

Geachte leden van de Tweede Kamer,

Op 28 september is er weer een overleg met het ministerie van Financiën over FATCA en de problematiek van de Nederlandse Accidental Americans¹.

Wij hebben een aantal van u persoonlijk gesproken en wij hebben de afgelopen weken diverse e-mails aan u gezonden waarin we onze zorgen hebben geuit over specifieke punten en over de trage voortgang op ons dossier waarvan de problematiek al sinds 2014 bekend is.

Wij begrijpen dat het lastig is al deze informatie te verwerken en te onthouden. Ook lezen wij dat u ieder slechts 3 minuten de tijd heeft om in het overleg uw punt te maken.

Als hulpmiddel hebben wij voor u een vragenlijst gemaakt waarin wij proberen de zaken helder te krijgen en vooral de vinger op de zere plek te leggen.

Volgens ons is het verstandig niet ieder 3 minuten te praten, maar 1 vertegenwoordiger het woord te laten voeren voor alle partijen. Daarmee komen meer vragen aan bod en komt er meer diepgang in de discussie.

Of misschien nog beter; stuur de vragen vooraf naar de minister en laat ze tijdens de vergadering allemaal beantwoorden.

De druk op het ministerie van Financiën moet echt worden vergroot willen we tot een aanvaardbare oplossing komen. Uit alle antwoord brieven van het ministerie blijkt dat men vooral aandacht heeft voor het probleem van de financiële instellingen en dat men niets liever ziet dan dat alle Nederlandse Accidental Americans een CLN aanvragen en met terugwerkende kracht belasting gaat betalen aan de VS.

Dat kan en mag niet de uitkomst zijn van deze bijzonder onrechtvaardige strijd.

De afgelopen 7 jaar hebben zowel het ministerie van Financiën, als ook de financiële instellingen, veel (kostbare) juridische middelen ingezet om hun standpunten te verdedigen, maar men heeft nog geen enkele moeite gedaan een juridische uitweg voor Nederlandse Accidental Americans te creëren.

De controlerende en corrigerende instanties (zoals AFM, DNB, KIFID, Ombudsman, de kortgeding rechter, de Autoriteit Persoonsgegevens, CJEU, EPDB, Europees parlement, Europese Commissies, enz. enz.), zelfs medewerkers van banken en van de NVB, bevestigen weliswaar allemaal ons gevoel van onrecht, maar blijken geen van allen de rol op zich te kunnen of willen nemen om de overheid op de vingers te tikken.

Zij verwijzen voor een oplossing wel allemaal naar de Nederlandse overheid....

Wij hopen van harte dat u als Kamerlid deze controlerende en corrigerende rol wel serieus neemt. Mocht u bewijsmateriaal nodig hebben bij het onderbouwen van onderstaande vragen laat het ons gerust weten, wij hebben een uitgebreid dossier met feiten!

¹ Wij spreken in dit document over Accidental Americans en niet over toeval Amerikanen, omdat wereldwijd dit de meest gebruikte terminologie is voor deze groep burgers.

De VRAGEN

Belastingheffing moet aan bepaalde voorwaarden voldoen, zoals:

- de eis dat de belastingwetgeving een legitieme doelstelling in het algemeen belang moet dienen;
- de eis dat er een redelijke verhouding bestaat tussen het belang van de samenleving bij de belastingmaatregel en het nadeel dat de individuele belastingplichtige van de maatregel ondervindt.

Vraag 1a: Vindt de minister het nu wel of niet onrechtvaardig dat Nederlandse Accidental Americans belasting zouden moeten betalen aan de VS, terwijl deze burgers daar nooit enige dienst of voorziening van de VS voor hebben ontvangen.

vraag 1b: Gezien bovenstaande voorwaarden voor belastingheffing én het feit dat Accidental Americans hierover nooit door de Amerikaanse belastingdienst of de Nederlandse belastingdienst zijn geïnformeerd, wat is daarbij uw onderbouwing?

De minister wist dat het belastingstelsel van NL en die van de VS zodanig van elkaar afwijkt dat het betalen van dubbele belasting onvermijdelijk was. Daarbij verwijzen wij ook naar de uitspraken die staatsecretaris Vijlbrief tijdens het overleg op 10 februari 2021 daarover deed (*"het waggelt als een eend, het kwaakt als een eend, misschien is het wel een eend. maar juridisch is het geen eend"*). Het gaat ons om wat de Nederlandse belastingbetaler daadwerkelijk ondervindt.

Vraag 2a: Waarom accepteert de minister deze dubbele belastingheffing, waarom heeft de minister daarvoor de belasting overeenkomsten met de VS niet scherper geformuleerd, zodat juridisch afgedekt is dat alle dubbele belastingheffing wordt voorkomen.

Vraag 2b: Is de minister van plan er alsnog iets aan te doen? Zo nee, waarom niet, Zo ja wat en wanneer?

Al in 2014, bij de goedkeuring van de FATCA-IGA, heeft de Tweede Kamer over de consequenties voor met name de Accidental Americans vragen gesteld, maar staatsecretaris Wiebes deed het af met *"het zal zo'n vaart niet lopen"*. Echter de praktijk is anders; nergens worden onze grondrechten zo geschonden als hier.

Nergens in de FATCA IGA staat dat Nederlandse financiële instellingen de dienstverlening aan Accidental Americans zonder SSN of CLN moeten weigeren.

De financiële instellingen zijn dat echter op grote schaal wel gaan doen, onder het mom van (overdreven) risicobeheersing. Financiële instellingen blijken de Wwft daarvoor te misbruiken, zonder met harde bewijzen te komen.

De financiële instellingen verklaren een Accidental American schuldig zonder gedegen klantonderzoek en vervolgens moet de burger naar de rechter om zijn onschuld te bewijzen. Zij overschrijden daarbij de basis regels van onze rechtstaat!

Vraag 3a: Waarom heeft de minster daarop tot op heden niet harder ingegrepen?

Vraag 3b: Gaat de minister dat alsnog doen? Zo ja; hoe? Zo nee; waarom niet?

Herhaaldelijk verwijst de minster voor een oplossing van de Accidental Americans naar de EU om het probleem op te lossen.

De EU laat in al haar formele reacties weten dat de FATCA-IGAs zijn afgesloten door de lidstaten en dat de EU geen mandaat heeft om de FATCA IGA's te heronderhandelen. De EU legt alle verantwoordelijkheid neer bij de lidstaten en stuurt voor de vorm elk jaar een vriendelijk briefje aan de VS om aandacht te vragen voor deze problematiek. Dat heeft nog nooit geleid tot enige vervolg actie.

Vraag 4a: Wie is nu eigenlijk verantwoordelijk voor de Nederlandse FATCA IGA overeenkomst met de VS, Nederland of de EU?

Vraag 4b; (wet WOB) Kunt u ons inzicht geven hoe er in EU verband over dit onderwerp gesproken is. Wanneer is er gesproken, wat is er besproken, welke argumenten zijn aangedragen, welke acties zijn er gedefinieerd, wat is de opvolging van de EU op die acties geweest?

vraag 4c; (wet WOB) Kunt u ons inzicht geven in op welke wijze de EU in onderhandeling is geweest met de VS hierover. Wanneer is er gesproken, wat is er besproken, welke argumenten zijn aangedragen, welke acties zijn er gedefinieerd, wat is de opvolging van de EU op die acties geweest?

Herhaaldelijk verwijst de minister voor een oplossing van de Accidental Americans naar de VS om het probleem op te lossen.

Ja, inderdaad de Citizens Based taxation (CBT) en FATCA is een VS aangelegenheid, maar het is de verantwoordelijkheid van de Nederlandse overheid om op te komen voor de rechten van haar eigen Nederlandse burgers en hen te beschermen tegen buitenlandse inmenging in hun privésfeer. Dat deed de Nederlandse overheid wel in 2018 toen Eritrea, het enige andere land ter wereld dat CBT toepast, opeens Nederlandse staatsburgers uit Eritrea ging chanteren om belasting te gaan afdragen aan Eritrea.

vraag 5; (wet WOB) Kunt u ons inzicht geven op welke wijze de minister in de periode 2013 tot heden in onderhandeling is geweest met de VS hierover? Wanneer is er gesproken, wat is er besproken, welke argumenten zijn aangedragen, welke acties zijn er gedefinieerd, wat is de opvolging van de minister op die acties geweest.

De FATCA regelgeving is in de VS niet goedgekeurd door het Amerikaanse Congres. Dat zal ook niet gaan gebeuren. Onder andere omdat staten zoals Delaware, Nevada, South Dakota, Wyoming, Oregon, Alaska, Florida, Tennessee, Texas, Washington State, New Hampshire allen bekend als belasting paradijzen, FACTA nooit zullen goedkeuren.

Ook zullen deze staten niet meewerken aan de wederkerigheid van de FATCA IGA afspraken met Nederland, deze staten staan dit niet toe. Nederland ontvang dus zelf geen (volledige) informatie terug.

Nederland heeft daarmee voldoende argumenten om de FATCA IGA opnieuw te onderhanden. Nederland zou om de druk daarop te vergroten bijvoorbeeld zelf de Nederlandse Accidental Americans kunnen uitsluiten van informatie doorgifte aan de VS.

VRAAG 6: Op welke wijze gaat Nederland een strijdvaardigere aanpak kiezen om op te komen voor de rechten van de Accidental Americans.

Er zijn overduidelijke signalen dat de doorgifte van financiële gegevens door de Nederlandse overheid naar de VS-IRS niet in overeenstemming is met de GDPR/AVG regelgeving. Zie uitspraken van CJEU, van EDPB, van het Europees Parlement en vooral het zéér uitgebreid [dossier met bewijzen](#) opgebouwd door het gerenommeerd advocaten kantoor Mishcon de Reya.

Ondanks al deze signalen heeft het ministerie van Financiën en ook de Autoriteit Persoonsgegevens uitgesproken dat zij de FATCA IGA niet opnieuw willen toetsen aan de actuele regels.

vraag 7a: Waarom blokkeert het ministerie dit onderzoek, waar is het bang voor?

vraag 7b: Hoe is het mogelijk dat de AP dit specifieke onderwerp, ondanks het verzoek van de EPDB, van het Europees Parlement, van belangengroepen (NLAA, FRAAA) en van individuele burgers, niet wil oppakken?

vraag 7c: Is hierover (direct of indirect) contact geweest tussen het Ministerie van Financiën en de AP. Zo ja, wanneer en wat is daarvan de inhoud.

vraag 7d; Bent u op de hoogte van het feit dat de AP klachten van individuele personen en van belangengroepen van Accidental Americans in relatie tot FATCA sowieso niet in behandeling neemt. Wat is daarover uw mening?

vraag 7e: Is de AP in dit dossier wel onafhankelijk genoeg?

vraag 7f: Wij willen zo spoedig mogelijk een onafhankelijk onderzoek naar de GDPR/AVG rechtmatigheid van de doorgifte van financiële data van Nederlandse Accidental Americans aan de VS.

Op 3 september 2021 is door het ministerie van Financiën een “cijfer rapportage FATCA” opgeleverd. De cijfers die hierin worden gerapporteerd over het aantal US persons bij de 4 grootbanken (= 11.549 in 2020) wijken in hoge mate af van het aantal Nederlandse staatsburgers met VS achtergrond dat het CBS rapporteert (= 44.399 in dec 2019 en dit is dus nog exclusief Amerikaanse expats die ook Nederlandse bankrekeningen zullen hebben).

Daarnaast rapporteert de NLAA groep dat nog steeds veel Accidental Americans, die in de doelgroep vallen met een saldo boven de \$50.000, nog nooit iets van hun bank hebben vernomen.

Kortom er zijn grote twijfels over de betrouwbaarheid van de gerapporteerde cijfers.

Vraag 8a; Wat gaat u doen om betrouwbare cijfers op te leveren en op welke termijn?

Vraag 8b; Kunt u ons informeren van hoeveel mensen de belastingdienst financiële informatie heeft gestuurd naar de VS in de periode 2015 tot heden. Kunt u dit voortaan jaarlijks gaan doen.

Vraag 8c; Kunt u ons informeren van hoeveel mensen de belastingdienst financiële informatie heeft ontvangen van de VS, gesplitst per staat en in de periode 2015 tot heden. Kunt u dit voortaan jaarlijks gaan doen.

Vraag 8d; Kunt u ons aangeven of dit jaarlijks en “gegroepeerd” is ontvangen (zoals NL de info jaarlijks aan de VS verstuurd). Of bent u zelf van individuen die u “verdacht” vond de informatie gaan opvragen?

vraag 8e; Zeer binnenkort zal de Belastingdienst weer financiële data aan de VS versturen, wij verzoeken u daarmee onmiddellijk te stoppen totdat helderheid is verkregen over de vraag of dit op basis van de GDPR/AVG regelgeving eigenlijk wel is toegestaan.

vraag 8f; Als u dat niet gaat stoppen; waarom niet. En hoe gaat u dat dan corrigeren wanneer later blijkt dat het niet had gemogen?

In het overleg met MinFin op 10 februari is afgesproken dat u zou werken aan betere informatievoorziening aan Nederlandse Accidental Americans.

De NLAA groep heeft aangeven dat de informatie die u op de website van de Belastingdienst heeft geplaatst niet de juiste mensen zal bereiken, er informatie ontbreekt, er informatie onjuist is én dat u niet van plan bent een afspraak te maken tussen de minister en de Accidental Americans die zich slachtoffer voelen van uw beleid.

vraag 9; Hoe gaat u alsnog deze doelgroep benaderen?

Wanneer voor het einde van het jaar de in februari 2021 toegezegde structurele oplossing voor Nederlandse Accidental Americans niet beschikbaar is.

vraag 10a; Hoe gaat u voorkomen dat de financiële instellingen op 1 jan 2022 weer dienstverlening gaan weigeren aan Accidental Americans die geen SSN of CLN willen aanvragen?

vraag 10b; Hierbij gaat het ons niet alleen om een basisbetaalrekening, maar ook om het verkrijgen en behouden van hypotheek, financiering, verzekeringen, beleggen, enz, enz. Voor individuen en bedrijven.

vraag 10c; Hoe wordt geborgd dat Accidental Americans bij financiële instellingen dezelfde behandeling krijgen als ieder ander Nederlands staatsburger?

U kunt de oplossing ook geheel in eigen regie nemen door Nederlandse Accidental Americans te helpen de problemen tgv de FATCA IGA en het belastingverdrag met de VS op te lossen:

- vergoed hen de kosten voor een CLN (momenteel: USD 2.350,=).
- vergoed hen de kosten voor een belastingadviseur bekend met Amerikaanse belastingaangifte om op correcte wijze hun belastingverplichtingen met de VS af te ronden.
- vergoed deze burgers de aan de VS te betalen belasting.

De Nederlandse overheid kon vorig jaar ruim €50 miljoen belasting aan Starbucks (Amerikaanse koffieketen) terugbetalen om haar handelsbelangen te verdedigen. Heeft om dat te kunnen doen zelfs kostbare rechtszaken aangespannen tegen de EU.

Het zou in het licht daarvan vreemd zijn als Nederland geen geld heeft om haar eigen burgers te compenseren voor het doelbewust laten prevaleren van haar handelsbelangen met de VS, en dan met name het laten prevaleren van de belangen van de Nederlandse financiële sector die door diezelfde belastingbetaler tijdens de financiële crisis van een wisse dood is gered.

Vraag 11a: Bent u bereid dit te gaan doen?

vraag 11b: Zo nee, waarom niet en wat gaat u dan wel doen?

Tot slot

Wij zien opvallend veel overeenkomsten met de “toeslagaffaire”.

De overheid wil belastingontduikers vangen en handelsbelangen met de VS veiligstellen.

De Accidental Americans zijn daarvan echter het slachtoffer.

Financiële instellingen hebben jaren lang Accidental Americans gehanteerd tot het opleveren van SSN of CLN nummers, veroordelen Accidental Americans zonder bewijzen, verklaren hen schuldig en berechten hen door de dienstverlening te stoppen. De juridische kosten die Accidental Americans moeten maken om zich hiertegen te verdedigen zijn voor hen onbetaalbaar.

De kosten die Accidental Americans moeten maken om van deze problemen af te komen zijn zeer hoog en onrechtvaardig.

Controlerende en corrigerende instanties zijn op de hoogte maar grijpen niet in.

De financiële en emotionele problemen bij deze groep mensen, van hun partners, van hun gezinnen en als ze een bedrijf hebben zelfs van hun medewerkers, is ongekend hoog.

vraag 12; ziet de minister deze overeenkomsten ook en hoe gaat de minister het vertrouwen van de burger in de overheid in deze case herstellen?