

Wat is FATCA?

De Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) is een Amerikaanse fiscale wet die in 2010 werd gestemd. Deze wet kadert in de strijd tegen de fiscale vlucht van Amerikaanse belastingplichtigen met financiële activa buiten de Verenigde Staten.

Sinds 1 juli 2014 verplicht FATCA niet-Amerikaanse financiële instellingen zoals Open Bank, S.A. - bijkantoor in België (succursale en Belgique) om Amerikaanse belastingplichtigen binnen hun cliënteel te identificeren en om hun identificatiegegevens samen met bepaalde bankgegevens over te maken aan de Amerikaanse fiscus.

Op wie is FATCA van toepassing?

FATCA is van toepassing op alle Amerikaanse personen, zowel natuurlijke als rechtspersonen. Dit zijn personen die ofwel de Amerikaanse nationaliteit hebben ofwel inwoner zijn van de US.

Ook klanten die geen US-persoon zijn, maar wel een van US-indicatoren hebben ondervinden een kleine invloed. Zij zullen mogelijk een bijkomend bewijs moeten leveren om aan te tonen dat zij niet belastingplichtig zijn in de US.

Wat zijn de gevolgen?

- 1) U hebt geen enkele link met de Verenigde Staten:
Indien u zich in deze situatie bevindt heeft FATCA geen enkel gevolg voor u.
- 2) U bent een US-persoon:
Het enige wat u moet doen is ons het ingevulde W-9 document (*Internal Revenue Service*) bezorgen. U vindt dit document in de sectie 'documenten'. Met dit document bevestigt u dat u belastingplichtig bent in de US.
- 3) U beschikt over US-indicatoren, hierbij zijn er twee situaties mogelijk:
 - a. **U bent belastingplichtige in de US:**
 - U geeft aan dat u belastingplichtige bent in de US en bezorgt ons een ingevuld W9-document (*Internal Revenue Service*).
 - b. **U bent niet belastingplichtig in de US:**
 - U geeft aan dat u niet belastingplichtig bent in de US (ondanks de indicatoren) en bezorgt ons een ingevuld W-8BEN document + de aanvullende informatie zoals hieronder aangegeven.
Indien u bent **geboren** in de US gelieve volgende aanvullende documenten te bezorgen:
 - Een identiteitsbewijs met een andere nationaliteit dan de Amerikaanse of een identiteitsbewijs dat aangeeft dat u inwoner bent in een ander land dan de US en;
 - Een kopie van uw attest van verlies van de Amerikaanse nationaliteit (*Certificate of loss of nationality of the United States*).

Open Bank, S.A. - bijkantoor in België – Guldensporenpark 81, 9820 Merelbeke-Melle, België.

Tel. 09 235 50 11, BTW BE0763.791.559

Contact klantenservice: +31 8 00 23 00 548 – info@santanderconsumerbank.nl - <https://www.santanderconsumerbank.nl>

Gegevens in Spanje: Open Bank, S.A. - Insc. Reg. Merc. Madrid, T.1663, Gen.1081, Secc. 3ª libro de Soc. Folio 102, Hoja nº 7.822, C.I.F. A28122570. Reg. Banco. España nº 0073.

Hoofdzetel: Avda de Cantabria s/n 28660 - Boadilla del Monte - Madrid – Spanje

Dit document is opgesteld voor informatieve doeleinden en heeft geen enkele wettelijke betekenis.

Indien u beschikt over:

- een **verblijfplaats** in de US; en/of een **postadres** in de US;
- en/of een Amerikaans **telefoonnummer** gekoppeld aan uw klantenprofiel;
- en/of **doorlopende opdracht** vertrekkende van een rekening bij Open Bank, S.A. -
bijkantoor in België (succursale de Belgique);
- en/of **volmacht of handtekeningbevoegdheid** verleent aan een persoon met een adres in de VS

➤ *In deze gevallen dient u in principe de een woonplaatsverklaring "certificate of residence bezorgen. Aangezien u dit bewijs reeds heeft bezorgd bij het aangaan van uw contract bij Open Bank, S.A. - bijkantoor in België, dient u **niets** meer te ondernemen.*

Wat moeten wij rapporteren en aan wie

- 1) Naam, adres, Amerikaanse TIN (Tax Identification Number);
- 2) rekeningnummer(s) met het saldo of de waarde van de betrokken rekening(en);
- 3) en het totale brutobedrag van de interest die in de loop van het kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode op de rekening gestort of gecrediteerd werd.

Van US-belastingplichtige klanten rapporteren wij voormelde informatie via de Belgische belastingadministratie aan de Amerikaanse (US) belastingadministratie.

Een klant met VS-indicatoren die de gevraagde documentatie niet bezorgt, zal door Open Bank, S.A. -bijkantoor in België (succursale en Belgique) als US-belastingplichtige worden beschouwd en onderhevig zijn aan aangifte.

Open Bank, S.A. - bijkantoor in België – Guldensporenpark 81, 9820 Merelbeke-Melle, België.

Tel. 09 235 50 11, BTW BE0763.791.559

Contact klantenservice: +31 8 00 23 00 548 – info@santanderconsumerbank.nl - <https://www.santanderconsumerbank.nl>

Gegevens in Spanje: Open Bank, S.A. - Insc. Reg. Merc. Madrid, T.1663, Gen.1081, Secc. 3ª libro de Soc. Folio 102, Hoja nº 7.822, C.I.F. A28122570. Reg. Banco. España nº 0073.

Hoofdzetel: Avda de Cantabria s/n 28660 - Boadilla del Monte - Madrid – Spanje