**België bereidt een nieuwe stap voor in de strijd tegen de internationale fiscale fraude.**

In maart 2010 werd in de VSA de zogenoemde “Foreign Account Tax Compliance Act”, afgekort FATCA, ingevoerd. FATCA verplicht alle financiële instellingen wereldwijd om bepaalde informatie over hun klanten die inwoner of onderdaan zijn van de Verenigde Staten rechtstreeks door te geven aan de Amerikaanse belastingadministratie (IRS). Indien aan die rapporteringsverplichting niet wordt voldaan, zal de Amerikaanse fiscus een bronheffing van 30 % toepassen op betalingen vanuit de VS. De meeste verplichtingen zullen in principe reeds vanaf 1 januari 2014 concreet uitwerking hebben.

Frankrijk, Duitsland, Italië, Spanje en het VK hebben de Amerikaanse fiscus er in 2012 echter van kunnen overtuigen om de directe rapporteringsplicht van buitenlandse financiële instellingen naar de Amerikaanse fiscus te vervangen door een alternatieve benadering. Daarbij worden de gegevens door de betrokken financiële instellingen aan de belastingadministraties van hun respectievelijke vestigingsstaten toegezonden (en niet meer rechtstreeks aan de IRS), waarna die administraties de gegevens op hun beurt automatisch aan de Amerikaanse fiscus meedelen op basis van een intergouvernementeel akkoord (IGA).

De Amerikaanse Minister van Financiën werd er reeds enige tijd geleden formeel van in kennis gesteld dat België ook een FATCA-IGA wenste te sluiten. Dergelijke benadering maakt het immers mogelijk om de nalevingsverplichtingen voor de financiële instellingen meer werkbaar te maken en juridische problemen (met name op het gebied van de bescherming van gegevens en van de privacy) op te lossen. Een IGA biedt overigens ook de mogelijkheid te voorzien in een wederkerige inzameling en automatische mededeling van inlichtingen betreffende de financiële rekeningen die door Belgische belastingplichtigen in de VSA worden aangehouden.

Na de publicatie op 17 januari laatstleden van de definitieve FATCA-reglementering ("Final Regulations"), heeft de Belgische belastingadministratie dan een eerste ontwerp van een intergouvernementeel akkoord tussen de Verenigde Staten en België aan de Amerikaanse belastingautoriteiten doorgestuurd.

Dat ontwerp was in grote mate geïnspireerd op het modelakkoord dat in juli 2012 door de voormelde vijf grote EU-lidstaten en de Verenigde Staten werd gepubliceerd. In een specifiek op de situatie in België afgestemde bijlage werden de entiteiten, rekeningen en producten opgesomd waarvan het uitgesloten werd geacht of weinig waarschijnlijk dat ze door Amerikaanse personen zouden gebruikt worden om de Amerikaanse belasting te ontduiken en die derhalve zouden moeten uitgesloten worden van de werkingssfeer van de FATCA-regels. Die bijlage werd opgesteld in nauw overleg met FEBELFIN, ASSURALIA en BEAMA, vermits de informatie vanuit die sectoren naar de overheid zal moeten doorstromen.

Begin dit jaar hebben vertegenwoordigers van het Belgische en het Amerikaanse Ministerie van Financiën dat ontwerp een eerste maal te Parijs besproken. De Belgische belastingadministratie bereidt momenteel een aangepaste ontwerptekst voor die ook rekening houdt met de intussen reeds door andere Europese landen gesloten FATCA akkoorden en met de geactualiseerde versie van het IGA I (met bijlagen) die de Amerikaanse Schatkist zeer recent in mei 2013 heeft gepubliceerd. De Belgische belastingadministratie bereidt parallel eveneens een aantal aanpassingen voor die op internrechtelijk vlak noodzakelijk worden geacht om de toepassing van het FATCA-IGA mogelijk te maken. België wil zo snel mogelijk een volledig akkoord bereiken. De Minister van Financiën is dan ook tevreden met de vooruitgang in dit belangrijke dossier, dat tevens in nauw en constructief overleg met de sectoren wordt voorbereid.

De materie brengt ongetwijfeld een aantal uitdagingen met zich mee, o.a. op operationeel en IT-vlak. Een goede samenwerking tussen alle betrokken partijen (in de eerste plaats tussen de overheid en de betrokken financiële instellingen) is dus vereist. Gelet op de aangekondigde nieuwe initiatieven op het gebied van de automatische uitwisseling van financiële gegevens ter bestrijding van belastingontduiking in Europees verband, zal er ook toegezien moeten worden op de coherentie en de efficiëntie van de ter zake te ontwikkelen procedures.