



## Belastingdiensten krijgen mondiaal zicht op zwartsparenders

Jorrit Geertsma, projectmanager bij Belastingdienst Nederland

Han Wijlens, senior consultant bij Ordina Business Consulting & Solutions BV

## Internationale Gegevensuitwisseling – een standaard

In de strijd tegen belastingontwijking en -ontduiking wordt de automatische uitwisseling van fiscale gegevens, zowel in EU-verband als wereldwijd, steeds concreter. Zo werd in 2005, na 14 jaar onderhandelen, de Europese SpaarRente Richtlijn (ESRR) aangenomen, de 'Richtlijn 2003/48/EG van de Raad van 3 juni 2003 betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargeld in de vorm van rentebetalingen'. Daarna is de internationale gegevensuitwisseling mondiaal in een stroomversnelling geraakt doordat in 2010 de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) door het Amerikaanse Congres is aangenomen. Vervolgens hebben in september 2013 de G20 landen afgesproken om door middel van de Common Reporting Standard (CRS) de fiscale gegevens vanaf 2016 wereldwijd uit te wisselen. Eind oktober 2014 hebben 48 landen als 'early adaptors' een Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA) ondertekend. Hierin spreken zij de intentie uit om vanaf belastingjaar 2016 gegevens uit te wisselen in het kader van de Common Reporting Standard (CRS). De overige landen volgen een jaar later, zodat over belastingjaar 2017 bijna 100 landen met een MCAA internationaal gegevens uitwisselen. In bij de OECD<sup>1</sup> aangesloten landen is of wordt wetgeving van kracht om internationale uitwisseling van gegevens mogelijk te maken en belastingontwijking en -ontduiking tegen te gaan. Effect van deze wetgeving en verdragen is, dat wereldwijd het bankgeheim verdwijnt en de komende jaren de taxgap<sup>2</sup> sterk wordt verkleind.

FATCA kent twee mogelijkheden om gegevens uit te wisselen met de VS:

- **Model 1 IGA**<sup>3</sup>: financiële instellingen leveren financiële gegevens aan de belastingdienst in hun land en de belastingdienst levert voor alle financiële instellingen de financiële gegevens door aan de Verenigde Staten op basis van de IGA. Op grond hiervan levert de Internal Revenue Service (IRS) ook financiële gegevens over de ingezetenen van het desbetreffende contract land.
- **Model 2**: financiële instellingen leveren zelf rechtstreeks aan de IRS. In dit geval is er geen sprake van wederkerigheid.

CRS kent **één model voor de uitwisseling van gegevens** tussen MCAA-landen, waarbij de financiële instellingen leveren aan de belastingdienst in hun land en de belastingdiensten van MCAA-landen de gegevens onderling uitwisselen. Dit model komt overeen met Model 1 IGA van de FATCA.

<sup>1</sup> OECD staat voor **O**rganisation for **E**conomic **C**ooperation and **D**evelopment.

<sup>2</sup> Taxgap is het verschil tussen wat aan belasting moet worden betaald en wat er aan belasting is betaald.

<sup>3</sup> IGA staat voor **I**nter**G**overnmental **A**greement, een overeenkomst tussen de Ministeries van Financiën van de VS en een ander land voor uitwisseling van FATCA-gegevens.

Voor de uitwisseling van gegevens voor FATCA, CRS en ESRR is het conceptueel model IEOD-TA<sup>©</sup> ontwikkeld<sup>4</sup>, dat financiële instellingen in staat stelt in één bericht alle gegevens voor FATCA, CRS en ESRR te leveren aan de belastingdienst in hun land en dat de belastingdienst in staat stelt om gegevens geautomatiseerd uit te wisselen met respectievelijk de IRS, MCAA-landen en EU-landen (verstrekken en ontvangen) en de ontvangen gegevens over te zetten naar de Belastingdienst zelf om te gebruiken bij heffen en toezicht.

IEOD-TA<sup>©</sup> bestaat als een framework uit:

- een aanpak;
- een beschreven proces voor de belastingdienst;
- een applicatie t.b.v. internationale gegevensuitwisseling;
- een koppeling met het eigen belasting systeem om ontvangen gegevens over te zetten;
- een handleiding internationale gegevenslevering FATCA CRS ESRR voor financiële instellingen, die is voorzien van een XML berichtschema;
- een overzicht van de aanpassingen die financiële instellingen moeten door voeren.

De aanpak bestaat uit een fact finding mission, waarin de situatie in een land in kaart wordt gebracht en wordt bepaald wat er nog moet gebeuren om IEOD-TA<sup>©</sup> te kunnen implementeren.

Al naar gelang de situatie in het betreffende land is er een (aanvulling op de) wettelijke basis nodig om de totale gegevensuitwisseling mogelijk te maken. De verdragen alleen zijn niet toereikend.

Verder is het van belang financiële instellingen vroegtijdig te informeren over wat zij moeten doen om internationale gegevensuitwisseling mogelijk te maken. Communicatie is van groot belang. Een belangrijke succesfactor is dat de governance van het project om IEOD-TA<sup>©</sup> te implementeren bij de belastingdienst zelf ligt.

### voordelen IEOD-TA<sup>©</sup>

- ✓ IEOD-TA<sup>©</sup> is krachtig in haar eenvoud en is in elk land toepasbaar (groot en klein) en kan tegen relatief lage kosten geïmplementeerd worden;
- ✓ IEOD-TA<sup>©</sup> staat als generiek proces en toepassing 'los' van de fiscale processen en de bestaande gegevenshuishouding. IEOD-TA<sup>©</sup> zet de ontvangen gegevens over voor gebruik bij Heffen en Toezicht. Dit zal uiteraard voor elk land specifiek zijn;
- ✓ IEOD-TA<sup>©</sup> bevat documentatie voor financiële instellingen over welke voorbereidingen zij moeten treffen om via IEOD-TA<sup>©</sup> gegevens te leveren ten behoeve van internationale gegevensuitwisseling;
- ✓ IEOD-TA<sup>©</sup> is gereed voor implementatie, dankzij een procesbeschrijving met werkinstructies voor het uitvoeren van taken voor internationale gegevensuitwisseling bij de belastingdienst, een handleiding internationale gegevenslevering voorzien van een berichtspecificatie voor financiële instellingen en een applicatie voor uitvoering van taken voor internationale gegevensuitwisseling bij de belastingdienst;
- ✓ IEOD-TA<sup>©</sup> voldoet aan de voorwaarden ten aanzien van het vertrouwelijk en zorgvuldig omgaan met gegevens door alleen gegevens bestemd voor gebruik bij Heffen en Toezicht over te zetten naar de reguliere fiscale processen van de belastingdienst. Gegevens ten behoeve van internationale uitwisseling zijn afgeschermd voor niet bevoegden;
- ✓ IEOD-TA<sup>©</sup> is voorbereid op uitwisseling van gegevens voor de CRS en voorziet in uitwisseling van gegevens voor FATCA en voor ESRR.

---

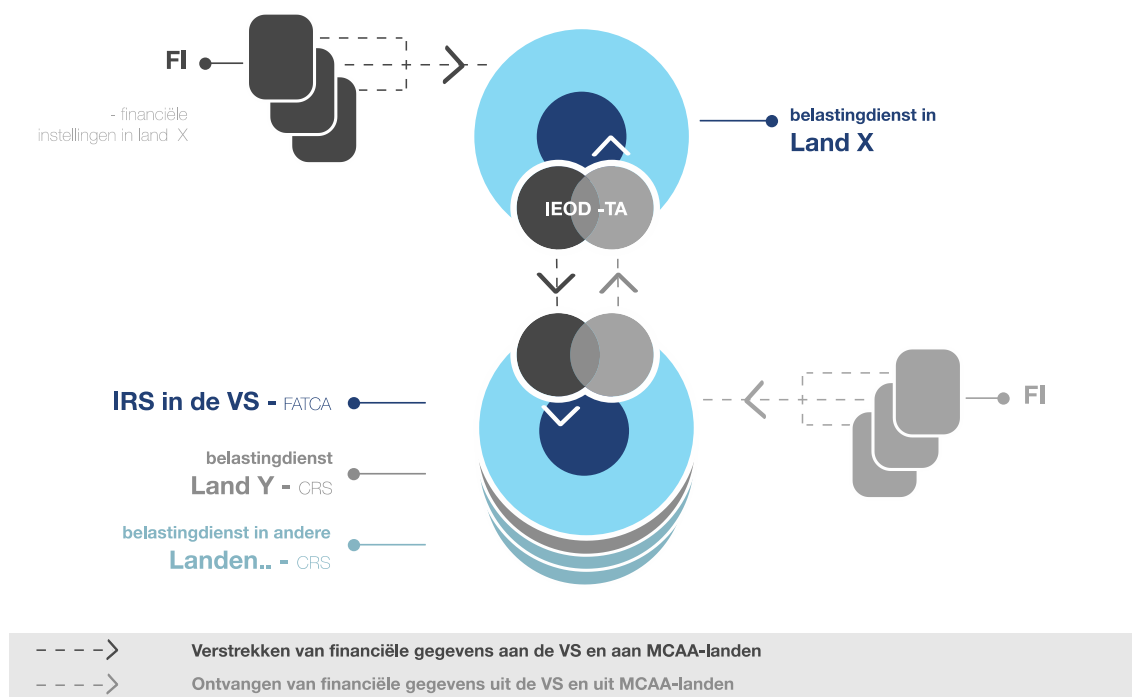
<sup>4</sup> IEOD-TA<sup>©</sup> staat voor "**I**nternational **E**xchange **O**f **D**ata - **T**ax **A**uthority", zijnde internationale gegevensuitwisseling via een belastingdienst..

In dit artikel geven we eerst een beeld van het ontwikkelde concept. Daarna worden de processen, de organisatie inrichting en de applicatie toegelicht, die nodig zijn om de belastingdienst en financiële instellingen in staat te stellen om op een beheerste wijze jaarlijks internationale gegevens uit te wisselen via IEOD-TA<sup>®</sup>. Het artikel eindigt met de invoering van het IEOD-TA<sup>®</sup> concept in Curaçao.

## Het concept IEOD-TA<sup>®</sup>

Voor de FATCA en de CRS (en ESRR) samen verloopt internationale gegevensuitwisseling als volgt: financiële instellingen in land X leveren gegevens bestemd voor de afgesproken landen aan de belastingdienst van land X en de belastingdienst verstrekt de gegevens aan de IRS en aan MCAA-landen. Op basis van wederkerigheid verstrekken de IRS en MCAA-landen gegevens over ingezetenen van land X aan de belastingdienst van land X, die deze gegevens kan gebruiken bij Heffen en Toezicht in land X. De ontvanger van gegevens beoordeelt het bericht en stuurt notificaties met een goedmelding of met foutmeldingen. Bij fouten wordt gecorrigeerd en worden de gegevens opnieuw verstrekt aan de IRS en MCAA-landen (als correcties van gegevens afkomstig zijn uit land X) of opnieuw verstrekt aan land X (als correcties van gegevens afkomstig zijn uit of de Verenigde Staten of een of meerdere MCAA-landen).

In figuur 1 is IEOD-TA<sup>®</sup> de het tweetal van grijze cirkels. De donkerblauwe kern is de belastingdienst met de reguliere fiscale processen en haar gegevenshuishouding.



**Figuur 1:** Leveren door financiële instellingen (FI) van gegevens, verwerken & verstrekken door de belastingdienst aan de VS en MCAA-landen (donkergrijze procesketen) en ontvangen van gegevens uit de VS en uit MCAA-landen en overzetten van die gegevens naar de interne gegevenshuishouding voor gebruik in Heffen en Toezicht (lichtgrijze procesketen).

Het proces van internationale gegevensuitwisseling voor land X wordt afgehandeld in de grijze cirkels

in figuur 1. Gegevens in het kader van de internationale uitwisseling blijven 'buiten' de gegevens-huishouding van de belastingdienst zelf en alleen gegevens over ingezetenen van land X worden overgezet naar de gegevenshuishouding in de donkerblauwe kern om te gebruiken in de fiscale processen Heffen en Toezicht.

Sommige belastingdiensten winnen contra-informatie in over eigen ingezetenen, hetgeen niet is weergegeven in figuur 1. IEOD-TA<sup>®</sup> maakt onderscheid tussen internationale gegevensuitwisseling en contra-informatie om te kunnen voldoen aan de eisen die gesteld worden in de verdragen en de wetgeving, als het gaat om gebruik en inzage in gegevens.

Internationale gegevensuitwisseling is in figuur 1 onderverdeeld in verstrekken van financiële gegevens door land X aan de USA en aan MCAA-landen en ontvangen door land X van gegevens uit de USA en uit MCAA-landen:

#### VERSTREKKEN VAN FINANCIËLE GEGEVENS DOOR LAND X AAN DE VS EN AAN MCAA-LANDEN

##### **Leveren van gegevens door financiële instellingen in land X aan de belastingdienst**

- Registreren door financiële instellingen (FI) van bij de IRS geregistreerde foreign financial institutions (FFI), waarvoor geleverd wordt aan de belastingdienst;
- Testen tegen het vereiste XML berichtschemata van testberichten;
- Leveren van gegevens bestemd voor landen, waarmee de belastingdienst internationale gegevensuitwisseling heeft afgesproken;
- Verwerken van alerts en notificaties en eventueel leveren van correcties.

##### **Verstrekken van gegevens aan de VS en aan MCAA-landen door de belastingdienst van land X**

- Inwinnen van gegevensleveringen van financiële instellingen en vastleggen ervan;
- Controleren op juistheid en volledigheid en sturen van alerts/notificaties naar FI's;
- Verzamelen en verstrekken van gegevens aan de VS en aan MCAA-landen;
- Verwerken van alerts/notificaties en verstrekken correcties bij berichtnotificatie;
- Groeperen en doorzetten naar financiële instellingen van notificaties op gegevens;
- Inwinnen van correctieleveringen van financiële instellingen en vastleggen ervan;
- Controleren op juistheid en volledigheid en sturen van alerts/notificaties naar FI's;
- Verzamelen van correcties en verstrekken aan de VS en aan MCAA-landen

#### ONTVANGEN VAN FINANCIËLE GEGEVENS DOOR LAND X UIT DE VS EN UIT MCAA-LANDEN

##### **Ontvangen van gegevens uit de VS en uit MCAA-landen door de belastingdienst van land X**

- Ontvangen van gegevens uit de VS en uit MCAA-landen en vastleggen ervan;
- Controleren op juistheid en volledigheid en sturen van alerts/notificaties aan de VS en MCAA-landen;
- Ontvangen van correcties uit de VS en uit MCAA-landen en vastleggen ervan;
- Controleren op juistheid en volledigheid van correcties en sturen alerts/notificaties aan de VS en MCAA-landen;
- Verzamelen en overzetten van gegevens over ingezetenen van land X naar de interne gegevenshuishouding van de belastingdienst ten behoeve van het Fiscale proces van Heffen en Toezicht.

Voor financiële instellingen is een 'Handleiding Internationale Gegevenslevering FATCA CRS ESRR' opgesteld met als bijlage het 'XML berichtschemata FATCA CRS ESRR' voor hun gegevensleveringen voor FATCA, CRS en ESRR in één XML bericht.

De uit te voeren processen bij de belastingdienst zijn - voorzien van aansluiting op processen bij financiële instellingen en bij de IRS en bij MCAA-landen - beschreven in een procesontwerp 'procesbeschrijving en administratieve organisatie internationale gegevensuitwisseling FATCA CRS ESRR'. Een 'Activiteitenkalender op jaarbasis' maakt onderdeel hiervan uit.

Om de kosten voor levering door financiële instellingen laag te houden is één XML-berichtschemata FATCA CRS ESRR samengesteld. Dit berichtschemata is samengesteld uit de specificaties van de XML-berichtschemata's voor FACTA, CRS en ESRR<sup>5</sup> afzonderlijk.

De applicatie IEOD-TA<sup>®</sup> ondersteunt financiële instellingen in land X bij het registreren, het testen tegen het vereiste XML-berichtschemata en de daadwerkelijke levering van gegevens. De applicatie IEOD-TA<sup>®</sup> ondersteunt de belastingdienst in land X bij het inwinnen van gegevens, het controleren op juistheid en volledigheid van registratie en leveringen op niveau van financiële instellingen, het verzamelen en samenstellen van gegevens en het verstrekken van gegevens aan de VS en aan MCAA-landen. De applicatie IEOD-TA<sup>®</sup> ondersteunt zowel de belastingdienst in land X als financiële instellingen in land X bij het verwerken van alerts en notificaties en het doen van correcties. Ook ondersteunt de applicatie IEOD-TA<sup>®</sup> de belastingdienst in land X bij het ontvangen van gegevens over ingezetenen van land X uit de VS en uit MCAA-landen en bij het overzetten van die gegevens naar de eigen gegevenshuishouding ten behoeve van Heffen en Toezicht en bij het geven van alerts en notificaties over de ontvangen gegevens aan de IRS en aan de MCAA-landen die de gegevens verstrekten. Tenslotte ondersteunt de applicatie IEOD-TA<sup>®</sup> de belastingdienst van land X bij het genereren van overzichten voor bestuurlijke- en stuurinformatie.

## Concept IEOD-TA<sup>®</sup> in praktijk gebracht in Curaçao

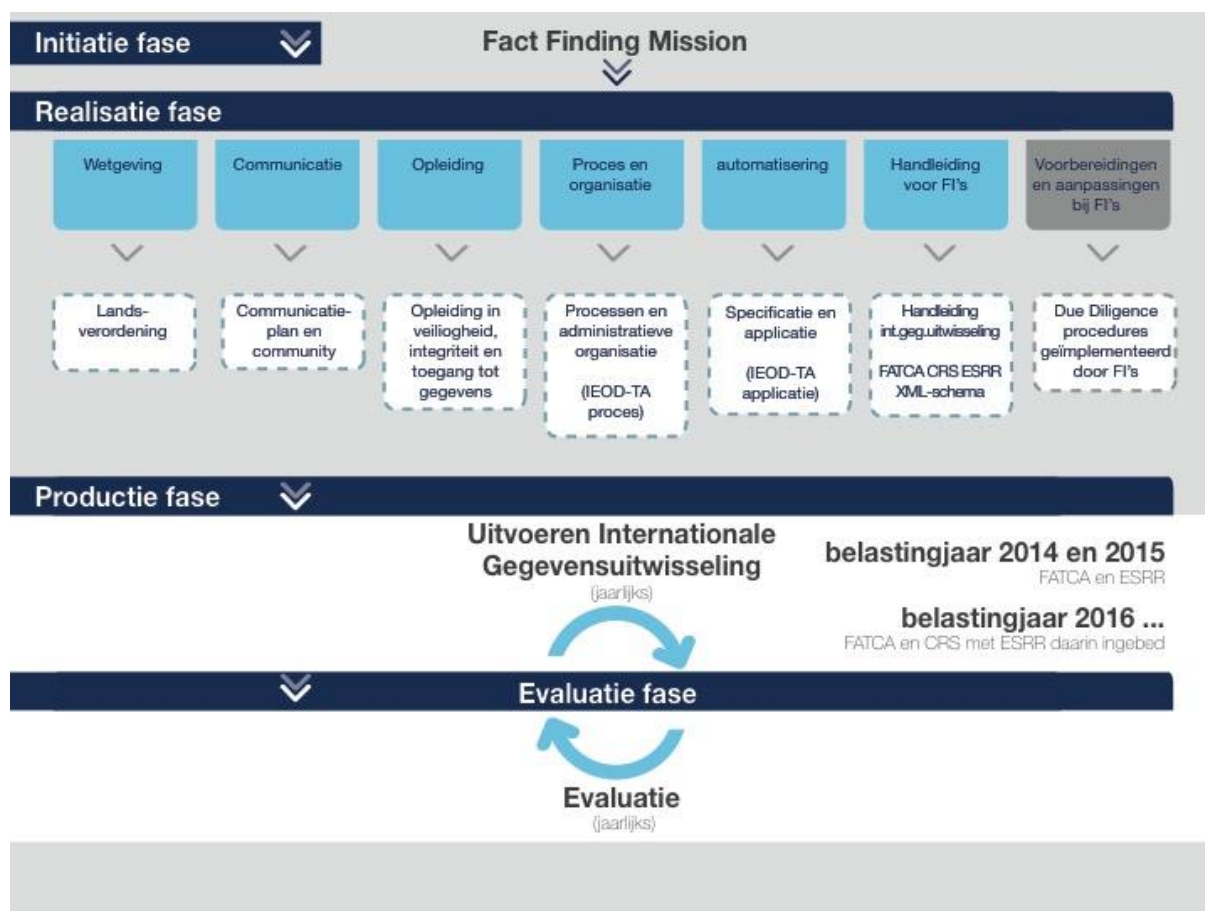
In september 2014 werden de auteurs gevraagd om Curaçao te adviseren bij de voorbereiding van de FACTA-gegevensuitwisseling over belastingjaar 2014, die conform een clausule van de IGA met de VS op 30 september 2015 voltooid moet zijn. De voorbereiding bestond uit twee fasen: een initiatiefase en een realisatiefase.

### Initiatiefase – een fact finding mission

Tijdens de fact finding mission in Curaçao is de bestaande situatie in beeld gebracht en is op basis van het concept IEOD-TA<sup>®</sup> bepaald welke maatregelen getroffen zouden moeten worden om de internationale gegevensuitwisseling mogelijk te maken. De analyse leverde op dat (1) Curaçao van plan was om 'model 1 IGA' met de VS te tekenen voor de uitwisseling van FATCA-gegevens, dat (2) Curaçao geen historie en ervaring had op het gebied van internationale gegevensuitwisseling, dat (3) door financiële instellingen geen gegevens werden geleverd als contra-informatie voor het fiscale proces, dat (4) wetgeving ontbrak om contra-informatie in te winnen of gegevens internationaal uit te wisselen, dat (5) de Directeur Fiscale Zaken reeds was benoemd als verantwoordelijke opdrachtgever voor de realisatie van de internationale gegevensuitwisseling en dat (6) de Belastingdienst Curaçao weinig ervaring had met een projectmatige aanpak.

---

<sup>5</sup> Uitwisseling van ESRR-gegevens zal met ingang van belastingjaar 2016 geïntegreerd worden in de uitwisseling van CRS-gegevens.



**Figuur 2:** Aanpak invoering IEOD-TA<sup>®</sup> – initiatiefase en realisatiefase (met een aantal producten) en daarna een jaarlijkse cyclus van Uitvoeren internationale gegevensuitwisseling (productiefase) en Evaluatie (evaluatiefase).

Op basis van bovenstaande constatering ontstond in Curaçao de agenda met activiteiten voor de realisatiefase, bestaande uit:

- inrichten van de governance t.b.v. de verantwoordelijkheid, voorbereiding en implementatie met enerzijds inrichten van een stuurgroep en een projectgroep en daar onder ressorterende commissies zoals communicatie, wetgeving en ICT-ondersteuning en anderzijds inrichten van bestuurlijke- en technische overleggen met financiële instellingen, waaronder de FATCA/CRS-commissie;
- beantwoorden van de vragen uit het Workbook van de IRS;
- starten van een wetgevend traject met als beoogd resultaat op 1 augustus 2015 een wettelijke basis voor de internationale gegevensuitwisseling;
- ontwerpen en implementeren van het proces en de administratieve organisatie voor internationale gegevensuitwisseling;
- ontwerpen en realiseren van het Portaal Financiële Gegevensuitwisseling<sup>6</sup>;
- opstellen van een handleiding internationale gegevensuitwisseling met daarin een XML berichtschemata ten behoeve van de financiële instellingen in Curaçao;
- opstellen van een Opleidingsplan voor medewerkers van de belastingdienst;
- opstellen van een Communicatieplan voor interne en externe communicatie.

<sup>6</sup> De IEOD-TA<sup>®</sup> applicatie bestemd voor de belastingdienst en de financiële instellingen in Curaçao.

## Realisatiefase – wet, proces, ondersteuning, voorbereidingen bij FI's

Begin oktober 2014 – aansluitend op de fact finding mission – is gestart met uitvoering van de activiteiten voor de realisatie fase.

Een stuurgroep is in oktober 2014 gestart en werkgroepen volgden voor wetgeving, AO, opleiding, communicatie en ICT-ondersteuning. Vergaderingen van de FATCA/CRS-commissie en het technisch overleg vinden maandelijks plaats en voorzien (gelet op de grote opkomst) in de informatiebehoefte van de financiële instellingen.

In december 2014 is de situatie in Curaçao met betrekking tot alle onderdelen van de FATCA-gegevensuitwisseling beschreven in het document '*International Data Safeguards & Infrastructure Workbook Responses Curaçao*'.

Het wetgevend traject is gestart en bestaande wetten uit landen, die ook een model 1 IGA met de VS hebben gesloten, worden benut om goed en tijdig noodzakelijke wetgeving in te laten gaan; de '*Landsverordening Internationale Bijstandsverlening bij de heffing van Belastingen (LIBB)*'.

Uitvoering van het communicatieplan wordt voortvarend opgepakt door de werkgroep Communicatie. Op de publieke site van de belastingdienst en de overheidspagina van Curaçao wordt informatie gedeeld met burgers en bedrijven over internationale gegevensuitwisseling. Ook is een afzonderlijke community opgezet voor internationale gegevensuitwisseling. Financiële instellingen, foreign financial institutions en andere betrokkenen kunnen zich aanmelden voor toegang tot de '*community FATCA CRS ESRR*'.

Proces en administratieve organisatie voor internationale gegevensuitwisseling en overzetten van ontvangen gegevens naar de processen Heffen en Toezicht zijn ontworpen en definitief opgeleverd.

Uitvoering van het proces voor internationale gegevensuitwisseling vereist circa 0,1 FTE op jaarbasis met pieken gedurende de jaarlijkse gegevensuitwisseling en de evaluatie. Het is verstandig om deze bezetting dubbel uit te voeren.

De specificaties voor het **Portaal Financiële GegevensUitwisseling (PFGU<sup>7</sup>)** zijn in nauw overleg tussen de belastingdienst en de leverancier van de applicatie opgesteld. Het portaal wordt in twee fasen gerealiseerd. De realisatie van PFGU ligt op koers.

PFGU - eerste fase bestaat uit:

Functionaliteit voor de financiële instellingen om foreign financial institutions (FFI) te relateren aan leverende financiële instellingen; een financiële instelling levert voor zichzelf en/of voor een aantal FFI's. Functionaliteit voor de belastingdienst om te controleren of de registratie van relaties tussen leverende financiële instellingen en foreign financial institutions compleet is.

Een testservice voor financiële instellingen om berichten van leverende financiële instellingen te kunnen testen tegen het XML berichschema.

PFGU - tweede fase bestaat uit:

Functionaliteit voor financiële instellingen om gegevens te kunnen leveren aan de belastingdienst, inclusief het verwerken van alerts en notificaties en leveren correcties.

Functionaliteit voor de belastingdienst om gegevens te kunnen verzamelen voor verstrekking aan de VS en MCAA-landen (voor 2014 en 2015 nog alleen EU-landen), inclusief het verwerken van alerts, notificaties en correcties.

---

<sup>7</sup> PFGU is de IEOD-TA<sup>®</sup> applicatie, zoals die in Curaçao gaat worden gebruikt.

Functionaliteit voor de belastingdienst voor het ontvangen en verwerken van gegevens en correcties uit de VS en MCAA-landen over Curaçao-ingezetenen, inclusief het geven van alerts en notificaties. Functionaliteit voor de belastingdienst om ontvangen gegevens over Curaçao-ingezetenen over te zetten naar het eigen belastingsysteem om te kunnen gebruiken bij Heffen en Toezicht. Functionaliteit voor stuur- en managementinformatie in de vorm van BI-overzichten voor de belastingdienst.

De handleiding Internationale Gegevenslevering FATCA CRS ESRR met als bijlage het XML berichtschemata voor de gegevensleveringen van financiële instellingen, is opgesteld en besproken met betrokkenen en is inmiddels definitief opgeleverd.

De financiële instellingen bereiden zich voor door de due diligence<sup>8</sup> procedures in te bedden in hun organisatie, de administratie geschikt te maken voor het leveren van gegevens uit hun administraties en door het ontwikkelen van functionaliteit om berichten conform het afgesproken XML berichtschemata FATCA CRS ESRR aan de belastingdienst te kunnen leveren.

### Jaarlijkse cyclus van productie en evaluatie - productiefase

Financiële instellingen in Curaçao gaan vanaf medio augustus 2015 financiële gegevens over US-persons (FATCA) en over EU-ingezetenen (ESRR) voor belastingjaar 2014 leveren aan de belastingdienst. De belastingdienst controleert op volledigheid en verstrekt vóór 30 september 2015 aan de VS en aan EU-landen de overeengekomen gegevens.

Op basis van de wederkerigheid ontvangt de belastingdienst vóór 30 september 2015 overeengekomen financiële gegevens over Curaçao-ingezetenen voor belastingjaar 2014 uit de VS en uit de EU-landen. Een agenda met productieactiviteiten is opgenomen in de Handleiding Internationale Gegevenslevering FATCA CRS ESRR voor de financiële instellingen en een uitgebreide versie in de procesbeschrijving en administratieve organisatie internationale gegevensuitwisseling FATCA CRS ESRR voor de belastingdienst in Curaçao.

### Jaarlijkse cyclus van productie en evaluatie - evaluatiefase

Na afronding van de gegevensuitwisseling wordt in Curaçao de internationale gegevensuitwisseling voor belastingjaar 2014 geëvalueerd en worden geïnventariseerde verbeteracties in de documentatie en aanpak verwerkt t.b.v. de internationale gegevensuitwisseling voor het volgende belastingjaar. Ook wordt tijdens de evaluatie een planning van de productieactiviteiten voor het volgende belastingjaar gemaakt.

---

<sup>8</sup> *Due diligence staat letterlijk voor 'gepaste zorgvuldigheid' en heeft betrekking op de zorgvuldigheid waarmee financiële instellingen vaststellen en registreren of iemand of een organisatie een US-person (in geval van FATCA) of een persoon zijn jurisdictie of residence in een bepaald land heeft (in geval van CRS).*



## Tot slot

Het concept IEO-DA<sup>®</sup> biedt elk land de mogelijkheid om binnen een jaar de internationale gegevensuitwisseling te realiseren. De aanpak en implementatie wordt nauwelijks bepaald door de lokale situatie en omstandigheden. Een wetgevend traject mag niet ontbreken en communicatie en overleg met financiële instellingen tijdens de implementatie zijn belangrijke succesfactoren.

In de casus Curaçao blijkt, dat het concept IEO-DA<sup>®</sup> goed toepasbaar is. De ervaring in Curaçao leert ook, dat (het invoeren van) internationale gegevensuitwisseling meer is dan de oorspronkelijke adviesvraag: "het implementeren van een applicatie". Het totale framework van aanpak, proces, applicatie en handleiding en XML schema voor FI's is noodzakelijk voor een beheerste implementatie en een solide (jaarlijkse) gegevensuitwisseling met de IRS en met MCAA-landen.

*Jorrit Geertsma, projectmanager bij Belastingdienst Nederland*

*Han Wijlens, senior consultant bij Ordina Business Consulting & Solutions BV*

*maart 2015*