

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act

ÄR DU SKATTSKYLDIG I USA?

Sverige och USA undertecknade i augusti 2014 ett avtal om informationsutbyte för skatteändamål, vilken baseras på den amerikanska skattelagen Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). Avtalet har införlivats i svensk lag genom lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning FATCA-avtalet. Lagen trädde i kraft den 1 april 2015.

I praktiken innebär lagen att svenska finansiella bolag är skyldiga att lämna uppgifter om personer som är skattskyldiga i USA till Skatteverket. Skatteverket ska i sin tur lämna uppgifterna vidare till det amerikanska skatteverket, Internal Revenue Service (IRS). Enligt avtalet mellan Sverige och USA ska även USA skicka uppgifter rörande svenskars kontoinnehav i amerikanska banker till Skatteverket i Sverige.

CRS – Common reporting standard

ÄR DU SKATTSKYLDIG I ANDRA LÄNDER ÄN SVERIGE OCH USA?

Common reporting standard (CRS) är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar avseende finansiella konton. CRS har utvecklats av Organisation for Economic Development (OECD) och har implementerats i svensk lag genom lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton.

I praktiken innebär detta att svenska finansiella bolag ska lämna uppgifter om personer vilka är skattskyldiga i andra länder än Sverige till Skatteverket. Skatteverket ska i sin tur lämna uppgifterna vidare till det respektive lands skattemyndighet.

VILKA SVENSKA FINANSIELLA BOLAG

ÄR RAPPORTERINGSSKYLDIGA?

Banker, kreditmarknadsbolag, försäkringsföretag, fondbolag, inlåningsföretag och andra finansiella bolag i Sverige omfattas av den nya lagstiftningen. Bolagen är tvungna att identifiera och lämna kontrolluppgifter på kontotillgångar, fondinnehav och försäkringar för privatpersoner och företagsägare som är skattskyldiga utomlands.

VEM SKA LÄMNA UPPGIFTER?

Du kan komma att behöva svara på frågan om du är skattskyldig i andra länder än Sverige. Om så är fallet måste du uppge ditt Taxpayer Identification Number (TIN), dvs. ditt skatteregistreringsnummer.

VEM ÄR ATT BETRAKTA SOM SKATTSKYLDIG I ANDRA LÄNDER ÄN SVERIGE?

Följande är att betrakta som "Utländska personer":

- Person som är bosatt utomlands
- Utländsk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap)
- Innehavare av utländskt uppehålls- och arbetstillstånd (t.ex. green cards)
- Företag som är registrerade utomlands

Därutöver ska rapportering göras för konton som innehas av icke-svenska, icke-finansiella företag som räknas som passiva företag (se definition till höger). Anmälningsskyldigheten gäller under förutsättning att det finns en Verklig huvudman eller Person med bestämmande inflytande som också är en utländsk person. Syftet är att undvika att rapportering uteblir för utländska personer, som har placerat finansiella tillgångar i en juridisk person, ex. aktiebolag.

I den mån Verklig huvudman eller Person med bestämmande inflytande i ett passivt icke-finansiellt företag uppfyller någon av ovanstående punkter "Utländsk person" så måste APP Spar AB meddela Skatteverket.

VAD MENAS MED PASSIVT FÖRETAG?

Med passivt företag avses ett företag som varken är ett aktivt icke-finansiellt företag eller finansiellt institut. Inte heller ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller trossamfund som är undantagna enligt inkomstskattelagen (1999:1229) anses utgöra passiva icke-finansiella enheter.

VAD MENAS MED FINANSIELLT FÖRETAG?

Med finansiellt företag avses ett företag som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt någon annan, t.ex. kreditinstitut, värdepappersbolag, fondbolag, förvaringsinstitut, inlåningsföretag eller försäkringsbolag.

VAD MENAS MED AKTIVT ICKE-FINANSIELLT FÖRETAG?

Med aktivt icke-finansiellt företag avses ett företag som inte har hemvist utomlands och vars intäkter under det föregående kalenderåret – eller annan lämplig rapporteringsperiod – till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än den huvudsakliga rörelsen. Därtill ska företagets tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod, till mindre än 50 procent utgöras av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera s.k. "passiva intäkter" (se nedan).

VAD MENAS MED PASSIVA INTÄKTER?

Med passiva intäkter avses exempelvis utdelning, ränta, inkomst som motsvarar ränta, hyra och royalties (som inte härrör från aktivt utövad affärsverksamhet som åtminstone delvis utförs av en anställd hos företaget), livränta, kapitalvinster, nettoinkomst från en swap och belopp som erhålls med anledning av en kapitalförsäkring.

VAD HÄNDER OM DU INTE LÄMNAR

DE UPPGIFTER SOM APP SPAR AB EFTERFRÅGAR?

Kontotillgångar som innehas av kunder som lämnar uppgifter om skattskyldighet utomlands, kommer att rapporteras till Skatteverket i Sverige. Skatteverket rapporterar därefter uppgifterna vidare till respektive utländsk skattemyndighet. För kunder som inte lämnar uppgifter kan befintliga konton komma att avslutas.