

Vad är FATCA?

FATCA står för "Foreign Account Tax Compliance Act" och är en amerikansk lag som syftar till att förhindra att amerikanska medborgare och personer som är skattskyldiga i USA kringgår beskattning med hjälp av internationella placeringar. USA har ingått ett avtal med många länder om utbyte av skatteuppgifter och FATCA tillämpas på alla finansiella företag runt om i världen. FATCA innebär att svenska banker och kreditmarknadsbolag måste fastställa vilka av deras kunder som är skattskyldiga i USA och därefter lämna ut kontrolluppgift om kontosaldo till Skatteverket. FATCA genomförs i Sverige genom en svensk lag som trädde i kraft den 1 april 2015 (Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet).

Vilka uppgifter behöver jag som kund lämna?

Vi talar om vilka uppgifter som du behöver lämna. Du kommer att behöva svara på frågan om du är skattskyldig i USA eller inte. Om så är fallet måste du uppge ditt amerikanska TIN (Taxpayer Identification Number) som är ett skatteregistreringsnummer. Om du är en privatperson och inte känner till ditt amerikanska TIN behöver du fylla i och skicka in en s.k. W9 blankett till oss (blanketten finns på vår hemsida under Frågor och Svar => Villkor och blanketter). För det fall sparkontot tillhör en minderårig ska uppgifter lämnas rörande den minderårige. För det fall sparkontot tillhör ett företag behöver uppgifter lämnas om verklig huvudman, om eventuell skattskyldighet i USA och i så fall TIN.

Jag är inte skattskyldig i USA. Hur påverkas jag?

Vi kommer att be dig om att bekräfta att du inte är skattskyldig i USA. Jag är skattskyldig i USA. Hur påverkas jag? Om du är skattskyldig i USA behöver du svara ja på frågan om skattskyldighet samt uppge ditt amerikanska TIN (Taxpayer Identification Number) som är ditt amerikanska skatteregistreringsnummer. Om du är en privatperson och inte känner till ditt amerikanska TIN behöver du fylla i och skicka in en s.k. W9 blankett till oss (blanketten finns på vår hemsida). För juridiska personer behöver vi även inhämta status om skattskyldighet i USA för företaget och verkliga huvudmän samt inhämta TIN-nummer för företaget och verkliga huvudmän, om det skulle vara aktuellt. Vidare kommer vi att behöva rapportera uppgifter om berörda kontotillgångar till Skatteverket som i sin tur rapporterar uppgifterna vidare till den amerikanska skattemyndigheten.

Påverkas jag bara om jag är amerikansk medborgare?

Nej. Utöver amerikanskt medborgarskap omfattas även personer som har hemvist i USA, har amerikanskt uppehållstillstånd (s.k. green card) och/eller på annat sätt är deklara-tions- och/eller skattskyldiga i USA. Om du är amerikansk medborgare behöver du skicka in ditt amerikanska TIN eller W9 blanketten till oss oavsett var du bor eller betalar skatt idag. Med hemvist i USA avses skattskyldighet i USA enligt USA:s lagstiftning, på grund av domicil, bosättning, plats för företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet. Begreppet omfattar inte skattskyldighet i USA endast för inkomst från källa i USA eller endast för inkomst som är hänförlig till ett fast driftställe i USA.



Vad händer om jag inte lämnar de begärda uppgifterna?

Enligt FATCA måste bankerna betrakta kunder som inte lämnar begärda uppgifter som skattskyldiga i USA. Avsaknad av svar på begärda uppgifter kan även leda till att kontot och engagemanget hos oss kan komma att avslutas.