

FATCA – en amerikansk skattelagstiftning

Bakgrund

FATCA är den amerikanska lagstiftningen Foreign Account Tax Compliance Act som antogs av den amerikanska kongressen i mars 2010. USA har infört FATCA för att förhindra skatteflykt.

Sverige och USA undertecknade i augusti 2014 ett avtal om informationsutbyte, baserat på FATCA. Syftet med avtalet är att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler. Avtalet med USA innebär i stort att finansiella företag i Sverige blir skyldiga att lämna uppgifter enligt FATCA till Skatteverket, som i sin tur kommer att skicka uppgifterna vidare till USA.

Så påverkas du av FATCA

Svenska fondbolag, banker och andra finansiella företag ska identifiera vilka kontohavare som är skattskyldiga i USA. Det gäller både privatkunder och företag samt ägare till företag som har fondkonto hos oss.

Därför ställer vi vissa frågor i samband med att du blir kund hos oss.

Skattskyldig i USA

Vi behöver ta reda på vilka av våra nya kunder som skattskyldiga i USA. Den som är skattskyldig i USA måste uppge sitt TIN (Taxpayer Identification Number).

Till personer som är skattskyldiga i USA räknas bl.a. följande.

- Personer som är bosatta i USA
- Amerikanska medborgare (även personer med dubbelt medborgarskap)
- Innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card)
- Företag som är registrerade i USA

Finansiellt institut

Vi ska också identifiera vilken typ av verksamhet våra företagskunder bedriver. Det handlar till att börja med om att vi ska identifiera om företaget är ett finansiellt institut eller inte.

Ett finansiellt institut är ett kreditinstitut, ett värdepappersbolag, ett fondbolag eller någon annan typ av företag som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt någon annan.

Undantagen faktisk innehavare och aktiv eller passiv icke-finansiell enhet

Om företaget inte är ett finansiellt institut ska vi även ta reda på om det är en s.k. undantagen faktisk innehavare eller aktiv eller passiv icke-finansiell enhet enligt FATCA.

En s.k. **undantagen faktisk innehavare** är bl.a. en pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. Även myndighetsenheter och internationella organisationer ses som undantagna faktiska innehavare. Ytterligare beskrivningar finns i FATCA-lagstiftningen.

Ett företag definieras som **aktiv icke-finansiell** enhet bl.a. om något av följande stämmer:

- minst 50 procent av företagets inkomster före skatt kom från försäljning av produkter och/eller tjänster under föregående räkenskapsår
- företaget är, eller ägs av stat, kommun eller landsting
- företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad marknadsplats

Med aktiv icke-finansiell enhet avses även stiftelser, ideella föreningar eller registrerade trossamfund med allmännyttiga ändamål. Ytterligare beskrivningar av vad som avses med aktiv icke-finansiell enhet finns i FATCA-lagstiftningen.

Ett företag som inte är en undantagen faktisk innehavare eller en aktiv icke-finansiell enhet är **passiv icke-finansiell enhet**.

För företag som är passiva icke-finansiella enheter måste vi ta reda på om någon av de verkliga huvudmännen (dvs. ägare vars ägarandel överstiger 25 procent) är skattskyldiga i USA. Om så är fallet måste ägarens TIN uppges.

Ytterligare information:

Se regeringens information om FATCA-lagstiftningen:

<http://www.regeringen.se/sb/d/108/a/250426>

Se även Skatteverkets information om FATCA-lagstiftningen:

<https://www.skatteverket.se/foretagorganisationer/sjalvservice/svarpavanligafragor/fleromraden/foretagovrigtfaq/fatcavadardet.5.64a656d113f4c7597011335.html>