

FATCA

Är du skattskyldig i USA?

Sverige och USA undertecknade i augusti 2014 ett avtal om informationsutbyte för skatteändamål, baserat på den amerikanska skattelagen Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"). Avtalet har genomförts i svensk lag. Lagen trädde i kraft den 1 april 2015.

Enligt den amerikanska lagen FATCA måste finansiella institut över hela världen lämna uppgifter om amerikaners konton till USA. Många länder, däribland Sverige, har valt att teckna ett särskilt avtal med USA om FATCA. Det innebär att svenska finansiella institut ska lämna uppgifterna till Skatteverket, som i sin tur ska lämna uppgifterna vidare till det amerikanska skatteverket IRS (Internal Revenue Service). Avtalet har blivit svensk lag. Enligt avtalet ska även USA skicka uppgifter rörande svenskars kontoinnehav i amerikanska banker till Skatteverket i Sverige.

Vilka omfattas i Sverige?

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

Hur ska det gå till och när påbörjas rapportering?

Du kan komma att behöva svara på frågan om du är skattskyldig i USA eller inte. Om så är fallet måste du uppge ditt TIN (Taxpayer Identification Number).

Skatteverket i Sverige kommer att ta emot informationen från banker och andra finansiella institut om kontotillgångar som tillhör personer som är skattskyldiga i USA. Skatteverket rapporterar sedan uppgifterna vidare till IRS. Det är när en kontoinnehavare har identifierats som en US Person som de finansiella instituten börjar rapportera uppgifterna till Skatteverket.

Dessutom ska rapportering göras för konton som innehas av icke-amerikanska, icke-finansiella företag som räknas som passiva företag, det vill säga som till mer än 50 procent har intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar huvudsakligen består av finansiella tillgångar. Förutsättningen är att det finns en verklig huvudman som är en US Person. Syftet är att undvika att rapportering uteblir på amerikaner, som har placerat finansiella tillgångar i en juridisk person. I den mån verklig huvudman i ett *passivt icke-finansiellt* företag uppfyller någon av nedanstående punkter så måste Moank AB ("Moank") meddela svenska skatteverket.

Den som är skattskyldig i USA (US Person) är bland andra:

- Person som är bosatt i USA
- Amerikansk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap)
- Innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card)
- Företag som är registrerat i USA

Vad menas med aktivt företag?

Med aktiv icke-finansiell enhet avses enligt Lag 2015:62 om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning FATCA-avtalet en enhet som inte har hemvist i USA och vars intäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgång som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera s.k. "passiva intäkter".

Vad menas med passivt företag?

Med *passivt företag* avses en enhet som varken är en aktiv icke-finansiell enhet 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 företag.

Vad menas med finansiellt institut?

Med *finansiellt institut* avses en enhet som är ett kreditinstitut, förvaringsinstitut, inlåningsinstitut eller försäkringsbolag som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt någon annan.

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 den juridiska personen), livränta, kapitalvinster, nettoinkomst från en swap och belopp som erhålls med anledning av en kapitalförsäkring.

Vad händer om du inte lämnar de uppgifter som banken efterfrågar?

Reglerna innebär att kontotillgångar, som innehas av kunder som inte lämnar uppgifter om skattskyldighet i USA, kommer att rapporteras till Skatteverket i Sverige. Skatteverket rapporterar sedan uppgifterna vidare till IRS.