

Froda

FATCA/CRS

Detta informationsblad syftar till att beskriva innebörden av FATCA och CRS.

FATCA

Enligt den amerikanska lagen Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") måste finansiella institut över hela världen lämna uppgifter till USA om kontotillgångar och kapitalinkomster tillhörande personer och företag med skattskyldighet i 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).

Den som är skattskyldig i USA omfattas av FATCA. 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

CRS

Common Reporting Standard ("CRS") är en internationell standard som ska underlätta ett automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. CRS har tagits fram av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) och över 80 länder har anslutit sig till ett multilateralt avtal om att genomföra CRS i nationell lagstiftning, däribland Sverige och alla övriga EU-länder. Avtalet innebär att bankerna måste identifiera sina kontohavares skatterättsliga hemvist, och varje år skicka kontrolluppgifter om konton som innehas av kunder som är skattskyldiga i ett annat land eller en annan jurisdiktion. Syftet med CRS är att bekämpa skatteflykt och standarden bygger på den amerikanska skattelagen FATCA.

Froda omfattas av den lag som reglerar svenska finansiella instituts skyldighet att inhämta information från sina kunder avseende eventuell skattskyldighet i annat land/länder och årligen lämna kontrolluppgifter till Skatteverket.

Alla kunder med skatterättslig hemvist, dvs. har skattskyldighet, i annat land än Sverige och USA omfattas av CRS.

Rapportering till skatteverket

Froda rapporterar varje år uppgifter om berörda kontotillgångar och kapitalinkomster till Skatteverket som i sin tur rapporterar uppgifterna vidare till motsvarande myndighet i det andra landet. Om Froda har lämnat kontrolluppgift om dig till Skatteverket kommer Froda att meddela dig om detta.

Skatterättslig hemvist och skattskyldighet

Du är själv ansvarig för att ta reda på din skatterättsliga hemvist och skattskyldighet och meddela Froda om du har skattskyldighet i annat land. Detta ansvar omfattar även att meddela Froda om din skatterättsliga hemvist och skattskyldighet ändras.

Till dig som är skattskyldig i annat land

Du som är skattskyldig i annat land än Sverige ska ange detta vid fråga om skattskyldighet i annat land, samt registrera vilket land du är skattskyldig i tillsammans med ditt skatte-registreringsnummer (TIN - Taxpayer Identification Number).

Till dig som inte är skattskyldig i annat land

Om du inte är skattskyldig i annat land ska du bekräfta detta vid fråga om skattskyldighet i annat land än Sverige.

Froda

Läs mer om FACTA och CSR här

FACTA:

[Bankföreningen](#)

[Skatteverket](#)

[IRS](#)

CSR

[Bankföreningen](#)

[Skatteverket](#)