

# Informationsblad gällande FATCA/CRS

Enligt OECDs standard för automatisk utbyte av upplysningar om finansiella konton (CRS), den amerikanska FATCA-lagstiftningen och svensk lag ska alla försäkringsbolag sammanställa och lämna vissa upplysningar om sina försäkringstagares skattehemvist och hemvist-ID (skatteregistreringsnummer) till Skatteverket. Syftet är att bekämpa skatteflykt.

## Definitioner

### CRS

CRS står för Common Reporting Standard och det är OECD:s rapporteringsnorm för utbyte av upplysningar om finansiella konton mellan olika stater och jurisdiktioner (Standard for automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters).

### FATCA

FATCA står för foreign account tax compliance act. Det är en amerikansk lag som ska identifiera amerikanska personer som har konton eller finansiella tillgångar utanför USA.

### Hemvist-ID eller Skatteregistreringsnummer

Är en unik kombination av bokstäver eller siffror som ett land tilldelar fysiska och juridiska personer för att kunna identifiera enskild skattebetalare. Vissa länder har inte Hemvist-ID, utan använder istället ett annat slags nummer med samma funktion.

### Skattehemvist i USA

Med personer som har skattehemvist i USA menas fysiska personer som bor i USA, som har amerikanskt medborgarskap (gäller även personer med dubbelt medborgarskap), som har permanent uppehållstillstånd (så kallat Green Card holders) i USA eller juridiska personer (exempelvis företag eller annan juridisk person) som är registrerade i USA. Du behöver endast uppfylla ett av dessa kriterier för att klassas som skattskyldig i USA (**US-person**). Det handlar inte bara om personer som har fysisk hemvist i USA, utan även om t.ex. personer som är fysiskt bosatta utanför USA, men som har permanent rätt att vistas i USA. Om du föddes i USA anses du vanligen ha din skattehemvist i USA.

Företag (enheter) som är skattskyldiga enligt USA:s lagstiftning, på grund av domicil, plats för företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet omfattas av FATCA. Hit räknas bland annat delägarbeskattad juridisk person eller ett aktiebolag registrerat i USA och trustar. Ett svenskt aktiebolag registrerat i Sverige omfattas således som huvudregel *inte* även om moderbolaget är registrerat i USA. Däremot omfattas svenska filialer till amerikanska bolag.

## Finansiellt institut

Ett finansiellt institut är ett förvaringsinstitut, ett institut som tar emot insättningar inom ramen för verksamhet som kreditinstitut eller vissa typer av försäkringsföretag. Även investeringsenheter är Finansiella institut. En Investeringsenhet är ett företag som bedriver någon av följande verksamheter:

- Handel med finansiella instrument,
- Individuell och kollektiv porföljförvaltning, eller
- Annan verksamhet som innebär att finansiella tillgångar investeras, administreras eller förvaltas

## Aktivt icke-finansiellt företag

Ett företag vars intäkter under föregående kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av **Passiv inkomst** och vars tillgångar som innehades under perioden till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera, sådana inkomster.

### Till aktiva icke-finansiella företag inkluderas:

- Icke-finansiellt företag vars andelar handlas på etablerad värdepappersmarknad (inklusive till dem närstående bolag)
- Icke-finansiellt uppstartsbolag (de första två åren)
- Icke-finansiellt företag i likvidation eller under konkursåtgärder
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahåller finansiering och tjänster till dotterbolag (som inte är finansiellt institut).
- Finanscenter i icke-finansiella koncerner som huvudsakligen ägnar sig åt finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående företag (som inte är finansiellt företag)

### Stiftelser och föreningar m.fl. som betraktas som Aktiva icke-finansiella företag

- Enheter som är ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är särskilt undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen.
- Vägörehetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen
- Varje annan enhet som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap 15-17 §§ inkomstskattelagen

## Passivt icke-finansiellt företag

En Passivt icke-finansiellt företag är varken ett Finansiellt institut eller en Aktiv icke-finansiellt företag.

## Passiv inkomst

Passiv inkomst kan vara utdelning, ränta, hyra och royalty, livränta dödsfallskapital från livförsäkring, viss annan försäkringsavkastning, vinst från försäljning av tillgångar som ger Passiv inkomst, vinst från råvaruförsäljning, valutavinst samt vinst från derivat. Hyra i verksamhet med anställd personal ses vanligtvis som Passiv inkomst.

Publicerat 2021-01-01