
FAQ om FATCA og CRS

Hvad er FATCA og CRS?

FATCA: Amerikansk lovgivning, som har til hensigt at hindre unddragelse af skat til USA. Danmark har i 2012 indgået en aftale med USA om at efterleve lovgivningen, herunder at udveksle informationer med de amerikanske skattemyndigheder.

CRS: En aftale på tværs af mere end 90 OECD-lande, som har til hensigt at hindre skatteunddragelse landene imellem. Danmark har tilsluttet sig aftalen i 2014. Det betyder, at Danmark er forpligtet til at udveksle informationer med de øvrige landes skattemyndigheder, for så vidt angår informationer om personer og virksomheder, som er skattepligtige til et deltagende OECD-land.

Hvilke oplysninger skal vi have fra vores kunder?

Vi skal have oplysninger om vores kunders navn, adresse, TIN-nr. (skatteydernummer/skatteregistreringsnummer), og hvor de er skattepligtige. For virksomheder, vil i visse tilfælde endvidere have information omkring de kontrollerende personer i virksomheden. Derfor indhenter vi følgende erklæringer:

Privatpersoner: CRS-I, W9, W-8BEN

Erhvervs kunder: Egenerklæring for juridiske personer.

Hvad bruger vi oplysningerne til?

Vi bruger oplysningerne til at fastsætte kundens skattepligt, og såfremt kunden er skattepligtig til USA eller et deltagende OECD-land, er Sydbank forpligtet til at indberette dette til SKAT, som derefter udveksler informationer med USA og de deltagende OECD-lande.

Hvad er et TIN-nr.?

TIN står for Tax Identification Number og er et nationalt skatteydernummer/ skatteregistreringsnummer. I Danmark svarer det til CPR-nummeret for private og CVR-nummeret for virksomheder. Information om TIN-nr. i andre lande samt hvilket dokument det fremgår af, kan ses på https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/da/TIN_-_subject_sheet_-_3_examples_da.pdf

Hvad er et GIIN-nr.?

Et GIIN-nr. er et globalt identifikationsnummer og skal kun udfyldes af finansielle institutter, der har registreret sig hos de amerikanske skattemyndigheder.

Hvad er et finansielt institut?

Det er typisk banker, kapitalforvaltere, investeringsforeninger, pensionselskaber og forsikringselskaber. Sydbank er et finansielt institut.

Det er med andre ord virksomheder, som udfører følgende aktiviteter for kunders regning:

1. handel med værdipapirer eller andre finansielle instrumenter
2. porteføljevaltning eller
3. anden investering, administration eller forvaltning af kapital.

Hvad er et aktivt ikke-finansielt selskab (også kaldet aktiv NFE)?

Et selskab, hvis indtægter primært stammer fra salg af varer og/ eller tjenesteydelser, dvs. et almindeligt driftsselskab.

Eksempler på et aktivt ikke-finansielt selskab er en tømrer, en bager mv.

Hvad er et passivt selskab (også kaldet passiv NFE)?

Et selskab, hvis indtægter primært stammer fra investeringer i værdipapirer, finansielle investeringer eller afkast af indestående. Eksempel på et passivt ikke-finansielt selskab er typisk finansielt holdingselskab, pengetanke.

Hvad er en kontrollerende person?

Det er et individ som ejer 25 % eller mere af det pågældende selskab, eller har 25 % eller mere af stemmeretten i selskabet

Hvad sker der, hvis vi ikke får erklæringerne retur fra vores kunder?

Hvis kunden vælger ikke at sende erklæringen retur, er vi forpligtet til at indberette det til SKAT, og vi kan i nogle situationer være nødsaget til at spærre konti eller ophæve kundeforholdet i Sydbank.