

## SKATTSKYLDIGHET I USA ENLIGT FATCA

Kundkännedomsblanketten ingående delen med FATCA är en förenkling av den amerikanska skattemyndighetens (IRS) originalblankett för juridiska personer, W-8BEN-E som alltid kan användas istället.

Finansiella institut utanför FATCA-partnerländer (se nedan definition av FATCA partnerland) ska, i förekommande fall, underteckna den amerikanska originalblanketten W-8BEN-E.

Juridiska personer med hemvist i USA, d.v.s. som är skattskyldigt där på grund av företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet, ska istället underteckna den amerikanska originalblanketten W-9.

### Vad är FATCA?

FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som syftar till att ge USA möjligheter att förhindra skatteflykt. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer/företag som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA, s.k. US person (se nedan). Sverige och USA har med anledning av FATCA ingått ett avtal om ett ömsesidigt utbyte av information så att även Skatteverket kan få upplysningar från det amerikanska federala skattemyndigheten, IRS, om svenska fysiska och juridiska personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

### Vem är skattskyldig i USA?

Den som är skatt- och deklarationsskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår, amerikanska medborgare eller personer med skattemässigt hemvist i USA, i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller ett aktiebolag som är registrerat i USA, en trust om 1) en domstol i USA har behörighet att besluta eller döma i frågor som rör trustens administration och 2) en eller flera amerikanska personer eller ett dödsbo efter en avliden person har behörighet att kontrollera trustens administration.

### Relevant lagstiftning

Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA avtalet

Ändringar i skatteförfarandelagen (SFS 2015:69)

Lag (2015:63) om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA avtalet

## DEFINITIONER

### **FATCA – partnerländer**

FATCA – partnerland är ett land som ingått avtal med USA om informationsutbyte enligt FATCA-lagstiftningen. Deltagandeländer framgår av en lista publicerad på det amerikanska finansdepartementets hemsida

### **Finansiell enhet**

En finansiell enhet är ett förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. En enhet är vidare en finansiell enhet om den i sin näringsverksamhet, eller om den förvaltas av annan enhet som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för kunds räkning

Tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet, Handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument, Bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller Annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel.

### **Aktivt icke-finansiellt företag**

Med aktivt icke-finansiellt företag avses ett företag som inte har hemvist i USA och inte är ett finansiellt institut och vars bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar 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, sådana intäkter (så kallade passiva inkomster).

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

### **Till aktiva icke-finansiella företag hänförs:**

Icke finansiella bolag vars andelar handlas på etablerad värdepappersmarknad (inklusive till dem närstående bolag).

Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)

Icke finansiella bolag i likvidation eller under konkursåtgärder

Holdingsbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)

Finanscenter i icke-finansiella koncerner som huvudsakligen ägnar sig åt finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående företag (som inte är finansiella företag).

### **Stiftelser och föreningar m.fl. som betraktas som aktiva icke-finansiellt 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 (1999:1229);

Välgörenhetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);

Varje annan enhet som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15-17 §§ inkomstskattelagen (1999:1229)

### **Passivt företag**

Ett passivt företag är varken ett finansiellt institut eller ett aktivt icke – finansiellt företag

### **Verklig huvudman**

Den verkliga huvudmannen kan vara den fysiska personen som kan bestämma över den juridiska personen eller den fysiska person som direkt eller indirekt äger med än 25 procent av den juridiska personen eller på annat sätt kontrollerar företaget.