

Var har du skattehemvist? I Sverige, USA och/eller i annat land?

Sverige och USA undertecknade i augusti 2014 ett avtal om informationsutbyte för skatteändamål, baserat på den amerikanska Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA.

Avtalet genomfördes i Sverige via en lag som trädde i kraft den 1 april 2015. Inom EU/OECD har man också avtalat om skatterapportering över gränserna - CRS, Common Reporting Standard.

Avtalet reglerar skatterapportering i utökad omfattning mellan många länder. Lag om detta börjar tillämpas den 1 januari 2016. Detta är ytterligare skäl till att vi måste ställa speciella frågor till dig.

Vilka omfattas i Sverige?

Finansiella institut i Sverige är tvungna att fråga sina kunder om skattehemvist, det vill säga vanligtvis var de bor (så kallad obegränsad skattskyldighet). Vi lämnar sedan särskilda kontrolluppgifter på kontotillgångar, fondinnehav, försäkringar samt inkomst av kapital till Skatteverket. Detta gäller såväl individer som företag och vissa företags kontrollerande huvudmän med skattehemvist utanför Sverige.

Exempel som kan tyda på skattehemvist i ett land är:

- Bosättning
- Vistelseadress
- Medborgarskap
- Telefonnummer

Hur och när skickas dessa särskilda kontrolluppgifter?

Skatteverket kommer att ta emot kontrolluppgifterna för samtliga personer som har skattehemvist utanför Sverige och, i de fall avtal finns mellan Sverige och respektive land, rapportera dessa vidare till landets skattemyndighet.

För kunder med amerikansk anknytning finns särskild kontrolluppgiftsskyldighet sedan tidigare. För övriga kunder som har skattehemvist utanför Sverige, vilket oftast innebär att man bor utomlands, påbörjas kontrolluppgiftslämnandet (enligt den nya standarden) år 2017 och avser då 2016 års inkomster och innehav.

Från och med den 1 januari 2016 ska alla nya kunder intyga sin skattehemvist.

Kunden ombeds då svara på frågor om skattehemvist i USA och i annat land, samt uppge skatteregisternummer (TIN – Taxpayer Identification Number, inklusive svenskt personnummer för de som har hemvist i Sverige).

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

Nya kunder från och med den 1 januari 2016 som inte lämnar nödvändiga uppgifter kan inte öppna konto.

För vissa kunder som redan har konton (per 31 december 2015) är banken skyldig att efterfråga kompletterande uppgifter. I de fall en kund vid sådan förfrågan inte lämnar nödvändiga uppgifter till banken ska kunden rapporteras till Skatteverket som odokumenterad.

US Persons

Så kallade US Persons är med vissa begränsningar deklARATIONSSKYLDIGA I USA trots att de kan bo och skatta i andra länder.

Övrig information

Den här informationen är endast översiktlig. För vidare information hänvisas till Skatteverket och lokala skattemyndigheters hemsidor.

För företag och andra organisationer gäller särskilda regler. Ta kontakt med ditt bankkontor och hör vad som gäller för dig.