

FATCA og CRS hjælpeark (Egenerklæring).

Spørgsmål:	Svar:
Hvad er FATCA og CRS	FATCA er en forkortelse for Foreign Tax Compliance Act, som er en amerikansk lov mod skatteunddragelse i USA. De nordiske lande har indgået en aftale med USA om at implementere FATCA-regler i national lovgivning. CRS er en forkortelse for Common Reporting Standard – en aftale som alle OECD-lande (herunder Danmark) har indgået med henblik på at indberette kontooplysninger. De 2 regelsæt betyder, at banken, blandt vores kunder skal identificere alle personer, der kan være skattepligtige til andre lande end Danmark. Alle finansielle institutter i Danmark er forpligtet til at overholde begge regelsæt, men måden de enkelte institutter vælger at gøre det på kan variere. I Lollands Bank har man valgt, at alle kunder skal udfylde en egenerklæring, hvoraf det fremgår om man på nogen måde kan være skattepligtig til andre lande end Danmark.
Hvad indebærer FATCA og CRS	FATCA og CRS indebærer at banken er forpligtet til at identificere alle personer, der er skattepligtige til andre lande end Danmark blandt vores kunder og årligt indberette visse oplysninger om bankkonti, som disse kunder direkte eller indirekte er indehaver af. Banken indberetter til SKAT, som derefter indberetter til det pågældende lands skattemyndighed. Banken er ligeledes forpligtet til at tilbageholde kildeskat af såkaldte FDAP-betalinger fra USA til finansielle institutter der ikke overholder FATCA.
Hvornår kan jeg blive omfattet af FATCA og CRS	Kunder med konti, som enten er skattepligtig til et andet land end Danmark eller som opfylder et eller flere af nedennævnte kriterier kan blive bedt om at aflevere yderligere oplysninger: • Amerikansk statsborgerskab eller bosiddende i USA • Født i USA • Arbejdstilladelse til USA (Green Card) • Længerevarende ophold i USA hvert år • Adresse i USA • Telefonnr. i USA • Tilbagevendende betalinger til en konto i USA • Anden nationalitet • Andet fødeland Hvis du opfylder ovenstående betingelser, kan du blive bedt om at afgive dit skatteidentifikationsnummer.

Hvad er et skatteidentifikationsnummer?	Et skatteidentifikationsnummer er et nummer, som bruges til at identificere den enkelte skatteyder. I Danmark er CPR-nummeret dit skatteidentifikationsnummer. I andre lande har man særlige skatteidentifikationsnumre, som kun bruges i forbindelse med skat. Disse er ofte benævnt TIN, som betyder Tax Identification Number.
Hvornår har man typisk et skatteidentifikationsnummer i et andet land?	Hvis du for eksempel har et sommerhus i Sverige, vil du typisk have et svensk skatteidentifikationsnummer. Det kan stå trykt på opkrævningen af ejendomsskat fra dit svenske sommerhus. Hvis du for eksempel er tysk statsborger, kan nummeret stå i dit tyske pas.
Hvis jeg har et skatteidentifikationsnummer og/eller statsborgerskab i et andet land, skal jeg så betale skat til det land?	Nej ikke nødvendigvis. Det afhænger af de aftaler, som Danmark har indgået med dette land.
Jeg er kunde i 2 banker og den anden bank har bedt om anden dokumentation vedr. FATCA/CRS end Lollands Bank	De finansielle institutter kan have valgt at indsamle oplysninger fra kunderne på forskellige måder for at fastslå deres FATCA/CRS-status. Her i banken kan du enten udfylde og underskrive en erklæring i papirformat eller signere digitalt i Netbank ved anvendelse af NemID.
Jeg er født i USA – er der noget jeg skal være opmærksom på?	Ja, hvis du er født i USA, får du automatisk amerikansk statsborgerskab og er dermed automatisk skattemæssigt hjemmehørende i USA. Denne regel er speciel for USA.
Kan jeg undgå, at mine oplysninger bliver indberettet til de amerikanske skattemyndigheder?	Hvis du overfor banken kan dokumentere, at du ikke er skattemæssigt hjemmehørende i USA, f.eks. fordi du har afstået dit amerikanske statsborgerskab, skal banken måske ikke indberette oplysningerne. I så fald skal du kontakte banken.
Hvad sker der, hvis jeg er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land end Danmark.	Danmark har indgået en særlig aftale om udveksling af skatteoplysninger med EU, USA og andre. Hvis du erklærer, at du er født i, er statsborger i eller på anden måde skattemæssigt hjemmehørende i et andet land end Danmark, skal Lollands Bank for at overholde den danske skattelovgivning rapportere dine identifikationsoplysninger, saldi på visse af dine bankkonti og værdien af dine eventuelle depoter til SKAT, som videregiver oplysningerne til det pågældende lands skattemyndighed.

Hvor kan jeg få hjælp?	Hvis du har spørgsmål, er du velkommen til at kontakte Lollands Bank. Banken yder dog ikke skattemæssig assistance i forhold til skattemæssige spørgsmål i relation til skattepligt til andre lande end Danmark.
Hvad vil Lollands Bank gøre, hvis jeg ikke giver de oplysninger, som FATCA og CRS kræver	I henhold til reglerne, er banken forpligtet til at behandle kunder, som ikke indgiver de nødvendige oplysninger, som om de er kunder, der er indberetningspligtige i forhold til det pågældende lands skattemyndighed. Det betyder at banken, vil indberette de samme oplysninger til SKAT, som hvis disse kunder havde indgivet dokumentation, der bekræfter deres skattepligt i andre lande end Danmark. I særlige tilfælde vil banken også være forpligtet til at indeholde skat på visse betalinger fra USA til konti, der tilhører disse personer