

# FAQ FATCA

- **Vad är FATCA?**
  - FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en lag som USA har infört för att förhindra skatteflykt från USA. Lagen innebär att alla finansiella institut ska lämna uppgifter om amerikaners konton till USA. Sverige har tecknat avtal med USA vilket innebär att svenska finansiella institut ska skicka uppgifterna till svenska Skatteverket som vidarebefordrar till det amerikanska skatteverket IRS (Internal Revenue Service).
- **Vilka bankkunder omfattas av FATCA?**
  - De som är skattskyldiga i USA, vilket innebär:
    - Person som är bosatt i USA
    - Amerikansk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap)
    - Innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card)
    - Företag som är registrerade i USA.
  - Observera att bankerna är skyldiga att gå igenom sina kundregister och söka efter personer som kan antas vara skattskyldiga i USA. Det kan därför hända att vi kontaktar kunder som faktiskt inte är skattskyldiga i USA.
- **Vad innebär FATCA?**
  - FATCA innebär att bankerna måste fastställa vilka av deras kunder som är skattskyldiga i USA och därefter, i vissa fall, lämna ut uppgifter om deras kontosaldo en gång om året. Bankerna i Sverige skickar uppgifterna till Skatteverket som sedan vidarebefordrar uppgifterna till den amerikanska skattemyndigheten (IRS). Eftersom FATCA har blivit lag i Sverige, måste ICA Banken följa FATCA. Det innebär att samtliga kunder, både befintliga och nya, måste ange om de har skatterättslig hemvist i USA eller inte. Om ICA Banken bedömer att det är nödvändigt för att säkerställa kundens uppgifter om skatterättslig hemvist kan ICA Banken komma att kontakta berörda kunder och be om ytterligare information.
- **Vem är skattskyldig i USA?**
  - Den som är skattskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikanska personer, s.k. US persons. I detta begrepp ingår personer som har amerikanskt medborgarskap (även de som har dubbla medborgarskap) oavsett var de är bosatta, och den som i annat fall har skatterättslig hemvist i USA; exempelvis genom bosättning och/eller är innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card). Den som är skattskyldig i USA är också deklareringskyldig där. Genom att Sverige har ingått ett s.k. skatteavtal med USA undanröjs risken för att behöva betala skatt i både Sverige och USA. Deklareringskyldigheten består emellertid trots skatteavtalet.
- **Ersätter FATCA andra amerikanska skattelagar?**
  - Nej, FATCA handlar bara om vad som krävs av bankerna i andra länder när det gäller identifiering av rapporteringspliktiga konton. FATCA påverkar inte andra amerikanska

skattelagar som du måste följa som privatperson.

Vi rekommenderar att du vänder dig till en skatterådgivare om du behöver hjälp med frågor som rör skattelagstiftning.

- **Vilka får del av de uppgifter som jag lämnar till banken?**
  - ICA Banken är skyldig enligt lag att lämna ut bla kundens namn, adress och skatteregistreringsnummer samt kontonummer och kontosaldo till Skatteverket.
  
- **Vad är TIN-nummer?**
  - TIN är en förkortning för Tax Identification Number, dvs. skatteregistreringsnummer som du får i landet som du har skatterättslig hemvist i. I Sverige används personnummer som skatteregistreringsnummer.
  
- **Gäller FATCA bara ICA Banken?**
  - Nej, detta gäller alla finansiella institut.
  
- **Hur meddelar jag förändringar gällande medborgarskap, skatterättslig hemvist och TIN-nummer?**
  - Genom att uppdatera dina uppgifter i Min profil inloggad på icabanken.se eller i någon utav våra appar. Beroende på ändringens omfattning kan ICA Banken komma att begära in dokumentation som styrker förändringen.
  
- **Jag har angett USA som medborgarskap och då fick jag automatiskt skatterättslig hemvist USA och detta kan jag inte ändra på, varför blev det så här?**
  - Som amerikansk medborgare har man per automatik skatterättslig hemvist i USA då man i USA beskattas på medborgarskap. För mer information se [www.irs.gov](http://www.irs.gov)
  
- **Hur gör jag om jag inte vill vara amerikansk medborgare längre?**
  - För att avsäga sig sitt amerikanska medborgarskap hänvisar vi till att kontrollera förfarandet via Amerikanska Ambassaden.
  
- **Hur sker rapportering till USA och hur får jag som kund reda på vad som rapporterats?**
  - ICA Banken rapporterar berörda kunders engagemang gällande FATCA till Skatteverket, som i sin tur skickar informationen vidare till vidare till amerikanska skatteverket Internal Revenue Service (IRS).
  - ICA Banken skickar årsbesked för FATCA till berörda kunder i samband med att uppgifterna rapporteras till Skatteverket.
  
- **Jag är skattskyldig i USA, hur påverkas jag?**
  - Genom att du anger dina korrekta uppgifter vid ansökan och/eller via uppdatering av Min profil kommer ICA Banken att sköta en eventuell rapportering. För övriga funderingar om FATCA eller annan skattelagstiftning så gör vi dig uppmärksam på att vi på ICA Banken inte kan hjälpa dig med dessa frågor, utan vi rekommenderar att du vänder dig till en skatterådgivare.

- **Var kan jag få mer information om FATCA?**

- Bankföreningen: [www.swedishbankers.se](http://www.swedishbankers.se)
- Skatteverket:  
[www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/internationellainkomster/fatcaavtalmedusa.4.5a85666214dbad743ff7819.html](http://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/internationellainkomster/fatcaavtalmedusa.4.5a85666214dbad743ff7819.html)
- Amerikanska skatteverket: [www.irs.gov](http://www.irs.gov)