

Informasjon om FATCA og CRS

Norge inngikk i 2013 avtale med USA om gjensidig skatterapportering mellom landene. Avtalen er kjent som FATCA-avtalen og baserer seg på en amerikansk lov vedtatt i 2009. Overenskomsten gir norske finansinstitusjoner plikt til å identifisere mulige amerikanske skattesubjekter, og pålegger tilsvarende forpliktelser på amerikanske finansinstitusjoner i forhold til norske skattesubjekter med midler i USA. Det er kun for beløp over en viss størrelse at informasjon vil bli oversendt til USA.

Fra 1. januar 2016 er det inngått lignende skatterapporteringsavtaler (Common Reporting Standard – «CRS») med andre land hvor norske finansinstitusjoner er forpliktet til å rapportere beholdninger tilhørende kunder som er skattemessig bosatt (privatpersoner) eller skattemessig hjemmehørende (juridiske personer) utenfor Norge. Antall land som er tilsluttet avtalen øker stadig. En oppdatert oversikt over deltakerland finnes på Skatteetaten.no.

Hva vil det si for deg som kunde?

Personkunder

For deg som personkunde betyr dette at Eika Kapitalforvaltning AS vil spørre om statsborgerskap, fødselsdato og hvilke(t) land du er skattemessig bosatt i, samt skatteidentifikasjonsnummer i de(t) aktuelle land. Dersom du er skattepliktig til USA eller andre land som har inngått rapporteringsavtale med Norge, vil nødvendig informasjon bli videreformidlet til Skattedirektoratet som så vil foreta endelig oversendelse til amerikanske og andre lands skattemyndigheter. Ved endringer i din skattetilhørighet, er du forpliktet til umiddelbart å informere Eika Kapitalforvaltning om dette.

Juridiske personer (bedriftskunder)

Rapporteringsplikten til USA (FATCA) gjelder også for bedriftskunder som møter følgende kriterier:

- Bedriften er et investeringsselskap, dvs. at man har 50 % av eiendelene i verdipapirer og/eller 50 % av inntekter fra verdipapirmarkedet
- Bedriften har eiere med mer enn 25 % eierandel
- En eller flere av disse eierne er amerikanske skattesubjekter.

Det er primært informasjon om mulige eiere med amerikansk skatteplikt som er relevante i hht FATCA.

Du kan lese mer detaljert om FATCA på hjemmesiden til Skatteetaten.

Rapporteringsplikten til andre land (CRS) gjelder for bedrifter som møter følgende kriterier:

- Bedriften er et investeringsselskap, dvs. at man har over 50 % av eiendelene i verdipapirer og/eller 50 % av inntekter fra verdipapirmarkedet
- Bedriften har eiere med 25 % eierandel eller mer
- En eller flere av disse eierne er skattepliktig til andre land enn USA

Det er informasjon om bedrifter som er skattemessig hjemmehørende i andre land enn Norge og USA, og reelle rettighetshavere som er skattemessig bosatt utenfor USA, som er relevant i hht CRS. Dette omfatter også reelle rettighetshavere som har skatteplikt til Norge, men som er betydelig eier av selskap registrert utenfor Norge og USA.