

# FATCA Nyheder

## Indfasning af reglerne

### Indhold

|                                          |   |
|------------------------------------------|---|
| Registrering .....                       | 1 |
| Due diligence .....                      | 2 |
| Rapportering .....                       | 3 |
| Tilbageholdelse af kildeskat (30%) ..... | 3 |
| Qualified Intermediary (QI) .....        | 3 |
| Grandfathered obligation .....           | 3 |
| Overblik .....                           | 4 |

#### Kontakt

Arne J. Gehring

T: 3945 3372

E: [arg@pwc.dk](mailto:arg@pwc.dk)

**Det er vigtigt for finansielle virksomheder allerede nu at få analyseret effekten af FATCA for at være klar til implementeringsfasen. De amerikanske skattemyndigheder har den 14. juli 2011 udvidet tidsrammerne for visse dele af FATCA-kravene vedrørende registrering & due diligence, rapportering samt tilbageholdelse af kildeskat på baggrund af de mange henvendelser, der har været. Resultatet er overgangsregler om gradvis indfasning af de mest udfordrende forhold af de praktiske dele af FATCA.**



Modtag vores  
nyhedsbrev  
Dialog

Tilmeld dig på  
[pwc.dk/tilmeld](http://pwc.dk/tilmeld)



Af Arne J. Gehring (Tax), juli 2011

### Registrering

De amerikanske skattemyndigheder vil senest fra 1. januar 2013 acceptere elektronisk modtagelse af (FFI) aftaler. Finansielle virksomheder (FFI'ere) skal anmode om en aftale med de amerikanske skattemyndigheder (IRS) inden 30. juni 2013 for



at sikre godkendelsen som deltagende FFI (PFFI) i tide og undgå kildeskatten i USA på 30%, der pålægges fra 1. januar 2014. Aftaler, indgået før 1. juli 2013, vil træde i kraft pr. 1. juli 2013, og aftaler indgået efter vil træde i kraft pr. aftaledatoen.

Det er usikkert, om IRS vil refundere kildeskatten vedrørende de FFI'ere, der ikke har en godkendt FFI-aftale inden 1. januar 2014. Det kan ikke anbefales at udskyde indgåelsen af FFI-aftalen til efter 30. juni 2013, idet der i så fald ikke er sikkerhed for, at IRS kan nå at godkende aftalen inden 1. januar 2014. Dette kan medføre tilbageholdelse af kildeskat i USA, og der er risiko for, at den ikke refunderes.

## *Due diligence*

Due diligence procedurerne for private banking konti kan opdeles i nye konti og eksisterende konti.

### **Nye konti**

FFI'ere skal have implementeret procedurer for konti, der åbnes efter indgåelse af FFI-aftalen (dog tidligst 1. juli 2013), så US-konti kan identificeres. Der er ikke sket ændringer i forhold til tidligere retningslinjer fra IRS.

### **Eksisterende konti**

Eksisterende konti kan opdeles i 3 kategorier:

#### **a) Konti med mindst US\$ 500.000**

PFFI'ere skal foretage en søgning i sine elektroniske og udskrevne papir files for tegn på kunder med US-status samt have anmodet kunderne om og modtaget alt nødvendigt dokumentation ifølge tidligere udstukne retningslinjer (Notice 2011-34) inden for 1 år (tidligere 2 år) fra indgåelsen af FFI-aftalen. Herefter videregiver PFFI de ønskede oplysninger til IRS om kunder med US-status. Første rapportering til IRS skal ske senest 30. september 2014.

#### **b) Konti med mindre end US\$ 500.000**

PFFI'ere skal senest 31. december 2014 eller 1 år (tidligere 2 år) efter indgåelsen af FFI-aftalen gennemføre procedurerne for identifikation af private banking konti ifølge tidligere udstukne retningslinjer (Notice 2011-34). Første rapportering til IRS skal dog ske senest 30. september 2014.

#### **c) Alle andre konti**

Alle andre konti end dem under a) og b) ovenfor skal følge tidligere udstukne retningslinjer (Notice 2010-60 & 2011-34), f.eks. konti med mindre end US\$ 50.000.

IRS vil indarbejde i de endelige regler, at i praksis vil enhver medarbejder hos FFI'en kunne udføre identifikationsprocessen af private banking konti. Dog vil private banking relationship manager'en fortsat skulle identificere enhver kunde som denne har viden om er en US-person og anmode personen om en blanket W-9 anmodning om Tax Identification Number (TIN).



Konti, der identificeres som US eller ikke-US konti, vil ikke blive udsat for yderligere due diligence procedurer i efterfølgende år, medmindre der sker ændringer til kontoen.

## Rapportering

Rapporteringen for 2013 er lempet med de nye retningslinjer, men de tidligere retningslinjer er gældende for efterfølgende år. Når en PFFI har modtaget en blanket W-9 fra en US-kontohaver eller en US-person, der ejer mere end 10% af kapitalen i et ikke finansielt selskab (NFFE) senest 30. juni 2014, skal PFFI'en senest 30. september 2014 rapportere følgende til IRS:

- Navn, adresse og TIN
- Indestående pr. 31. december 2013 (hvis kontoen er lukket i løbet af året, men efter indgåelsen af FFI-aftalen skal det være det indestående, der var lige før kontoen blev lukket)
- Kontonummeret

Identificerede US personer, der den 30. juni 2014 ikke er samarbejdsvillige (recalcitrant), skal rapporteres til IRS senest 30. september 2014.

## Tilbageholdelse af kildeskat (30%)

Indeholdelse af US kildeskat sker fra 1. januar 2014 (tidligere 1. januar 2013) vedrørende Fixed, Determinable, Annual & Periodical (FDAP) indkomst fra USA. Kildeskat pålægges gennemstrømningsbetalinger fra 1. januar 2015 (tidligere 1. januar 2013).

## Qualified Intermediary (QI)

Alle QI-aftaler (dvs. hvor en lavere kildeskat anvendes i henhold til en overenskomst), som udløber 31. december 2012, vil automatisk blive forlænget til 31. december 2013.

Hvis en FFI-aftale indgås inden 31. december 2013, vil dette blive betragtet som en automatisk fornyelse af QI-aftalen.

## Grandfathered obligation

Indkomst fra US-tilgodehavender pr. 18. marts 2012 skal ikke pålægges kildeskat i USA. Som tilgodehavender anses enhver juridisk aftale, der kan aflede indkomst, som omfattes af FATCA, men undtaget ethvert instrument, der skattemæssigt behandles som kapital (equity) i USA, uanset om det skattemæssigt behandles på anden måde uden for USA.



## Overblik

