

FATCA Nyheder

Hvordan de nye regler påvirker forsikringsvirksomheder, og hvorfor hurtig handling er den bedste politik

Kontakt

Arne J. Gehring

T: 3945 3372

E: arg@pwc.dk

Indhold

Indledning	2
Indvirkning på forsikringsvirksomhederne	3
Forsikringsvirksomheder og -produkter underlagt FATCA	4
Udfordringer for forsikringsvirksomheder	5
Behov for flere retningslinjer fra IRS	6
Klassificering af konti	6
Indvirkning på hele virksomheden	7
Behov for hurtig handling	8
Tre trin til opnåelse af FATCA-compliance	8
Hvordan PwC kan hjælpe	11
Konklusion	11

Det har været sparsomt med oplysninger fra de amerikanske skattemyndigheder for, hvorledes forsikringsvirksomheder skulle forholde sig til FATCA, men hidtidige retningslinjer muliggør visse forberedende tiltag og dermed forsikringsindustriens mulighed for at være på forkant med reglernes påvirkning af virksomheden.



Af Arne J. Gehring (Tax), august 2011



Indledning

I marts 2010 blev FATCA-reglerne (Foreign Account Tax Compliance Act) til lov som led i vedtagelsen af Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act. FATCA-reglerne indebærer skærpede amerikanske rapporteringskrav for finansielle virksomheder ("financial institutions (FI)"), idet disse i højere grad skal anvende due diligence-procedurer til at identificere US-personer, som har investeret enten i ikke-US finansielle konti eller i ikke-US-baserede virksomheder. Selv om en betydelig del af loven stadig mangler at blive udformet som regler, er definitionerne i loven meget brede, og ud over at klassificere forsikringsvirksomheder som finansielle virksomheder klassificerer loven mange typer af forsikringsaftaler som finansielle konti. En ikke-US-baseret finansiell virksomhed (i loven kaldet en "foreign financial institution (FFI)"), som ikke overholder FATCA-kravene, vil være underlagt en 30% kildeskat på visse betalinger på virksomhedens US konti. På den anden side vil en US-baseret finansiell virksomhed, som undlader at indhente relevant dokumentation samt at indeholde skat fra en kontoindehaver af visse betalinger fra USA til en ikke-US-baseret virksomhed, som straf for den manglende indeholdelse skulle betale 30% af en sådan betaling.

Definitionen af visse betalinger i henhold til loven er bred og omfatter ikke kun renter, udbytter, lejeindtægter og andre passive indtægter fra USA, men også bruttofortjenesten fra salg eller afhændelse af aktiver, som kunne generere renteindtægter eller dividende fra USA. For eksempel kan en FFI, som ikke efterlever FATCA, og som opnår en bruttoindtjening på USD 1 mio. ved salg af en amerikansk statsobligation fra FFI'ens US driftskonto (også selv om der kun er tale om en enkelt dag), få pålagt en kildeskat på USD 300.000. Desuden skal alle virksomheder (såvel amerikanske som udenlandske) på transaktionsniveau undersøge betalinger til ikke-US-baserede virksomheder for at fastslå, om betalingen er underlagt FATCA-reglerne om indeholdelse af skat, samt hvorvidt beløbsmodtageren har afgivet relevant FATCA-dokumentation. Hvis virksomheden undlader dette, kan den være forpligtet til at skulle betale kildeskatten på 30% på den pågældende betaling med tillæg af eventuelle relaterede renter og bøder.

På grundlag af de nuværende retningslinjer kræves følgende i henhold til FATCA-reglerne:

- Ikke-US-baserede forsikringsvirksomheder (FFI'er) skal identificere deres US-baserede forsikringskunder og indberette betalinger til disse i forbindelse med en række forskellige produkter til de amerikanske skattemyndigheder (IRS) som led i aftalen med myndighederne om efterlevelse af FATCA.
- Ikke-finansielle udenlandske virksomheder ("non-financial foreign entities (NFFE)") skal enten indberette identiteten på eventuelle væsentlige US-ejere eller bekræfte, at der ikke findes nogen.



- US-baserede forsikringsvirksomheder skal udbygge deres nuværende analyse af visse forsikringstagere med hensyn til enten FATCA-efterlevelse (i tilfælde af en FFI) eller US-ejerskab (i tilfælde af en NFFE).
- Alle virksomheder – såvel US-baserede som ikke-US-baserede – skal foretage en analyse af eventuelle udenlandske virksomheder, før de foretager en betaling, med henblik på at fastslå, hvorvidt løbsmodtageren er forpligtet til på nogen måde at efterleve FATCA, samt kontrollere, at dette rent faktisk er tilfældet; hvis ikke, skal virksomheden indeholde kildeskat af den pågældende betaling.

Ikke-US-baserede forsikringsvirksomheder bør inden den 1. juli 2013 have indført en procedure for gennemgang af alle oplysninger, som modtages fra forsikringskunder, for at undersøge, om der er tegn på, at forsikringskunder kan være en US-person.

Selv om FATCA-reglerne i henhold til loven gælder for betalinger foretaget efter den 31. december 2012, skal FATCA-indeholdelse ifølge nyligt udstedte overgangsregler fra det amerikanske finansministerium og de amerikanske skattemyndigheder indføres gradvist uden pligt til at påbegynde FATCA-indeholdelse indtil 1. januar 2014. Selv om disse overgangsregler udskyder kildeskatteindeholdelsen, bør due diligence-processen for visse typer af forsikringsprodukter (f.eks. private livsforsikringer) påbegyndes inden den 1. juli 2013. Mange mener som sådan, at den udskudte dato kun giver dem, der påbegynder planlægningen nu, tilstrækkelig tid til at udbygge deres due diligence-procedurer, således at de er i stand til at indhente, gennemgå og opbevare de yderligere oplysninger om kontohaverne, som kræves i henhold til FATCA-reglerne.

Indvirkning på forsikringsvirksomhederne

For at undgå FATCA-kildeskat skal alle ikke-US-baserede forsikringsvirksomheder indgå en FFI-aftale med de amerikanske skattemyndigheder (IRS) og få et identifikationsnummer til bekræftelse af, at de har indgået en FFI-aftale med IRS. En virksomhed, som indgår en FFI-aftale, skal implementere en nærmere beskrevet proces til identifikation af individuelle forsikringskunder, som er amerikanske statsborgere eller bosiddende i USA, og – hvis forsikringskunden er en FFI – bekræfte, at FATCA efterleves. For betalinger, der foretages til ikke-finansielle udenlandske virksomheder (NFFE'er), skal forsikringsvirksomheden indhente navn, adresse og identifikationsnummer (TIN) på hver US-ejer eller bekræftelse fra NFFE'en på, at der ikke findes nogen sådanne US-ejere.

US-baserede forsikringsvirksomheder skal allerede efterkomme en række rapporteringskrav i USA vedrørende betalinger (f.eks. udfyldelse af formu-



lar 1099-R, 1099-Misc m.v.) og har følt presset fra IRS' intensiverede håndhævelse af reglerne på området.

FATCA-efterlevelse skal bekræftes af CCO eller en tilsvarende person

Som led i FATCA-bekræftelses-proceduren skal den ansvarlige person (CCO eller en tilsvarende person) bekræfte, at FFI-ledelsen i perioden fra den 9. maj 2011 til FFI-aftalens ikrafttrædelsesdato ikke har taget del i nogen aktivitet, og ikke har nogen formelle eller uformelle politikker og procedurer, som giver retningslinjer for eller opfordrer til, eller som assisterer kontohaverne i forbindelse med strategier til undgåelse af identifikation af deres konti som US-konti.

I henhold til FATCA-reglerne skal US-baserede forsikringsvirksomheder nu også udbygge deres due diligence-proces med henblik på at fastslå, hvorvidt FFI'er og NFFE'er, som ejer forsikringspolicer, efterlever FATCA og skal i modsat fald indeholde 30% kildeskat på visse betalinger i forbindelse med disse forsikringer. Derudover skal de US-baserede forsikringsvirksomheder også gennemgå de typer af betalinger, som er foretaget til ikke-US-baserede modparter, samt undersøge, hvorvidt modparten efterlever FATCA. Undladelse heraf vil indebære, at det US-baserede forsikringselskab skal betale kildeskatten.

Indenlandske amerikanske forsikringsvirksomheder skal ikke forledes til at tro, at ordet "Foreign" i FATCA ("Foreign Account Tax Compliance Act") fritager dem fra ansvaret for efterlevelse.

Det forhold, at grænseoverskridende indeholdelse af kildeskat er blandt de tre revisionsområder, som prioriteres højest, sammenholdt med FATCA-kravene, har betydet, at mange US-baserede forsikringsvirksomheder og andre selskaber har måttet erkende, at deres eksisterende compliance-bestræbelser kan være utilstrækkelige.

Forsikringsvirksomheder og -produkter underlagt FATCA

Desværre er det sådan, at mens de retningslinjer, der er udstedt indtil nu, klart omfatter forsikringsvirksomheder i bred forstand, så er det ikke helt klart, hvilke virksomheder og produkter der falder ind under FATCA. Det står dog klart, at forsikringsvirksomheder – udenlandske såvel som indenlandske – vil skulle revurdere de typer af oplysninger, de indhenter fra



kunder, for at fastslå, hvorvidt forsikringstageren eller modparten efterlever FATCA.

Heldigvis giver loven den amerikanske finansminister lov til at fritage eller inkludere forsikringsvirksomheder og visse produkter på grundlag af sandsynligheden for, at disse bliver anvendt til skatteunddragelse i USA. IRS har allerede tilkendegivet, at de har til hensigt at fritage visse forsikringsvirksomheder, såsom dem, der alene tegner ejendoms- og skadesforsikringer, fra FATCA-reglerne og potentielt indskrænke deres fokus på FATCA til forsikringsprodukter, som har et element af tilbagekøbsværdi (investering), f.eks. forskellige former for livsforsikring og livrenteforsikring.

*Omfattede produkter**

Sandsynligvis fritaget	Muligvis fritaget	Omfattet eller sandsynligvis omfattet
<ul style="list-style-type: none">• Ophørende livsforsikring• Genforsikring• Ejendoms- og skadesforsikring• Grøppeforsikringer uden tilbagekøbsværdi	<ul style="list-style-type: none">• Grøppepensionsordninger• Ydelsesbaserede gruppepensionsordninger uden tilbagekøbsværdi	<ul style="list-style-type: none">• Livrenteforsikringer med tilbagekøbsværdi• Livsforsikringer med tilbagekøbsværdi• Investeringsforeninger (specifikke og detail konti)• Ydelsesbaserede pensionsordninger med tilbagekøbsværdi• Lovreguleret bankvirksomhed (depotbanker, bankholdingselskaber)• Investeringsforvaltningselskaber (som forvalter fonde med generelle og specifikke konti)

*Baseret på en fortolkning af de nuværende retningslinjer.

Udfordringer for forsikringsvirksomheder

Det er ikke let at anvende de nuværende FATCA-retningslinjer på forsikringsvirksomheder, fordi de indledende retningslinjer har fokuseret på banker, bankprodukter og – i mindre omfang – kapitalforvaltning. Forsikringsbranchen adskiller sig fra bankvirksomhed og kapitalforvaltning; derfor skelnes der i de amerikanske skatteregler mellem beskatning af forsikringsvirksomheder og beskatning af såvel øvrige virksomheder som bankvirksomhed.

Selv om en betydelig del af FATCA-lovgivningen stadig mangler at blive udformet som regler, har de amerikanske skattemyndigheder kun udstedt vejledende retningslinjer for de berørte virksomheder om påbegyndelsen af implementering af de systemer og processer, der kræves for fuldt ud at opfylde de nye krav om indeholdelse af kildeskat, dokumentation og indrapportering.

Da de retningslinjer, som indtil nu er udstedt, klart retter sig mod banksektoren, kan de kun i en vis udstrækning anvendes af forsikringsvirksomheder. Der er stadig behov for større klarhed vedrørende anvendelsen af



FATCA på forsikringsbranchen, især i lyset af, at det vil tage virksomheder 12-18 måneder at indføre de processer, systemer og procedurer, der er nødvendige for at overholde reglerne (idet budgetterne for hele 2012 fastlægges i slutningen af 2011). Da de indledende retningslinjer primært har fokus på banksektoren, vil forsikringsbranchen stå over for hurtigere at skulle tilpasse sig og iværksætte implementering, efterhånden som flere retningslinjer bliver udstedt.

Behov for flere retningslinjer fra IRS

IRS har i tre omgange udstedt retningslinjer vedrørende FATCA, men forsikringsvirksomheder har behov for mere specifikke retningslinjer for at få svar på en række spørgsmål, såsom:

- Vil nogen typer af forsikringer, som er udstedt inden ikrafttrædelsesdatoen blive friholdt (grandfathered)?
- Hvordan skal man efterleve FATCA i lyset af lovgivningen om udlevering af personoplysninger m.v. (f.eks. persondataloven i Danmark) i de forskellige lande?
- Vil der være en bagatelgrænse (tilbagekøbsværdi eller betalt præmie) for forsikringsaftaler?
- Hvordan vil FATCA gælde for virksomheder og produkter under afvikling (run-off)?
- Hvilke typer af gruppeaftaler kan fritages?
- Hvordan finder man ud af, om komplekse forsikringsprodukter efterlever FATCA?
- Hvordan klarer man de juridiske og praktiske vanskeligheder med hensyn til indeholdelse af kildeskat på gennemstrømningsbetalinger?
- Vil due diligence-processen kræve vurdering af oplysninger fra lavrisikoprodukter (f.eks. ejendoms- og skadesforsikringer)?
- Vil der være fritagelse for bøder i tilfælde af "god tro"?



Klassificering af konti

I forbindelse med betalinger vedrørende produkter, som er omfattet af FATCA-reglerne, vil der være krav om, at US-baserede forsikringsvirksomheder undersøger alle betalinger til ikke-US-baserede virksomheder med henblik på at fastslå, hvorvidt beløbsmodtageren falder ind under en af de mange kategorier, som er underlagt FATCA. Disse klassifikationer omfatter bl.a.:

- Dokumenterede US-personer
- Deltagende FFI'er
- Skønnet Compliant FFI'er
- Ikke-deltagende FFI'er
- Fritagne FFI'er
- NFFE'er, som er FATCA-compliant (væsentlige US-ejere)
- Fritagne NFFE'er (ikke væsentlige US-ejere)
- Ikke-samarbejdsvillig kontohaver (recalcitrant)

I forbindelse med betalinger til ikke-US-baserede virksomheder, som ikke er FATCA-compliant, vil forsikringsvirksomhederne skulle indeholde 30% kildeskat fra alle omfattede betalinger. Ikke alene skal man være opmærksom på de nye FATCA-klassifikationer; der skal også tages hensyn til kategorierne hele vejen igennem alle forretnings- og driftsprocesser, teknologier og systemer. Derudover skal klassifikationerne overvåges og opdateres løbende for at opretholde FATCA-compliance.

Indvirkning på hele virksomheden

I modsætning til bank- eller mæglervirksomhed er forsikring generelt en "lavkontakt"-aktivitet, dvs. at forsikringsvirksomhederne ofte ingen kontakt har med deres forsikringskunder undtagen i forbindelse med det indledende køb af produktet, og derefter når der foretages en betaling i relation til produktet. Banker og mæglere foretager derimod ofte betalinger i løbet af året (renter, udbytter m.v.) og kommunikerer således med deres kunder flere gange om året. Derfor udgør FATCA en særlig udfordring for forsikringsbranchen. Ofte er den eneste kontakt mellem en forsikringsgiver og en forsikringstager, når forsikringen købes, eller når der forekommer ændringer eller transaktioner til policen i den periode, forsikringen er gældende. Virksomheder kan have behov for at ændre, hvordan og hvor ofte de har kontakt med deres forsikringskunder. Åbning af nye konti kan kræve mere dokumentation, og virksomheder kan blive nødt til at følge op med kunderne for at sikre, at alle de krævede formularer (f.eks. W-8) holdes opdateret. Desuden skal oplysninger i forbindelse med accept af nye kunder (on-boarding), forhindring af hvidvaskning af penge (Anti Money Laundering (AML)), "Kend-din-kunde"-procedurer (Know Your Customer (KYC)), indeholdelse af kildeskat og rapportering heraf samt kreditrisikoplysninger og eventuelle øvrige lovmæssige oplysninger gennemgås med hensyn til, om der er tegn på US-status, eller om der forekommer tilfælde af inkonsekvens. Dette er et område, hvor forsikringsbranchen fortsat behøver flere retningslinjer, idet det ville kræve en række fundamentale, administrative ændringer i processerne at opfylde kravene på dette område.



FATCA vil have vidtgående konsekvenser og indebære væsentlige udfordringer for mange forsikringsvirksomheder. De nye regler vil kræve forandringer af teknologien (front, middle & back office) og driften (operations) samt analyse og integration af helt forskellige områder.

Da FATCA påvirker processer og systemer i hele organisationen og kræver indhentelse af nye oplysninger samt nye rapporteringssystemer og –procedurer, vil implementering heraf indebære, at der sættes ind på en række forskellige fagområder. FATCA er ikke blot et skatteinitiativ, men et driftsmæssigt krav. For at opnå og opretholde efterlevelse af den nye lovgivning vil det være nødvendigt for forsikringsvirksomhederne at udvikle tværfaglige support-teams, som ikke blot omfatter skattespecialister, men også specialister fra service og drift, IT og compliance.

Behov for hurtig handling

På trods af, at der stadig mangler at blive udstedt regler, bør forsikringsvirksomhederne allerede nu begynde at planlægge deres indsats for at efterleve FATCA-reglerne. Der er ikke ret lang tid til at foretage disse forbedringer, og implementering vil indebære betydelige mængder af arbejde, især for de store, multinationale forsikringsvirksomheder. For sådanne store selskaber kan det tage to måneder eller mere blot at identificere og mobilisere et tværfagligt, globalt FATCA program-team, som kan fokusere på de mange forskellige områder i hele virksomheden, som reglerne har indflydelse på. Desuden kan FATCA nødvendiggøre betydelige ressourcer og store budgetter for 2012 og bør således tages i betragtning i forbindelse med budgetlægningen i det sidste halvår af 2011.

Ved allerede i dag at tage skridt til at rette opmærksomheden mod FATCA kan forsikringsvirksomhederne få en bedre fornemmelse af omfanget af tid, bemanning og budget, som er nødvendigt for at opnå og opretholde FATCA-compliance. Hvis man begynder for sent, vil der være mindre tid til at gennemføre væsentlige prioriteringer af driftsmæssige ændringer, forbedring af IT-processer og compliance-relaterede aktiviteter.

Tre trin til opnåelse af FATCA-compliance

Handlinger til opnåelse af FATCA-compliance kan opdeles i tre trin:

1) Analyse af den nuværende situation, 2) den fremtidige situation og udvikling af roadmap, og 3) implementering. Forsikringselskaberne kan foretage væsentlige handlinger for at gennemføre de to første trin, inden reglerne udstedes, og kan endog tage mindre skridt hen imod implementering.

Hver enkelt handling for at opnå FATCA-compliance bør betragtes ud fra seks dimensioner, som alle kan blive påvirket af FATCA, nemlig medarbejdere, processer, teknologi, governance, standarder og data. Mange finansielle virksomheder fokuserer for smalt på én eller to af disse seks dimensioner og har kun minimal opmærksomhed på de andre. F.eks. kan en forsikringsvirksomhed fokusere på kravet om oplysninger og opbygning af ny teknologi for at opfylde FATCA-kravene, men glemmer så i tilstrækkelig



grad at se på de governance-processer, der er væsentlige for at opnå og opretholde FATCA-compliance. Alle seks dimensioner skal have opmærksomhed i forbindelse med virksomhedens gennemførelse af tretrinsprocessen.

For at forberede sig på at efterleve FATCA-reglerne, endnu før IRS har udstedt de endelige retningslinjer, kan forsikringsvirksomhederne gennemføre en analyse af den nuværende situation, begynde at udvikle en vision for den fremtidige situation og et roadmap, og påbegynde implementering af nogle forbedringer til systemer, processer og procedurer med henblik på at overholde de nye regler.

Derudover skal virksomheden overveje, hvilke af følgende otte funktioner, der skal involveres på hvert trin i compliance-processen: operations, tax operations, technology, legal, compliance (AML/KYC), on-boarding, new product development og distribution. FATCA vil påvirke hver af disse funktioner på en eller anden måde. En omfattende, tværfaglig fremgangsmåde, som tager hensyn til de seks dimensioner og de otte funktioner på hvert trin, vil hjælpe med at sikre, at man ikke overser detaljer, som kunne sætte den fremtidige FATCA-compliance over styr.

Trin 1: Analyse af nuværende situation

Det første trin til opnåelse af FATCA-compliance er at vurdere den nuværende situation i virksomheden og fastslå, hvilke nuværende processer og teknologier der kan udnyttes, og hvilke der skal ændres for at overholde reglerne. Forsikringsvirksomhederne skal på dette trin bl.a. gennemføre følgende handlinger:

- **Virksomhedsanalyse:** Gennemgang af virksomhedens eksisterende organisationsstruktur og enhedens data med henblik på at identificere eventuelle US FI'er, FFI'er og NFFE'er.
- **Produktanalyse:** Identifikation og gennemgang af virksomhedens portefølje af forsikringspolicer, som eventuelt kan være omfattet af FATCA.
- **Business Unit analyse:** Gennemgang af processen for indsamling og administration af dokumentation i forbindelse med on-boarding, indeholdelse af kildeskat samt AML/KYC med henblik på at se, om der er tegn på US-ejerskab eller virksomhedens FATCA-compliance. Hver forretningsenhed skal også henføres til den relevante juridiske enhed.



- *Analyse af kundekonti*: Fastlæggelse af antallet af US- eller ikke-US-konti/forsikringskunder for hver juridisk enhed. Identifikation af indsamlede oplysninger fra forsikringskunder samt gaps, der skal afhjælpes.
- *Gennemgang af kundefaftaler og serviceniveau-aftaler* med henblik på at fastlægge FATCA-data og procesansvarsområder.

Ved udførelsen af disse handlinger bør virksomheden overveje indvirkningen på medarbejdere, processer, teknologi, governance, standarder og data, og fastslå, hvilke af de otte funktionsområder der vil blive påvirket og således skal involveres. I lyset af det enorme omfang af disse opgaver har mange virksomheder gennemført pilotprojekter for at vurdere indvirkningen af FATCA på en bestemt forretningsenhed eller et bestemt geografisk område med henblik på at forstå en række specifikke forhold, inden alle de berørte forretningsenheder eller geografiske områder vurderes.

Trin 2: Den fremtidige situation og udvikling af roadmap

Det næste trin er at udvikle en target operating model – et billede af den fremtidige situation i virksomheden i henhold til FATCA – samt udvikle et midlertidigt roadmap for implementering. De vigtigste handlinger på dette trin er bl.a.:

- Definition af lovmæssige, forretningsmæssige og funktionelle krav
- Definition af fremtidige driftsmodeller og teknisk opbygning
- Gennemførelse af gap-analyse (nuværende situation over for den ønskede fremtidige situation)
- Udarbejdelse af plan til korrektion af eksisterende konti og udvikling af nye ”business as usual”-processer
- Prioriteret roadmap og implementeringsplan for hver forretningsenhed
- Udvikling af business case og finansieringsanmodning

Som det er tilfældet for analysen af den nuværende situation, bør selvsagt for hver handling i trin 2 overveje indvirkningen på medarbejdere, processer, teknologi, governance, standarder og data samt de otte funktionsområder, som kan blive påvirket af FATCA.



Trin 3: Implementering

Indtil de endelige FATCA-krav udstedes, vil virksomhederne ikke fuldt ud kunne gennemføre implementering af det udarbejdede roadmap. Men når det så er sagt, skal det bemærkes, at IRS dog har udstedt tilstrækkelige retningslinjer på nuværende tidspunkt til, at forsikringsvirksomhederne er i stand til at identificere eksisterende gaps mellem den nuværende situation og den fremtidige situation og implementere mange af de nødvendige forbedringer til systemer, processer og procedurer med henblik på at overholde de nye regler, såsom indsamling af krævede kundedata og sikring af kommunikation hele vejen igennem de systemer, der vil blive påvirket af FATCA. Derudover kan virksomhederne begynde at uddanne kunderne og de berørte forretningsenheder i de nye dataindsamlings- og rapporteringskrav. Ved at gøre det nu, vil man kunne undgå eventuelle problemer senere, når FATCA træder i kraft.

Hvordan PwC kan hjælpe

PwC kan hjælpe forsikringsvirksomhederne med at vurdere indvirkningen af FATCA på virksomheden og med at planlægge og gennemføre de nødvendige trin til at opnå FATCA-compliance. For at imødekomme vores kunders behov på dette område har vi etableret et globalt netværk af FATCA-specialister fra vores afdelinger for finansielle ydelser på de vigtigste kapitalmarkeder over hele verden. Disse specialister er en del af vores Global Information Reporting (GIR), hvor skattespecialister og konsulenter fra hele verden arbejder sammen og kombinerer deres ekspertise inden for den komplekse skattelovgivning på grundlag af deres indgående kendskab til lokale love og regler samt kundernes lokale forretning.

Vi har igennem de seneste måneder arbejdet sammen med finansielle virksomheder inden for banksektoren, forsikringssektoren og kapitalforvaltningssektoren. Vores teams har i samarbejde med kunderne foretaget vurderinger af den nuværende situation samt gap-vurderinger. Vi har også hjulpet med at etablere uddannelsesprogrammer samt globale kontorer til styring af FATCA (program management offices (PMO'er)), som stiller den nødvendige skattemæssige og lovgivningsmæssige ekspertise til rådighed, således at virksomhederne kan blive klar til at efterleve FATCA-kravene.

PwC's globale koordinering og erfaring kan føre til en mere effektiv proces, som betyder, at virksomheden sparer både tid og penge i forbindelse med implementering af de krævede ændringer.

Konklusion

Den amerikanske regering er fortsat i gang med at indhente input vedrørende FATCA fra de forskellige implicerede parter. Der forventes først at blive fremsat lovforslag i andet halvår af 2011, og der kan gå næsten et år eller mere, før de endelige regler udstedes.



Omfanget af FATCA er enormt; kildeskatten på 30% er voldsom og det tidsrum, der er til rådighed til at forberede sig på at overholde reglerne, er kort – alt sammen forhold, som forstærker vigtigheden af at handle nu. Mange virksomheder, som leverer finansielle ydelser, er begyndt at forberede sig: ud af 685 virksomheder, som deltog i PwC's undersøgelse i marts 2011, havde mere end halvdelen (55%) planer om at gennemføre en vurdering af den nuværende situation i løbet af de kommende måneder, og 17% havde allerede gennemført en sådan vurdering. Af sidstnævnte gruppe mener 85%, at deres indsats for at efterleve FATCA vil være af stor betydning.

Ved at planlægge det arbejde, der er nødvendigt for at opnå FATCA-compliance, og gennemføre så mange foreløbige trin som muligt allerede nu, kan forsikringsvirksomhederne minimere forstyrrelserne i driften af deres forretning, efterhånden som deadline for FATCA-compliance nærmer sig.

