

FATCA & CRS

Hvad er FATCA og CRS, og hvorfor indsamler vi oplysninger om det

Som bank er vi forpligtet af forskellige love og aftaler til at indhente skattemæssige oplysninger om vores kunder. Formålet er, at vi sikrer global skattebetaling og bekæmpelse af international skatteunddragelse.

Vi har derfor pligt til at identificere kunder, for at kunne indberette oplysninger om finansielle konti, der har tilknytning til udlandet. Vi har aktivt valgt at identificere alle finansielle konti uanset det indestående beløb.

Oplysningerne bliver indberettet til SKAT som efterfølgende videresender disse oplysninger til de relevante skattemyndigheder i udlandet.

FATCA – Hvis du har skattepligt i USA (Skattemæssig hjemsted)

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) er amerikansk lovgivning der blev vedtaget for, at sikre skattebetaling til USA. Danmark og USA har derfor indgået en aftale om udveksling af oplysninger vedrørende finansielle konti som tilhører skattepligtige i USA og Danmark.

CRS – Hvis du har skattepligt i et andet land end Danmark (Skattemæssig hjemsted)

CRS (Common Reporting Standard) er en aftale som er indgået mellem Danmark og en række andre lande (OECD-lande) om at udveksle oplysninger vedrørende finansielle konti som tilhører skattepligtige i de deltagende lande.

Hvad indebærer FATCA og CRS for dig?

Som følge af FATCA og CRS er vi som bank forpligtet til at få indhentet egenerklæring og TIN på alle kunder, for at indsamle oplysninger om hvilke lande vores kunder er skattepligtige i.

Du vil derfor opleve, at vi vil spørge om disse oplysninger ved din oprettelse som kunde i banken, og løbende under dit kundeforhold, så vi kan holde dine oplysninger opdateret.