

FATCA/CRS – baggrund for egenerklæring om skatteindberetningspligt

I 2012 indgik Danmark en aftale med USA om dansk implementering af de amerikanske FATCA-regler. FATCA er en forkortelse for "Foreign Account Tax Compliance Act". FATCA er en amerikansk lovgivning, der har til formål at identificere skattepligtige til USA, der har en finansiel konto eller et finansielt produkt hos et finansielt institut udenfor USA.

I 2014 underskrev Danmark tillige en aftale, der gennemfører OECD's globale standard for indberetning og udveksling af kontooplysninger - "Common Reporting Standard" forkortet til CRS.

Begge aftaler er implementeret i dansk lovgivning, og betyder at Spar Nord - som dansk pengeinstitut - har pligt til at indsamle og indberette oplysninger om visse konti, der ejes af kunder, der er skattemæssig hjemhørende i flere lande end Danmark, til SKAT. SKAT vil derefter videregive informationen til den relevante skattemyndighed i USA eller det pågældende OECD land.

Som pengeinstitut har Spar Nord pligt til at indhente oplysninger ved etablering af nye kundeforhold - men også i eksisterende kundeforhold kan vi afkræve en egenerklæring.

Hvis du er privatkunde eller enkeltmandsfirma

Alle nye privatkunder - og bestående privatkunder på anmodning - skal udfylde en "FATCA/CRS egenerklæring om skatteindberetningspligt (privatkunder)" som en del af legitimationsproceduren. Hvis du er nyoprettet enkeltmandsfirma, er det den reelle ejer, der skal udfylde denne egenerklæring.

Du skal svare på, hvor du er statsborger, hvor du er skattepligtig, og hvor du er født - uanset om du er dansk og uanset din alder.

Hvis du er skattepligtig til udlandet, beder vi også om dit skatteidentifikationsnummer i det pågældende land (TIN-nr.). I Danmark svarer det til CPR-nummeret for private.

Hvis du er erhvervskunde

Alle nye erhvervs kunder - og bestående erhvervs kunder på anmodning - skal udfylde en "FATCA/CRS egenerklæring om skatteindberetningspligt (erhvervs kunder)".

Erhvervskunden skal svare på hvor virksomheden er indregistreret, hvor virksomheden er skattepligtig, samt hvilken virksomhedskategori der er tale om.

Hvis der er tale om Passiv NFE, skal den/de reelle ejeres skattemæssige forhold oplyses.

Hvis erhvervskunden er skattepligtig til udlandet, beder vi også om skatteidentifikationsnummeret i det pågældende land (TIN-nr.). I Danmark svarer det til CVR-nummeret for virksomheder.

[Information om TIN-nr. i andre lande, samt hvilket dokument det fremgår af, kan ses her](#)

Du finder egenerklæringerne her:

[FATCA/CRS Egenerklæring om skatteindberetningspligt \(erhvervs kunder\)](#)

[FATCA/CRS Egenerklæring om skatteindberetningspligt \(privatkunder\)](#)