



S E R A F I M
FINANS

Information om FATCA/CRS

Serafim Finans AB



För kunder med skatterättslig hemvist utanför Sverige är Serafim Finans, som finansiellt institut, skyldigt att lämna vissa kontrolluppgifter till Skatteverket. Kontrolluppgifterna omfattar dessa kunders kontotillgångar hos Serafim Finans och kapitalinkomster från Serafim Finans. Skatteverket lämnar i sin tur uppgifterna vidare till de utländska myndigheterna. Detta informationsblad syftar till att beskriva innebörden av FATCA och CRS.

1. Det här innebär FATCA

Enligt den amerikanska lagen Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") måste finansiella institut över hela världen lämna uppgifter till USA om kontotillgångar och kapitalinkomster tillhörande personer och företag med skattskyldighet i USA. Många länder, däribland Sverige, har valt att teckna ett särskilt avtal med USA om FATCA. Det innebär att svenska finansiella institut ska lämna kontrolluppgifter till Skatteverket, som ska sända dessa vidare till amerikanska skattemyndigheten (IRS).

Vilka kunder omfattas av FATCA?

Den som är skattskyldig i USA (US Person) omfattas av FATCA. Skattskyldighet i USA har bland andra:

- Person som är bosatt i USA
- Amerikansk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap)
- Innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card)
- Företag som är registrerat i USA

Läs mer om FATCA här:

- [Bankföreningen](#)
- [Skatteverket](#)
- [IRS](#)

2. Det här innebär CRS

Common Reporting Standard ("CRS") är en internationell standard som ska underlätta ett automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton mellan olika länder. CRS har tagits fram av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) och över 80 länder har anslutit sig till ett multilateralt avtal om att genomföra CRS i nationell lagstiftning, däribland Sverige och alla övriga EU-länder.

Serafim Finans omfattas av den lag som reglerar svenska finansiella instituts skyldighet att inhämta information från sina kunder avseende eventuell skattskyldighet i annat land/länder och årligen lämna kontrolluppgifter till Skatteverket.

Vilka kunder omfattas av CRS?

Alla kunder med skatterättslig hemvist, dvs. har skattskyldighet, i annat land än Sverige och USA omfattas av CRS.

Läs mer om CRS här:

- [Bankföreningen](#)
- [Skatteverket](#)



3. Skatterättslig hemvist och skattskyldighet

Du är själv ansvarig för att ta reda på din skatterättsliga hemvist och skattskyldighet och meddela Serafim Finans om du har skattskyldighet i annat land. Detta ansvar omfattar även att meddela Serafim Finans om din skatterättsliga hemvist och skattskyldighet förändras.

4. Information till dig som är skattskyldig i annat land

Du som är skattskyldig i annat land än Sverige ska ange detta vid fråga om skattskyldighet i annat land, samt registrera vilket land du är skattskyldig i tillsammans med ditt skatteregistreringsnummer (TIN – Taxpayer Identification Number).

5. Information till dig som inte är skattskyldig i annat land

Om du inte är skattskyldig i annat land ska du bekräfta detta vid fråga om skattskyldighet i annat land än Sverige.

6. Serafim Finans rapportering

Serafim Finans rapporterar årligen uppgifter om berörda kontotillgångar och kapitalinkomster till Skatteverket som i sin tur rapporterar uppgifterna vidare till motsvarande myndighet i det andra landet. Om Serafim Finans har lämnat kontrolluppgift om dig till Skatteverket kommer Serafim Finans att meddela dig om detta.