

Bekendtgørelse nr. [Klik og indtast nummer] af [Klik og indtast dato] 2014

## **Bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til USA**

I medfør af § 8 K, stk. 2, og § 8 Å, stk. 1-3, 5 og 6, i skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1264 af 31. oktober 2013, som ændret ved lov nr. 1634 af 26. december 2013, fastsættes:

### **Kapitel 1** *Definitioner* *Finansielle institutter*

**§ 1.** Ved finansielle institutter forstås i denne bekendtgørelse:

- 1) Forvaltningsinstitutter.
- 2) Indskudsinstitutter.
- 3) Investeringsenheder.
- 4) Specificerede forsikringsselskaber.

**§ 2.** Ved forvaltningsinstitutter forstås i denne bekendtgørelse enheder, der som en væsentlig del af deres forretningsvirksomhed besidder finansielle aktiver for andres regning.

*Stk. 2.* En enhed besidder finansielle aktier for andres regning som en væsentlig del af dens forretningsvirksomhed, hvis enhedens bruttoindkomst, der kan henføres til besiddelse af finansielle aktiver og dertil knyttede finansielle tjenesteydelser, svarer til eller overstiger 20 pct. af enhedens bruttoindkomst i den mindste af:

- 1) den tre års-periode, som slutter den 31. december, eller den sidste dag af en regnskabsperiode, som ikke følger kalenderåret, forud for det år, hvor det afgøres, om der er tale om et forvaltningsinstitut, eller
- 2) den periode, hvor enheden har eksisteret.

**§ 3.** Ved indskudsinstitutter forstås i denne bekendtgørelse enheder, der accepterer indskud som sædvanligt led i bankvirksomhed eller lignende forretningsvirksomhed.

*Stk. 2.* Virksomheder anses ikke for indskudsinstitutter, hvis de udelukkende yder finansiering baseret på aktiver eller modtager indskud udelukkende som sikkerhed i henhold til aftaler mellem virksomheden og den, der foretager indskuddet, om salg eller leasing af aktiver, lån med sikkerhed i aktiver, eller en lignende finansiering.

§ 4. Ved investeringsenheder forstås i denne bekendtgørelse enheder, der som led i forretningsvirksomhed udfører, eller bliver administreret af enheder, der som led i forretningsvirksomhed udfører en eller flere af følgende aktiviteter eller operationer for eller på vegne af kunder:

- 1) handel med pengemarkedsinstrumenter, herunder checks, veksler, indskudsbeviser, derivater, valutaveksling, børs-, rente- og indeksinstrumenter, omsættelige værdipapirer, eller råvareterminkontrakter,
- 2) individuel og kollektiv porteføljeforvaltning, eller
- 3) anden form for investering, administration eller forvaltning af kapital eller penge på vegne af andre personer.

§ 5. Ved specificerede forsikringsselskaber forstås i denne bekendtgørelse forsikringsselskaber, eller holdingselskaber til forsikringsselskaber, som udsteder eller er forpligtet til at foretage betalinger med hensyn til en forsikringsaftale med kontantværdi eller en annuitetsaftale.

#### *Ikke-deltagende finansielle institutter*

§ 6. Ved ikke-deltagende finansielle institutter forstås i denne bekendtgørelse finansielle institutter, som ikke er amerikanske, og som anses for ikke-deltagende, således som dette udtryk er defineret i relevante amerikanske skatteforskrifter.

Stk. 2. Begrebet ikke-deltagende finansielle institutter omfatter ikke danske finansielle institutter eller finansielle institutter i andre lande, som har indgået en aftale med USA til at lette gennemførelsen af FATCA, bortset fra finansielle institutter, der er identificeret som ikke-deltagende finansielle institutter af de amerikanske myndigheder.

#### *Indberetningspligtige finansielle institutter*

§ 7. Ved indberetningspligtige finansielle institutter forstås i denne bekendtgørelse finansielle institutter, som ikke er omfattet af undtagelserne i § 8, og som

- 1) er hjemmehørende i Danmark, med undtagelse af filialer af et sådanne finansielle institutter, der er beliggende uden for Danmark, eller
- 2) er filialer beliggende i Danmark af finansielle institutter, der ikke er hjemmehørende i Danmark.

§ 8. Følgende er uanset § 7 ikke indberetningspligtige finansielle institutter:

- 1) Den danske regering, enhver politisk underafdeling af den danske regering eller enhver myndighed eller virksomhed fuldt ud ejet af en eller flere af de førnævnte.
- 2) Danmarks Nationalbank.

- 3) Pensionskasser oprettet i Danmark og beskrevet i artikel 22, stk. 2, litra e, i protokol underskrevet i København den 2. maj 2006 til ændring af Overenskomsten mellem regeringen i Kongeriget Danmark og regeringen i Amerikas Forenede Stater til undgåelse af dobbeltbeskatning og forhindring af skatteunddragelse for så vidt angår indkomstskatter, underskrevet den 19. august 1999.
- 4) Kollektive investeringsinstrumenter reguleret i den danske lovgivning, hvis alle andelene i det kollektive investeringsinstrument er ejet af eller gennem et eller flere finansielle institutter, som ikke er ikke-deltagende finansielle institutter, og indberetningspligten vedrørende andelene heri påhviler de finansielle institutter, gennem hvilket andele i det kollektive investeringsinstrument er ejet.
- 5) Almenevelgørende foreninger, fonde, stiftelser, og institutioner omfattet af ligningslovens § 8 A.
- 6) Andelsboligforeninger som defineret i §§ 1 og 1 a i lov om andelsboligforeninger og andre boligfællesskaber.
- 7) Ejerforeninger som defineret i § 2, stk. 2, i lov om ejerlejligheder.
- 8) Almene boligselskaber som defineret i og oprettet efter § 1 i almenboligloven.

#### *Partnerjurisdiktion*

§ 9. Ved partnerjurisdiktion forstås i denne bekendtgørelse en jurisdiktion, som har en aftale, der har fået virkning, med USA til at lette gennemførelsen af FATCA.

#### *Finansielle konti*

§ 10. Ved finansielt konto forstås ved denne bekendtgørelse en konto, der føres af et finansielt institut, og omfatter udover de i §§ 11 og 12 nævnte:

- 1) For så vidt angår en enhed, som er et finansielt institut, alene fordi det er en investeringsenhed: enhver andel i egenkapital eller gæld (bortset fra andele, der regelmæssigt handles på et etableret værdipapirmarked) i det finansielle institut.
- 2) For så vidt angår et finansielt institut, som ikke er beskrevet i nr. 1, ovenfor: enhver andel i egenkapital eller gæld i det finansielle institut (bortset fra andele, der regelmæssigt handles på et etableret værdipapirmarked), hvis
  - a) værdien af andelen i egenkapitalen eller gælden bliver bestemt – direkte eller indirekte – hovedsagligt under hensyn til aktiver, som ville medføre kildeskattepligtige betalinger med amerikansk kilde, og
  - b) denne type andel er oprettet med et formål om at undgå indberetning i overensstemmelse med denne aftale.
- 3) Enhver forsikringsaftale med kontantværdi og enhver annuitetsaftale, som er udstedt eller føres af et finansielt institut, med undtagelse af en ikke-investeringstilknyttet, ikke-overdragelig umiddelbar livrente, der er udstedt til en fysisk person og tillægger en

økonomisk værdi til pensions- eller invaliditetsydelsen, som indrømmes under en konto, produkt eller ordning, der er identificeret som undtaget fra definitionen af finansiel konto i § 19, stk. 1.

**§ 11.** Ved indskudskonto forstås ved denne bekendtgørelse enhver kommerciel konto, checkkonto, opsparingskonto, tidskonto eller foliokonto eller en konto, der er dokumenteret ved et indskudsbevis, opsparingsbevis, investeringsbevis, gældsbevis eller andet tilsvarende instrument, og som føres af et finansielt institut som sædvanligt led i bankvirksomhed eller tilsvarende forretningsvirksomhed. En indskudskonto omfatter også et beløb, som opbevares af et forsikringsselskab i henhold til en garanteret investeringskontrakt eller en tilsvarende aftale om at betale eller godskrive renter af beløbet.

**§ 12.** Ved forvaltningskonto forstås ved denne bekendtgørelse en konto, bortset fra en forsikringsaftale eller annuitetsaftale, til fordel for en anden person, som indeholder ethvert finansielt instrument eller kontrakt, som ejes til investeringsformål, herunder, men ikke begrænset til, en aktie eller andel i et selskab, en obligation, et lånebevis, et gældsbevis, eller et tilsvarende bevis på gæld, en valuta- eller råvaretransaktion, en credit default swap, en swap baseret på et ikke-finansielt indeks, en notional principal contract, en forsikringsaftale eller annuitetsaftale og enhver option eller andet derivatinstrument.

**§ 13.** Ved andel i egenkapital forstås ved denne bekendtgørelse, for så vidt angår et interessentskab, der er et finansielt institut, enten andel i kapital eller andel i overskud i interessentskabet.

*Stk. 2.* For så vidt angår en trust, der er et finansielt institut, skal en andel i egenkapital anses som besiddet af enhver person, der behandles som stifter eller berettiget i hele eller en del af trusten, eller enhver anden fysisk person, der udøver endelig effektiv kontrol over trusten. En specificeret amerikansk person skal behandles som værende berettiget i en udenlandsk trust, hvis en sådan specificeret amerikansk person har retten til at modtage direkte eller indirekte, for eksempel gennem en nominel ejer, en pligtmæssig udlodning eller kan modtage direkte eller indirekte en skønsmæssig udlodning fra trusten.

**§ 14.** Ved forsikringsaftale forstås ved denne bekendtgørelse en aftale, bortset fra en annuitetsaftale, i henhold til hvilken udstederen accepterer at betale et beløb ved indtræden af en specificeret hændelse, der omfatter døds-, sygdoms-, ulykkes-, ansvars- eller ejendomsrisiko.

**§ 15.** Ved annuitetsaftale forstås ved denne bekendtgørelse en aftale, i henhold til hvilken udstederen accepterer at foretage udbetalinger i en tidsperiode, der helt eller delvis bestemmes under hensyn til forventet levetid for en eller flere fysiske personer. Udtrykket omfatter også en aftale, der anses som en annuitetsaftale i henhold til lov, forskrift eller praksis i den

jurisdiktion, hvor aftalen er udstedt, og i henhold til hvilken udstederen accepterer at foretage betalinger for et tidsrum af år.

**§ 16.** Ved forsikringsaftale med kontantværdi forstås ved denne bekendtgørelse en forsikringsaftale, bortset fra en genforsikringsaftale for regresansvar mellem to forsikringsselskaber, som har en kontantværdi større end 50.000 USD.

*Stk. 2.* Ved kontantværdi forstås det største af

- 1) det beløb, som policeejer er berettiget til at modtage ved opsigelse eller udløb af aftalen (bestemt uden nedsættelse for enhver betaling i forbindelse med opsigelse eller forsikringspolicelån), og
- 2) det beløb, som policeejer kan låne i henhold til eller under hensyn til aftalen.

*Stk. 3.* Uanset stk. 2 omfatter kontantværdi ikke beløb, som skal betales efter en forsikringsaftale i form af

- 1) personskade- eller sygdomsydelser eller anden ydelse, der erstatter et økonomisk tab ved indtræden af den begivenhed, der er forsikret mod,
- 2) en tilbagebetaling til policeejer af en tidligere indbetalt præmie efter en forsikringsaftale, bortset fra en livsforsikringsaftale, som følge af annullering eller udløb af police, nedsættelse af risikoeksponering i forsikringsaftalens dækningsperiode, eller som følge af en omberegning af præmien som følge af rettelse af posteringsfejl eller anden lignende fejl, eller
- 3) en udlodning til policeejer på grundlag af forsikringsudviklingen for aftalen eller gruppen.

**§ 17.** Ved en allerede eksisterende konto forstås ved denne bekendtgørelse en finansiel konto, som føres af et indberetningspligtigt finansielt institut pr. den 30. juni 2014.

**§ 18.** Ved indberetningspligtig konto forstås ved denne bekendtgørelse en finansiel konto, som føres af et indberetningspligtigt finansielt institut og ejes af en eller flere specificerede amerikanske personer eller af en ikke-amerikansk enhed med en eller flere kontrollerende personer, der er specificerede amerikanske personer, jf. dog § 19.

*Stk. 2.* Uanset stk. 1 skal en konto ikke anses som en amerikansk indberetningspligtig konto, hvis en sådan konto ikke er identificeret som en amerikansk indberetningspligtig konto efter anvendelse af procedurerne efter kapitlerne 3-7.

**§ 19.** Følgende finansielle konti er uanset § 18 ikke indberetningspligtige konti:

- 1) Pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.
- 2) Selvpensioneringskonti som defineret i pensionsbeskatningslovens § 50.
- 3) Boligsparekontrakter oprettet i overensstemmelse med lov om boligsparekontrakter.
- 4) Boligopsparingskonti oprettet i overensstemmelse med lov om boligopsparing.



- 5) Børneopsparingskonti oprettet i overensstemmelse med bekendtgørelse om børneopsparing.
- 6) Uddannelseskonti oprettet i overensstemmelse med lov om uddannelsesopsparing.

*Stk. 2.* Hvis det kollektive investeringsinstrument ikke er omfattet af § 8, nr. 4, og hvis de oplysninger, der skal indberettes af det kollektive investeringsinstrument efter kapitel 9 med hensyn til andele i det kollektive investeringsinstrument, indberettes af det kollektive investeringsinstrument eller en anden investeringsenhed, vil indberetningspligterne efter denne bekendtgørelse, for alle andre investeringsenheder, som har pligt til at indberette om andelene i det kollektive investeringsinstrument, blive anset for opfyldt med hensyn til sådanne andele.

### *Kontohaver*

**§ 20.** Ved kontohaver forstås i denne bekendtgørelse den person, som det finansielle institut, der fører kontoen, har opført eller identificeret som ejer af en finansiell konto. En person, som ikke er et finansielt institut, der ejer en finansiell konto til fordel for eller for regning af en anden person som repræsentant, værge, nominel ejer, underskriftsberettiget, investeringsrådgiver eller mellemmand, skal ikke behandles som kontohaver ved anvendelsen af denne aftale, og vedkommende anden person skal behandles som kontohaver.

*Stk. 2.* For så vidt angår en forsikringsaftale med kontantværdi eller en annuitetsaftale er kontohaver enhver person, der er berettiget til at få kontantværdien eller til at ændre den begunstigede efter aftalen. Hvis ingen person kan få kontantværdien eller kan ændre den begunstigede, er kontohaverne enhver person, der er nævnt som ejer i aftalen, og enhver person med en personlig ret til rettidige betalinger i henhold til aftalens betingelser. Når udbetalinger i henhold til en forsikringsaftale med kontantværdi eller en annuitetsaftale påbegyndes, skal enhver person, der er berettiget til at modtage en betaling i henhold til aftalen, behandles som kontohaver.

### *Amerikansk person og specificeret amerikansk person*

**§ 21.** Ved amerikansk person forstås i denne bekendtgørelse en amerikansk statsborger eller hjemmehørende fysisk person, et interessentskab eller selskab, der er oprettet i USA eller i henhold til lovgivningen i USA eller enhver af dens stater, en trust, hvis

- 1) en domstol i USA ville have myndighed i henhold til gældende lovgivning til at afsige kendelse eller dom vedrørende væsentligt alle emner med hensyn til administrationen af trusten, og
- 2) en eller flere amerikanske personer har myndighed til at kontrollere alle væsentlige beslutninger for trusten, eller et dødsbo efter en afdød person, der var amerikansk statsborger eller hjemmehørende i USA.

*Stk. 2.* Ved specificeret amerikansk person forstås en amerikansk person som ikke er:

- 1) et selskab, hvis aktier regelmæssigt handles på et eller flere etablerede værdipapirmarkeder,
- 2) et selskab, der er medlem af samme udvidede forbundne gruppe, som defineret i paragraf 1471(e)(2) i den amerikanske Internal Revenue Code, som et selskab, der er beskrevet i litra (i),
- 3) USA eller enhver fuldt ejet institution eller organ heraf,
- 4) enhver stat i USA, ethvert amerikansk territorium, enhver politisk underafdeling af enhver af de foranstående eller enhver fuldt ejet institution eller organ af enhver eller flere af de foranstående,
- 5) enhver organisation, der er fritaget for beskatning i henhold til paragraf 501 (a), eller en individuel pensionsordning, som defineret i paragraf 7701 (a) (37) i den amerikanske Internal Revenue Code,
- 6) enhver bank, som defineret i paragraf 581 i den amerikanske Internal Revenue Code,
- 7) enhver "real estate investment trust", som defineret i paragraf 856 i den amerikanske Internal Revenue Code,
- 8) ethvert reguleret investeringsselskab, som defineret i paragraf 851 i den amerikanske Internal Revenue Code, eller enhver enhed, som er registreret hos Securities Exchange Commission i henhold til Investment Company Act fra 1940 (15 U. S. C. 80a-64),
- 9) enhver common trust fund, som defineret i paragraf 584(a) i den amerikanske Internal Revenue Code,
- 10) enhver trust, som er fritaget for beskatning i henhold til paragraf 664(c) i den amerikanske Internal Revenue Code, eller som er beskrevet i paragraf 4947(a)(1) i den amerikanske Internal Revenue Code,
- 11) en forhandler af værdipapirer, råvarer eller finansielle derivatinstrumenter (herunder notional principal contracts, futures, forwards og optioner), der er registreret som sådan i henhold til lovgivningen i USA eller enhver stat, eller
- 12) en mægler, som defineret i paragraf 6045(c) i den amerikanske Internal Revenue Code.

### *Enheder*

§ 22. Ved enhed forstås ved denne bekendtgørelse en juridisk person eller et juridisk arrangement såsom en trust.

*Stk. 2.* Ved ikke-amerikansk enhed forstås ved denne bekendtgørelse en enhed, som ikke er en amerikansk person.

§ 23. En enhed er en forbundet enhed af en anden enhed, hvis enten en enhed kontrollerer den anden enhed, eller de to enheder er under fælles kontrol. I denne henseende omfatter

kontrol direkte og indirekte ejerskab af mere end 50 pct. af stemmerne eller værdien i en enhed.

### *NFFE*

§ 24. Ved NFFE forstås i denne bekendtgørelse enhver ikke-amerikansk enhed, der ikke er et fremmed finansielt institut som defineret i relevante amerikanske skatteforskrifter, og omfatter også enhver ikke-amerikansk enhed, som er hjemmehørende i Danmark eller en anden partnerjurisdiktion, og som ikke er et finansielt institut.

Stk. 2. Ved aktiv NFFE forstås i denne bekendtgørelse enhver NFFE, der opfylder ethvert af følgende kriterier:

- 1) under 50 pct. af NFFE'ens bruttoindkomst for det foregående kalenderår eller anden relevant indberetningsperiode er passiv indkomst, og mindre end 50 pct. af de aktiver, der ejes af NFFE'en i det foregående kalenderår eller anden relevant indberetningsperiode, er aktiver, som genererer eller ejes med henblik på at generere passiv indkomst,
- 2) aktierne i NFFE'en handles regelmæssigt på et etableret værdipapirmarked, eller NFFE'en er en forbundet enhed af en enhed, hvis aktier handles på et etableret værdipapirmarked,
- 3) NFFE'en er organiseret i et amerikansk territorium, og alle ejerne af modtageren er reelt hjemmehørende i dette amerikanske territorium,
- 4) NFFE'en er en ikke-amerikansk regering, en regering i et amerikansk territorium, en international organisation, en ikke-amerikansk pengeudstedende centralbank eller en enhed fuldt ud ejet af en eller flere af de nævnte,
- 5) væsentligt alle aktiviteterne i NFFE'en består i at eje (helt eller delvist) den udestående beholdning af aktier i, og yde finansiering og tjenesteydelser til, et eller flere datterselskaber, der driver handel eller forretningsvirksomhed, der ikke er virksomhed i et finansielt institut, bortset fra, at en NFFE ikke er kvalificeret til denne status, hvis NFFE'en fungerer som (eller foregiver at være) en investeringsfond, som f.eks. en private equity fond, venturekapitalfond, leveraged buyout fond eller ethvert investeringsinstrument, hvis formål er at erhverve eller finansiere selskaber og derefter eje aktieposter i disse selskaber som anlægsaktiver til investeringsformål,
- 6) NFFE'en driver endnu ikke forretningsvirksomhed og har ingen tidligere driftshistorie, men investerer kapital i aktiver med det formål at drive en forretningsvirksomhed, der ikke er virksomhed i et finansielt institut; det er forudsat, at NFFE'en ikke er kvalificeret til denne undtagelse efter den dato, der ligger 24 måneder efter datoen for den oprindelige organisering af NFFE'en,
- 7) NFFE'en har ikke været et finansielt institut i de seneste 5 år og er i færd med at afvikle sine aktiver eller er ved at omorganisere sig med det formål at fortsætte eller genoptage driften i en forretningsvirksomhed, der ikke er virksomhed i et finansielt institut,



- 8) NFFE'en er hovedsageligt beskæftiget med finansiering og hedgingtransaktioner med eller for forbundne enheder, der ikke er finansielle institutter, og yder ikke finansiering eller hedgingydelser til nogen enhed, der ikke er en forbundet enhed; det er forudsat, at den gruppe af sådanne tilknyttede enheder hovedsagelig driver forretningsvirksomhed, der ikke er virksomhed i et finansielt institut, eller
- 9) NFFE'en opfylder alle de følgende krav:
- a) den er etableret og opretholdt i sit hjemland udelukkende til religiøse, velgørende, videnskabelige, kunstneriske, kulturelle eller uddannelsesmæssige formål,
  - b) den er fritaget for indkomstskat i sit hjemland,
  - c) den har ingen aktionærer eller medlemmer, der har ejerskab eller retmæssig andel i dens indkomst eller aktiver,
  - d) den gældende ret i enhedens hjemland eller enhedens stiftelsesdokumenter tillader ikke nogen del af enhedens indkomst eller aktiver at blive udloddet til, eller anvendt til fordel for, en privat person eller ikke-velgørende enhed, bortset fra, hvad der følger af udøvelsen af enhedens velgørende aktiviteter, eller som betaling af et rimeligt vederlag for leverede tjenesteydelser, eller som betaling, der repræsenterer den rimelige markedsværdi af ejendom, som enheden har købt, og
  - e) den gældende ret i enhedens hjemland eller enhedens stiftelsesdokumenter kræver, at alle enhedens aktiver ved enhedens likvidation eller opløsning skal udloddes til en statslig enhed eller en anden non-profit organisation, eller tilfalde regeringen i enhedens hjemland eller enhver politisk underafdeling deraf.

Stk. 3. Ved passiv NFFE forstås ved denne bekendtgørelse enhver NFFE, der ikke er en aktiv NFFE eller et indeholdelsespligtigt udenlandsk interessentskab eller en indeholdelsespligtig udenlandsk trust efter relevante amerikanske skatteforskrifter.

#### *Kontrollerende personer*

§ 25. Ved kontrollerende personer forstås fysiske personer, der udøver kontrol over en enhed. Begrebet skal forstås i overensstemmelse med begrebet reelle ejere i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Stk. 2. For så vidt angår trusts betyder udtrykket stifteren, forvaltere, (eventuel) protektor, de begunstigede eller klassen af begunstigede og enhver anden fysisk person, der udøver ultimativ effektiv kontrol over trusten, og for så vidt angår et andet juridisk arrangement end en trust, betyder udtrykket personer i tilsvarende eller lignende stilling.

#### *Kildeskattepligtige betalinger med amerikansk kilde*

§ 26. Ved kildeskattepligtig betaling med amerikansk kilde forstås ved denne bekendtgørelse enhver betaling af rente, herunder enhver oprindelig udstedelsesrabat, udbytte, leje, løn, gage, præmier, livrenter, kompensationsbeløb, vederlag, godtgørelse og anden fast

eller bestemmelig årlig eller periodisk gevinst, fortjeneste og indkomst, hvis en sådan betaling har kilde i USA.

*Stk. 2.* Uanset stk. 1 omfatter en kildeskattepligtig betaling med amerikansk kilde dog ikke enhver betaling, der ikke behandles som en betaling omfattet af pligt til indeholdelse af kildeskat i relevante amerikanske skatteforskrifter.

### *Amerikansk skattedydersnummer*

§ 27. Ved amerikansk skattedydersnummer forstås ved denne bekendtgørelse amerikansk føderalt skattedyderidentifikationsnummer.

## Kapitel 2

### *Registrering*

§ 28. Indberetningspligtige finansielle institutter skal senest 8 dage efter indberetningspligtens indtræden foretage anmeldelse herom til SKAT. Denne registrering træder ikke i stedet for registrering hos IRS efter amerikanske regler.

*Stk. 2.* Anmeldelsen kan enten foretages på en særlig blanket, der kan rekvireres hos SKAT, eller elektronisk efter SKATs nærmere anvisning.

*Stk. 3.* Tvivl om, hvorvidt en virksomhed er omfattet af en indberetningspligt, fritager ikke for anmeldelse. Anmeldelsen skal i disse tilfælde vedlægges en redegørelse for den anmeldelsespligtiges virksomhed, hvorefter SKAT træffer afgørelse om registrering.

*Stk. 4.* Ved anmeldelsen skal den indberetningspligtige give oplysning om:

- 1) Navn, adresse og hjemstedskommune.
- 2) Den indberetningspligtiges nummer i Det Centrale Virksomhedsregister (cvr-nr.). Har den indberetningspligtige ikke et cvr-nr., oplyses registreringsnummer i SKATs Erhvervssystem (SE-nr.).
- 3) Dato for indberetningspligtens indtræden.
- 4) Karakteren af indberetningspligten.

*Stk. 5.* Er den indberetningspligtige hverken registreret med cvr-nr. eller SE-nr., foretages en registrering i et af disse registre.

*Stk. 6.* Efter registreringen sender SKAT et registreringsbevis indeholdende de registrerede oplysninger til den indberetningspligtige.

*Stk. 7.* Indtræder der efter registreringen ændring i de meddelte oplysninger, herunder ophør af indberetningspligt, eller konstateres der fejl i de registrerede oplysninger, skal den indberetningspligtige give SKAT skriftlig meddelelse herom inden 8 dage efter, at ændringen er sket, eller fejlen konstateret. SKAT fremsender herefter et nyt registreringsbevis - ved ophør af indberetningspligt gives der meddelelse om, at ophøret er registreret.

### Kapitel 3

#### *Identifikation af indberetningspligtige finansielle konti – eksisterende person-konti*

##### *Finansielle konti, der ikke er pligt til at undersøge eller identificere*

§ 29. Medmindre det indberetningspligtige finansielle institut vælger andet, er der ikke pligt til at undersøge eller identificere følgende konti som amerikansk indberetningspligtige konti:

- 1) Allerede eksisterende person-konti med en saldo eller værdi, der ikke overstiger 50.000 USD pr. den 30. juni 2014, jf. dog § 42, stk. 2.
- 2) Allerede eksisterende person-konti, som er forsikringsaftaler med kontantværdi eller annuitetsaftaler med en saldo eller værdi på 250.000 USD eller derunder pr. den 30. juni 2014, jf. dog § 42, stk. 2.
- 3) Allerede eksisterende person-konti, som er forsikringsaftaler med kontantværdi eller annuitetsaftaler, forudsat at love eller forskrifter i Danmark eller USA i praksis forhindrer salg af forsikringsaftaler med kontantværdi eller annuitetsaftaler til nogen, som er hjemmehørende i USA.
- 4) Enhver indskudskonto med en saldo eller værdi på 50.000 USD eller mindre.

##### *Lavværdikonti*

§ 30. Ved lavværdikonti forstås allerede eksisterende person-konti med en saldo eller værdi pr. den 30. juni 2014, som overstiger 50.000 USD, eller 250.000 USD for en forsikringsaftale med kontantværdi eller annuitetsaftale, men som ikke overstiger 1.000.000 USD.

§ 31. Det indberetningspligtige finansielle institut skal undersøge elektronisk søgbare data opbevaret af det finansielle institut for hvert af følgende amerikanske indicier:

- 1) identifikation af kontohaver som amerikansk statsborger eller hjemmehørende i USA,
- 2) entydig angivelse af amerikansk fødested,
- 3) nuværende amerikansk post- eller bopælsadresse, herunder en amerikansk postboksadresse eller amerikansk c/o-adresse,
- 4) nuværende amerikansk telefonnummer,
- 5) stående instruktioner om at overføre midler til en konto ført i USA,
- 6) gældende fuldmagt eller underskriftsret tildelt en person med en amerikansk adresse, eller
- 7) en c/o-adresse eller opbevaringsadresse, som er den eneste adresse, det indberetningspligtige finansielle institut har for kontohaveren. En c/o-adresse uden for USA skal dog ikke behandles som et amerikansk indicium.

*Stk. 2.* Hvis ingen af de amerikanske indicier angivet i stk. 1 opdages i den elektroniske søgning, er der ingen pligt til yderligere handling, indtil der sker en ændring i omstændigheder, jf. § 34, med hensyn til kontoen, som resulterer i, at et eller flere amerikanske indicier sættes i forbindelse med kontoen.

*Stk. 3.* Hvis nogen af de amerikanske indicier angivet i stk. 1 opdages i den elektroniske søgning, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en amerikansk indberetningspligtig konto, medmindre det vælger at anvende § 32, og en af undtagelserne i dette underpunkt gælder for denne konto.

**§ 32.** Uanset et fund af amerikanske indicier efter § 31, stk. 1, er et indberetningspligtigt finansielt institut ikke forpligtet til at behandle en konto som en amerikansk indberetningspligtig konto i følgende tilfælde:

- 1) Hvis kontohaverinformationerne entydigt angiver et amerikansk fødested, og det indberetningspligtige institut indhenter eller tidligere har undersøgt og arkivfører dokumentation i form af:
  - a) en egenerklæring om, at kontohaveren hverken er en amerikansk statsborger eller er hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende, hvilket kan ske på IRS blanket W-8,
  - b) et ikke-amerikansk pas eller anden myndighedsudstedt legitimation, som dokumenterer kontohaverens indfødsret i et andet land end USA, og
  - c) en kopi af kontohaverens certifikat for fortabelse af amerikansk statsborgerskab eller en rimelig forklaring på grunden til, at kontohaveren ikke har et sådant certifikat på trods af, at vedkommende har givet afkald på amerikansk statsborgerskab, eller grunden til, at kontohaveren ikke er blevet tildelt amerikansk statsborgerskab ved fødslen.
- 2) Hvis kontohaverinformationerne indeholder nuværende amerikansk post- eller bopælsadresse eller et eller flere amerikanske telefonnumre, som er de eneste telefonnumre med tilknytning til kontoen, og det indberetningspligtige institut indhenter eller tidligere har undersøgt og arkivfører dokumentation i form af:
  - a) en egenerklæring om, at kontohaveren ikke er en amerikansk statsborger eller hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende, hvilket kan ske på IRS blanket W-8, og
  - b) et ikke-amerikansk pas eller anden myndighedsudstedt legitimation, som dokumenterer kontohaverens indfødsret i et andet land end USA.
- 3) Hvis kontohaverinformationerne indeholder stående instruktioner om at overføre midler til en konto ført i USA, og det indberetningspligtige finansielle institut indhenter eller tidligere har undersøgt og arkivfører dokumentation i form af:
  - a) en egenerklæring om, at kontohaveren ikke er en amerikansk statsborger eller hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende, hvilket kan ske på IRS blanket W-8, og

- b) dokumentation som defineret i § 63, som fastslår kontohaverens ikke-amerikanske status.
- 4) Hvis kontohaverinformationerne indeholder en gældende fuldmagt eller underskriftsret tildelt en person, som har en amerikansk adresse, har en c/o-adresse eller opbevaringsadresse, som er den eneste adresse angivet for kontohaveren, eller har et eller flere amerikanske telefonnumre (hvis et ikke-amerikansk telefonnummer også er tilknyttet kontoen), og det indberetningspligtige finansielle institut indhenter eller tidligere har undersøgt og arkivfører dokumentation i form af:
  - a) en egenerklæring om, at kontohaveren ikke er en amerikansk statsborger eller hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende, hvilket kan ske på IRS blanket W-8, eller
  - b) dokumentation som defineret i § 63, som fastslår kontohaverens ikke-amerikanske status.

§ 33. Undersøgelse af amerikanske indicier for allerede eksisterende konti, som er lavværdikonti, skal være afsluttet senest den 30. juni 2016.

§ 34. Hvis der sker en ændring af omstændigheder med hensyn til en allerede eksisterende person-konto, som er en lavværdikonto, som resulterer i, at et eller flere amerikanske indicier som omhandlet i § 31, stk. 1, sættes i forbindelse med kontoen, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en amerikansk indberetningspligtig konto. § 32 finder tilsvarende anvendelse.

§ 35. Med undtagelse af indskudskonti omfattet af § 29, nr. 4, skal enhver allerede eksisterende konto, der er identificeret som en amerikansk indberetningspligtig konto i henhold til dette afsnit, behandles som en amerikansk indberetningspligtig konto i alle efterfølgende år, medmindre kontohaveren ophører med at være en specificeret amerikansk person.

#### *Højværdikonti*

§ 36. Ved højværdikonti forstås allerede eksisterende person-konti med en saldo eller værdi, som overstiger 1.000.000 USD pr. den 30. juni 2014, den 31. december 2015 eller den 31. december i ethvert efterfølgende år.

§ 37. Det indberetningspligtige finansielle institut skal undersøge elektronisk søgbare data opbevaret af det indberetningspligtige finansielle institut for hvert af de amerikanske indicier, som er angivet i § 31, stk. 1.



**§ 38.** Hvis det indberetningspligtige finansielle instituts elektronisk søgbare databaser indeholder felter for og opfanger alle oplysninger som omhandlet i § 39, er der ingen pligt til søgning i papirarkiver.

*Stk. 2.* Hvis de elektroniske databaser ikke opfanger alle disse oplysninger, skal det indberetningspligtige finansielle institut også undersøge de nuværende kundesagsakter og, i det omfang de ikke indgår i de nuværende kundesagsakter, følgende dokumenter med tilknytning til kontoen, som det indberetningspligtige finansielle institut har indhentet inden for de seneste fem år, for hvert af de amerikanske indicier omfattet af § 31, stk. 1:

- 1) den seneste dokumentation indhentet med hensyn til kontoen,
- 2) den seneste kontooprettelsesaftale eller -dokumentation.
- 3) den seneste dokumentation indhentet af det indberetningspligtige finansielle institut i henhold til kundeidentifikationsprocedurer eller med andre regulatoriske formål,
- 4) enhver gældende fuldmagt eller ethvert gældende underskriftsretsskema, og
- 5) enhver stående instruktion om at overføre midler.

**§ 39.** Et indberetningspligtigt finansielt institut er ikke forpligtet til at foretage søgningen i papirarkiv efter § 38, stk. 2, hvis det finansielle instituts elektronisk søgbare oplysninger indeholder følgende:

- 1) kontohaverens nationalitet eller bopælsstatus,
- 2) kontohaverens bopælsadresse og postadresse, som på det aktuelle tidspunkt er registreret hos det indberetningspligtige finansielle institut,
- 3) kontohaverens eventuelle telefonnummer eller -numre, som på det aktuelle tidspunkt er registreret hos det indberetningspligtige finansielle institut,
- 4) om der er stående instruktioner om at overføre midler på kontoen til en anden konto (herunder en konto i en anden filial af det indberetningspligtige finansielle institut eller et andet finansielt institut),
- 5) om der er en aktuel c/o-adresse eller opbevaringsadresse for kontohaveren, og
- 6) om der er nogen fuldmagt eller underskriftsret for kontoen.

**§ 40.** Ud over søgningerne efter §§ 37-39 skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle enhver højværdikonto tildelt en kundeansvarlig, herunder enhver konto lagt sammen med en sådan konto, som en amerikansk indberetningspligtig konto, hvis den kundeansvarlige har aktuel viden om, at kontohaveren er en specificeret amerikansk person.

**§ 41.** Hvis ingen amerikanske indicier omfattet af § 31, stk. 1, bliver opdaget i den udvidede undersøgelse af højværdikonti efter §§ 37-39, og kontoen ikke er identificeret som ejet af en specificeret amerikansk person efter § 40, er ingen yderligere handling påkrævet, indtil der sker en ændring i omstændigheder omhandlet i § 42, stk. 4.

*Stk. 2.* Hvis nogen af de amerikanske indicier som omhandlet i § 31, stk. 1, bliver opdaget i den udvidede undersøgelse af højværdikonti efter § 37-40, eller hvis der sker en

efterfølgende ændring af omstændigheder, som resulterer i, at et eller flere amerikanske indicier sættes i forbindelse med kontoen, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en amerikansk indberetningspligtig konto. § 32 finder dog tilsvarende anvendelse.

*Stk. 3.* Med undtagelse af indskudskonti omfattet af § 29, nr. 4, skal enhver allerede eksisterende person-konto, som er identificeret som en amerikansk indberetningspligtig konto efter dette afsnit, behandles som en amerikansk indberetningspligtig konto i alle efterfølgende år, medmindre kontohaveren ophører med at være en specificeret amerikansk person.

§ 42. Hvis en allerede eksisterende person-konto er en højværdikonto pr. 30. juni 2014 skal det indberetningspligtige finansielle institut gennemføre de udvidede undersøgelsesprocedurer i §§ 37-41 med hensyn til en sådan konto senest den 30. juni 2015. Hvis en sådan konto på grundlag af denne undersøgelse bliver identificeret som en amerikansk indberetningspligtig konto senest den 31. december 2014 skal det indberetningspligtige finansielle institut indberette om en sådan konto med hensyn til 2014 i den første indberetning om kontoen og årligt derefter. Hvis en konto er identificeret som en amerikansk indberetningspligtig konto efter den 31. december 2014 og senest den 30. juni, 2015, skal det indberetningspligtige finansielle institut ikke indberette oplysninger om en sådan konto med hensyn til 2014, men skal indberette oplysninger om kontoen årligt derefter.

*Stk. 2.* Hvis en allerede eksisterende person-konto ikke er en højværdikonto pr. den 30. juni 2014, men bliver en højværdikonto pr. den sidste dag i 2015 eller et efterfølgende kalenderår, skal det indberetningspligtige finansielle institut gennemføre de udvidede undersøgelsesprocedurer beskrevet i dette afsnits §§ 37-41 med hensyn til en sådan konto inden for seks måneder efter den sidste dag i det kalenderår, i hvilket kontoen bliver en højværdikonto. Hvis en sådan konto på grundlag af denne undersøgelse bliver identificeret som en amerikansk indberetningspligtig konto, skal det indberetningspligtige finansielle institut indberette de krævede oplysninger om den pågældende konto med hensyn til det år, i hvilket den er identificeret som en amerikansk indberetningspligtig konto, og efterfølgende år på årlig basis.

*Stk. 3.* Når et indberetningspligtigt finansielt institut anvender de udvidede undersøgelsesprocedurer som omhandlet ovenfor på en højværdikonto, skal det indberetningspligtige finansielle institut ikke være forpligtet til at anvende sådanne procedurer igen, bortset fra forespørgsel til den kundeansvarlige efter § 40, på den samme højværdikonto i noget efterfølgende år.

*Stk. 4.* Hvis der sker en ændring i omstændighederne med hensyn til en højværdikonto, som resulterer i, at et eller flere amerikanske indicier efter § 31, stk. 1, sættes i forbindelse med kontoen, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en amerikansk indberetningspligtig konto. § 32 finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 5.* Et indberetningspligtigt finansielt institut skal indføre procedurer, som sikrer, at en kundeansvarlig identificerer enhver ændring i omstændigheder vedrørende en konto.

Herunder skal det indberetningspligtige finansielle institut være forpligtet til at behandle oplysninger om, at kontohaveren har en ny postadresse i USA, som en ændring i omstændigheder og skal være forpligtet til at indhente den relevante dokumentation fra kontohaveren, hvis en kundeansvarlig bliver underrettet om en sådan ny adresse.

## Kapitel 4

### *Identifikation af indberetningspligtige finansielle konti – nye person-konti*

§ 43. Medmindre det indberetningspligtige finansielle institut vælger andet, er der ikke pligt til at undersøge og identificere følgende finansielle konti, som er person-konti, som amerikansk indberetningspligtige konti:

- 1) Indskudskonto, medmindre kontosaldoen overstiger 50.000 USD ved udgangen af et kalenderår.
- 2) Forsikringsaftaler med kontantværdi, medmindre kontantværdien overstiger 50.000 USD ved udgangen af et kalenderår.

§ 44. Med hensyn til nye person-konti, som ikke er omfattet af § 43, skal det indberetningspligtige finansielle institut indhente en egenerklæring ved oprettelsen af kontoen, hvilken kan være en del af kontooprettelsesdokumentationen, og som sætter det finansielle institut i stand til at fastslå, om kontohaveren er hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende. I denne sammenhæng anses en amerikansk statsborger for at være hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende, selv om kontohaveren også er skattemæssigt hjemmehørende i et andet land. Rimeligheden af en sådan egenerklæring skal bekræftes på grundlag af oplysninger indhentet af det indberetningspligtige finansielle institut i forbindelse med oprettelse af kontoen, herunder enhver dokumentation indhentet i henhold til kundeidentifikationsprocedurer.

§ 45. Hvis egenerklæringen fastslår, at kontohaveren er hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en amerikansk indberetningspligtig konto og indhente en egenerklæring, som omfatter kontohaverens amerikanske skatteydernummer. Dette kan ske på IRS blanket W-9.

§ 46. Hvis der sker en ændring af omstændigheder med hensyn til en ny person-konto, som medfører, at det indberetningspligtige finansielle institut får viden om eller grund til at vide, at den oprindelige egenerklæring er forkert eller upålidelig, kan det finansielle institut ikke basere sig på den oprindelige egenerklæring og skal indhente en gyldig egenerklæring, som fastslår, om kontohaveren er amerikansk statsborger eller hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende. Hvis det indberetningspligtige finansielle institut ikke er i stand til at

indhente en gyldig egenerklæring, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en amerikansk indberetningspligtig konto.

## Kapitel 5

### *Identifikation af indberetningspligtige finansielle konti – allerede eksisterende enheds-konti*

**§ 47.** Medmindre det indberetningspligtige finansielle institut vælger andet, er der ikke pligt til at undersøge og identificere allerede eksisterende enheds-konti med kontosal-di, der ikke overstiger 250.000 USD pr. den 30. juni 2014, som amerikansk indberetningspligtige konti, indtil kontosaldoen overstiger 1.000.000 USD.

**§ 48.** Allerede eksisterende enheds-konti, der har en kontosaldo eller værdi, der overstiger 250.000 USD pr. den 30. juni 2014, og allerede eksisterende enheds-konti, der oprindelig ikke overstiger 250.000 USD, men hvor kontosaldoen efterfølgende overstiger 1.000.000 USD, skal undersøges i overensstemmelse med procedurerne § 49-52.

*Stk. 2.* Med hensyn til allerede eksisterende enheds-konti omfattet af stk. 1 skal kun konti, der ejes af enheder, der er specificerede amerikanske personer, eller af passive NFFE'er med en eller flere kontrollerende personer, der er amerikanske statsborgere eller hjemmehørende i USA, behandles som amerikansk indberetningspligtige konti.

*Stk. 3.* Konti ejet af ikke-deltagende finansielle institutter behandles som konti, for hvilke de samlede betalinger skal indberettes efter § 67.

**§ 49.** Indberetningspligtige finansielle institutter skal foretage følgende undersøgelser for at afgøre, om enheden er en specificeret amerikansk person:

- 1) Undersøgelse af oplysninger, der opbevares ud fra regulatoriske eller kundeforholdsmæssige formål, herunder information, der indhentes i henhold til kundeidentifikationsprocedurer, for at afgøre, om oplysningen indikerer, at enheds-kontohaveren er en amerikansk person. I denne henseende skal oplysninger, der indikerer, at en enhed er en amerikansk person, indbefatte amerikansk indregistrerings- eller organiseringssted eller en amerikansk adresse.
- 2) Hvis oplysninger indikerer, at enheds-kontohaveren er en amerikansk person, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en amerikansk indberetningspligtig konto, medmindre det indhenter en egenerklæring fra kontohaveren, hvilket kan ske på en IRS-blanket W-8 eller W-9, eller det med rimelighed kan afgøre, at kontohaveren ikke er en specificeret amerikansk person baseret på oplysninger, der er i dets besiddelse, eller som er offentligt tilgængelige.

**§ 50.** Indberetningspligtige finansielle institutter skal undersøge oplysninger, der opbevares til regulatoriske eller kundeforholdsmæssige formål, herunder oplysninger, der

indhentes i henhold til kundeidentifikationsprocedurer, for at afgøre, om oplysningerne indikerer, at enheds-kontohaveren er et ikke-amerikansk finansielt institut.

*Stk. 2.* Hvis oplysningerne indikerer, at enheds-kontohaveren er et finansielt institut, er kontoen ikke en amerikansk indberetningspligtig konto.

**§ 51.** Indberetningspligtige finansielle institutter skal foretage følgende undersøgelser for at afgøre, om et finansielt institut enheden er et ikke-deltagende finansielt institut, for hvilket betalinger er omfattet af samlet indberetning efter § 67:

- 1) Det indberetningspligtige finansielle institut kan afgøre, om et finansielt institut er et dansk finansielt institut eller et andet partnerjurisdiktions finansielt institut, på grundlag af kontoindehaverens Global Intermediary Identification Number (GIIN-nummer) på en liste over ikke-amerikanske finansielle institutter offentliggjort af IRS, eller andre oplysninger, der er offentligt tilgængelige, eller i det indberetningspligtige finansielle instituts besiddelse. Hvis kontohaveren er et dansk finansielt institut eller et andet partnerjurisdiktions finansielt institut, er der ikke pligt til yderligere undersøgelse, identifikation eller indberetning med hensyn til kontoen, medmindre andet følger af nr. 2.
- 2) Hvis en kontohaver er et dansk finansielt institut eller et andet partnerjurisdiktions finansielt institut, som behandles som et ikke-deltagende finansielt institut af IRS, er kontoen ikke en amerikansk indberetningspligtig konto, men betalinger til kontoindehaveren skal indberettes efter § 67.
- 3) Hvis kontohaveren ikke er et dansk finansielt institut eller et andet partnerjurisdiktions finansielt institut, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle enheden som et ikke-deltagende finansielt institut, til hvilket betalinger er indberetningspligtige efter § 67, medmindre det indberetningspligtige finansielle institut:
  - a) indhenter en egenerklæring, hvilket kan ske på en IRS-blanket W-8 eller i en lignende aftalt form, fra enheden om, at den er et certificeret skønnet efterretteligt fremmed finansielt institut, en fritaget retmæssig ejer eller et undtaget fremmed finansielt institut, som disse begreber er defineret i relevante amerikanske skatteforskrifter, eller
  - b) for så vidt angår et deltagende fremmed finansielt institut eller et registret skønnet efterretteligt fremmed finansielt institut, verificerer enhedens Global Intermediary Identification Number (GIIN-nummer) på en liste over ikke amerikanske finansielle institutter offentliggjort af IRS.

**§ 52.** For så vidt angår en konto, hvis kontohaver ikke er identificeret som enten en amerikansk person eller et finansielt institut, skal det indberetningspligtige finansielle institut afgøre, om kontohaveren er et passivt NFFE'er med en eller flere kontrollerende personer, der er amerikanske statsborgere eller hjemmehørende i USA.



*Stk. 2.* Ved identifikationen efter stk. 1 skal det indberetningspligtige finansielle institut foretage følgende undersøgelser i den rækkefølge, der er mest hensigtsmæssig efter omstændighederne:

- 1) Med henblik på at fastslå en enheds kontrollerende personer kan det indberetningspligtige finansielle institut basere sig på oplysninger indsamlet og opbevaret efter kundeidentifikationsprocedurerne.
- 2) Med henblik på at afgøre, om en enhed er en passiv NFFE, skal det indberetningspligtige finansielle institut indhente en egenerklæring, hvilket kan ske på en IRS blanket W-8 eller W-9 eller i en lignende aftalt form, fra kontohaveren for at fastslå dennes status, medmindre det har oplysninger i besiddelse eller oplysninger, der er offentligt tilgængelige, hvoraf det med rimelighed kan afgøre, at enheden er en aktiv NFFE.
- 3) Med henblik på at afgøre, om en kontrollerende person i en passiv NFFE er statsborger eller hjemmehørende i USA i skattemæssig henseende, kan det indberetningspligtige finansielle institut basere sig på:
  - a) oplysninger indsamlet og opbevaret efter kundeidentifikationsprocedurer, for så vidt angår en allerede eksisterende enheds-konto, der ejes af en eller flere NFFE'er, med en kontosaldo, der ikke overstiger 1.000.000 USD, eller
  - b) en egenerklæring, hvilket kan ske på en IRS blanket W-8 eller W-9 eller i en lignende aftalt form, fra kontohaveren eller sådan kontrollerende person, for så vidt angår en allerede eksisterende enheds-konto, der ejes af en eller flere NFFE'er med en kontosaldo, der oversiger 1.000.000 USD.
- 4) Hvis nogen kontrollerende person i en passiv NFFE er statsborger eller hjemmehørende i USA, skal kontoen behandles som en amerikansk indberetningspligtig konto.

**§ 53.** Undersøgelse af allerede eksisterende enheds-konti med en kontosaldo eller værdi, der overstiger 250.000 USD pr. den 30. juni 2014, skal være afsluttet senest den 30. juni 2016

*Stk. 2.* Undersøgelse af allerede eksisterende enheds-konti med en saldo eller værdi, som ikke overstiger 250.000 USD pr. den 30. juni 2014, men overstiger 1.000.000 USD pr., skal være afsluttet inden for seks måneder efter udløbet af det kalenderår, hvor kontosaldoen overstiger 1.000.000 USD.

*Stk. 3.* Hvis der sker en ændring af omstændigheder med hensyn til en allerede eksisterende enheds-konto, der medfører, at det indberetningspligtige finansielle institut får viden om eller grund til at vide, at egenerklæringen eller anden dokumentation knyttet til en konto er forkert eller upålidelig, skal det indberetningspligtige finansielle institut omgøre kontoens status i overensstemmelse med procedurerne i §§ 49-52.

*Identifikation af indberetningspligtige finansielle konti – nye enheds-konti*

**§ 54.** Det indberetningspligtige finansielle institut skal afgøre, om kontohaveren er:

- 1) en specificeret amerikansk person,
- 2) et dansk finansielt institut eller andet partnerjurisdiktions finansielt institut,
- 3) et deltagende fremmed finansielt institut, et skønnet efterretteligt fremmed finansielt institut, en fritaget retmæssig ejer eller et undtaget fremmed finansielt institut, således som disse begreber er defineret i relevante amerikanske skatteforskrifter, eller
- 4) en aktiv NFFE eller en passiv NFFE.

**§ 55.** Et indberetningspligtigt finansielt institut kan afgøre, at en kontohaver er en aktiv NFFE, et dansk finansielt institut, eller andet partnerjurisdiktions finansielt institut, hvis det indberetningspligtige finansielle institut med rimelighed kan afgøre, at enheden har en sådan status, på grundlag af oplysninger, som er offentligt tilgængelige, eller som det indberetningspligtige finansielle institut er i besiddelse af.

*Stk. 2.* I alle andre tilfælde skal et indberetningspligtigt finansielt institut indhente en egenerklæring fra kontohaveren for at fastslå kontohaverens status.

**§ 56.** Hvis enheds-kontohaveren er en specificeret amerikansk person, skal det indberetningspligtige finansielle institut behandle kontoen som en indberetningspligtig konto.

*Stk. 2.* Hvis enheds-kontohaveren er en passiv NFFE, skal det indberetningspligtige finansielle institut identificere de kontrollerende personer som bestemt i henhold til kundeidentifikationsprocedurer og afgøre, om enhver sådan person er statsborger eller hjemmehørende i USA, på grundlag af en egenerklæring fra kontohaveren eller sådan en person. Hvis nogen person er statsborger eller hjemmehørende i USA, skal kontoen behandles som en amerikansk indberetningspligtig konto.

*Stk. 3.* Kontoen er ikke en amerikansk indberetningspligtig konto, og ingen indberetning er påkrævet, for så vidt angår kontoen, hvis enheds-kontohaveren er:

- 1) en amerikansk person, der ikke er en specificeret amerikansk person,
- 2) et dansk finansielt institut eller et andet partnerjurisdiktions finansielt institut, medmindre andet følger af stk. 4,
- 3) et deltagende fremmed finansielt institut, et skønnet efterretteligt fremmed finansielt institut, en fritaget retmæssig ejer eller et undtaget fremmed finansielt institut, således som disse begreber er defineret i relevante amerikanske skatteforskrifter,
- 4) en aktiv NFFE, eller
- 5) en passiv NFFE, hvor ingen af dens kontrollerende personer er statsborgere eller hjemmehørende i USA.

*Stk. 4.* Hvis enheds-kontohaveren er et ikke-deltagende finansielt institut, herunder et dansk finansielt institut eller et andet partnerjurisdiktions finansielt institut, som IRS har

identificeret som et ikke-deltagende finansielt institut, er kontoen ikke en amerikansk indberetningspligtig konto, men betalinger til kontohaveren skal indberettes efter § 67.

## Kapitel 7

### *Fælles regler om identifikation af indberetningspligtige finansielle konti*

#### *Eksisterende kontohaveres oprettelse af nye konti*

§ 57. Hvis en kontohaver med en allerede eksisterende konto den 1. juli 2014 eller senere åbner en ny konto hos samme finansielle institut, skal det finansielle institut ikke gennemføre procedurerne for identifikation af indberetningspligtige konti i relation til nye konti, hvis de relevante procedurer er i færd med at blive gennemført eller er gennemført for den allerede eksisterende konto.

Stk. 3. Hvis en kontohaver med en konto oprettet den 1. juli 2014 eller senere åbner en ny konto hos samme finansielle institut, skal det finansielle institut ikke gennemføre procedurerne for identifikation af indberetningspligtige konti, hvis de relevante procedurer er i færd med at blive gennemført eller er gennemført for den første konto.

Stk. 4. Stk. 2 og 3 finder alene anvendelse, under følgende betingelser:

- 1) Hvis der sker en ændring af omstændighederne, eller det finansielle institut har grund til at vide, at oplysningerne om kontohaverens status er unøjagtige i forhold til én konto, vil dette gælde for alle andre konti, som kontohaveren har i det finansielle institut.
- 2) Hvis det finansielle institut har valgt at benytte sig af grænseværdierne i §§ 29, 43 eller 47, og i forbindelse med afgørelse af, om en konto skal anses for en lavværdi- eller højværdikonto, skal kontoens saldo eller værdi lægges sammen med saldi og værdier af andre konti, som kontohaveren har i det finansielle institut.

§ 58. Et indberetningspligtigt finansielt institut kan undlade at foretage elektronisk søgning i de elektroniske arkiver eller i papirarkiver efter §§ 31, 37 og 38, hvis det finansielle institut tidligere har indhentet dokumentation fra en kontohaver for at fastslå kontohaverens status som hverken en amerikansk statsborger eller hjemmehørende i USA med henblik på at opfylde sine forpligtelser i henhold til en aftale med IRS som qualified intermediary, withholding foreign partnership eller withholding foreign trust, eller med henblik på at opfylde sine forpligtelser i henhold til kapitel 61 i afsnit 26 i United States Code.

#### *Tillid til egenerklæringer og dokumentbeviser*

§ 59. Et indberetningspligtigt finansielt institut kan ikke basere sig på en egenerklæring eller et dokumentbevis, hvis det ved eller har grund til at vide, at egenerklæringen eller dokumentbeviset er forkert eller upålidelig.

#### *kundeidentifikationsprocedurer*

**§ 60.** Kundeidentifikationsprocedurer betyder de procedurer til identifikation af kunder et finansielt institut skal gennemføre i henhold til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af.

#### *Sammenlægning af kontosaldi og valutaomregningsregler*

**§ 61.** Med henblik på fastsættelsen af den samlede saldo eller værdi af konti, der ejes af en fysisk person, er et indberetningspligtigt finansielt institut forpligtet til at sammenlægge alle konti ført i det finansielle institut eller tilknyttede enheder, men kun i den udstrækning det finansielle instituts it-systemer forbinder de pågældende konti til et dataelement som f.eks. kundennummer eller skatteydernummer og tillader kontosaldi at blive sammenlagt.

*Stk. 2.* Hver ejer af en konto, der ejes i fællesskab, skal tildeles hele saldoen eller værdien af den i fællesskab ejede konto ved anvendelsen af de sammenlægningsforpligtelser, efter stk. 1.

*Stk. 3.* Med henblik på fastsættelsen af den samlede saldo eller værdi af konti, der ejes af en enhed, er et indberetningspligtigt finansielt institut forpligtet til at tage alle konti i betragtning, der ejes af enheder, og som er ført af det finansielle institut eller forbundne enheder, i det omfang det finansielle instituts it-systemer forbinder de pågældende konti til et dataelement, som f.eks. et kundennummer eller skatteydernummer, og tillader kontosaldi at blive sammenlagt.

*Stk. 4.* Med henblik på at fastsættelsen af den samlede saldo eller værdi af konti, der ejes af en person, for at afgøre, om en konto er en højværdi-konto, er et indberetningspligtigt finansielt institut også forpligtet til at sammenlægge alle sådanne konti, som en kundeansvarlig ved eller har grund til at vide er direkte eller indirekte ejet, kontrolleret eller oprettet af samme person, bortset fra i egenskab af formynder.

**§ 62.** Med henblik på fastsættelsen af saldoen eller værdien af konti angivet i en anden valuta end den amerikanske dollar, skal et indberetningspligtigt finansielt institut omregne dollar-beløbsgrænser beskrevet i kapitlerne 3-6 til en sådan valuta ved anvendelse af en offentliggjort spotkurs fastsat pr. den sidste dag i kalenderåret forud for det år, hvor det indberetningspligtige finansielle institut fastsætter saldoen eller værdien.

#### *Dokumentationsbevis*

**§ 63.** I relation til kapitel 3-6 omfatter dokumentationsbeviser hvert af de følgende:

- 1) En hjemlandsattest udstedt af en relevant skatteembedsmand i det land, hvor betalingsmodtageren hævder at være hjemmehørende.

- 2) Med hensyn til en fysisk person, enhver gyldig dokumentation udstedt af et autoriseret myndighedsorgan, der omfatter personens navn, og som typisk anvendes til identifikationsformål.
- 3) Med hensyn til en enhed, enhver gyldig dokumentation udstedt af et autoriseret myndighedsorgan, der omfatter enhedens navn og enten adressen på dens hovedkontor i det land, eller amerikanske territorium, hvor den hævder at være hjemmehørende, eller det land eller amerikanske territorium, hvor enheden blev registreret eller oprettet.
- 4) Med hensyn til en konto ført i en jurisdiktion med anti-hvidvaskregler, som er blevet godkendt af IRS i forbindelse med en QI-aftale, som beskrevet i relevante amerikanske skatteforskrifter, ethvert af dokumenterne, bortset fra blanket W-8 eller W-9, som der er henvist til i jurisdiktionens tillæg til QI-aftalen til identifikation af fysiske personer eller enheder.
- 5) Ethvert årsregnskab, tredjeparts kreditrapport, konkursbegæring eller rapport fra det amerikanske Securities and Exchange Commission.

## Kapitel 8

### *Identifikation af den, der indberettes om*

§ 64. Den, hvorom indberetning skal foretages efter §§ 66-67, skal til brug for indberetningen oplyse den indberetningspligtige om navn, adresse - ved udenlandsk adresse tillige hjemland - og personnummer (cpr-nr.) og amerikansk skatteydernummer. Har den pågældende ikke cpr-nr., men cvr-nr., oplyses cvr-nr. Har den pågældende hverken cpr- eller cvr-nr., oplyses SE-nr. Har den pågældende heller ikke SE-nr., oplyses i stedet fødselsdato.

Stk. 2. For selskaber, fonde, foreninger, dødsboer og lignende, der hverken har cpr-nr., cvr-nr., SE-nr., eller et amerikansk skatteydernummer afgives identifikationsoplysningerne om formanden eller en anden person, der er berettiget til at handle på vegne af den, hvorom indberetning skal foretages.

Stk. 3. Kan det ikke afklares ved åbningen af en finansiel konto, hvorom der skal indberettes efter kapitel 9, hvem indberetningen skal foretages om, afgives de i stk. 1 og 2 nævnte oplysninger om den, som den indberetningspligtige har etableret retsforholdet med. Når det er afklaret, hvem indberetningen skal foretages om, afgives identifikationsoplysningerne om denne.

Stk. 4. Den, hvorom indberetning skal foretages, skal underrette den indberetningspligtige om ændringer i de afgivne identifikationsoplysninger inden 1 måned efter, at ændringen er sket.

Stk. 5. Ved afgivelse af identifikationsoplysninger skal der forevises fornøden legitimation.

Stk. 6. SKAT kan efter skriftlig anmodning meddele den indberetningspligtige de identifikationsoplysninger, der er nødvendige til opfyldelse af indberetningspligten, mod følgende gebyr, jf. skattekontrollovens § 8 K, stk. 2:



- 1) For identifikation, uden anvendelse af EDB, af den individkreds, der søges oplysning om, betales et grundgebyr på 440 kr., der samtidig dækker forespørgsler på op til 10 individer, og 35 kr. for hvert individ derudover.
- 2) For identifikation, med anvendelse af EDB, af den individkreds, der søges oplysning om, betales et grundgebyr på 3.450 kr., der samtidig dækker forespørgsler på op til 500 individer, og 6,25 kr. for hver påbegyndte 50 individer derudover.

§ 65. Med hensyn til indberetningspligtige konti, der er allerede eksisterende konti ført af et indberetningspligtigt finansielt institut, skal instituttet til brug for indberetninger vedrørende 2017 og efterfølgende år fremskaffe det amerikanske skatteydernummer for enhver specificeret amerikansk person, hvorom der skal indberettes.

## Kapitel 9

### *Indberetning*

§ 66. Indberetningspligtige finansielle institutter skal hvert år indberette følgende oplysninger om indberetningspligtige konti til SKAT:

- 1) Navn, adresse, dansk cpr.-, cvr- eller SE-nummer og amerikansk skatteydernummer for enhver specificeret amerikansk person, som er kontohaver af en sådan konto, og for så vidt angår en ikke-amerikansk enhed, som efter kapitlerne 3-7 bliver identificeret som havende en eller flere kontrollerende personer, der er specificerede amerikanske personer, tilsvarende oplysninger vedrørende sådanne kontrollerende personer.
- 2) Kontonummeret, eller hvad der til praktiske formål svarer dertil, hvis et kontonummer ikke findes.
- 3) Navn, amerikansk identitetsnummer (GIIN-nummer) og dansk registreringsnummer, jf. § 28, på det indberetningspligtige finansielle institut.
- 4) Kontoens saldo eller værdi, herunder, for så vidt angår en forsikringsaftale med kontantværdi eller annuitetsaftale, kontantværdien eller tilbagekøbsværdien ved udløbet af kalenderåret, eller umiddelbart før lukningen, hvis kontoen er lukket i løbet af kalenderåret.
- 5) For så vidt angår forvaltningskonti:
  - a) Det samlede bruttobeløb af renter, det samlede bruttobeløb af udbytter og det samlede bruttobeløb af anden indkomst genereret med hensyn til de aktiver, der findes på kontoen, når beløbene betalt eller tilskrevet kontoen, eller er betalt eller tilskrevet hensyn til kontoen i løbet af kalenderåret.
  - b) Det samlede bruttoafkast ved salg eller indløsning af værdier, der er betalt eller tilskrevet kontoen i løbet af kalenderåret, når det indberetningspligtige finansielle institut har optrådt som værge, mægler, nominel ejer eller i øvrigt som repræsentant for kontohaveren.

- 6) For så vidt angår indskudskonti det samlede bruttobeløb af renter betalt eller tilskrevet kontoen i løbet af kalenderåret.
- 7) For så vidt angår konti, som ikke er omfattet af nr. 5 eller 6, det samlede bruttobeløb betalt til eller godskrevet kontohaveren med hensyn til kontoen i løbet af kalenderåret, for hvilket det indberetningspligtige finansielle institut er betalings- eller godskrivningsforpligtet, herunder det samlede beløb af eventuelle indløsningsbeløb betalt til kontohaveren i løbet af kalenderåret.

*Stk. 2.* Uanset stk. 1, nr. 1, kan indberetningspligtige finansielle institutter undlade at indberette oplysninger det amerikanske skatteydernummer for en relevant person eller enhed, ved indberetning om allerede eksisterende konti, hvis et sådant skatteydernummer ikke er arkivført hos det indberetningspligtige finansielle institut, jf. dog § 65. I sådanne tilfælde skal indberetningen omfatte oplysninger fødselsdatoen for den relevante person, hvis det indberetningspligtige finansielle institut har arkivført en sådan.

**§ 67.** For årene 2015 og 2016 skal indberetningspligtige finansielle institutter hvert år indberette navnet på ethvert ikke-deltagende finansielt institut, hvortil det har foretaget betalinger vedrørende finansielle konti, og det samlede beløb af sådanne betalinger til SKAT.

**§ 68.** Indberetning skal ske senest den 1. april i året efter det kalenderår, indberetningen vedrører. Er den 1. april en lørdag, søndag eller helligdag, er fristen den nærmest følgende hverdag.

## Kapitel 10

### *Meddelelse af oplysninger mellem finansielle institutter*

**§ 69.** Et indberetningspligtigt finansielt institut, som foretager en betaling af, eller fungerer som mellemmand for en betaling med amerikansk kilde, som er amerikansk kildeskattepligtig, til et ikke-deltagende finansielt institut, skal videregive oplysninger til den umiddelbare betaler af en sådan betaling, der er nødvendige for, at indeholdelse og indberetning kan foregå, for så vidt angår betalingen.

*Stk. 2.* Stk. 1 finder ikke anvendelse for indberetningspligtige finansielle institutter, som

- 1) fungerer som en qualified intermediary ved anvendelsen af paragraf 1441 i den amerikanske Internal Revenue Code, som har valgt at påtage sig en umiddelbar indeholdelsesforpligtelse efter afsnit A, kapitel 3, i den amerikanske Internal Revenue Code,
- 2) er et udenlandsk interessentskab, som har valgt at fungere som et indeholdende udenlandsk interessentskab ved anvendelsen af både paragraf 1441 og 1471 i den amerikanske Internal Revenue Code, eller

- 3) er en udenlandsk trust, som har valgt at fungere som en indeholdende udenlandsk trust ved anvendelsen af både paragraf 1441 og 1471 i den amerikanske Internal Revenue Code.

## Kapitel 11

### *Bemyndigelse*

§ 70. SKAT kan fastsætte nærmere regler om opfyldelsen af indberetningspligterne m.v.

## Kapitel 12

### *Ikrafttræden*

§ 71. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juni 2014.

*Stk. 2.* Indberetning efter kapitel 9 skal foretages for kalenderåret 2014 og senere kalenderår, jf. dog stk. 3.

*Stk. 3.* Indberetningspligten efter § 66 indføres således:

- 1) De oplysninger, der skal indberettes med hensyn til kalenderåret 2014, er kun de oplysninger, der er angivet i § 66, nr. 1-4.
- 2) De oplysninger, der indberettes med hensyn til kalenderåret 2015, er de oplysninger, der er angivet i § 66, bortset fra oplysningerne omfattet af § 66, nr. 5, litra b.
- 3) Fra og med kalenderåret 2016 skal alle oplysningerne efter § 66 indberettes.

*Stk. 4.* For finansielle institutter, der er indberetningspligtige vedrørende kalenderåret 2014, vil anmeldelse til registrering uanset § 28 være rettidig, hvis anmeldelsen indgives senest den 31. december 2014.

Skatteministeriet den

Morten Østergaard / Per Hvas