

Identifisering av kundens skatteplikt - personkunder

I 2014 signerte Norge avtale med amerikanske myndigheter om utveksling av skatteopplysninger. I 2016 signerte Norge også en multilateral avtale i OECD regi om utveksling av skatteopplysninger med en rekke andre land.

I Norge har dette medført at norske finansinstitusjoner er pålagt å registrere hvor kunder er skattemessig bosatt, samt opplysninger om kunder amerikanske statsborgere. Kontoopplysningene rapporteres årlig til Skatteetaten. Skatteetaten vil sende kontoopplysningene til skattemyndighetene i kontohavers/reell rettighetshavers hjemland. Skattyter har krav på å få tilsendt kopi av opplysningene som er sendt til Skatteetaten.

Hva må banken gjøre?

Norske finansinstitusjoner er pliktig å registrere opplysninger om kunder som er skattemessig bosatt i utlandet ved opprettelse av kontoforhold.

Finansinstitusjoner må også gjennomgå opplysninger om eksisterende kunder for å finne opplysninger som kan tyde på at kunden er skattepliktig til et annet land.

Kunder må bekrefte eller avkrefte om de er skattepliktig til andre land enn Norge ved å utfylle et egenerklæringskjema.

Hvor er du skattemessig bosatt?

Du regnes som skattepliktig bosatt i et land om du har selvangivelsesplikt og er skattepliktig for inntekter i landet. Er du skattemessig bosatt i flere land, må alle land oppgis til finansinstitusjonen.

Bor du i utlandet vil du vanligvis være skattemessig bosatt i det landet du bor i. I Norge anses du som skattemessig bosatt dersom du har oppholdt deg i landet i mer enn 183 dager i løpet av en 12-månedersperiode eller i mer enn 270 dager i løpet av en 36-månedersperiode.

Er du i tvil om du er skattemessig bosatt i et land må du ta kontakt med skattemyndighetene i det aktuelle landet for avklaring.

Hvorfor må jeg oppgi mitt utenlandske identifikasjonsnummer?

Myndigheter i de fleste land har ulike identifikasjonsnummer for å identifisere den enkelte person. I Norge har vi fødselsnummer og utenlandske personer som bor i Norge tildeles et eget D-nummer.

For at de utenlandske skattemyndigheter skal identifisere deg, trenger du å opplyse ditt utenlandske identifikasjonsnummer, også kalt TIN-nummer.

Identifikasjonsnummeret vil du kunne finne på dokumenter tilsendt fra skattemyndighetene i ditt bostedsland, men det kan også finnes på nasjonale ID-kort, førerkort, pass eller andre offisielle dokumenter.

Hvorfor spør finansinstitusjonen om jeg er amerikansk statsborger?

Amerikanske statsborgere er skattepliktig til USA på grunnlag av statsborgerskap og skattemessig bosted. Det betyr at alle med amerikansk statsborgerskap har skatteplikt til USA, selv om de ikke har bosted i USA.

Hva skjer om jeg ikke gir finansinstitusjonen de opplysninger de ber om?

Finansinstitusjonen er pliktig å innhente egenerklæringskjema ved opprettelse av kontoforhold. Dersom banken ikke mottar finansinstitusjonen ikke mottar egenerklæringskjema, kan ikke finansinstitusjonen opprette kontoforholdet. Har du som kunde gitt uriktige opplysninger, må finansinstitusjonen avslutte kontoforholdet om du ikke gir korrekte opplysninger når du blir bedt om det.

Har du et eksisterende kontoforhold med banken, vil banken etterspørre informasjon/dokumentasjon i form av et egenerklæringskjema hvor du bes opplyse hvor du er skattemessige hjemmehørende. Gir du ikke opplysningene til finansinstitusjonen vil kontoforholdet bli behandlet som tilhørende en utenlandsk kunde ved rapportering til Skatteetaten. Kontoopplysningene kan da bli utvekslet til skattemyndighetene i det aktuelle landet.

Selskapers skatteplikt

I 2014 signerte Norge avtale med amerikanske myndigheter om utveksling av skatteopplysninger. I 2016 signerte Norge også en multilateral avtale i OECD regi om utveksling av skatteopplysninger med en rekke andre land.

I Norge har dette medført at norske finansinstitusjoner er pålagt å registrere hvor kunder er skattemessig bosatt, samt opplysninger om amerikanske statsborgere. Kontoopplysningene rapporteres årlig til Skatteetaten. Skatteetaten vil sende kontoopplysningene til skattemyndighetene i kontohavers/reell rettighetshavers hjemland. Skattetter har krav på å få tilsendt kopi av opplysningene som er sendt til Skatteetaten.

Hensikten med avtalene er å sikre at finansielle forhold kunder har hos norske finansinstitusjoner blir riktig beskattet i kundens hjemland.

Norske finansinstitusjoner er pålagt å registrere opplysninger om hvor selskapersom er kunder er skattemessig hjemmehørende. Når en kunde er et selskap med hovedsakelig passive inntekter må finansinstitusjonen også be om opplysninger om hvor reelle rettighetshavere er skattemessig bosatt og om de er amerikanske statsborgere. **Hva må banken gjøre?**

Norske finansinstitusjoner er pliktig å registrere opplysninger om kunder som er skattemessig hjemmehørende i utlandet ved opprettelse av kontoforhold.

Finansinstitusjoner må også gjennomgå opplysninger om eksisterende kunder for å finne opplysninger som kan tyde kunden har tilknytning til utlandet. Kunder må bekrefte eller avkrefte om de er skattepliktig til andre land enn Norge ved å utfylle et egenerklæringsskjema.

Hvor er selskapet skattemessig hjemmehørende?

Selskaper regnes som skattemessig hjemmehørende i det land der de er skattemessig hjemmehørende etter det landets interne rett på grunnlag av sted for ledelse, stiftelse, registrering mv.

Selskaper som ikke er skattemessig hjemmehørende i noe land, skal regnes som hjemmehørende på det stedet der hovedkontorets adresse ligger.

Er du i tvil om selskapet er skattemessig hjemmehørende i et land, må du kontakte skattemyndighetene i det aktuelle landet.

Hvorfor må jeg oppgi selskapets utenlandske identifikasjonsnummer?

Myndighetene benytter ulike identifikasjonsnummer for å identifisere selskaper og innretninger. I Norge benyttes organisasjonsnummer. På samme måte benytter utenlandske skattemyndigheter tilsvarende identifikasjonsnummer for å identifisere selskaper og innretninger. For at de utenlandske skattemyndigheter skal identifisere selskapet, trenger du å opplyse selskapets utenlandske identifikasjonsnummer, også kalt TIN-nummer.

Hvorfor oppgi om selskapet har hovedsakelig passive inntekter?

Om selskapet anses som aktiv eller passiv har betydning for om finansinstitusjonen må registrere opplysninger om hvor reelle rettighetshavere er skattemessig bosatt eller er amerikansk statsborger. Er selskapet passiv skal disse opplysningene registreres.

Hva er passive inntekter?

- Dividender/utbytte og lignende utbetalinger
- Renteinntekter
- Leieinntekter og royalties, unntatt leieinntekter og royalties fra aktiv virksomhet helt eller delvis utøvet av virksomhetens ansatte
- Livrenter
Nettogevinster ved salg eller utbytte av finansielle instrumenter og andre finansielle produkter som gir opphav til passive inntekter tilsvarende inntektene nevnt over
- Netto valutagevinster
- Nettoinntekter fra finansielle instrumenter som gir betaling av beløp fra en part til en annen ved gitte intervaller beregnet på grunnlag av en nærmere angitt indeks på en pålydende verdi i bytte for spesifiserte vederlag eller et løfte om å betale tilsvarende beløp (swap)
- Beløp mottatt fra forsikringsavtaler med gjenkjøpsverdi

Hva er aktive inntekter?

- Mindre enn 50 prosent av virksomhetens bruttoinntekter i foregående inntektsår var passiv inntekt og mindre enn 50 prosent av virksomhetens aktiva i foregående inntektsår var passive aktiva

- Selskapets aksjer omsettes jevnlig et etablert verdipapirmarked eller selskapet er nærstående enhet i slik selskap
- Selskapet er et offentlig organ
- Virksomheten består i yte finansielle tjenester til ett eller flere datterselskaper som ikke driver virksomhet som finansiell institusjon, unntatt når formålet er å erverve eller finansiere selskap og deretter beholde eierinteressene for investeringsformål
- Virksomheten er under oppstart og investert kapital i aktiva de første 24 måneder for å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon
- Virksomheten er i ferd med å avvikle eller omorganisere sine aktiva når den ikke har drevet forretningsvirksomhet som finansiell institusjon de siste fem år og ikke skal drive slik virksomhet
- Virksomheten driver hovedsakelig med finansierings- og sikringstransaksjoner med eller for nærstående enheter som ikke er finansielle institusjoner, og yter ikke finansierings- eller sikringstjenester overfor noen enhet som ikke er en nærstående enhet, forutsatt at gruppen bestående av alle slike nærstående enheter hovedsakelig driver en annen forretningsvirksomhet som finansiell institusjon
- Den juridiske person er organisert som en stiftelse (eller lignende personer) som driver for rent religiøse, veldedige, vitenskapelige, artistiske, kulturelle eller utdanningsmessige formål og
 - stiftelsen er regulert og fritatt fra inntektsskatt etter lovgivning i det land den er hjemmehørende
 - lovgivningen eller stiftelsesdokumentene er til hinder for uttak fra virksomhetene til annet enn formålet, og
 - ved eventuell avvikling skal alle eiendeler tilfalle en annen allmennyttig organisasjon eller offentlige myndigheter

Hva er bakgrunnen for å identifisere reelle rettighetshavere som er amerikansk statsborger?

Amerikanske statsborgere er skattepliktig til USA på grunnlag av statsborgerskap og skattemessig bosted. Det betyr at alle med amerikansk statsborgerskap har skatteplikt til USA, selv om de ikke har bosted i USA.