



## Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra Fatca

---

### Sammanfattning

I betänkandet tillstyrker utskottet regeringens förslag i proposition 2014/15:41 Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra Fatca (Fatca-avtalet). Fatca är den amerikanska lagstiftning (Foreign Account Tax Compliance Act) som antogs av den amerikanska kongressen i mars 2010.

De skyldigheter som följer av avtalet kan delas in i tre huvudsakliga delar. För Sveriges del är det fråga om skyldigheter för rapporteringsskyldiga finansiella institut när det gäller identifiering av finansiella konton som innehas av amerikanska personer, skyldigheter för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna uppgifter till Skatteverket om de konton som identifierats och skyldigheter för Skatteverket att överföra information till den amerikanska federala skattemyndigheten.

I propositionen föreslås en ny lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av Fatca-avtalet. Ändringar föreslås även i skatteförfarandelagen (2011:1244) för att genomföra de finansiella institutens skyldigheter att lämna uppgifter om identifierade konton till Skatteverket. Vidare föreslås en ny lag om ett utbyte av upplysningar med anledning av Fatca-avtalet. Slutligen föreslås vissa följdändringar i inkomstskattelagen (1999:1229), offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) och försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 april 2015.

Utskottet avstyrker den motion som lämnats i ärendet.

I betänkandet finns en reservation (SD).

# Innehållsförteckning

Sammanfattning .....	1
Utskottets förslag till riksdagsbeslut .....	3
Redogörelse för ärendet .....	4
Ärendet och dess beredning .....	4
Bakgrund .....	4
Propositionens huvudsakliga innehåll .....	5
Utskottets överväganden .....	6
Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra Fatca .....	6
Förenkling av regelverket i samband med genomförande av Fatca- avtal .....	6
Reservation .....	8
Förenkling av regelverket i samband med genomförande av Fatca- avtalet, punkt 2 (SD) .....	8
<i>Bilaga 1</i>	
Förteckning över behandlade förslag .....	10
Propositionen .....	10
Följdmotionen .....	10
<i>Bilaga 2</i>	
Regeringens lagförslag .....	11
<i>Bilaga 3</i>	
Fatca-avtalet .....	56

## Utskottets förslag till riksdagsbeslut

### 1. **Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra Fatca**

Riksdagen

a) godkänner avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra Fatca,

b) antar regeringens förslag till

1. lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av Fatca-avtalet

2. lag om utbyte av upplysningar med anledning av Fatca-avtalet

3. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

4. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

5. lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400)

6. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

7. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

8. lag om ändring i skatteförfarandelagen (2011:1244)

Därmed bifaller riksdagen proposition 2014/15:41 punkterna 1–9.

### 2. **Förenkling av regelverket i samband med genomförande av Fatca-avtalet**

Riksdagen avslår motion

2014/15:3026 av Olle Felten m.fl. (SD) yrkandena 1 och 2.

*Reservation (SD)*

Stockholm den 10 februari 2015

På skatteutskottets vägnar

*Per Åsling*

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Per Åsling (C), Leif Jakobsson (S), Niklas Wykman (M), Sara Karlsson (S), Olof Lavesson (M), Rasmus Ling (MP), Helena Bouveng (M), Adnan Dibrani (S), David Lång (SD), Mats Persson (FP), Daniel Sestrajcic (V), Aron Modig (KD), Patrik Lundqvist (S), Erik Ezelius (S), Anette Åkesson (M), Lawen Redar (S) och Olle Felten (SD).

# Redogörelse för ärendet

## Ärendet och dess beredning

I betänkandet behandlar utskottet regeringens proposition 2014/15:41 Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra Fatca. Regeringens förslag till riksdagsbeslut framgår av bilaga 1. Regeringens lagförslag redovisas i bilaga 2.

## Bakgrund

Foreign Account Tax Compliance Act, förkortad Fatca, är en amerikansk lagstiftning som antogs av den amerikanska kongressen i mars 2010. I januari 2013 publicerade det amerikanska finansministeriet (U.S. Department of the Treasury) och den amerikanska federala skattemyndigheten (Internal Revenue Service, IRS) mycket omfattande och detaljerade bestämmelser (Final U.S. Treasury Regulations) som närmare förklarar hur Fatca ska tillämpas. Syftet med lagstiftningen är att IRS ska få tillgång till information om amerikanska personers kapitaltillgångar och kapitalinkomster som förvaltas av eller betalas till icke-amerikanska finansiella institut (s.k. Foreign Financial Institutions). I vissa fall ska de icke-amerikanska finansiella instituten också innehålla skatt för IRS räkning.

De icke-amerikanska finansiella instituten ska enligt Fatca ingå avtal med IRS om att enheterna ska identifiera amerikanska kontohavare i sin kundstock och lämna information om dessa samt, i vissa fall, innehålla källskatt på ett brett spektrum av betalningar som härrör från USA. Icke-amerikanska finansiella institut som inte alls deltar i rapporteringen och innehållandet av källskatt enligt Fatca riskerar att 30 procents skatt innehålls på alla betalningar av inkomster med källa i USA till det finansiella institutet. Detta gäller således även svenska finansiella institut.

USA, Frankrike, Förenade konungariket, Italien, Spanien och Tyskland presenterade i juli 2012 en modell för bilaterala avtal om ett automatiskt informationsutbyte mellan IRS och respektive skattemyndighet i andra stater och jurisdiktioner (avtal för att förbättra den internationella efterlevnaden av skatteregler och för att genomföra Fatca, s.k. Fatca-avtal). Detta modellavtal kallas för modell 1. Avsikten var att modellavtalet skulle ligga till grund för bilaterala avtal som eliminerar de rättsliga hinder som finns i inhemsk lagstiftning mot att de icke-amerikanska finansiella instituten tillämpar den amerikanska Fatca-lagstiftningen direkt. Modellen finns i en reciprok version som innebär ett ömsesidigt utbyte av information, och en icke-reciprok version där information lämnas till USA. Det Fatca-avtal som Sverige har ingått med USA grundar sig på modell 1 med ett ömsesidigt utbyte av information.



Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) har tagit fram en global standard för automatiskt informationsutbyte om finansiella konton. Den globala standarden bygger på modell 1 för bilaterala Fatca-avtal. En del anpassningar har dock gjorts för att standarden ska kunna fungera i multilaterala sammanhang. Den globala standarden har vidare utformats utan hänvisningar till amerikansk rätt och består av en modell för avtal mellan behöriga myndigheter om att tillämpa den gemensamma rapporteringsstandard (Common Reporting Standard, CRS). Till avtalet hör den gemensamma rapporteringsstandard. Till den globala standarden har även kommentarer och it-format för informationsutbytet tagits fram.

Sverige är en av 52 stater och jurisdiktioner som har anslutit sig till gruppen av tidiga användare av CRS (s.k. early adopters). Av dessa har 48 stater och jurisdiktioner åtagit sig att ha genomfört CRS i nationell lagstiftning senast den 31 december 2015 och inleda ett multilateralt automatiskt informationsutbyte om finansiella konton med ett första utbyte i september 2017.

## Propositionens huvudsakliga innehåll

I propositionen föreslås att riksdagen godkänner Fatca-avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering. Dessutom lämnar regeringen förslag till de författningar och författningsändringar som krävs för att genomföra avtalet.

De skyldigheter som följer av avtalet kan delas in i tre huvudsakliga delar. För Sveriges del är det fråga om skyldigheter för rapporteringsskyldiga finansiella institut när det gäller identifiering av finansiella konton som innehas av amerikanska personer, skyldigheter för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna uppgifter till Skatteverket om de konton som identifierats och skyldigheter för Skatteverket att överföra information till IRS.

I propositionen föreslås en ny lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av Fatca-avtalet. Ändringar föreslås även i skatteförfarandelagen (2011:1244) för att genomföra de finansiella institutens skyldigheter att lämna uppgifter om identifierade konton till Skatteverket. Vidare föreslås en ny lag om utbyte av upplysningar med anledning av Fatca-avtalet. Slutligen föreslås vissa följdändringar i inkomstskattelagen (1999:1229), offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) och försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 april 2015.

## Utskottets överväganden

Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta stater regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra Fatca

### Utskottets förslag i korthet

Riksdagen bifaller regeringens förslag om ett Fatca-avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta stater regering samt de förslag till lagar som behövs för att genomföra avtalet.

### Utskottets ställningstagande

Utskottet har inte något att invända mot regeringens förslag och tillstyrker därmed propositionen.

Förenkling av regelverket i samband med genomförande av Fatca-avtal

### Utskottets förslag i korthet

Riksdagen avslår motionsförslagen om att ytterligare utreda och föreslå åtgärder för att förenkla för små finansiella institut att med stöd av Skatteverket fullfölja identifieringsprocessen på ett rätts-säkert sätt, samt att införa en möjlighet att välja tillämpligt regelverk för att identifiera rapporteringspliktiga konton för större eller internationellt verksamma finansiella institut.

Jämför reservation (SD).

### Motionen

I kommittémotion 2014/15:3026 av Olle Felten m.fl. (SD) yrkande 1 föreslås att riksdagen tillkännager för regeringen att det är viktigt att man ser till de speciella förutsättningar som gäller för små företag, så att de inte drabbas oproportionerligt hårt av administrativa pålagor, t.ex. av den art som identifieringsprocessen till Fatca-avtalet utgör. I propositionen pekar några av bank- och finansbranschens företrädare på just denna omständighet. Regeringen bör därför enligt motionärerna utreda och föreslå åtgärder för att förenkla för de små finansiella instituten att, med stöd av Skatteverket, fullfölja identifieringsprocessen på ett rättsäkert sätt.

I yrkande 2 anförs att ytterligare ett problemområde är när ett finansiellt institut är verksamt i flera olika länder, vilket skapar olika förutsättningar för såväl identifiering av rapporteringspliktiga konton som rapporteringssystem. Motionärerna föreslår därför att riksdagen tillkännager för regeringen att det behövs en frivillig möjlighet för större eller internationellt verksamma finansiella institut att följa amerikansk lag för identifieringen av rapporteringspliktiga konton.

### **Utskottets ställningstagande**

När det gäller frågan om reglernas utformning för identifiering av konton och hänsynen till mindre institut har regeringen bl.a. anfört att Fatca-avtalet är mycket likt det modellavtal som Fatca-avtalet har sin utgångspunkt i. Eftersom detta avtal har varit känt en längre tid kan man därför anta att många finansiella institut har anpassat sig till bestämmelserna i modellavtalet. Detta talar för att lagstiftningen bör utformas i likhet med avtalets bestämmelser. För detta talar även att det i avtalet finns detaljerade regler om vad Sverige ska ålägga de rapporteringsskyldiga finansiella instituten. Detta är också den metod som tydligast tillförsäkrar att de krav som ställs i avtalet uppfylls utan att de finansiella instituten åläggs en större administrativ börda än vad som är nödvändigt med hänsyn till avtalets innehåll. Å andra sidan är det önskvärt att när det är möjligt använda begrepp som redan är etablerade i svensk rätt och att, när det är möjligt utan att förändra innebörden, förenkla bestämmelserna i lagen. Det är även önskvärt att disponera den svenska lagstiftningen på ett sätt som gör att den blir så lättillgänglig som möjligt. Lagförslagen i propositionen är enligt regeringen en produkt av alla dessa avvägningar.

Regeringen redogör i propositionen för flera argument för respektive mot att i lagen reglera möjligheten för svenska finansiella institut att välja om man vill tillämpa svensk eller amerikansk rätt för att fastställa huruvida ett konto är rapporteringspliktigt. De bärande skälen till varför regeringen inte har fört in sådana bestämmelser i lagen är huvudsakligen att det riskerar att medföra att svensk rätt förändras om den amerikanska rätten ändras. Till detta tillkommer enligt regeringen risken för problem med rättssäkerhet och förutsebarhet eftersom reglernas innehåll i sådant fall kan bli otydligt. Utskottet delar denna bedömning.

Mot bakgrund av detta är utskottet inte berett att rikta tillkännagivande till regeringen om vare sig ytterligare förenklingsåtgärder för små finansiella institut eller behovet av en frivillig möjlighet för större eller internationellt verksamma finansiella institut att följa amerikansk lag för identifieringen av rapporteringspliktiga konton. Utskottet avstyrker därför motionen.

## Reservation

### **Förenklning av regelverket i samband med genomförande av Fatca-avtalet, punkt 2 (SD)**

av David Lång (SD) och Olle Felten (SD).

#### *Förslag till riksdagsbeslut*

Vi anser att förslaget till riksdagsbeslut under punkt 2 borde ha följande lydelse:

Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i reservationen. Därmed bifaller riksdagen motion 2014/15:3026 av Olle Felten m.fl. (SD) yrkandena 1 och 2.

#### *Ställningstagande*

Propositionen syftar till att skapa ett regelverk så att svenska finansiella institut kan uppfylla de krav som ställs på rapportering om amerikanska medborgares kontoinnehav i sådana institut från de amerikanska myndigheterna. Alternativet vore att skapa en situation som innebär att svenska aktörer skulle möta stora ekonomiska svårigheter i att agera på den amerikanska marknaden och där tillhandahålla kontobaserade produkter och tjänster. Undertecknade ställer sig därför positiva till huvuddragen i propositionen och förslagen till ändringar och kompletteringar i berörda lagar. Avtalet är också bilateralt, dvs. det svenska skatteverket får motsvarande information om svenska medborgares konton i USA. Vi tillstyrker därmed att riksdagen godkänner Fatca-avtalet.

När det gäller små finansiella institut har flera remissinstanser påpekat att det föreslagna regelverket innebär påtagliga och väsentliga administrativa bördor som inte står i proportion till resultatet av redovisningen. Vissa remissinstanser betonar också att regleringen är särskilt oproportionell i förhållande till mindre svenska institut, som har ett mycket begränsat antal kunder med amerikansk koppling. Regeringens kommentarer till dessa synpunkter blir lite som goddag yxskaft, då man inte alls adresserar de små finansbolagens problematikkomplex i sitt resonemang.

Det är viktigt att regeringen ser till de speciella förutsättningar som gäller för små företag, så att de inte drabbas oproportionerligt hårt av administrativa pålagor, t.ex. av den art som identifieringsprocessen till Fatca-avtalet utgör. Vi menar därför att detta är ett område som måste utredas vidare och att de föreslagna lagregleringarna snarast kompletteras med åtgärder som gör att de små finansiella institutens intressen tas bättre till vara. Det borde gå att ge Skatteverket i uppdrag att utforma regler som gör att småskaliga finansiella verksamheter kan ges ett särskilt stöd i den aktuella identifieringsprocessen. Vi vill, mot denna bakgrund, att regeringen utreder och föreslår åtgärder för

att förenkla för de små finansiella instituten att, med stöd av Skatteverket, fullfölja identifieringsprocessen på ett rättssäkert sätt.

Ytterligare ett problemområde är när ett finansiellt institut är verksamt i flera olika länder, vilket skapar olika förutsättningar för såväl identifiering av rapporteringspliktiga konton som rapporteringssystem. Det framförs bland annat av remissinstanser i propositionen att man är positiv till möjligheten att välja att utföra granskningsproceduren för identifiering av rapporteringspliktiga konton i enlighet med amerikansk lagstiftning i stället för att tillämpa de svenska bestämmelserna, och man anser att detta är av stor vikt för företag som är verksamma i många länder. Om man följer detta råd kan man använda sig av en frivillig möjlighet att följa amerikansk lag för identifieringsprocessen. Därmed skulle man möjliggöra stora rationaliseringseffekter för de finansiella institut som har sin verksamhet förlagd i flera länder och som måste anpassa sin verksamhet efter den nationella lagstiftningen. I Fatca-avtalet finns en sådan möjlighet inskriven. I avsnitt 6.1.1 i propositionen beskrivs ett sådant alternativt sätt för att skapa en dynamisk bestämmelse.

Om man antar denna modell skulle det endast anges att det finansiella institutet kan välja den amerikanska lagens regelverk i stället för den svenska och att den amerikanska lagen inte relateras till sitt innehåll utan bara namnges. Fördelarna för de finansiella institut som kan hantera detta skulle med stor sannolikhet överväga eventuella nackdelar.

BILAGA 1

## Förteckning över behandlade förslag

### Propositionen

*Proposition 2014/15:41 Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA:*

1. Riksdagen godkänner avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA, FATCA-avtalet.
2. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.
3. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA-avtalet.
4. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).
5. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).
6. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).
7. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).
8. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).
9. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i skatteförfarandelagen (2011:1244).

### Följdmotionen

*2014/15:3026 av Olle Felten m.fl. (SD):*

1. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om behovet av en förenkling av lagförslagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton för små finansiella institut.
2. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om behovet av en valmöjlighet för tillämpligt regelverk vid identifiering av rapporteringspliktiga konton för större eller internationellt verksamma finansiella institut.

BILAGA 2**Regeringens lagförslag****1 Förslag till lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet**

Härigenom föreskrivs följande.

**1 kap. Lagens tillämpningsområde m.m.**

**1 §** Denna lag gäller för sådan identifiering av konton som finansiella institut ska göra, och som avses i avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA (FATCA-avtalet).

Lagen gäller också för sådan identifiering av icke-deltagande finansiella institut (icke FATCA-deltagande finansiella institut) och sådant tillhandahållande av information om betalningar till icke FATCA-deltagande finansiella institut som avses i FATCA-avtalet.

**2 §** I denna lag finns

- definitioner och förklaringar (2 kap. och 3 kap. 4–20 §§),
- bestämmelser om undantagna finansiella institut, faktiska innehavare och konton (3 kap. 1–3 §§),
- bestämmelser om granskning av befintliga finansiella konton som innehas av fysiska personer (4 kap.),
- bestämmelser om granskning av nya finansiella konton som innehas av fysiska personer (5 kap.),
- bestämmelser om granskning av befintliga finansiella konton som innehas av enheter (6 kap. 1–6 och 9 §§),
- bestämmelser om identifiering av icke FATCA-deltagande finansiella institut och tillhandahållande av information om betalningar till sådana (6 kap. 7 och 8 §§),
- bestämmelser om granskning av nya finansiella konton som innehas av enheter (7 kap.), och
- övriga bestämmelser (8 kap.).

**2 kap. Definitioner och förklaringar****Var finns definitioner och förklaringar?**

**1 §** I detta kapitel finns definitioner av vissa begrepp samt förklaringar till hur vissa termer och uttryck används i lagen. Det finns definitioner och förklaringar också i 3 kap.

Bestämmelser om betydelsen av följande begrepp, termer och uttryck samt förklaringar finns i nedan angivna paragrafer:

- aktiv icke-finansiell enhet i 2–4 §§
- amerikansk person i 21 §
- amerikanskt territorium i 21 §

andel i eget kapital i 21 §  
befintligt konto i 21 §  
behörig förmedlare i 21 §  
bred pensionsfond i 3 kap. 6 §  
deltagande finansiellt institut i 5 §  
depåkonto i 11 §  
dotterföretag i 21 §  
enhet i 21 §  
etablerad värdepappersmarknad i 13 §  
FATCA i 21 §  
finansiellt institut i 6–10 §§  
finansiellt institut med endast lågvärdekonton i 3 kap. 10 §  
finansiellt institut med lokalt kundunderlag i 3 kap. 8 §  
finansiellt konto i 11 §  
föremål för regelmässig handel i 12 §  
försäkringsavtal i 21 §  
försäkringsavtal med kontantvärde i 21 §  
hemvist i USA i 14 §  
icke FATCA-deltagande finansiellt institut i 21 §  
inlåningskonto i 11 §  
internationell organisation i 3 kap. 5 §  
investeringsenhet i 9 §  
investeringsansvarig i 3 kap. 15 §  
investeringsrådgivare i 3 kap. 14 §  
investeringsenhet som ägs helt av undantagna faktiska innehavare i  
3 kap. 7 §  
kontantvärde i 15 §  
kontohavare i 16 §  
konto som innehas av dödsbo i 3 kap. 17 §  
kvalificerad utfärdare av kreditkort i 3 kap. 11 §  
kvalificerat kreditkortskonto i 3 kap. 20 §  
källskatteinnehållande enhet i 21 §  
källskattepliktig betalning med amerikansk källa i 21 §  
livränteavtal i 21 §  
lokal bank i 3 kap. 9 §  
myndighetsenhet i 3 kap. 4 §  
nytt konto i 21 §  
närliggande enhet i 17 §  
partnerjurisdiktion i 21 §  
partnerjurisdiktionskonto i 3 kap. 19 §  
passiv icke-finansiell enhet i 21 §  
person med bestämmande inflytande i 18 §  
rapporteringskyldigt finansiellt institut i 19 §  
rapporteringspliktigt konto i 21 §  
rapporteringskyldigt finansiellt institut enligt modell 1 i 20 §  
specificerad amerikansk person i 21 §  
spärrat konto i 3 kap. 18 §  
uppdragsgivande investeringsbolag med begränsad ägarkrets i 3 kap.  
13 §  
uppdragsgivande investeringsenhet i 3 kap. 12 §  
uppdragsgivande kontrollerat bolag i 3 kap. 12 §



viss temporär dödsfallsförsäkring i 3 kap. 16 §

### **Aktiv icke-finansiell enhet**

**2 §** Med aktiv icke-finansiell enhet avses en enhet som inte har hemvist i USA, inte är ett finansiellt institut och

1. vars intäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera sådana intäkter,

2. vars andelar är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad,

3. som är närstående till en enhet vars andelar är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad,

4. som har sitt säte i ett amerikanskt territorium och där samtliga personer med ägarintresse i enheten har sin faktiska hemvist i detta amerikanska territorium,

5. som är

a) en annan regering än USA:s regering,

b) ett politiskt förvaltningsområde under en sådan regering som avses i

a,

c) ett offentligt organ som utför uppgifter för en sådan regering som avses i a eller för ett sådant politiskt förvaltningsområde som avses i b,

d) en regering i ett amerikanskt territorium,

e) en internationell organisation,

f) en sedelutgivande centralbank som inte är amerikansk, eller

g) en enhet som ägs uteslutande av någon som avses i a–f,

6. vars verksamhet uteslutande eller nästan uteslutande består i att

a) äga hela eller delar av det utestående innehavet i ett eller flera dotterföretag som bedriver handel eller affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut, eller

b) att tillhandahålla finansiering och tjänster till ett eller flera sådana dotterföretag som avses i a,

7. som inte bedriver eller tidigare har bedrivit någon affärsverksamhet och som investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva näringsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut samt har etablerats inom de senaste 24 månaderna,

8. som inte varit ett finansiellt institut under de senaste fem åren och som håller på att avveckla sina tillgångar eller genomgår en omorganisation i syfte att fortsätta eller återuppta näringsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut, eller

9. som huvudsakligen ägnar sig åt finansiering eller hedging-transaktioner med eller åt närstående enheter som inte är finansiella institut, och som inte tillhandahåller försäkrings- eller hedgingtjänster till någon enhet som inte är närstående, under förutsättning att den grupp som de närstående enheterna ingår i ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut.

En enhet ska dock inte anses vara en aktiv icke-finansiell enhet enligt första stycket 6 om den fungerar som eller utger sig för att vara någon

form av investeringsenhet vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och sedan inneha andelar i dessa bolag som anläggningstillgångar för investeringsändamål.

### 3 § Med aktiv icke-finansiell enhet avses även en enhet

1. som har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist och

a) som har etablerats och är verksam uteslutande för ändamål som avser religion, välgörenhet, vetenskap, konstnärlighet, kultur, idrott eller utbildning, eller

b) som är en yrkesorganisation, branschorganisation, handelskammare, arbetstagarorganisation, jord- eller trädgårdsbruksorganisation, medborgarorganisation eller en organisation som uteslutande verkar för att främja social välfärd,

2. som är befriad från inkomstskatt i den jurisdiktion där den har sin hemvist,

3. som inte har några ägare eller medlemmar med ägar- eller vinstintressen när det gäller enhetens intäkter eller tillgångar,

4. vars hemvistjurisdiktions lagstiftning eller vars stiftelseurkund inte tillåter att några av enhetens intäkter eller tillgångar delas ut till eller används till förmån för en privatperson eller en enhet som inte är en välgörenhetsenhet, utöver om detta sker som en följd av enhetens fullföljande av de ändamål som anges i 1 eller som betalning av skälig ersättning för utförda tjänster eller som betalning som motsvarar skäligt marknadsvärde för egendom som enheten har förvärvat, och

5. vars hemvistjurisdiktions lagstiftning eller vars stiftelseurkund föreskriver att enhetens alla tillgångar vid dess likvidation eller upplösning tillfaller en myndighet eller en annan icke vinstdrivande organisation eller staten, regeringen eller ett politiskt förvaltningsområde under regeringen i enhetens hemvistjurisdiktion.

4 § Med aktiv icke-finansiell enhet avses även sådana stiftelser, ideella föreningar, registrerade trossamfund och andra juridiska personer som är undantagna från skattskyldighet enligt 7 kap. 3–17 §§ inkomstskattelagen (1999:1229).

Med aktiv icke-finansiell enhet avses även en källskatteinnehållande enhet.

### Deltagande finansiellt institut

5 § Med deltagande finansiellt institut avses ett finansiellt institut som har samtyckt till att uppfylla kraven i ett avtal mellan ett finansiellt institut och den amerikanska federala skattemyndigheten som anger hur det finansiella institutet ska agera för att det ska anses uppfylla kraven i relevanta bestämmelser i FATCA (FFI-avtal).

Med deltagande finansiellt institut avses även

1. ett finansiellt institut som beskrivs i ett mellanstatligt avtal enligt modell 2 och som har samtyckt till att uppfylla kraven i ett FFI-avtal, och

2. en sådan filial till ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut som är behörig förmedlare om inte filialen är ett sådant rapporteringsskyldigt institut som avses i 20 §.

Med mellanstatligt avtal enligt modell 2 avses ett avtal som har träffats mellan USA eller det amerikanska finansministeriet och en icke-amerikansk regering eller ett eller flera organ underordnade en sådan regering i syfte att underlätta genomförandet av FATCA genom att finansiella institut rapporterar in uppgifter direkt till den amerikanska federala skattemyndigheten i enlighet med kraven i ett FFI-avtal, samtidigt som uppgifter även utbyts mellan en sådan icke-amerikansk regering eller ett eller flera organ underordnade en sådan regering och den amerikanska federala skattemyndigheten.

### **Finansiellt institut**

**6 §** Med finansiellt institut avses en enhet som anges i 7, 8, 9 eller 10 §. Med finansiellt institut avses dock inte i något fall en enhet vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består

1. i att direkt eller indirekt äga hela eller delar av det utestående aktieinnehavet i ett eller flera dotterföretag som bedriver handel eller affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut eller att tillhandahålla finansiering och tjänster till ett eller flera sådana dotterföretag, eller

2. av finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående enheter som inte är finansiella institut men inte tillhandahållande av försäkrings- eller hedgingtjänster till någon enhet som inte är närstående, om den grupp som de närstående enheterna ingår i ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut.

Med finansiellt institut avses inte heller i något fall en enhet som är ett treasurycenter enligt definitionen av detta begrepp i relevanta amerikanska författningar i sin lydelse den 8 augusti 2014.

**7 §** En enhet är ett finansiellt institut om förvaring eller förvaltning av finansiella tillgångar för någon annans räkning utgör en så väsentlig del av verksamheten att de av enhetens intäkter som härrör från sådan förvaring eller förvaltning och därtill knutna finansiella tjänster motsvarar eller överstiger 20 procent av enhetens sammanlagda intäkter under den kortaste perioden av

1. den treårsperiod som avslutas vid utgången av det räkenskapsår som föregår tidpunkten då bedömningen görs, eller

2. den period som enheten har existerat.

**8 §** En enhet är ett finansiellt institut om den tar emot insättningar inom ramen för ordinarie verksamhet som kreditinstitut eller liknande verksamhet.

**9 §** En enhet är ett finansiellt institut om den i sin näringsverksamhet, eller om den förvaltas av en annan enhet som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för en kunds räkning:

1. handel med penningmarknadsinstrument, valuta, valuta-, ränte- eller indexinstrument, överlåtbara värdepapper eller råvarufutures,

2. individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller

3. annan verksamhet som innebär att pengar eller andra medel investeras, administreras eller förvaltas.

Sådana finansiella institut som avses i första stycket benämns i denna lag investeringsenheter.

**10 §** En enhet är ett finansiellt institut om den är ett sådant försäkringsföretag eller försäkringsföretags holdingbolag som tecknar eller är förpliktat att verkställa utbetalningar i enlighet med försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal.

#### **Finansiellt konto**

**11 §** Med finansiellt konto avses ett konto hos ett finansiellt institut som är

1. ett företags-, löne-, person-, spar-, kapital- eller girokonto eller konto som finns dokumenterat genom insättningsbevis, sparbevis, investeringsbevis, inlåningsbevis, eller annat liknande instrument som tillhandahålls av ett finansiellt institut inom ramen för dess regelmässiga verksamhet som kreditinstitut eller liknande verksamhet, samt belopp som förvaltas av ett försäkringsföretag och som i enlighet med ett avtal om garanterad investering eller liknande avtal är föremål för utbetalning eller tillgodoräknande av ränta (inlåningskonto),

2. ett annat konto än ett försäkrings- eller livränteavtal och som förs till förmån för någon annan person och innehåller ett finansiellt instrument eller investeringsavtal, såsom aktie eller annan andel i ett företag, skuldebrev, obligation, lånebevis eller annat skuldbevis, creditswap, swap baserad på icke-finansiellt index, fiktivkapitalkontrakt, försäkrings- eller livränteavtal och option eller annat derivat (depåkonto),

3. en andel i eget kapital eller skulder i en enhet som är ett finansiellt institut uteslutande på grund av att det är en sådan enhet som avses i 9 §, om andelen inte är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad,

4. en andel i eget kapital eller skulder i en enhet som är ett annat finansiellt institut än ett sådant som avses i 9 §, om

a) andelen inte är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad,

b) värdet av andelen i eget kapital eller skulder direkt eller indirekt huvudsakligen fastställs på grundval av tillgångar som ger upphov till källskattepliktiga betalningar med amerikansk källa, och

c) typen av andel har valts i syfte att undvika att andelen är att anse som ett rapporteringspliktigt konto enligt denna lag, eller

5. ett försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal som tecknas eller förvaltas av ett finansiellt institut.

Ett konto som avses i första stycket ska dock inte anses vara ett finansiellt konto vid tillämpning av denna lag om det är undantaget från rapporteringsplikt enligt bestämmelserna i 3 kap.

#### **Föremål för regelmässig handel**

**12 §** Med föremål för regelmässig handel avses att handeln med en andel fortgående har en omfattning som inte är oväsentlig.

Vid tillämpning av 11 § första stycket 3 och 4 ska en andel av eget kapital eller skulder i ett finansiellt institut dock inte anses vara föremål

för regelmässig handel om innehavaren av andelen, bortsett från ett finansiellt institut som agerar i egenskap av förmedlare, är införd som innehavare av andelen i det finansiella institutets register.

#### **Etablerad värdepappersmarknad**

**13 §** Med etablerad värdepappersmarknad avses en handelsplats som är officiellt erkänd och som övervakas av en offentlig myndighet där handelsplatsen är belägen och som har ett inte oväsentligt årligt värde på de andelar som handlas på handelsplatsen.

#### **Hemvist i USA**

**14 §** Med hemvist i USA avses skattskyldighet i USA enligt USA:s lagstiftning, på grund av domicil, bosättning, plats för företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet. Begreppet omfattar inte skattskyldighet i USA endast för inkomst från källa i USA eller endast för inkomst som är hänförlig till ett fast driftställe i USA.

#### **Kontantvärde**

**15 §** Med kontantvärde avses det belopp som är det högsta av

1. det belopp som en försäkringstagare har rätt att få vid återköp eller uppsägning av ett försäkringsavtal, utan avdrag för avgifter för återköp eller pantsättning, eller

2. det belopp som försäkringstagaren kan låna i enlighet med eller med hjälp av avtalet.

I kontantvärdet ska dock inte ingå belopp som betalas i enlighet med ett försäkringsavtal och är

1. en personskade- eller sjukdomsförmån eller annan försäkringsförmån som utgör ersättning för ekonomisk skada som uppkommit i samband med en sådan händelse som försäkringen gäller för,

2. en återbetalning till försäkringstagaren av premie, exklusive försäkringsavgifter, som tidigare har betalats i enlighet med ett försäkringsavtal som inte är ett livförsäkringsavtal, på grund av att avtalet hävts eller sagts upp, risken reducerats under försäkringsavtalets löptid eller premien ändrats till följd av en korrigerande av ett räknepel eller annat misstag, eller

3. en återbäring till försäkringstagaren på grundval av det försäkringstekniska utfallet för avtalet eller gruppen i fråga.

#### **Kontohavare**

**16 §** Med kontohavare avses den person som har registrerats eller identifierats som innehavare av ett finansiellt konto.

Om det finansiella kontot är ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal, avses med kontohavare varje person som kan få rätt till kontantvärdet eller har rätt att ändra avtalets förmånstagare. Om det inte finns någon person som kan få rätt till kontantvärdet eller har rätt att ändra förmånstagare, ska varje person som i avtalet anges som försäkringstagare och varje person med förvärvade rättigheter till utbetalning i enlighet med avtalet anses som kontohavare. När

utbetalningar börjar göras från ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal, anses varje person som har rätt till utbetalning som kontohavare.

När en person som inte är ett finansiellt institut eller som är ett finansiellt institut etablerat eller registrerat i ett amerikanskt territorium förvaltar ett finansiellt konto i egenskap av ombud, förmyndare, förvaltare, behörig undertecknare, investeringsrådgivare eller förmedlare till förmån för annan person eller för annan persons räkning, ska den andra personen anses vara innehavare av kontot. Detta gäller dock inte när en advokat förvaltar ett finansiellt konto till förmån för en klient.

#### **Närstående enhet**

**17 §** Med närstående enhet avses en enhet som kontrollerar den andra enheten, kontrolleras av den andra enheten eller står under gemensam kontroll med den andra enheten. Med kontroll avses här direkt eller indirekt innehav av mer än 50 procent av rösterna eller värdet i en enhet.

#### **Person med bestämmande inflytande**

**18 §** Med person med bestämmande inflytande avses en fysisk person som utövar kontroll över en enhet. När det är fråga om en trust ska stiftaren, förvaltaren, beskyddaren, förmånstagaren eller förmånstagarkretsen och varje annan fysisk person som utövar verklig kontroll över trusten anses vara personer med bestämmande inflytande. När det är fråga om en juridisk konstruktion som inte är en trust avses personer i samma eller motsvarande ställning som personer med bestämmande inflytande över en trust. Begreppet ska tolkas i enlighet med rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF).

#### **Rapporteringskyldigt finansiellt institut**

**19 §** Med rapporteringsskyldigt finansiellt institut avses ett svenskt finansiellt institut som inte är undantaget från rapporteringsskyldighet enligt 3 kap.

Det är fondbolaget som förvaltar en värdepappersfond och förvaltaren av alternativa investeringsfonder (AIF-förvaltare) som förvaltar en specialfond som är rapporteringsskyldiga finansiella institut i stället för värdepappersfonden eller specialfonden, om det annars vid tillämpning av första stycket skulle ha varit värdepappersfonden eller specialfonden som är rapporteringsskyldigt finansiellt institut. Vid tillämpning av 22 a kap. 8 § skatteförfarandelagen (2011:1244) ska fondbolaget som förvaltar en värdepappersfond anses vara gäldenär eller garant för rapporteringspliktiga konton hos värdepappersfonden, och AIF-förvaltaren som förvaltar en specialfond anses vara gäldenär eller garant för rapporteringspliktiga konton hos specialfonden.

Vid tillämpning av första eller andra stycket ska ett utländskt finansiellt instituts fasta driftställe i Sverige anses vara ett svenskt finansiellt institut. Ett svenskt finansiellt instituts fasta driftställe i en annan stat eller jurisdiktion ska dock inte anses vara ett svenskt finansiellt institut.

**Rapporteringskyldigt finansiellt institut enligt modell 1**

**20 §** Med rapporteringskyldigt finansiellt institut enligt modell 1 avses ett icke-amerikanskt finansiellt institut med avseende på vilket en icke-amerikansk regering eller ett organ underordnat en sådan regering samtycker till att inhämta och utbyta uppgifter i enlighet med ett mellanstatligt avtal enligt modell 1. Ett finansiellt institut som behandlas som ett icke-deltagande finansiellt institut enligt ett sådant modell 1-avtal ska dock inte anses vara ett rapporteringskyldigt finansiellt institut enligt modell 1.

Med mellanstatligt avtal enligt modell 1 avses ett avtal mellan USA eller det amerikanska finansministeriet och en icke-amerikansk regering eller ett eller flera organ underordnade en sådan regering som träffats i syfte att genomföra FATCA genom att finansiella institut rapporterar in uppgifter till en sådan icke-amerikansk regering eller organ underordnat en sådan regering, varefter de inrapporterade uppgifterna ska vara föremål för ett automatiskt utbyte med den amerikanska federala skattemyndigheten.

**Andra definitioner**

**21 §** I denna lag avses med

*amerikansk person*: en

1. amerikansk medborgare eller en annan fysisk person med hemvist i USA,

2. i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller ett aktiebolag, registrerat i USA eller i enlighet med amerikansk federal eller delstatlig lagstiftning, eller

3. trust, om

a) en domstol i USA har behörighet att besluta eller döma i väsentligen alla frågor som rör trustens administration, och

b) en eller flera amerikanska personer eller ett dödsbo efter en avliden amerikansk fysisk person har behörighet att kontrollera alla väsentliga beslut i trusten,

*amerikanskt territorium*: Amerikanska Samoa, Samväldet Nordmarianerna, Territoriet Guam, Samväldet Puerto Rico eller Amerikanska Jungfruöarna,

*andel i eget kapital*: när det är fråga om ett svenskt handelsbolag eller en i utlandet delägarbeskattad juridisk person som är ett finansiellt institut, en andel i handelsbolagets eller den juridiska personens kapital eller i dess avkastning,

*befintligt konto*: ett finansiellt konto som öppnades den 30 juni 2014 eller tidigare,

*behörig förmedlare*: ett finansiellt institut som har ingått avtal med den amerikanska federala skattemyndigheten om att agera som sådan behörig förmedlare som benämns Qualified Intermediary,

*dotterföretag*: dotterföretag i enlighet med det begreppets betydelse enligt aktiebolagslagen (2005:551),

*enhet*: en juridisk person eller en annan juridisk konstruktion såsom en trust,

*FATCA*: avsnitt 1471–1474 i kapitel 4 i USA:s Internal Revenue Code från 1986 och U.S. Treasury Regulations till avsnitt 1471–1474 i USA:s Internal Revenue Code,

*försäkringsavtal*: ett annat avtal än ett livränteavtal, som innebär att utfärdaren förbinder sig att betala ut ett belopp vid ett eller flera tillfällen till följd av en specifik oviss händelse förknippad med dödsfall, sjukdom, olycksfall, skadeståndsanspråk eller egendomsskada,

*försäkringsavtal med kontantvärde*: ett försäkringsavtal som har ett kontantvärde som överstiger 50 000 US-dollar och som inte är ett ansvarsåterförsäkringsavtal mellan två försäkringsföretag,

*icke FATCA-deltagande finansiellt institut*: ett finansiellt institut som identifierats som ett sådant enligt 6 kap. 8 §,

*källskatteinnehållande enhet*: ett finansiellt institut som har ingått avtal med den amerikanska federala skattemyndigheten om att agera som källskatteinnehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller källskatteinnehållande trust,

*källskattepliktig betalning med amerikansk källa*: betalning av ränta, utdelning, hyra, lön, arvode, premie, livränta, vederlag, ersättning och annan fastställd eller fastställbar årlig eller periodisk avkastning, vinst och inkomst, om betalningen härrör från en källa i USA,

*livränteavtal*: ett avtal

a) enligt vilket utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under en viss tidsperiod som helt eller delvis bestäms med hänsyn till den förväntade livslängden för en eller flera personer, eller

b) som betraktas som livränteavtal i enlighet med den stats eller juridiktions lagstiftning, föreskrifter eller praxis där avtalet slöts och i enlighet med vilken utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under ett visst antal år,

*nytt konto*: ett finansiellt konto som öppnas den 1 juli 2014 eller senare,

*partnerjurisdiktion*: en stat eller jurisdiktion med vilken USA har ett gällande avtal för att underlätta genomförandet av FATCA,

*passiv icke-finansiell enhet*: en enhet som inte är ett finansiellt institut eller en aktiv icke-finansiell enhet,

*rapporteringspliktigt konto*: ett finansiellt konto som har identifierats som ett sådant enligt bestämmelserna i 4–8 kap., om det inte innehas uteslutande av en eller flera personer som är undantagna faktiska innehavare enligt 3 kap.,

*specificerad amerikansk person*: en amerikansk person som inte är undantagen från begreppet specificerad amerikansk person enligt artikel 1.1 ff i FATCA-avtalet i den ursprungliga lydelsen.

### **Betydelsen av vissa termer och uttryck**

**22 §** Termer och uttryck som används i denna lag har samma betydelse som i inkomstskattelagen (1999:1229), om inte något annat anges.



### **3 kap. Undantagna finansiella institut, faktiska innehavare och konton**

#### **Undantag från rapporteringsskyldighet respektive rapporteringsplikt**

**1 §** Följande enheter är undantagna faktiska innehavare och, om de är finansiella institut, undantagna från rapporteringsskyldighet:

1. Sveriges riksbank,
2. myndighetsenheter,
3. internationella organisationer,
4. breda pensionsfonder,
5. pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m., och
6. investeringsenheter som ägs helt av undantagna faktiska innehavare.

Enheter som avses i första stycket 1–3 ska dock inte vara undantagna faktiska innehavare eller undantagna från rapporteringsskyldighet i den del deras verksamhet är sådan kommersiell verksamhet som normalt bedrivs av sådana finansiella institut som anges i 2 kap. 7, 8 eller 10 §.

**2 §** Följande finansiella institut är undantagna från rapporteringsskyldighet:

1. finansiella institut med lokalt kundunderlag,
2. lokala banker,
3. finansiella institut med endast lågvärdekonton,
4. kvalificerade utfärdare av kreditkort,
5. vinstandelsstiftelser,
6. uppdragsgivande investeringsenheter,
7. uppdragsgivande kontrollerade bolag,
8. uppdragsgivande investeringsbolag med begränsad ägarkrets,
9. investeringsrådgivare, och
10. investeringsansvariga.

**3 §** Följande konton är undantagna från rapporteringsplikt:

1. pensionsförsäkring som uppfyller kraven i inkomstskattelagen (1999:1229) och som tecknas och förvaltas i Sverige, om premier betalas av en arbetsgivare till förmån för en anställd som utför tjänster i Sverige,
2. viss temporär dödsfallsförsäkring,
3. konto som innehas av dödsbo,
4. spärrat konto,
5. partnerjurisdiktionskonto, och
6. kvalificerat kreditkortskonto.

#### **Definitioner och förklaringar**

**4 §** Med myndighetsenhet avses staten Sverige, Sveriges riksdag, Sveriges regering, svenska landsting, svenska kommuner och till någon av dessa hörande organ, verk, integrerade delar eller kontrollerade enheter.

Med integrerad del avses person, organisation, förvaltning, verk, fond, institution eller annat organ, oavsett sammansättning, som utgör en svensk myndighet. Detta gäller dock bara om myndighetens

nettoinkomster tillgodogörs myndighetens eget konto eller annat svenskt konto som innehas av en myndighetsenhet och ingen del av nettoinkomsterna fördelas till förmån för någon privatperson. Begreppet integrerad del omfattar inte fysisk person som är statschef eller tjänsteman eller handläggare inom offentlig förvaltning och som agerar i privat eller eget syfte.

Med kontrollerad enhet avses enhet som till sin form är skild från svenska staten eller som på annat sätt utgör en separat juridisk enhet och

1. som helt och hållet ägs och kontrolleras av en eller flera svenska myndighetsenheter, antingen direkt eller via en eller flera kontrollerade enheter,

2. vars nettoinkomster tillgodogörs enhetens eget konto eller konton hos en eller flera svenska myndighetsenheter, och ingen del av enhetens inkomster fördelas till förmån för någon privatperson, och

3. vars tillgångar tillfaller en eller flera svenska myndighetsenheter vid upplösning.

Inkomster anses inte fördelade till förmån för privatpersoner om dessa personer är de avsedda förmånstagarna för ett offentligt program, och verksamheten inom programmet bedrivs till förmån för allmänheten och för det allmännas bästa eller rör administration inom någon fas av myndighetsutövning.

**5 §** Med internationell organisation avses en mellanstatlig eller överstatlig organisation

1. som har bildats enligt en överenskommelse mellan huvudsakligen andra stater eller jurisdiktioner än USA,

2. som har en gällande överenskommelse om immunitet och privilegier med Sverige, och

3. vars inkomster inte gynnar privatpersoner.

Med internationell organisation avses även en institution eller ett organ som ägs helt av en internationell organisation enligt första stycket.

**6 §** Med bred pensionsfond avses en fond som etablerats i Sverige för att tillhandahålla ålderspension eller ersättning vid nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall till förmånstagare som är eller tidigare har varit anställda, eller till förmånstagare som angetts av sådana anställda, hos en eller flera arbetsgivare på grundval av utförda tjänster, om fonden

1. inte har någon enskild förmånstagare som har rätt till mer än fem procent av fondens tillgångar,

2. regleras av offentlig myndighet och rapporterar in uppgifter om sina förmånstagare till Skatteverket, och

3. uppfyller minst ett av följande krav:

a) Den är generellt undantagen från beskattning i Sverige av investeringsinkomst enligt svensk lagstiftning på grund av fondens status som pensionsordning eller ordning för andra pensionsförmåner.

b) Minst 50 procent av avsättningarna till fonden, bortsett från överföringar av tillgångar från andra undantagna pensionsfonder eller från sådana pensionsförsäkringar som avses i 3 § 1, kommer från den finansierande arbetsgivaren.

c) Utbetalningar eller uttag från fonden som inte är förenade med kostnader, bortsett från överföringar av tillgångar till andra undantagna

pensionsfonder eller till sådana pensionsförsäkringar som avses i 3 § 1, medges endast vid specificerade händelser i samband med pensionering, nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall.

d) Avsättningar, med undantag för tillåtna kompensationsinbetalningar, som arbetstagare gör till fonden begränsas med hänsyn till arbetstagarens intjänade inkomst eller får inte överstiga 50 000 US-dollar per år.

7 § Med investeringsenhet som ägs helt av undantagna faktiska innehavare avses en enhet som är ett finansiellt institut endast på grund av att den är en sådan enhet som avses i 2 kap. 9 §, om

1. varje direkt ägare av andel i eget kapital i enheten är en undantagen faktisk innehavare, och

2. varje direkt fordringsägare avseende skulder i enheten är ett sådant finansiellt institut som avses i 2 kap. 8 § eller en undantagen faktisk innehavare.

8 § Med finansiellt institut med lokalt kundunderlag avses ett finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det har

a) tillstånd av Finansinspektionen att bedriva verksamhet eller förvaltas av någon som har sådant tillstånd,

b) beviljats undantag från tillståndsplikt enligt 2 kap. 3 § lagen (2010:751) om betaltjänster, eller

c) registrerats hos Finansinspektionen enligt 7 § lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet.

2. Det har inte något fast driftställe utanför Sverige.

3. Det marknadsför sig inte till kunder eller kontohavare utanför Sverige.

4. Minst 98 procent av värdet på de finansiella konton som förs av institutet ska innehas av personer med hemvist i Sverige eller en annan medlemsstat i Europeiska unionen.

5. Det hade senast den 1 juli 2014 infört riktlinjer och förfaranden för att

a) förhindra att det tillhandahåller finansiella konton till ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut, och

b) kontrollera om det öppnar eller håller ett finansiellt konto för en specificerad amerikansk person som inte har sin hemvist i Sverige eller för en passiv icke-finansiell enhet vars personer med bestämmande inflytande är medborgare eller har hemvist i USA och inte samtidigt har hemvist i Sverige.

6. Dess riktlinjer och förfaranden som avses i 5 anger att om det fastställts att ett sådant finansiellt konto innehas av en specificerad amerikansk person som inte har sin hemvist i Sverige eller av en passiv icke-finansiell enhet vars personer med bestämmande inflytande är medborgare eller har hemvist i USA och inte samtidigt har hemvist i Sverige, ska det finansiella institutet rapportera ett sådant finansiellt konto som om det finansiella institutet vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut och registrera sig i enlighet med 8 kap. 2 § eller stänga det finansiella kontot.

7. Det granskar befintliga konton som innehas av en fysisk person som inte har sin hemvist i Sverige eller av en enhet, i enlighet med de förfaranden i 4–8 kap. som gäller för befintliga konton för att identifiera eventuella amerikanska rapporteringspliktiga konton eller finansiella konton som förs av ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut, och rapporterar sådant finansiellt konto som om det finansiella institutet vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut, eller stänger det finansiella kontot.

8. Varje sådan till det finansiella institutet närstående enhet som är ett finansiellt institut ska vara etablerad eller registrerad i Sverige och uppfylla kraven i denna paragraf, utom när det gäller närstående enheter som är pensionsstiftelser.

9. Det har inte riktlinjer eller förfaranden som diskriminerar mot finansiella konton som öppnas eller förs för fysiska personer som är specificerade amerikanska personer med hemvist i Sverige.

Vid tillämpning av första stycket 2 avses med fast driftställe inte en sådan plats som inte marknadsförs till allmänheten och från vilken det finansiella institutet endast bedriver administrativa stödfunktioner.

Vid tillämpning av första stycket 3 ska ett finansiellt institut inte anses marknadsföra sig till kunder eller kontohavare utanför Sverige endast på grund av att det finansiella institutet

1. har en webbplats, om det på webbplatsen inte specifikt anges att det finansiella institutet tillhandahåller finansiella konton eller tjänster till kunder som inte har hemvist i Sverige och det finansiella institutet inte på annat sätt är inriktat på eller marknadsför sig till amerikanska kunder eller kontohavare, eller

2. annonserar i tryckta medier eller via radio- eller tv-kanal som distribueras eller sänds huvudsakligen inom Sverige men som tillfälligtvis distribueras eller sänds även i andra länder, om det i marknadsföringen inte specifikt anges att det finansiella institutet tillhandahåller finansiella konton eller tjänster till kunder som inte har hemvist i Sverige och det finansiella institutet inte på annat sätt är inriktat på eller marknadsför sig till amerikanska kunder eller kontohavare.

**9 §** Med lokal bank avses ett finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det har tillstånd att bedriva bankrörelse eller finansieringsrörelse och bedriver uteslutande sådan verksamhet.

2. Dess affärsverksamhet består huvudsakligen i att ta emot insättningar från och bevilja lån till icke närstående privatkunder.

3. Det uppfyller kraven i 8 § första stycket 2 och 3 samt andra och tredje styckena och det är inte möjligt att öppna ett finansiellt konto via webbplatsen.

4. Dess tillgångar överstiger inte 175 miljoner US-dollar i balansräkningen och det finansiella institutet och eventuella närstående enheter tillsammans har inte mer än 500 miljoner US-dollar i tillgångar totalt sett i sin konsoliderade eller kombinerade balansräkning.

5. Samtliga närstående enheter är etablerade eller registrerade i Sverige och samtliga andra närstående finansiella institut än pensionsstiftelser

och finansiella institut med endast lågvärdekonton uppfyller kraven i denna paragraf.

**10 §** Med finansiellt institut med endast lågvärdekonton avses ett svenskt finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det är inte ett sådant finansiellt institut som avses i 2 kap. 9 §.
2. Inget av de finansiella konton som förs av det finansiella institutet eller någon närstående enhet har ett saldo eller värde som överstiger 50 000 US-dollar.
3. Dess tillgångar överstiger inte 50 miljoner US-dollar i balansräkningen och det finansiella institutet och eventuella närstående enheter tillsammans har inte mer än 50 miljoner US-dollar i tillgångar totalt sett i sin konsoliderade eller kombinerade balansräkning.

**11 §** Med kvalificerad utfärdare av kreditkort avses ett svenskt finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det är ett finansiellt institut endast på grund av att det utfärdar kreditkort där insättningar endast accepteras när en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med avseende på kortet och det överskjutande beloppet inte omedelbart återbetalas till kunden.
  2. Det från och med den 1 juli 2014 har infört riktlinjer och förfaranden för att antingen förhindra kundinsättningar som överstiger 50 000 US-dollar eller säkerställer att kundinsättningar som överstiger 50 000 US-dollar återbetalas till kunden inom 60 dagar.
- Vid tillämpning av första stycket 2 ska kundinsättning som rör kreditsaldo som uppstått på grund av omtvistade debiteringar inte omfattas. Kundinsättning som rör kreditsaldo som uppstått på grund av returnerade varor ska omfattas.

**12 §** Med uppdragsgivande investeringsenhet avses en enhet som

1. är ett finansiellt institut som avses i 2 kap. 9 §,
  2. etablerats i Sverige och inte är en behörig förmedlare eller en källskatteinnehållande enhet, och
  3. en annan enhet har träffat en överenskommelse med om att agera som uppdragstagande enhet för det finansiella institutet.
- Med uppdragsgivande kontrollerat bolag avses ett finansiellt institut som
1. etablerats i enlighet med svensk lagstiftning och inte är en behörig förmedlare eller en källskatteinnehållande enhet,
  2. ägs helt, direkt eller indirekt, av ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut som samtycker till att agera som uppdragstagande enhet för det uppdragsgivande kontrollerade bolaget eller uppdrar åt ett närstående bolag att agera som uppdragstagande enhet för det uppdragsgivande kontrollerade bolaget, och
  3. har ett gemensamt elektroniskt kontosystem med den uppdragstagande enheten som gör att den uppdragstagande enheten kan identifiera det finansiella institutets alla kontohavare och betalningsmottagare och ha tillgång till alla konto- och kunduppgifter som det finansiella institutet har registrerade, inklusive kund-identifieringsuppgifter, kunddokumentation, kontosaldo och samtliga betalningar som gjorts till kontohavare eller betalningsmottagare.

Vid tillämpning av första och andra styckena avses med den uppdragstagande enheten en enhet som

1. har behörighet att på det finansiella institutets vägnar vidta åtgärder så att gällande krav om registrering på den amerikanska federala skattemyndighetens webbplats för FATCA-registrering uppfylls,

2. har registrerat sig som uppdragstagande enhet hos den amerikanska federala skattemyndigheten på dess webbplats för FATCA-registrering,

3. när den identifierar ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto hos det finansiella institutet, registrerar det finansiella institutet som ett finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna hos den amerikanska federala skattemyndigheten senast den 31 december 2015 eller senast 90 dagar efter att ett sådant amerikanskt rapporteringspliktigt konto först identifierades,

4. samtycker till att på det finansiella institutets vägnar uppfylla alla krav när det gäller åtgärder för kundkännedom, innehållande av skatt, rapportering och annat som det finansiella institutet skulle ha ålagts att uppfylla om det vore ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut,

5. identifierar det finansiella institutet och anger det finansiella institutets identifieringsnummer i samband med all rapportering som görs på det finansiella institutets vägnar, och

6. inte har fått sin status som uppdragstagande enhet upphävd.

**13 §** Med uppdragsgivande investeringsbolag med begränsad ägarkrets avses ett svenskt finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det är ett finansiellt institut endast på grund av att det är en sådan enhet som avses i 2 kap. 9 § och inte är en behörig förmedlare eller en källskatteinnehållande enhet.

2. Den uppdragstagande enheten är ett

- a) rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut,
- b) rapporteringsskyldigt finansiellt institut enligt modell 1, eller
- c) deltagande finansiellt institut.

3. Den uppdragstagande enheten har behörighet att agera på det finansiella institutets vägnar.

4. Den uppdragstagande enheten samtycker till att på det finansiella institutets vägnar uppfylla alla krav när det gäller åtgärder för kundkännedom, innehållande av skatt, rapportering och annat som det finansiella institutet skulle ha ålagts att uppfylla om det vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut.

5. Det finansiella institutet utger sig inte för att vara en investeringsenhet för icke närstående parter.

6. Högst 20 fysiska personer äger samtliga andelar i skulder och eget kapital i det finansiella institutet när följande andelar inte beaktas:

- a) andelar i eget kapital eller skulder som ägs av deltagande finansiella institut och finansiella institut som bedöms följa FATCA-reglerna, och
- b) andelar i eget kapital som ägs av en enhet om den enheten äger samtliga andelar i eget kapital och själv är ett uppdragsgivande investeringsbolag med begränsad ägarkrets med tillämpning av denna paragraf.

7. Den uppdragstagande enheten

- a) har registrerat sig som uppdragstagande enhet hos den amerikanska federala skattemyndigheten på webbplatsen för FATCA-registrering,

b) samtycker till att på det finansiella institutets vägnar uppfylla alla krav när det gäller åtgärder för kundkännedom, innehållande av skatt, rapportering och annat som det finansiella institutet skulle ha varit skyldigt att uppfylla om det vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut, och i sex år sparar dokumentation som inhämtats med avseende på det finansiella institutet,

c) identifierar det finansiella institutet i samband med all rapportering som görs på det finansiella institutets vägnar, och

d) har inte fått sin status som uppdragstagande enhet upphävd.

**14 §** Med investeringsrådgivare avses ett i Sverige etablerat finansiellt institut som avses i 2 kap. 9 § och som är ett finansiellt institut endast på grund av att det erbjuder investeringsrådgivning till kund och agerar för sådan kunds räkning.

**15 §** Med investeringsansvarig avses ett i Sverige etablerat finansiellt institut som avses i 2 kap. 9 § och som är ett finansiellt institut endast på grund av att det hanterar portföljer för kund och agerar på sådan kunds vägnar i syfte att investera, förvalta eller administrera medel som i kundens namn sätts in hos ett finansiellt institut som inte är ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut.

**16 §** Med viss temporär dödsfallsförsäkring avses ett dödsfallsförsäkringsavtal, om

1. försäkringstiden går ut innan den försäkrade har fyllt 90 år,

2. premier betalas minst en gång om året med ett belopp som inte minskar över tid under perioden fram till den första av följande händelser:

a) avtalet upphör, eller

b) den försäkrade fyller 90 år,

3. avtalet inte har något avtalsvärde som en person kan få tillgång till genom uttag, lån eller på annat sätt utan att avtalet sägs upp,

4. andra belopp än dödsfallsförmånen som ska betalas ut vid avtalets annullering eller utgång inte överstiger de sammanlagda premier som betalats in under avtalstiden minskat med dödsfalls-, sjukdoms- och omkostnadsersättning, oavsett om sådana faktiskt uppkommit eller inte, för den eller de perioder som avtalet löpt och minskat med eventuella belopp som betalats ut innan avtalet annullerats eller löpt ut, och

5. avtalet inte innehas av person som förvärvat avtalet i värdeskapande syfte.

**17 §** Med konto som innehas av dödsbo avses ett konto i Sverige som innehas uteslutande av ett dödsbo, om kopia på den avlidnes testamente eller dödsbevis finns med i dokumentationen för kontot.

**18 §** Med spärrat konto avses ett konto som skapats i samband med

1. domstols beslut eller dom,

2. försäljning, byte eller uthyrning av fast eller lös egendom, om

a) kontomedlen utgörs uteslutande av förskottsbetalning, handpenning, deposition som säkerhet för prestation med direkt koppling till transaktionen eller liknande betalning eller av finansiella tillgångar som

satts in på kontot i samband med försäljning, byte eller uthyrning av egendomen,

b) kontot har öppnats och används uteslutande för att säkerställa att

- köparen uppfyller sina skyldigheter när det gäller att betala köpeskilling för egendomen,
- säljaren uppfyller sina skyldigheter när det gäller att stå för eventuella ansvarsförpliktelser, eller
- uthyraren eller hyrestagaren uppfyller sina skyldigheter när det gäller att betala eventuell ersättning för skador på den hyrda egendomen i enlighet med vad som avtalats i hyreskontraktet,

c) tillgångarna på kontot, inklusive de inkomster som de genererar, kommer att utbetalas eller på annat sätt fördelas till förmån för köparen, säljaren eller uthyraren eller för att någon av dessa ska kunna uppfylla sina skyldigheter, när egendomen säljs, byts eller överläts eller när avtalet upphör att gälla,

d) kontot inte är ett marginalkonto eller liknande konto som öppnats i samband med att en finansiell tillgång säljs eller byts, och

e) kontot inte är knutet till ett kreditkortskonto,

3. skyldighet för ett finansiellt institut som erbjuder ett lån med fast egendom som säkerhet att sätta av en del av betalningen uteslutande i syfte att underlätta att skatter eller försäkringsavgifter som rör den fasta egendomen kan betalas vid ett senare tillfälle, eller

4. ett finansiellt instituts skyldighet att underlätta att skatter kan betalas vid ett senare tillfälle.

**19 §** Med partnerjurisdiktionskonto avses ett konto som förs i Sverige och som inte omfattas av definitionen för ett finansiellt konto i enlighet med ett avtal mellan USA och annan partnerjurisdiktion för att underlätta genomförandet av FATCA, om kontot är underställt samma krav och tillsyn enligt sådan annan partnerjurisdiktions lagstiftning som om kontot hade etablerats i den partnerjurisdiktionen och förts av ett finansiellt institut i den partnerjurisdiktionen.

**20 §** Med kvalificerat kreditkortskonto avses ett konto som är kopplat till ett kreditkort, om

1. insättningar på kontot endast accepteras när kontohavaren gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med avseende på kortet och det överskjutande beloppet inte omedelbart återbetalas till kunden, och

2. kreditkortsutfärdaren från och med den 1 juli 2014 har infört riktlinjer och förfaranden för att antingen förhindra kundinsättningar som överstiger 50 000 US-dollar eller säkerställer att kundinsättningar som överstiger 50 000 US-dollar återbetalas till kunden inom 60 dagar.

Vid tillämpning av första stycket 2 ska kundinsättning som rör creditsaldo som uppstått på grund av omtvistade debiteringar inte omfattas. Kundinsättning som rör creditsaldo som uppstått på grund av returnerade varor ska omfattas.



#### **4 kap. Granskning av befintliga finansiella konton som innehas av fysiska personer**

##### **Konton vars sammanlagda saldo eller värde uppgår till 1 000 000 US-dollar eller mindre (lågvärdekonton)**

1 § När det gäller befintliga konton vars saldo eller värde uppgick till 1 000 000 US-dollar eller mindre den 30 juni 2014, ska ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut granska den information som finns i dess elektroniskt sökbara databaser. Om inte annat följer av 5 § är ett sådant konto ett rapporteringspliktigt konto om det vid granskningen framkommer

1. att kontohavaren har hemvist eller är medborgare i USA,
2. uppgifter som otvivelaktigt tyder på att kontohavaren föddes i USA,
3. att kontohavaren har en aktuell post- eller bostadsadress i USA,
4. att kontohavaren har ett aktuellt amerikanskt telefonnummer,
5. att det finns en stående instruktion att överföra medel från kontot till ett konto i USA,
6. att det finns en giltig fullmakt eller underteckningsrätt för en person som har en adress i USA avseende kontot, eller
7. att den enda adress som det finansiella institutet har registrerad för kontohavaren är en c/o- eller poste restante-adress i USA.

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska ha processer och rutiner för att upptäcka om och när sådana omständigheter som anges i första stycket tillkommer i de elektroniskt sökbara databaserna. Om sådana omständigheter tillkommer med avseende på ett konto efter att granskningen enligt första stycket har genomförts, ska kontot om annat inte följer av 5 § anses vara ett rapporteringspliktigt konto från och med det kalenderår under vilket detta inträffar.

Ett rapporteringspliktigt konto enligt bestämmelserna i första eller andra stycket och 5 § ska anses vara ett sådant fram till dess att kontohavaren eller kontohavarna inte längre är specificerade amerikanska personer.

2 § Granskningen enligt 1 § behöver inte omfatta

1. konton vars saldo eller värde uppgick till 50 000 US-dollar eller mindre den 30 juni 2014,
2. försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal
  - a) om dess saldo eller värde uppgick till 250 000 US-dollar eller mindre den 30 juni 2014, eller
  - b) om det finns legala hinder mot att sådana avtal säljs till personer som har hemvist i USA, eller
3. inlåningskonton som avses i 2 kap. 11 § första stycket 1 och vars saldo eller värde uppgår till 50 000 US-dollar eller mindre.

Ett konto som avses i första stycket 1 och 2 a ska dock granskas enligt 3–6 och 8 §§ om dess saldo eller värde överstiger 1 000 000 US-dollar vid utgången av 2015 eller ett senare kalenderår.

Konton som vid tillämpningen av första och andra styckena inte omfattas av granskning, ska inte anses vara rapporteringspliktiga konton. Om ett sådant konto ändå har granskats enligt 1 § och då identifierats som rapporteringspliktigt, får det rapporteringsskyldiga finansiella

institutet välja om det vill behandla kontot som rapporteringspliktigt eller inte.

**Konton vars sammanlagda saldo eller värde uppgår till mer än 1 000 000 US-dollar (högvärdekonton)**

**3 §** Även när det gäller befintliga konton vars saldo eller värde uppgick till mer än 1 000 000 US-dollar den 30 juni 2014 eller vid utgången av 2015 eller ett senare kalenderår, ska ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut genomföra granskning enligt 1 § första stycket och 2 §.

Vid tillämpning av 1 § första stycket avseende ett konto vars saldo eller värde uppgick till mer än 1 000 000 US-dollar den 30 juni 2014, ska kontot, om inte annat följer av 5 §, anses vara rapporteringspliktigt om det framkommer att den enda adress som det finansiella institutet har registrerad för kontohavaren är en c/o- eller poste restante-adress.

**4 §** Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutets elektroniskt sökbara databaser typiskt sett inte är tillräckliga för att bedöma om sådana omständigheter som anges i 1 § första stycket 1 och 3–7 föreligger, ska sådana uppgifter också eftersökas i gällande huvudkundregister, när det gäller granskning av konton vars saldo eller värde uppgick till mer än 1 000 000 US-dollar den 30 juni 2014 eller vid utgången av 2015 eller ett senare kalenderår.

Om sådan information inte finns i det gällande huvudkundregistret, ska uppgifterna också eftersökas bland följande handlingar med koppling till kontot som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har inhämtat under de senaste fem åren och som inte är elektroniskt sökbara:

1. den senast inhämtade styrkande dokumentation som avses i 8 kap. 6 § med avseende på kontot,
2. det senaste avtalet eller den senaste av annan dokumentation avseende öppnande av kontot,
3. den senaste dokumentationen som inhämtats med stöd av lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller för att uppfylla annan lagstiftning,
4. gällande fullmakter eller handlingar avseende underteckningsrätt, och
5. gällande stående instruktioner att överföra medel.

Granskningen enligt första och andra styckena behöver bara göras en gång för varje konto.

**5 §** Om sådana omständigheter som anges i 1 § första stycket har framkommit vid granskning enligt 1–4 §§, ska ett konto dock anses vara ett rapporteringspliktigt konto endast om

1. den omständighet som framkommit är en uppgift som otvivelaktigt tyder på att kontohavaren föddes i USA och det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte har tillgång till och inte inom 90 dagar från att omständigheten framkom kan inhämta

a) ett intygande från kontohavaren om att han eller hon inte är medborgare eller har sin hemvist i USA,

b) dokumentation om ett pass som inte är amerikanskt eller en annan identifikationshandling som utfärdats av en myndighet, som visar

kontohavarens medborgarskap eller nationalitet i ett annat land än USA, och

c) en kopia av kontohavarens intyg om att denne har upphört att vara amerikansk medborgare,

2. den omständighet som framkommit är en gällande post- eller bostadsadress i USA eller ett eller flera amerikanska telefonnummer som är de enda telefonnummer som är kopplade till kontot och det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte har tillgång till och inte inom 90 dagar från att omständigheten framkom kan inhämta

a) ett intygande från kontohavaren om att han eller hon inte är medborgare eller har sin hemvist i USA, och

b) styrkande dokumentation som visar kontohavarens icke-amerikanska status,

3. den omständighet som framkommit är en stående instruktion att överföra medel till ett konto i USA och det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte har tillgång till och inte inom 90 dagar från att omständigheten framkom kan inhämta

a) ett intygande från kontohavaren om att han eller hon inte är medborgare eller har sin hemvist i USA, eller

b) styrkande dokumentation som visar kontohavarens icke-amerikanska status, eller

4. den omständighet som framkommit är att det finns en giltig fullmakt eller underteckningsrätt för en person som har en adress i USA, att kontohavaren har en c/o- eller poste restante-adress som enda adress som fastställts för kontohavaren eller att kontohavaren har ett eller flera amerikanska telefonnummer samtidigt som det finns ett eller flera andra telefonnummer kopplade till kontot och det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte har tillgång till och inte inom 90 dagar från att omständigheten framkom kan inhämta

a) ett intygande från kontohavaren om att han eller hon inte är medborgare eller har sin hemvist i USA, eller

b) styrkande dokumentation som visar kontohavarens icke-amerikanska status.

Vid tillämpning av första stycket är ett konto inte heller ett rapporteringspliktigt konto om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet, i stället för ett sådant intyg som avses i första stycket 1 c, har tillgång till eller inhämtar en rimlig förklaring av skälet till att kontohavaren inte har ett sådant intyg trots att han eller hon upphört att vara amerikansk medborgare eller varför han eller hon inte blev amerikansk medborgare vid födseln.

6 § Oavsett vad som sägs i 3–5 §§ ska ett konto vars saldo eller värde uppgick till mer än 1 000 000 US-dollar den 30 juni 2014 eller vid utgången av 2015 eller ett senare kalenderår anses vara ett rapporteringspliktigt konto om det finns en tjänsteman som har särskilt ansvar för kontakterna med kontohavaren och den tjänstemannen har eller får kännedom om att kontohavaren är en specificerad amerikansk person.

**7 §** Om ett konto efter att granskningen enligt 3–6 §§ har utförts blir ett rapporteringspliktigt konto enligt samma bestämmelser, ska det anses som ett sådant från och med det kalenderår då detta inträffar.

**8 §** Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som tidigare, i enlighet med ett avtal mellan det finansiella institutet och den amerikanska federala skattemyndigheten om institutets status som kvalificerad förmedlare eller källskatteinnehållande enhet, har inhämtat dokumentation från en kontohavare som fastställer om kontohavaren är medborgare eller har hemvist i USA eller inte, får förlita sig på den dokumentationen och är inte skyldigt att tillämpa 1–5 §§ med avseende på konton som innehas av den kontohavaren.

**9 §** Ett rapporteringspliktigt konto ska anses vara ett sådant fram till dess att kontohavaren eller kontohavarna inte längre är specificerade amerikanska personer.

### **5 kap. Granskning av nya finansiella konton som innehas av fysiska personer**

**1 §** I samband med att en fysisk person öppnar ett nytt konto hos ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska enheten inhämta ett intygande från den fysiska personen där han eller hon uppger de omständigheter som behövs för att avgöra om han eller hon har hemvist i USA.

Om det av det intygandet framgår att den fysiska personen har hemvist i USA, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande från den fysiska personen som innehåller hans eller hennes amerikanska skatteregistreringsnummer, om detta inte anges redan i det intygande som inhämtats enligt första stycket.

**2 §** Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har eller får tillgång till ytterligare information som medför att det finns skäl att anta att ett intygande från kontohavaren som inhämtats inte är tillförlitligt, ska enheten inhämta ett nytt intygande från honom eller henne och bedöma dettas tillförlitlighet.

**3 §** Ett konto är ett rapporteringspliktigt konto om ett intygande som begärts enligt 1, 2 eller 5 § inte kommer in eller visar att kontohavaren har hemvist i USA.

Ett konto är också ett rapporteringspliktigt konto om ett sådant nytt intygande som det finansiella institutet begärt enligt 2 § inte kommer in inom 90 dagar från en sådan begäran eller inte är tillförlitligt.

**4 §** Om ett konto blir rapporteringspliktigt efter att ett intygande inhämtats i enlighet med 1 § första stycket, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande från kontohavaren som innehåller hans eller hennes amerikanska skatteregistreringsnummer.

**5 § Granskningen enligt 1–3 §§ behöver inte omfatta**

1. inlåningskonton som avses i 2 kap. 11 § första stycket 1 och vars saldo uppgår till 50 000 US-dollar eller mindre, eller

2. försäkringsavtal vars kontantvärde uppgår till 50 000 US-dollar eller mindre.

Konton som vid tillämpningen av första stycket inte omfattas av granskning, ska inte anses vara rapporteringspliktiga konton. Om ett sådant konto ändå har granskats enligt 1–3 §§ och då identifierats som rapporteringspliktigt, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet välja om det vill behandla kontot som rapporteringspliktigt eller inte.

Om ett konto är ett sådant som i enlighet med andra stycket inte behandlas som ett rapporteringspliktigt konto, men vars saldo eller värde vid utgången av ett kalenderår uppgår till mer än 50 000 US-dollar, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inom 90 dagar från utgången av det kalenderåret inhämta ett sådant intygande som avses i 1 § och därefter tillämpa 2–4 §§ på kontot. Om ett sådant intygande inte kommer in, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet behandla kontot som ett rapporteringspliktigt konto från och med det kalenderår då intygandet skulle ha kommit in.

**Nya konton som får granskas som om de är befintliga konton**

**6 §** Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får tillämpa bestämmelserna i 4 kap. vid granskning av ett nytt konto som innehas av en fysisk person i stället för bestämmelserna i detta kapitel, om kontohavaren hos det rapporteringsskyldiga finansiella institutet eller hos en till detta närstående enhet även har ett eller flera befintliga konton.

Om ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut i enlighet med första stycket tillämpar bestämmelserna i 4 kap. vid granskningen av ett nytt konto och ett av de konton som avses i första stycket är ett rapporteringspliktigt konto, ska samtliga sådana konton som avses i första stycket anses vara rapporteringspliktiga.

Intyganden och annan dokumentation som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämtar eller har tillgång till enligt 4 kap. 4 eller 9 § med avseende på ett sådant konto som avses i första stycket, får användas vid granskningen av samtliga sådana konton som avses i första stycket.

**6 kap. Granskning av befintliga finansiella konton som innehas av enheter och tillhandahållande av information om betalningar till icke FATCA-deltagande finansiella institut****Rapporteringspliktiga konton**

**1 §** Ett befintligt konto är ett rapporteringspliktigt konto om det innehas av en eller flera enheter som är specificerade amerikanska personer. Ett befintligt konto är också ett rapporteringspliktigt konto om det innehas av en eller flera andra enheter som är passiva icke-finansiella enheter och över vilka en eller flera fysiska personer som är medborgare eller har hemvist i USA har bestämmande inflytande.

**Förfarande för identifiering av rapporteringspliktiga konton**

**2 §** För att fastställa om en enhet är en specificerad amerikansk person, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet granska den information som inhämtats för att kunna upprätthålla kontakterna med kontohavaren eller på grund av bestämmelser i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller i annan författning. Om det finns skäl att anta att kontohavaren är en amerikansk person, ska kontohavaren anses vara en specificerad amerikansk person om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte

1. inhämtar ett intygande från kontohavaren om att kontohavaren inte är en specificerad amerikansk person, eller
2. utifrån den övriga information som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har tillgång till eller information som är allmänt tillgänglig kan fastställa att kontohavaren inte är en specificerad amerikansk person.

**3 §** För att fastställa om en enhet som inte är en amerikansk person är ett finansiellt institut, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet granska den information som inhämtats för att kunna upprätthålla kontakterna med kontohavaren eller på grund av bestämmelser i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller i annan författning. Om det finns skäl att anta att kontohavaren är ett finansiellt institut eller om kontohavarens identifieringsnummer som internationell förmedlare finns med i den amerikanska federala skattemyndighetens lista över icke-amerikanska finansiella institut, ska kontohavaren anses vara ett finansiellt institut.

För att fastställa om en enhet är en passiv icke-finansiell enhet, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande om detta från kontohavaren. Ett sådant intygande behöver dock inte inhämtas, om det utifrån den information som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har tillgång till eller information som är allmänt tillgänglig kan antas att kontohavaren är en aktiv icke-finansiell enhet.

**4 §** För att fastställa vilka personer som är personer med bestämmande inflytande i en enhet, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet förlita sig på den information som inhämtats på grund av bestämmelser i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. För att fastställa om en person med bestämmande inflytande är medborgare eller har hemvist i USA, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet

1. när det gäller konton vars saldo eller värde uppgår till 1 000 000 US-dollar eller mindre, granska den information som inhämtats på grund av bestämmelser i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och
2. när det gäller andra konton än som avses i 1, inhämta ett intygande från kontohavaren eller personerna med bestämmande inflytande.

**5 §** Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet efter att granskningen enligt 1–4 §§ har genomförts får tillgång till ytterligare information som medför att det finns skäl att anta att ett intygande eller

annan dokumentation med avseende på kontot är oriktig eller inte tillförlitlig, ska enheten på nytt genomföra granskningen enligt 1–4 §§. Kontot är rapporteringspliktigt om det därefter fortfarande finns skäl att anta att intygande eller annan dokumentation är oriktig eller otillförlitlig, eller om ett intygande som ska inhämtas vid den nya granskningen inte kommer in inom 90 dagar från det att det begärts.

#### **Konton som inte behöver granskas**

**6 §** Granskningen enligt 1–4 §§ behöver inte omfatta konton vars saldon eller värden uppgick till 250 000 US-dollar eller mindre den 30 juni 2014.

Konton som vid tillämpningen av första stycket inte omfattas av granskning, ska inte anses vara rapporteringspliktiga konton. Om ett sådant konto ändå har granskats enligt 1–4 §§ och då identifierats som rapporteringspliktigt, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet välja om det vill behandla kontot som rapporteringspliktigt eller inte.

Om saldot eller värdet på ett konto som avses i första stycket uppgår till mer än 1 000 000 US-dollar vid utgången av 2015 eller vid utgången av ett senare kalenderår, ska det dock granskas enligt 1–4 §§ inom sex månader från utgången av det kalenderåret och behandlas som ett rapporteringspliktigt konto om det identifieras som ett sådant.

#### **Identifiering av icke FATCA-deltagande finansiella institut och tillhandahållande av information om betalningar till sådana**

**7 §** Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som betalar ut eller förmedlar en källskattepliktig betalning med amerikansk källa till ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut, ska tillhandahålla den direkta betalaren av inkomsten den information som behövs för att källskatt ska kunna tas ut och rapportering ska kunna ske avseende betalningen.

Första stycket gäller dock inte ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som ingått avtal med den amerikanska federala skattemyndigheten om att agera som behörig förmedlare eller källskatteinnehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person och som i enlighet med avtalet har valt att innehålla skatt.

**8 §** Ett svenskt finansiellt institut eller ett institut som har hemvist i en annan partnerjurisdiktion är ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut endast om det anses som ett sådant av den amerikanska federala skattemyndigheten i enlighet med gällande avtal med USA för att underlätta genomförandet av FATCA.

Ett finansiellt institut ska anses vara ett svenskt finansiellt institut eller ett finansiellt institut som har hemvist i en annan partnerjurisdiktion om detta framgår av den amerikanska federala skattemyndighetens lista över icke-amerikanska finansiella institut eller av andra uppgifter som finns allmänt tillgängliga eller som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har tillgång till.

Ett finansiellt institut som inte är ett svenskt eller amerikanskt finansiellt institut eller ett finansiellt institut som är hemmahörande i en

annan partnerjurisdiktion, ska anses vara ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte

1. inhämtar ett intygande från det andra finansiella institutet om att det är ett finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna eller en undantagen faktisk innehavare i enlighet med relevanta amerikanska författningar, eller

2. när det är fråga om ett deltagande finansiellt institut eller ett registrerat finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna, kontrollerar det andra finansiella institutets identifieringsnummer som internationell förmedlare på amerikanska federala skattemyndighetens lista över icke-amerikanska finansiella institut.

## **7 kap. Granskning av nya finansiella konton som innehas av enheter**

### **Rapporteringspliktiga konton**

1 § Ett nytt konto är ett rapporteringspliktigt konto om det innehas av en eller flera enheter som är specificerade amerikanska personer. Ett konto är också ett rapporteringspliktigt konto om det innehas av en eller flera andra enheter som är passiva icke-finansiella enheter och över vilka en eller flera fysiska personer som är medborgare eller har hemvist i USA har bestämmande inflytande. Ett nytt konto är också rapporteringspliktigt om ett sådant intygande från kontohavaren eller personerna med bestämmande inflytande som krävs enligt 3 eller 4 § inte kommer in.

Ett nytt konto är dock inte ett rapporteringspliktigt konto om

1. kontohavaren är ett deltagande finansiellt institut,

2. det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämtar ett intygande från kontohavaren om att den är ett finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna eller en undantagen faktisk innehavare i enlighet med relevanta amerikanska författningar, eller

3. när kontohavaren är ett deltagande finansiellt institut eller ett registrerat finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna, det rapporteringsskyldiga finansiella institutet kontrollerar kontohavarens identifieringsnummer som internationell förmedlare på amerikanska federala skattemyndighetens lista över icke-amerikanska finansiella institut.

### **Förfarande för identifiering av rapporteringspliktiga konton**

2 § En kontohavare ska anses vara en aktiv icke-finansiell enhet, ett svenskt finansiellt institut eller ett finansiellt institut som har hemvist i en annan partnerjurisdiktion om detta kan fastställas utifrån

1. att kontohavarens identifieringsnummer som internationell förmedlare finns med på den amerikanska federala skattemyndighetens lista över icke-amerikanska finansiella institut, eller

2. andra uppgifter som finns allmänt tillgängliga eller som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har tillgång till.

3 § För att fastställa vilka personer som är personer med bestämmande inflytande i en enhet, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet



förlita sig på den information som inhämtats på grund av bestämmelser i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

För att fastställa om en person med bestämmande inflytande är medborgare eller har hemvist i USA, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet i samband med att ett konto öppnas inhämta ett intygande från kontohavaren eller från personerna med bestämmande inflytande.

Om det av intygandet framgår att en eller flera personer med bestämmande inflytande är medborgare eller har hemvist i USA, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande från kontohavaren eller personerna med bestämmande inflytande som innehåller dennes eller deras skatteregistreringsnummer, om dessa inte anges redan i det intygande som inhämtats enligt andra stycket.

**4 §** I alla andra fall än som avses i 2 § och 3 § första stycket ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande från kontohavaren för att fastställa om de omständigheter som är av betydelse för tillämpningen av 1 § föreligger.

Om det av intygandet framgår att kontohavaren är en specificerad amerikansk person, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande från kontohavaren som innehåller dennes amerikanska skatteregistreringsnummer.

#### **Konton som inte behöver granskas**

**5 §** Granskningen enligt 1–4 §§ behöver inte omfatta kreditkortskonton eller rullande krediter, om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har infört riktlinjer och förfaranden för att förhindra att en kontohavare har ett tillgodohavande som uppgår till mer än 50 000 US-dollar på kontot.

Konton som vid tillämpningen av första stycket inte omfattas av granskning, ska inte anses vara rapporteringspliktiga konton. Om ett sådant konto ändå har granskats enligt 1–4 §§ och då identifierats som rapporteringspliktigt, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet välja om det vill behandla kontot som rapporteringspliktigt eller inte.

#### **Nya konton som får granskas som om de är befintliga konton**

**6 §** Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får tillämpa bestämmelserna i 6 kap. vid granskning av ett nytt konto som innehas av en enhet i stället för bestämmelserna i detta kapitel, om kontohavaren hos det rapporteringsskyldiga finansiella institutet eller hos en till detta närstående enhet även har ett eller flera befintliga konton.

Om ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut i enlighet med första stycket tillämpar bestämmelserna i 6 kap. vid granskningen av ett nytt konto och ett av de konton som avses i första stycket är ett rapporteringspliktigt konto, ska samtliga sådana konton som avses i första stycket anses vara rapporteringspliktiga.

Intyganden och annan dokumentation som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämtar eller har tillgång till enligt 6 kap. 2–5 §§

med avseende på ett sådant konto som avses i första stycket, får användas vid granskningen av samtliga sådana konton som avses i första stycket.

7 § Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får, i stället för bestämmelserna i 1–4 §§, tillämpa bestämmelserna i 6 kap. 1–5 §§ vid granskning av ett nytt konto som innehas av en enhet om det öppnats efter den 30 juni 2014 och före den 1 januari 2015.

## **8 kap. Övriga bestämmelser**

### **Kontoförande instituts skyldigheter när en central värdepappersförvarare är rapporteringsskyldigt finansiellt institut**

1 § Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet är en sådan central värdepappersförvarare som avses i 1 kap. 3 § lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, ska den som har antagits som kontoförande institut och som utför registreringsåtgärder i stället för den centrala värdepappersförvararen tillämpa 4–8 kap. med avseende på konton som är föremål för sådana registreringsåtgärder. Den centrala värdepappersförvararen ska sammanställa och tillhandahålla det kontoförande institutet den information som det kontoförande institutet behöver för att tillämpa 4–8 kap.

### **Registrering**

2 § Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska vara registrerat som ett finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna hos den amerikanska federala skattemyndigheten.

### **Beräkning av saldo eller värde**

3 § Om inte något annat anges, ska ett kontos saldo eller värde vid tillämpningen av 4–8 kap. fastställas per den sista dagen av ett kalenderår eller en annan lämplig rapporteringsperiod.

När ett kontos saldo eller värde den 30 juni 2014 eller vid utgången av ett kalenderår har betydelse för granskningen enligt 4–8 kap., får ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut i stället räkna med kontots saldo eller värde per den sista dagen för en annan lämplig rapporteringsperiod som löper ut närmast före den 30 juni 2014 eller närmast före utgången av det aktuella kalenderåret.

### **Förmånstagare av dödsfallsförmån**

4 § Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får utgå ifrån att en fysisk person som är förmånstagare men inte försäkringstagare i ett försäkringsavtal med kontantvärde och som tar emot en dödsfallsförmån i enlighet med försäkringsavtalet inte är en specificerad amerikansk person. Detta gäller dock inte om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har skäl att anta att den förmånstagaren är en specificerad

**Befintliga konton får granskas som om de är nya konton**

5 § Vid granskning av ett befintligt konto som innehas av en fysisk person får ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut tillämpa bestämmelserna i 5 kap. i stället för bestämmelserna i 4 kap. för att fastställa om kontot är rapporteringspliktigt. Vid granskning av ett befintligt konto som innehas av en enhet får ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut tillämpa bestämmelserna i 7 kap. i stället för bestämmelserna i 6 kap. för att fastställa om kontot är rapporteringspliktigt. Intyganden från kontohavaren eller personerna med bestämmande inflytande över kontohavaren ska då inhämtas när granskningen görs i stället för i samband med att kontot öppnas. De tidsfrister som gäller för granskningen enligt bestämmelserna i 4 kap. respektive 6 kap. ska dock gälla även i dessa fall.

**Styrkande dokumentation**

6 § Vid tillämpning av 4–7 kap., ska som styrkande dokumentation räknas

1. ett intyg om bosättning utfärdat av en behörig tjänsteman vid behörig myndighet i den stat eller jurisdiktion där betalaren uppger sig vara bosatt,

2. när det gäller en fysisk person, en giltig identifikationshandling utfärdad av en behörig myndighet som innehåller uppgift om personens namn och typiskt sett används för identifiering,

3. när det gäller en enhet, officiell dokumentation utfärdad av en behörig myndighet som innehåller uppgift om den juridiska personens namn samt adressen till dess huvudkontor i den stat eller jurisdiktion där den uppger sig vara hemmahörande eller i den stat eller jurisdiktion enligt vars lagstiftning den har upprättats,

4. de dokument som enligt bilaga till ett avtal om att ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska agera som kvalificerad förmedlare godtas för identifiering av fysiska respektive enheter, eller

5. kontoutdrag eller liknande sammanställningar, kreditupplysning, konkursansökan eller rapport från U.S. Securities and Exchange Commission.

**Dokumentations tillförlitlighet**

7 § Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får, trots det som i övrigt föreskrivs i 4–8 kap., inte förlita sig på uppgifter i intyganden och annan dokumentation om institutet har tillgång till ytterligare information som gör att dokumentationens riktighet eller tillförlitlighet skäligen kan ifrågasättas.

**Sparande av dokumentation**

8 § Dokumentation som ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inhämtar i enlighet med denna lag ska sparas i sex år från inhämtandet.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 1 april 2015.

2. I fråga om tillämpning av 2 kap. 12 § från och med den 1 april 2015 och före den 1 januari 2016, samt därefter om innehavaren togs upp som innehavare av andelen i det finansiella institutets register före den 1 juli 2014, ska en andel i eget kapital eller skulder i ett finansiellt institut anses vara föremål för regelmässig handel även om innehavaren av andelen är införd i registret.

3. Granskningen enligt bestämmelserna i 4 kap. 3–8 §§ ska ha genomförts senast den 30 juni 2015.

4. Granskningen enligt bestämmelserna i 4 kap. 1 § första stycket och 2 § samt granskningen enligt bestämmelserna i 6 kap. 1–6 §§ ska ha genomförts senast den 30 juni 2016.

5. I fråga om tillämpning av 5 kap. 1 och 2 §§ avseende konton som öppnats före den 1 april 2015, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet senast den 31 mars 2016 inhämta intygande från den fysiska personen. När det gäller konton för vilka sådant intygande inte kommit in, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet tillämpa bestämmelserna i 4 kap. 3–5 och 8 §§ och senast den 31 mars 2016 avsluta kontona. I samband med att intygandet begärs ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet informera kontohavaren om att kontot kan komma att avslutas om intygandet inte kommer in och om hur medlen på kontot i så fall kommer att betalas ut samt begära att kontohavaren lämnar uppgift om vilket konto medlen ska betalas ut till om kontot avslutas. Konton som öppnats efter den 30 juni 2014 men före den 1 april 2015 och som identifieras som rapporteringspliktiga konton, ska anses vara rapporteringspliktiga konton från och med det kalenderår då de öppnades.

6. I fråga om tillämpning av 6 kap. 8 § ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet senast den 31 mars 2016 inhämta intygande och annan dokumentation. Om sådant intygande eller sådan annan dokumentation inte kommer in, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet behandla det andra finansiella institutet som ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut.

7. I fråga om tillämpning av 7 kap. 2–5 §§ avseende konton som öppnats före den 1 april 2015, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet senast den 31 mars 2016 inhämta intygande från kontohavaren eller personerna med bestämmande inflytande och annan dokumentation. När det gäller konton för vilka sådant intygande eller sådan annan dokumentation inte kommit in, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet tillämpa bestämmelserna i 6 kap. 1–6 §§ och senast den 31 mars 2016 avsluta kontona. I samband med att intygandet eller den andra dokumentationen begärs ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet informera kontohavaren om att kontot kan komma att avslutas om intygandet eller den andra dokumentationen inte kommer in och om hur medlen på kontot i så fall kommer att betalas ut samt begära att kontohavaren lämnar uppgift om vilket konto medlen ska betalas ut till om kontot avslutas. Konton som öppnats efter den 30 juni 2014 men före den 1 april 2015 och som identifieras som rapporteringspliktiga konton, ska anses vara rapporteringspliktiga konton från och med det kalenderår då de öppnades.

8. Rapporteringsskyldiga finansiella institut ska senast den 31 december 2017 ha inhämtat det amerikanska skatteregistrerings-

numret för specificerade amerikanska personer som är kontohavare för befintliga konton och för specificerade amerikanska personer som är personer med bestämmande inflytande över kontohavare för befintliga konton som är icke-amerikanska passiva icke-finansiella enheter.

## 2 Förslag till lag om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA-avtalet

Härigenom föreskrivs följande.

### Tillämpningsområde

1 § Denna lag gäller för sådant automatiskt utbyte av upplysningar som avses i avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA (FATCA-avtalet).

### Överföring av uppgifter

2 § Skatteverket ska till den amerikanska federala skattemyndigheten genom automatiskt utbyte överföra upplysningar som Skatteverket har fått i form av kontrolluppgifter och som, enligt uppgift från den kontrolluppgiftsskyldige, avser ett rapporteringspliktigt konto som avses i 2 kap. 21 § lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet. Upplysningar ska överföras om de uppgifter som ska lämnas enligt 22 a kap. 2–8 §§ och 24 kap. 4 § 1 skatteförfarandelagen (2011:1244).

Upplysningarna ska överföras minst en gång om året och omfatta information om vilken valuta varje belopp anges i.

### Administrativa eller andra mindre felaktigheter

3 § Skatteverket ska underrätta den amerikanska federala skattemyndigheten om Skatteverket har skäl att tro att mindre eller administrativa fel har begåtts som kan ha lett till att felaktiga eller ofullständiga uppgifter har rapporterats från USA eller som har resulterat i andra överträdelser av FATCA-avtalet.

Om den amerikanska federala skattemyndigheten underrättar Skatteverket om att myndigheten har skäl att tro att mindre eller administrativa fel har begåtts som kan ha lett till att felaktiga eller ofullständiga uppgifter har rapporterats från Sverige eller som har resulterat i andra överträdelser av FATCA-avtalet, ska Skatteverket vidta de åtgärder som är möjliga enligt svensk lagstiftning för att inhämta korrekt och fullständig information eller för att avhjälpa överträdelserna av avtalet.

### Väsentlig överträdelse

4 § Skatteverket ska underrätta den amerikanska federala skattemyndigheten om Skatteverket har konstaterat att ett sådant rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut som avses i FATCA-avtalet har begått en väsentlig överträdelse av skyldigheterna i FATCA-avtalet.

Om den amerikanska federala skattemyndigheten underrättar Skatteverket om att ett sådant rapporteringsskyldigt finansiellt institut som avses i 2 kap. 19 § lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet har begått en väsentlig överträdelse av skyldigheterna enligt FATCA-avtalet,

ska Skatteverket vidta de åtgärder som är möjliga enligt svensk lagstiftning för att åtgärda den väsentliga överträdelsen.

#### **Användning av upplysningar som Skatteverket tar emot**

5 § Upplysningar som Skatteverket tar emot från den amerikanska federala skattemyndigheten inom ramen för det automatiska informationsutbyte som avses i FATCA-avtalet får användas endast för beskattningsändamål och endast i fråga om de skatter som omfattas av lagen (1994:1617) om dubbelbeskattningsavtal mellan Sverige och Amerikas Förenta Stater.

---

1. Denna lag träder i kraft den 1 april 2015.

2. Skatteverket ska bedöma om USA har lämpliga säkerhetsbestämmelser på plats för att säkerställa att information som tas emot fortsätter att vara sekretessbelagd och uteslutande används för beskattningsändamål, och en infrastruktur för ett effektivt informationsutbyte. Skatteverket ska meddela den amerikanska federala skattemyndigheten när Skatteverket bedömt att sådana säkerhetsbestämmelser och en sådan infrastruktur är på plats.

3. Bestämmelserna i 2 § ska gälla från och med den dag då Skatteverket lämnar ett sådant meddelande till den amerikanska federala skattemyndigheten som avses i punkten 2.

### 3 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs att det i inkomstskattelagen (1999:1229)<sup>1</sup> ska införas två nya paragrafer, 58 kap. 18 b och 32 a §§, och närmast före 58 kap. 18 b och 32 a §§ nya rubriker av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

#### **58 kap.**

##### ***Återköp med anledning av FATCA-avtalet***

###### ***18 b §***

*En pensionsförsäkring får återköpas trots bestämmelserna i detta kapitel, om försäkringen måste avslutas enligt lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

##### ***Avslutning av konto med anledning av FATCA-avtalet***

###### ***32 a §***

*Ett pensionssparkonto får avslutas genom en utbetalning i förtid, om kontot måste avslutas enligt lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 april 2015.

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 2008:803.



#### 4 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229)<sup>1</sup> att 58 kap. 18 b och 32 a §§ ska upphöra att gälla den 1 juli 2016 och att rubrikerna närmast före 58 kap. 18 b och 32 a §§ ska utgå samma dag.

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 2008:803.

## 5 Förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400)

Härigenom föreskrivs att 9 kap. 2 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) ska ha följande lydelse.

### 9 kap. 2 §<sup>1</sup>

Bestämmelser som begränsar möjligheten att använda vissa uppgifter som en svensk myndighet har fått från en myndighet i en annan stat finns i

1. lagen (1990:314) om ömsesidig handräckning i skatteärenden,
2. lagen (2000:343) om internationellt polisiärt samarbete,
3. lagen (2000:344) om Schengens informationssystem,
4. lagen (2000:562) om internationell rättslig hjälp i brottmål,
5. lagen (2000:1219) om internationellt tullsamarbete,
6. lagen (2003:1174) om vissa former av internationellt samarbete i brottsutredningar,
7. lagen (2011:1537) om bistånd med indrivning av skatter och avgifter inom Europeiska unionen,
8. lagen (1998:620) om belastningsregister,
9. lagen (2012:843) om administrativt samarbete inom Europeiska unionen i fråga om beskattning, *och*
10. lagen (2013:329) med vissa bestämmelser om skydd för personuppgifter vid polissamarbete och straffrättsligt samarbete inom Europeiska unionen.
9. lagen (2012:843) om administrativt samarbete inom Europeiska unionen i fråga om beskattning,
10. lagen (2013:329) med vissa bestämmelser om skydd för personuppgifter vid polissamarbete och straffrättsligt samarbete inom Europeiska unionen, *och*
11. lagen (2015:000) om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA-avtalet.

---

Denna lag träder i kraft den 1 april 2015.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2013:339.

## 6 Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Härigenom föreskrivs att det i försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska införas tre nya paragrafer, 11 kap. 18 a §, 12 kap. 69 a § och 13 kap. 23 a § av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **11 kap.**

#### *18 a §*

*Bestämmelserna i 18 § andra stycket gäller även vid återköp när försäkringen måste avslutas enligt lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

### **12 kap.**

#### *69 a §*

*Bestämmelserna i 69 § andra stycket gäller även vid återköp när försäkringen måste avslutas enligt lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

### **13 kap.**

#### *23 a §*

*Bestämmelserna i 23 § andra stycket gäller även vid återköp när försäkringen måste avslutas enligt lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 april 2015.

## 7 Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Härigenom föreskrivs att 11 kap. 18 a §, 12 kap. 69 a § och 13 kap. 23 a § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska upphöra att gälla den 1 juli 2016.

### 2.8 Förslag till lag om ändring i skatteförfarandelagen (2011:1244)

Härigenom föreskrivs i fråga om skatteförfarandelagen (2011:1244) dels att 1 kap. 1 §, 23 kap. 2 §, 34 kap. 3 och 10 §§ ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas ett nytt kapitel, 22 a kap., tre nya paragrafer, 23 kap. 3 a §, 34 kap. 9 a och 9 b §§, och närmast före 34 kap. 9 a § en ny rubrik av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

#### **1 kap.**

##### **1 §<sup>4</sup>**

I denna lag finns bestämmelser om förfarandet vid uttag av skatter och avgifter.

Innehållet i lagen är uppdelat enligt följande.

-----  
 AVDELNING VI. KONTROLL-  
 UPPGIFTER,  
 DEKLARATIONER OCH  
 ÖVRIGA UPPGIFTER  
 -----

22 kap. – Kontrolluppgift om  
 vissa andra förhållanden

23 kap. – Kontrolluppgift om  
 utländska förhållanden  
 -----

-----  
 AVDELNING VI. KONTROLL-  
 UPPGIFTER,  
 DEKLARATIONER OCH  
 ÖVRIGA UPPGIFTER  
 -----

22 kap. – Kontrolluppgift om  
 vissa andra förhållanden

*22 a kap. – Kontrolluppgift om  
 rapporteringspliktiga konton med  
 anledning av FATCA-avtalet*

23 kap. – Kontrolluppgift om  
 utländska förhållanden  
 -----

***22 a kap. Kontrolluppgift om  
 rapporteringspliktiga konton med  
 anledning av FATCA-avtalet***

#### **Innehåll**

##### *1 §*

*I detta kapitel finns bestäm-*

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2013:585.

*melser med anledning av avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA (FATCA-avtalet). Bestämmelserna ges i följande ordning:*

- skyldighet att lämna kontrolluppgift (2 §),*
- för vem och av vem kontrolluppgift ska lämnas (3 och 4 §§), och*
- kontrolluppgiftens innehåll (5–8 §§).*

### **Skyldighet att lämna kontrolluppgift**

#### **2 §**

*Kontrolluppgift ska lämnas om ett sådant rapporteringspliktigt konto som avses i 2 kap. 21 § lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

### **För vem och av vem ska kontrolluppgift lämnas?**

#### **3 §**

*Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och sådana enheter som avses i 2 kap. 21 § lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet vars innehav av ett konto medför att kontot är ett rapporteringspliktigt konto.*

*Kontrolluppgift ska även lämnas för en enhet vars innehav av ett konto inte medför att kontot är ett rapporteringspliktigt konto om en eller flera fysiska personer har ett sådant bestämmande inflytande som avses i 2 kap. 18 § den lagen som medför att kontot är ett rapporteringspliktigt konto. Kontrolluppgift ska då även lämnas för den eller de fysiska*

*personerna.*

#### 4 §

*Kontrolluppgift ska lämnas av ett sådant rapporteringsskyldigt finansiellt institut som avses i 2 kap. 19 § lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

#### **Kontrolluppgiftens innehåll**

##### *Uppgifter som ska lämnas om alla rapporteringspliktiga konton*

#### 5 §

*I kontrolluppgiften ska följande uppgifter lämnas för rapporteringspliktiga konton:*

- 1. att kontot är ett rapporteringspliktigt konto,*
- 2. kontots identifikationsuppgifter,*
- 3. kontots saldo eller värde vid utgången av året eller, om kontot har avslutats under året, omedelbart före kontots avslutande, och*
- 4. det amerikanska skatteregistreringsnumret (TIN) för den som kontrolluppgiften lämnas för, om den uppgiften finns.*

*Om det amerikanska skatteregistreringsnumret saknas för en fysisk person som kontrolluppgift ska lämnas för, ska kontrolluppgiften i stället innehålla uppgift om födelsedatum.*

##### *Uppgifter som ska lämnas om rapporteringspliktiga konton som är depåkonton*

#### 6 §

*I kontrolluppgiften ska följande uppgifter lämnas för rapporteringspliktiga konton som är sådana depåkonton som avses i 2 kap. 11 § första stycket 2 lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med*

*anledning av FATCA-avtalet:*

*1. sammanlagd ränta, utdelning respektive annan avkastning på tillgångar på kontot som har tillgodoräknats eller betalats ut under året, och*

*2. sammanlagd ersättning från försäljning eller inlösen av tillgångar som, efter avdrag för försäljningsprovision och liknande utgifter, har tillgodoräknats eller betalats ut till kontot under året.*

*Uppgift enligt första stycket 2 ska bara lämnas om det rapporteringskyldiga finansiella institutet har agerat som förvaltare, mäklare, ombud eller annan form av företrädare för kontohavaren vid försäljningen eller inlösen.*

*Uppgifter som ska lämnas om rapporteringspliktiga konton som är inlåningskonton*

*7 §*

*I kontrolluppgiften ska för rapporteringspliktiga konton som är sådana inlåningskonton som avses i 2 kap. 11 § första stycket 1 lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet uppgift lämnas om sammanlagd ränta som har tillgodoräknats eller betalats ut till kontot under året.*

*Uppgifter som ska lämnas om rapporteringspliktiga konton som varken är depåkonton eller inlåningskonton*

*8 §*

*I kontrolluppgiften ska för rapporteringspliktiga konton som inte är depåkonton eller inlåningskonton uppgift lämnas om sammanlagt belopp som har tillgodoräknats eller betalats ut under året på tillgångar på konto som det rapporteringskyldiga*

*finansiella institutet är gäldenär eller garant för.*

*Lydelse enligt bet. 2014/15:FiU1 Föreslagen lydelse*

**23 kap.**

**2 §**

Kontrolluppgifter enligt 15 kap., 16 kap. 1 § om ersättning som avses i 16 kap. 3 § 4 samt 4 § 1 a, 2 a och 3 a, 17, 19, 20 och 21 kap. samt 22 kap. 2, 3, 9–11, 17–21 och 23–25 §§ ska även lämnas för fysiska personer som är begränsat skattskyldiga.

Kontrolluppgift enligt 22 kap. 10 § ska också avse omständigheter som medför eller kan medföra avskattning enligt 5 § första stycket 6, 6 a eller 7 lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta.

Kontrolluppgifter enligt 15 kap., 16 kap. 1 § om ersättning som avses i 16 kap. 3 § 4 samt 4 § 1 a, 2 a och 3 a, 17, 19, 20 och 21 kap., 22 kap. 2, 3, 9–11, 17–21 och 23–25 §§ *samt 22 a kap.* ska även lämnas för fysiska personer som är begränsat skattskyldiga.

| *Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**3 a §**

*Kontrolluppgifter enligt 22 a kap. ska även lämnas för sådana enheter som avses i 2 kap. 21 § lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet som är begränsat skattskyldiga.*

**34 kap.**

**3 §**

Den som är skyldig att lämna kontrolluppgift enligt 15–22 kap. ska senast den 31 januari året närmast efter det år som kontrolluppgiften gäller informera den som uppgiften avser om de uppgifter som lämnas i kontrolluppgiften.

Den som är skyldig att lämna kontrolluppgift enligt 15–22 a kap. ska senast den 31 januari året närmast efter det år som kontrolluppgiften gäller informera den som uppgiften avser om de uppgifter som lämnas i kontrolluppgiften.

***Investeringsparkonto***

***Investeringsparkonto***

*Uppgifter med anledning av FATCA-avtalet*



*9 a §*

*Sådana finansiella institut som avses i 2 kap. 6–10 §§ lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet och som har antagits som kontoförande institut av en sådan central värdepappersförvarare som avses i 1 kap. 3 § lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument ska lämna värdepappersförvararen de uppgifter som krävs för att denne ska kunna identifiera sådana rapporteringspliktiga konton som avses i 2 kap. 21 § lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.*

*Om kontrolluppgiften ska innehålla uppgift om amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN) eller födelsedatum, ska det finansiella institutet lämna värdepappersförvararen uppgift om det.*

*9 b §*

*Den som har medverkat vid en sådan försäljning eller inlösen som avses i 22 a kap. 6 § första stycket 2 ska till den kontrolluppgiftsskyldige lämna uppgift om den sammanlagda ersättning som, efter avdrag för försäljningsprovision och liknande utgifter, har tillgodoräknats eller betalats ut till kontot. Det gäller dock inte om den kontrolluppgiftsskyldige redan har uppgiften.*

10 §<sup>5</sup>

Uppgifter som avses i 6 och 7 §§ ska lämnas senast månaden efter det att skyldigheten att lämna kontrolluppgift uppkom, dock inte senare än den 15 januari påföljande år.

Uppgifter som avses i 8–9 §§ Uppgifter som avses i 8–9 b §§

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2011:1289.

ska lämnas snarast och senast den 15 januari året efter det år som uppgiften gäller.

ska lämnas snarast och senast den 15 januari året efter det år som uppgiften gäller.

1. Denna lag träder i kraft den 1 april 2015.
2. Bestämmelserna i 22 a kap. 6 § första stycket 1 samt 7 och 8 §§ tillämpas första gången på uppgifter som avser kalenderåret 2015.
3. Bestämmelserna i 22 a kap. 6 § första stycket 2 och andra stycket tillämpas första gången på uppgifter som avser kalenderåret 2016.
4. Övriga bestämmelser i lagen tillämpas första gången på uppgifter som avser kalenderåret 2014.
5. För uppgifter som avser kalenderåret 2014 ska
  - a) informationsuppgift som lämnas enligt 34 kap. 9 a och 9 b §§ lämnas senast den 15 juli 2015, och
  - b) kontrolluppgift som lämnas enligt 22 a kap. samt informationsuppgift som lämnas enligt 34 kap. 3 § av någon som är skyldig att lämna sådan kontrolluppgift lämnas senast den 31 juli 2015.
6. För uppgifter som avser kalenderåret 2014 och som gäller sådana konton som har identifierats som rapporteringspliktiga konton enligt lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet efter den 30 juni 2015 men före den 1 oktober 2015 ska dock
  - a) informationsuppgift som lämnas enligt 34 kap. 9 a och 9 b §§ lämnas senast 30 dagar efter att kontot har identifierats som ett rapporteringspliktigt konto, och
  - b) kontrolluppgift som lämnas enligt 22 a kap. samt informationsuppgift som lämnas enligt 34 kap. 3 § av någon som är skyldig att lämna sådan kontrolluppgift lämnas senast 60 dagar efter att kontot har identifierats som ett rapporteringspliktigt konto.
7. För uppgifter som avser kalenderåret 2015 och som gäller sådana konton som har identifierats som rapporteringspliktiga konton enligt lagen (2015:000) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet efter den 30 september 2015 ska informationsuppgift som lämnas enligt 34 kap. 9 a och 9 b §§ lämnas senast den 15 juli 2016 och kontrolluppgift som lämnas enligt 22 a kap. samt informationsuppgift som lämnas enligt 34 kap. 3 § av någon som är skyldig att lämna sådan kontrolluppgift lämnas senast den 31 juli 2016. Om det rapporteringspliktiga kontot har öppnats efter den 30 juni 2014 och före den 1 januari 2015 ska informationsuppgift respektive kontrolluppgift även lämnas för uppgifter som avser kalenderåret 2014.
8. För vart och ett av kalenderåren 2015 och 2016 ska ett sådant rapporteringsskyldigt finansiellt institut som avses i 2 kap. 19 § lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet i kontrolluppgift lämna uppgift om namn på varje sådant icke FATCA-deltagande finansiellt institut som avses i 2 kap. 21 § samma lag till vilken det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har gjort betalningar, samt det sammanlagda belopp dessa betalningar uppgår till för vart och ett av åren.

9. Om ett icke FATCA-deltagande finansiellt institut som avses i punkt 8 identifieras som en sådan enhet efter den 31 december 2015 ska sådan kontrolluppgift som enligt punkt 8 ska lämnas för uppgifter avseende kalenderåret 2015 lämnas senast den 30 april 2016.

## BILAGA 3

## Fatca-avtalet

## Avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA

Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering (var och en "part", tillsammans "parterna") har sedan länge ett nära samarbete för att ömsesidigt bistå varandra i skatteärenden och önskar ingå ett avtal för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler genom att vidareutveckla detta samarbete.

Artikel 26 i det avtal för undvikande av dubbelbeskattning och förhindrande av skatteflykt beträffande skatter på inkomst som slöts i Stockholm den 1 september 1994 mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering, tillsammans med till avtalet hänförlig skriftväxling, och ändrat genom det protokoll som undertecknades i Washington den 30 september 2005 (tillsammans "skatteavtalet"), ger stöd för ett utbyte av uppgifter för beskattningsändamål, inklusive på automatisk basis.

Amerikas förenta stater har infört den s.k. FATCA-lagstiftningen (*Foreign Account Tax Compliance Act*), som innebär ett regelsystem för rapportering för finansiella institut med avseende på vissa konton.

Sveriges regering stödjer den politiska målsättning som ligger till grund för FATCA, dvs. att förbättra skattereglernas efterlevnad.

Ett antal problem har uppmärksamats med FATCA, bl.a. att svenska finansiella institut kanske inte kan uppfylla vissa av kraven i FATCA på grund av hinder i inhemsk lagstiftning.

Amerikas förenta staters regering samlar in uppgifter om vissa konton som personer med hemvist i Sverige har i amerikanska finansiella institut och åtar sig att utbyta sådana uppgifter med Sveriges regering och att eftersträva en likvärdig nivå av informationsutbyte mellan parterna, under förutsättning att det finns lämpliga säkerhetsbestämmelser och infrastruktur för ett effektivt informationsutbyte.

Parterna förbinder sig till ett långsiktigt samarbete för att få till stånd gemensamma standarder för finansiella institut när det gäller rapportering och åtgärder för kundkännedom (*due diligence*).

Amerikas förenta staters regering är införstådd med behovet av att samordna rapporteringskraven i FATCA med andra amerikanska skatterapporteringskrav för svenska finansiella institut, så att dubbelrapportering kan undvikas.

En mellanstatlig strategi för att genomföra FATCA skulle undanröja rättsliga hinder och minska bördan för de svenska finansiella instituten.

Parterna önskar ingå ett avtal i syfte att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och göra det möjligt att genomföra FATCA med hjälp av inhemsk rapportering och ett ömsesidigt automatiskt informationsutbyte i enlighet med skatteavtalet och under iakttagande av de sekretess- och andra skyddsbestämmelser som anges där, inklusive bestämmelser för att begränsa användningen av information som inhämtats i enlighet med det avtalet.

Mot denna bakgrund har parterna kommit överens om följande:

### **Artikel 1** **Definitioner**

1. Vid tillämpningen av detta avtal med bilagor ("Avtalet") ska följande definitioner gälla:

- a) Med "**Förenta staterna**" avses Amerikas förenta stater, inklusive delstaterna, och när begreppet används i geografisk bemärkelse, Amerikas förenta staters territorium, inklusive dess inlandsvatten, lufttrum, territorialvatten och alla andra havsområden utanför dess territorialvatten över vilka Förenta staterna i överensstämmelse med folkrättens regler utövar suveräna rättigheter eller jurisdiktion. Begreppet omfattar dock inte Förenta staternas territorier. Varje hänvisning till Förenta staternas "**delstater**" omfattar även District of Columbia.
- b) Med "**ett amerikanskt territorium**" avses Amerikanska Samoa, Samväldet Nordmarianerna, Territoriet Guam, Samväldet Puerto Rico eller Amerikanska Jungfruöarna.
- c) Med "**IRS**" avses den amerikanska federala skattemyndigheten Internal Revenue Service.
- d) Med "**Sverige**" avses Konungariket Sverige och, när uttrycket används i geografisk bemärkelse, Sveriges territorium, dess territorialvatten liksom de andra havsområden över vilka Sverige utövar suveräna rättigheter eller jurisdiktion i överensstämmelse med folkrättens regler.
- e) Med "**partnerjurisdiktion**" avses en jurisdiktion med vilken Förenta staterna har ett gällande avtal för att underlätta genomförandet av FATCA. IRS ska

offentliggöra en förteckning över samtliga partnerjurisdiktioner.

- f) Med **"behörig myndighet"** avses
- (1) i Förenta staterna: "Secretary of the Treasury" eller dennes befullmäktigade ombud, och
  - (2) i Sverige: finansministern eller dennes befullmäktigade ombud eller den myndighet åt vilken uppdragits att vara behörig myndighet enligt Avtalet,
- g) Med **"finansiellt institut"** avses ett depåinstitut, ett inlåningsinstitut, en investeringsenhet eller ett specificerat försäkringsföretag.
- h) Med **"depåinstitut"** avses en enhet där förvaring eller förvaltning av finansiella tillgångar för andras räkning utgör en väsentlig del av verksamheten. En enhets förvaring eller förvaltning av finansiella tillgångar för andras räkning ska anses utgöra en väsentlig del av verksamheten om de bruttointäkter inom enheten som härrör från förvaring eller förvaltning av finansiella tillgångar och därtill knutna finansiella tjänster motsvarar eller överstiger 20 procent av enhetens bruttointäkter under den period som är kortast av antingen i) en treårsperiod, med slutdatum den 31 december (eller det slutdatum som gäller för räkenskapsår som inte är kalenderår), som förlupit sedan det år då bedömningen gjordes, eller ii) den period som enheten har existerat.
- i) Med **"inlåningsinstitut"** avses en enhet som tar emot insättningar inom ramen för sin ordinarie bankverksamhet eller liknande verksamhet.
- j) Med **"investeringsenhet"** avses en enhet som i sin näringsverksamhet (eller som förvaltas av en enhet som i sin näringsverksamhet) bedriver en eller flera av följande verksamheter för en kund eller för en kunds räkning:
- (1) handel med penningmarknadsinstrument (checkar, växlar, inlåningsbevis, derivatinstrument etc.), valuta, valuta-, ränte- och indexinstrument, överlåtbara värdepapper eller handel med råvarufutures,
  - (2) individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller

- (3) på något annat sätt investerar, administrerar eller förvaltar tillgångar för andra personers räkning.

Tolkningen av artikel 1.j ska stämma överens med motsvarande formuleringar i definitionen av "finansiellt institut" (*financial institution*) i rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt (*Financial Action Task Force, Fatf*).

- k) Med "**specificerat försäkringsföretag**" avses en enhet som är ett försäkringsföretag (eller ett försäkringsföretags holdingbolag) som tecknar, eller är förpliktigt att verkställa utbetalningar i enlighet med, ett försäkringsavtal med kontantvärde (*cash value insurance contract*) eller livränteavtal (*annuity contract*).
- l) Med "**svenskt finansiellt institut**" avses i) ett finansiellt institut med hemvist i Sverige, dock inte en filial till ett sådant finansiellt institut som är belägen utanför Sverige, och ii) en filial till ett finansiellt institut som inte har sin hemvist i Sverige, om filialen är belägen i Sverige.
- m) Med "**partnerjurisdiktions finansinstitut**" avses i) ett finansiellt institut som etablerats i en partnerjurisdiktion, dock inte en filial till ett sådant finansiellt institut som är belägen utanför partnerjurisdiktionen, och ii) en filial till ett finansiellt institut som inte etablerats inom en partnerjurisdiktion, om filialen är belägen inom partnerjurisdiktionen.
- n) Med "**rapporteringskyldigt finansiellt institut**" avses ett rapporteringskyldigt svenskt finansiellt institut eller ett rapporteringskyldigt amerikanskt finansiellt institut, beroende på sammanhanget.
- o) Med "**rapporteringskyldigt svenskt finansiellt institut**" avses ett svenskt finansiellt institut som inte är ett icke-rapporteringskyldigt svenskt finansiellt institut.
- p) Med "**rapporteringskyldigt amerikanskt finansiellt institut**" avses i) ett finansiellt institut som har sin hemvist i Förenta staterna, dock inte en filial till ett sådant finansiellt institut som är belägen utanför Förenta staterna, och ii) en filial till ett finansiellt institut som inte har sin hemvist i Förenta staterna, om filialen är belägen i Förenta staterna, under förutsättning att det finansiella institutet eller filialen

kontrollerar, tar emot eller förvaltar sådan inkomst som omfattas av informationsutbyteskrav i enlighet med artikel 2.2 b i Avtalet.

- q) Med **"icke-rapporteringskyldigt svenskt finansiellt institut"** avses ett svenskt finansiellt institut, eller en annan enhet med hemvist i Sverige, som i bilaga II beskrivs som ett icke-rapporteringskyldigt svenskt finansiellt institut eller som på annat sätt uppfyller kraven för att kunna anses utgöra ett utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFI*) eller en undantagen faktisk innehavare (*exempt beneficial owner*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations som är i kraft det datum då Avtalet undertecknas.
- r) Med **"icke-deltagande finansiellt institut"** avses ett icke-deltagande utländskt finansiellt institut (*nonparticipating FFI*) i enlighet med detta begrepps definition i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, dock inte ett svenskt finansiellt institut eller finansiellt institut i annan partnerjurisdiktion som inte är ett sådant finansiellt institut som ska behandlas som ett icke-deltagande finansiellt institut i enlighet med artikel 5.2 b i Avtalet eller motsvarande bestämmelse i ett avtal mellan Förenta staterna och en partnerjurisdiktion.
- s) Med **"finansiellt konto"** avses ett konto hos ett finansiellt institut och omfattar följande:
- (1) när det är fråga om en enhet som är ett finansiellt institut uteslutande på grund av att den är en investeringsenhet: andel i eget kapital eller skulder i det finansiella institutet (dock inte andel som är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad),
  - (2) när det är fråga om ett sådant finansiellt institut som inte beskrivs i punkt 1.s 1 i denna artikel: andel i eget kapital eller skulder i det finansiella institutet (dock inte andel som är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad), om i) värdet av andelen i eget kapital eller skulder fastställs, direkt eller indirekt, huvudsakligen på grundval av tillgångar som ger upphov till källskattepliktiga betalningar med amerikansk källa (*U.S. source withholdable payments*),



och ii) typen av andel har valts i syfte att undvika rapportering i enlighet med Avtalet, och

- (3) försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteförsäkringsavtal som tecknas eller förvaltas av ett finansiellt institut, dock inte icke-investeringsrelaterad, icke-överförbar och omedelbart utbetalbar livränteförsäkring som tecknats för en fysisk person och innebär penningutbetalning av ålders- eller sjukpensionsförmån i enlighet med ett konto som inte omfattas av definitionen för finansiellt konto i bilaga II.

Oavsett vad som anges i det föregående omfattar begreppet ”finansiellt konto” inte ett sådant konto som är uteslutet från definitionen av finansiellt konto i bilaga II. Vid tillämpning av detta avtal ska andel i eget kapital eller skulder anses vara ”föremål för regelmässig handel” om det på en fortgående basis finns en meningsfull volym av handel med avseende på andelen och med en ”etablerad värdepappersmarknad” avses en handelsplats som är officiellt erkänd och som övervakas av en offentlig myndighet där marknaden är belägen och som har ett meningsfullt årligt värde på de andelar som handlas på handelsplatsen. Vid tillämpning av denna artikel 1.1.s ska en andel i eget kapital eller skulder i ett finansiellt institut inte anses vara ”föremål för regelmässig handel” och ska behandlas som ett finansiellt konto, om innehavaren av andelen (bortsett från ett finansiellt institut som agerar i egenskap av förmedlare) är upptagen som innehavare av en sådan andel i det finansiella institutets register. Föregående mening är inte tillämplig på andelar avseende vilka innehavare togs upp i det finansiella institutets register före den 1 juli 2014, och med avseende på sådana andelar som togs upp i det finansiella institutets register den 1 juli 2014 eller senare är det finansiella institutet inte skyldigt att tillämpa föregående mening före den 1 januari 2016.

- t) Med **”inlåningskonto”** avses ett företags-, löne-/person-, spar-, kapital- eller girokonto eller ett konto som finns dokumenterat genom insättningsbevis, sparbevis, investeringsbevis, inlåningsbevis eller annat liknande instrument som tillhandahålls av ett finansiellt institut inom ramen för dess regelmässiga bankverksamhet eller liknande verksamhet. Begreppet inlåningskonto omfattar även belopp som förvaltas av ett försäkringsföretag och som i enlighet med ett avtal om garanterad investering eller liknande avtal är föremål för utbetalning eller tillgodoräkning av ränta.
- u) Med **”depåkonto”** avses ett konto (dock inte försäkrings- eller livränteaftal) som förs till förmån för annan person och som innehåller ett finansiellt

instrument eller investeringsavtal (inbegripet, men inte begränsat till, andel eller aktie i ett företag, skuldebrev, obligation, lånebevis eller annat skuldbevis, valuta- eller råvarutransaktion, kreditswap (*credit default swap, CDS*), swap baserad på icke-finansiellt index, fiktivkapitalkontrakt (*notional principal contract, NPC*), försäkrings- eller livränteavtal samt option eller annat derivatinstrument).

- v) Med **"andel i eget kapital"** avses, när det är fråga om en i utlandet delägarbeskattad juridisk person (*partnership*) som är ett finansiellt institut, en andel antingen i den juridiska personens kapital eller i dess avkastning. När det är fråga om en trust som är ett finansiellt institut ska andel i eget kapital anses innehas av en person som betraktas som stiftare eller förmånstagare för hela eller del av trusten eller annan fysisk person som utövar verklig kontroll över trusten. En "specificerad amerikansk person" (*specified U.S. person*) ska betraktas som förmånstagare av en utländsk trust om denna specificerade amerikanska person har rätt att direkt eller indirekt (t.ex. genom ombud) erhålla en fixerad utdelning eller som kan, direkt eller indirekt, erhålla en diskretionär utdelning från trusten.
- w) Med **"försäkringsavtal"** avses ett avtal (dock inte livränteavtal) som innebär att utfärdaren förbinder sig att betala ut ett belopp i samband med en specificerad ovisshändelse förknippad med dödsfall, sjukdom, olycksfall, skadeståndsanspråk eller egendomsskaderisk.
- x) Med **"livränteavtal"** avses ett avtal enligt vilket utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under en viss tidsperiod som helt eller delvis bestäms med hänsyn till den förväntade livslängden för en eller flera personer. Begreppet innefattar även avtal som betraktas som livränteavtal i enlighet med den jurisdiktionslagstiftning, föreskrifter eller praxis inom vilken avtalet slöts och i enlighet med vilken utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under ett visst antal år.
- y) Med **"försäkringsavtal med kontantvärde"** avses ett försäkringsavtal (som inte är ett ansvarsåterförsäkringsavtal mellan två försäkringsföretag) med ett kontantvärde som överstiger 50 000 US-dollar.
- z) Med **"kontantvärde"** avses det belopp som är högst av i) det belopp som försäkringstagaren har att erhålla vid

ett återköp eller uppsägning av avtalet (som fastställs utan avdrag för eventuella avgifter för återköp eller pantsättning) eller ii) det belopp som försäkringstagaren kan låna i enlighet med eller med hjälp av avtalet. Oavsett vad som anges i det föregående omfattar begreppet "kontantvärde" inte ett belopp som utbetalas i enlighet med ett försäkringsavtal och som utgör

- (1) personskade- eller sjukdomsförmån eller annan försäkringsförmån som utgör ersättning för ekonomisk skada som uppkommit i samband med sådan händelse som försäkringen gäller för,
- (2) återbetalning till försäkringstagaren av premie som erlagts tidigare i enlighet med ett försäkringsavtal (dock inte ett livförsäkringsavtal) på grund av att avtalet hävts eller sagts upp, risken reducerats under försäkringsavtalets löptid eller premien ändrats till följd av korrigerings av räknefel eller annat misstag, eller
- (3) återbäring till försäkringstagaren på grundval av det försäkringstekniska utfallet för avtalet eller gruppen i fråga.

aa) Med "**rapporteringspliktigt konto**" avses ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller ett svenskt rapporteringspliktigt konto, beroende på sammanhanget.

bb) Med "**svenskt rapporteringspliktigt konto**" avses ett finansiellt konto hos ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut om i) när det är fråga om ett inlåningskonto, kontot innehas av en fysisk person med hemvist i Sverige och en ränta som överstiger 10 US-dollar betalas ut till kontot under något kalenderår, eller ii) när det är fråga om ett finansiellt konto som inte är ett inlåningskonto, kontohavaren har sin hemvist i Sverige, inbegripet en enhet med bestyrkt skatterättslig hemvist i Sverige, till vilken utbetalas eller tillgodoräknas inkomst som uppstått i Förenta staterna och som är rapporteringspliktig i enlighet med avsnitt A.3 eller F.61 i den amerikanska skattelagstiftningen Internal Revenue Code.

- cc) Med **"amerikanskt rapporteringspliktigt konto"** avses ett finansiellt konto som förs av ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut och innehas av en eller flera specificerade amerikanska personer eller av en icke-amerikansk enhet med en eller flera personer med bestämmande inflytande som är en specificerad amerikansk person. Oavsett vad som anges i det föregående ska ett konto inte anses vara ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto om kontot inte har identifierats som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto efter att kriterierna i förfarandet för kundkännedom (*due diligence*) i bilaga I har tillämpats.
- dd) Med **"kontohavare"** avses den person som det kontohållande finansiella institutet har registrerat eller identifierat som innehavare av ett finansiellt konto. En person som inte är ett finansiellt institut och som i egenskap av ombud, förmyndare, förvaltare, underteckningsbehörig, investeringsrådgivare eller förmedlare förvaltar ett finansiellt konto till förmån för annan person eller för annan persons räkning ska inte anses vara innehavare av kontot vid tillämpningen av Avtalet, utan sådan annan person ska anses som innehavare av kontot. I föregående mening inbegriper begreppet "finansiellt institut" inte ett finansiellt institut som etablerats eller registrerats inom något av Förenta staternas territorier. När det är fråga om ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal är kontohavaren varje person som har rättmätig tillgång till avtalets kontantvärde eller rätt att ändra avtalets förmånstagare. Om det inte finns någon person som kan ha tillgång till kontantvärdet eller rätt att ändra förmånstagare ska kontohavare anses vara varje person som i avtalet anges som ägare och varje person med förvärvade rättigheter till utbetalning i enlighet med avtalet. När ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal faller ut anses varje person som i enlighet med avtalet har rätt till utbetalning som kontohavare.
- ee) Med **"amerikansk person"** avses amerikansk medborgare eller fysisk person med hemvist i Förenta staterna, i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller aktiebolag registrerat i Förenta staterna eller i enlighet med amerikansk federal lagstiftning eller delstatslagstiftning, trust om i) en domstol i Förenta staterna enligt gällande lagstiftning har behörighet att avge ett föreläggande eller en dom i väsentligen samtliga frågor som rör trustens administration, och ii) en eller flera amerikanska personer har behörighet att

kontrollera alla väsentliga beslut inom trusten, eller ett dödsbo efter en avliden person som var amerikansk medborgare eller hade sin hemvist i Förenta staterna. Detta led ee i artikel 1 ska tolkas i enlighet med Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code.

- ff) Med **"specificerad amerikansk person"** avses en amerikansk person, som inte är i) ett bolag vars aktier det handlas regelmässigt med på en eller flera etablerade värdepappersmarknader, ii) ett bolag som ingår i en och samma utvidgade företagsgrupp, i enlighet med definitionen i avsnitt 1471 e 2 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code, i egenskap av bolag i enlighet med beskrivningen i villkor i), iii) Förenta staterna eller en institution eller ett organ som helt ägs av Förenta staterna, iv) en amerikansk delstat, ett amerikanskt territorium, en politisk underavdelning inom någon/något av dessa eller en institution eller ett organ som ägs helt av en eller flera av dessa, v) en organisation som är skattebefriad i enlighet med avsnitt 501 a i Internal Revenue Code eller en individuell pensionsordning i enlighet med definitionen i avsnitt 7701 a 37 i Internal Revenue Code, vi) en bank, i enlighet med definitionen i avsnitt 581 i Internal Revenue Code, vii) en fastighetsfond (*real estate investment trust*), i enlighet med definitionen i avsnitt 856 i Internal Revenue Code, viii) ett reglerat investeringsbolag (*regulated investment company*), i enlighet med definitionen i avsnitt 851 i Internal Revenue Code eller en enhet som är registrerad hos U.S. Securities and Exchange Commission i enlighet med Investment Company Act från 1940 (15 U.S.C. 80a-64), ix) en allmän förvaltningsfond (*common trust fund*), i enlighet med definitionen i avsnitt 584 a i Internal Revenue Code, x) en trust som är skattebefriad i enlighet med avsnitt 664 c i Internal Revenue Code eller som överensstämmer med beskrivningen i avsnitt 4947 a 1 i Internal Revenue Code, xi) en handlare i värdepapper, råvaror eller finansiella derivatinstrument (inklusive fiktivkapitalkontrakt (*notional principal contracts*), forwards, futures och optioner) som är registrerad som sådan i enlighet med amerikansk federal lagstiftning eller delstatslagstiftning, xii) en mäklare i enlighet med definitionen i avsnitt 6045 c i Internal Revenue Code, eller xiii) en skattebefriad trust enligt en sådan plan som beskrivs i avsnitt 403 b eller 457 b i Internal Revenue Code.

- gg) Med **"enhet"** avses en juridisk person eller annan juridisk konstruktion såsom en trust.
- hh) Med **"icke-amerikansk enhet"** avses en enhet som inte är en amerikansk person.
- ii) Med **"källskattepliktig betalning med amerikansk källa"** avses varje betalning av ränta (inklusive ursprunglig emissionsrabatt), utdelning, hyra, lön, arvode, premie, livränta, vederlag, ersättning och annan fastställd eller fastställbar årlig eller periodisk avkastning, vinst och inkomst om sådan betalning härrör från en källa i Förenta staterna. Oavsett vad som anges i det föregående inkluderar källskattepliktig betalning med amerikansk källa inte en betalning som i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations inte behandlas som en betalning för vilken källskatt ska innehållas.
- jj) En enhet är en till en annan enhet **"närstående enhet"** om en av enheterna kontrollerar den andra enheten eller om båda enheterna står under gemensam kontroll. Med kontroll avses här direkt eller indirekt innehav av mer än 50 procent av rösterna eller värdet i en enhet. Oavsett vad som anges i det föregående kan Sverige betrakta en enhet som en till en annan enhet icke närstående enhet om de två enheterna inte ingår i samma utvidgade företagsgrupp i enlighet med definitionen i avsnitt 1471 e 2 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code.
- kk) Med **"amerikanskt skatteregistreringsnummer"** (*taxpayer identification number, TIN*) avses ett amerikanskt federalt identifikationsnummer för skattebetalare.
- ll) Med **"svenskt skatteregistreringsnummer"** avses ett svenskt identifikationsnummer för skattebetalare.
- mm) Med **"personer med bestämmande inflytande"** avses de fysiska personer som utövar kontroll över en enhet. När det är fråga om en trust avses stiftaren, förvaltaren, beskyddaren (om sådan finns), förmånstagarna eller förmånstagarkretsen och varje annan fysisk person som utövar verklig kontroll över trusten, och när det är fråga om en juridisk konstruktion som inte är en trust avser begreppet personer i motsvarande eller liknande ställning. Tolkningen av begreppet "personer med bestämmande inflytande" ska stämma överens med rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt (Fatf).

2. Såvida inte sammanhanget föranleder annat eller behöriga myndigheter kommer överens om en gemensam tolkning (i överensstämmelse med parternas inhemska lagstiftning) ska varje begrepp som inte på annat sätt definieras i Avtalet ha den betydelse som det har vid den aktuella tidpunkten i enlighet med lagstiftningen i den part som tillämpar Avtalet, varvid den betydelse som begreppet har enligt den partens tillämpliga skattelagstiftning ska äga företräde framför den betydelse begreppet har i den partens övriga lagstiftning.

## Artikel 2

### Skyldighet att inhämta och vidarebefordra uppgifter om rapporteringspliktiga konton

1. Om inte bestämmelserna i artikel 3 i Avtalet föranleder annat ska varje part inhämta de uppgifter som anges i punkt 2 i denna artikel om alla rapporteringspliktiga konton och årligen på automatisk basis vidarebefordra dessa uppgifter till den andra parten i enlighet med artikel 26 i skatteavtalet.

2. Följande uppgifter ska inhämtas och vidarebefordras:

- a) För Sveriges del när det är fråga om ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto hos ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut:
  - (1) namn, adress och amerikanskt skatteregistreringsnummer för varje specificerad amerikansk person som är kontohavare för ett sådant konto, och när det är fråga om en icke-amerikansk enhet som, efter att de åtgärder för kundkännedom (*due diligence*) som anges i bilaga I har vidtagits, har identifierats som en enhet med en eller flera personer med bestämmande inflytande som är en specificerad amerikansk person: namn, adress och eventuellt amerikanskt skatteregistreringsnummer för en sådan enhet och varje sådan specificerad amerikansk person,
  - (2) kontonummer (eller, om kontonummer saknas, funktionell motsvarighet till sådant),
  - (3) det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutets namn och identifikationsnummer,
  - (4) kontots saldo eller värde (inklusive kontantvärdet eller återköpsvärdet om det är fråga om ett försäkringsavtal med

kontantvärde eller ett livränteförsäkringsavtal) vid utgången av relevant kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod, eller omedelbart före kontots avslutande om kontot avslutats under det året,

- (5) när det är fråga om ett depåkonto:
- (A) totalt bruttobelopp för ränta, totalt bruttobelopp för utdelning och totalt bruttobelopp för annan inkomst som härrör från de tillgångar som förvaltas på kontot, och som i vart och ett av fallen betalats ut till eller krediterat kontot (eller med avseende på kontot) under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod, och
  - (B) total bruttoavkastning från försäljning eller inlösen av tillgångar som betalats ut till eller tillgodoräknats kontot under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod med avseende på vilken det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet agerat förvaltare, mäklare, ombud eller annan form av företrädare för kontohavaren,
- (6) när det är fråga om ett inlåningskonto: totalt bruttobelopp för ränta som betalats ut till eller tillgodoräknats kontot under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod, och
- (7) när det är fråga om konto som inte beskrivs i punkterna 2 a 5 eller 2 a 6 i denna artikel: totalt bruttobelopp som under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod betalats ut till eller tillgodoräknats kontohavaren med avseende på konto för vilket det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet är gäldenär eller garant, inklusive sammanlagt belopp för eventuella betalningar av inlösen som gjorts till kontohavaren under ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.



- b) För Förenta staternas del när det gäller ett svenskt rapporteringspliktigt konto hos ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut:
- (1) namn, adress och svenskt skatteregistreringsnummer för person som har sin hemvist i Sverige och är kontohavare för kontot,
  - (2) kontonummer (eller, om kontonummer saknas, funktionell motsvarighet till sådant),
  - (3) det rapporteringsskyldiga amerikanska finansiella institutets namn och identifikationsnummer,
  - (4) totalt bruttobelopp för ränta som betalats för ett inlåningskonto,
  - (5) totalt bruttobelopp för utdelning som härrör från amerikansk källa och som betalats till eller tillgodoräknats kontot, och
  - (6) totalt bruttobelopp för annan inkomst som härrör från amerikansk källa och som betalats till eller tillgodoräknats kontot, om sådan inkomst är rapporteringspliktig i enlighet med kapitel 3 i avdelning A eller kapitel 61 i avdelning F i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code.

### Artikel 3

#### När och hur informationsutbytet ska ske

1. När det gäller skyldigheten att utbyta uppgifter i enlighet med artikel 2 i Avtalet får belopp och typ för betalning som görs med avseende på ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto fastställas i enlighet med principerna för svensk skattelagstiftning, och belopp och typ för betalning som görs med avseende på ett svenskt rapporteringspliktigt konto får fastställas i enlighet med principerna för amerikansk federal inkomstskattelagstiftning.
2. När det gäller skyldigheten att utbyta uppgifter i enlighet med artikel 2 i Avtalet ska de uppgifter som utbyts omfatta information om vilken valuta varje relevant belopp anges i.
3. När det gäller artikel 2.2 i Avtalet är det uppgifter för 2014 och alla efterföljande år som ska inhämtas och utbytas, med följande undantag:

- a) När det gäller Sverige:
- (1) de uppgifter för 2014 som ska inhämtas och utbytas är endast de uppgifter som anges i punkterna 1–4 i artikel 2.2 a i Avtalet,
  - (2) de uppgifter för 2015 som ska inhämtas och utbytas är de uppgifter som anges i punkterna 1–7 i artikel 2.2 a i Avtalet, med undantag för sådan bruttoavkastning som anges i artikel 2.2 a 5 B i Avtalet, och
  - (3) de uppgifter för 2016 och senare som ska inhämtas och utbytas är de uppgifter som anges i punkterna 1–7 i artikel 2.2 a i Avtalet.
- b) När det gäller Förenta staterna är de uppgifter för 2014 och senare som ska inhämtas och utbytas alla de uppgifter som anges i artikel 2.2 b i Avtalet.

4. Oavsett vad som anges i punkt 3 i denna artikel gäller för ett rapporteringspliktigt konto som per den 30 juni 2014 förs av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut och som faller under bestämmelserna i artikel 6.4 i Avtalet att parterna inte är skyldiga att inhämta och i de uppgifter som ska utbytas inkludera uppgifter om svenskt skatteregistreringsnummer eller amerikanskt skatteregistreringsnummer, beroende på vad som är tillämpligt, för den berörda personen om sådant skatteregistreringsnummer inte registreras hos det rapporteringsskyldiga finansiella institutet. I sådant fall ska parterna inhämta och i de uppgifter som ska vidarebefordras inkludera födelsedatum för den berörda personen, om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har sådana uppgifter registrerade.

5. Om inte bestämmelserna i punkt 3 och 4 i denna artikel föranleder annat ska sådana uppgifter som anges i artikel 2 i Avtalet utbytas inom nio månader efter utgången av det kalenderår till vilket uppgifterna hänförs.

6. Behöriga myndigheter i Sverige och Förenta staterna ska i enlighet med förfarandet vid ömsesidig överenskommelse i artikel 25 i skatteavtalet ingå ett avtal eller en överenskommelse som

- a) fastställer förfarandena för det automatiska informationsutbyte som beskrivs i artikel 2 i Avtalet,
- b) anger de regler och förfaranden som kan krävas för att artikel 5 i Avtalet ska kunna genomföras, och
- c) vid behov fastställer förfaranden för utbytet av sådana uppgifter som ska rapporteras i enlighet med artikel 4.1 b i Avtalet.

7. För alla uppgifter som utbyts ska de sekretess- och andra skyddsbestämmelser som anges i skatteavtalet gälla, inklusive bestämmelserna om begränsningar för hur de rapporterade uppgifterna får användas.

8. Efter att detta Avtal trätt i kraft, ska varje behörig myndighet skriftligen underrätta den andra behöriga myndigheten när den bedömer att den andra behöriga myndighetens jurisdiktion har på plats (i) lämpliga säkerhetsbestämmelser för att tillförsäkra att information som tas emot i enlighet med detta Avtal fortsätter att vara sekretessbelagd och uteslutande används för beskattningsändamål, och (ii) en infrastruktur för ett effektivt informationsutbyte (innefattande etablerade processer för att säkerställa rättidiga, korrekta och sekretessbelagda informationsutbyten, effektiva och pålitliga kommunikationer samt påvisad kapacitet att snabbt lösa ut frågor och bekymmer om utbyten eller begäran om utbyten och för att administrera bestämmelserna i artikel 5 i detta Avtal). De behöriga myndigheterna ska i god tro sträva efter att före september 2015 fastställa att varje jurisdiktion har sådana säkerhetsbestämmelser och sådan infrastruktur på plats.

9. Parternas åligganden att inhämta och utbyta information enligt artikel 2 i detta Avtal blir tillämpliga det datum då den senare av de skriftliga underrättelserna som beskrivs i punkt 8 i denna artikel lämnas. Oavsett vad som anges i det föregående, om Sveriges behöriga myndighet är tillfreds med att Amerikas förenta stater har de säkerhetsbestämmelser och den infrastruktur som beskrivs i punkt 8 i denna artikel men ytterligare tid behövs för Amerikas förenta stater för att fastställa att Sverige har sådana säkerhetsbestämmelser och sådan infrastruktur på plats, ska Sveriges åliggande att inhämta och utbyta information enligt artikel 2 i detta Avtal bli tillämpligt det datum då Sveriges behöriga myndighet skriftligen underrättar Amerikas förenta stater behöriga myndighet i enlighet med punkt 8 i denna artikel.

10. Detta Avtal ska upphöra att gälla den 30 september 2015 om artikel 2 i detta Avtal den dagen inte är tillämplig för någon av parterna med tillämpning av punkt 9 i denna artikel.

#### Artikel 4

##### Tillämpningen av FATCA på svenska finansiella institut

1. **Behandling av rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut.** Varje rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut ska anses uppfylla kraven, och inte vara föremål för innehållande av källskatt, i enlighet med avsnitt 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code om Sverige fullgör sina skyldigheter i enlighet med artiklarna 2 och 3 i Avtalet med avseende på ett sådant rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut och om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet

- a) identifierar amerikanska rapporteringspliktiga konton och årligen till den svenska behöriga myndigheten inkommer med sådana uppgifter som i enlighet med artikel 2.2 a ska rapporteras och uppfyller de bestämmelser om när och hur informationsutbytet ska ske som anges i artikel 3 i Avtalet,
- b) för vart och ett av åren 2015 och 2016 årligen till den svenska behöriga myndigheten meddelar namnet på varje icke-deltagande finansiellt institut till vilken betalningar har gjorts samt det sammanlagda belopp dessa betalningar uppgår till,
- c) uppfyller gällande krav om registrering på IRS webbsida för FATCA-registrering,
- d) innehåller 30 procent av varje källskattepliktig betalning med amerikansk källa till varje icke-deltagande finansiellt institut om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet i) agerar i egenskap av behörig förmedlare (*qualified intermediary*) (i enlighet med avsnitt 1441 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code) som har valt att påta sig ett primärt ansvar för innehållande av källskatt i enlighet med kapitel 3 i avsnitt A i Internal Revenue Code, ii) är ett innehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person (*withholding foreign partnership*) (i enlighet med avsnitten 1441 och 1471 i Internal Revenue Code) eller iii) är en utländsk trust som har valt att agera som källskattinnehållande utländsk trust (i enlighet med avsnitten 1441 och 1471 i Internal Revenue Code), och
- e) till den direkta utbetalaren av källskattepliktig betalning med amerikansk källa tillhandahåller de uppgifter som krävs för att källskatt ska kunna innehållas och rapportering ska kunna ske avseende betalningen, om det är fråga om ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut som inte beskrivs i punkt 1 d i denna artikel och som utför, eller agerar förmedlare med avseende på, en källskattepliktig betalning med amerikansk källa till ett icke-deltagande finansiellt institut.

Oavsett vad som anges i det föregående ska ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut som inte uppfyller kraven i denna punkt 1 inte behöva innehålla källskatt i enlighet med avsnitt 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code, såvida inte sådant rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut betraktas av IRS som ett icke-deltagande finansiellt institut i enlighet med artikel 5.2 b i Avtalet.

2. **Undantag från reglerna i samband med motsträviga kontohavare.** Förenta staterna ska inte kräva att ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut innehåller källskatt i enlighet med avsnitten 1471 eller 1472 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code när det är fråga om ett konto som innehas av en motsträvig kontohavare (i enlighet med definitionen i avsnitt 1471 d 6 i Internal Revenue Code) eller avslutar ett sådant konto, om den amerikanska behöriga myndigheten får tillgång till de uppgifter om kontot som anges i artikel 2.2 a i Avtalet, med förbehåll för bestämmelserna i artikel 3 i Avtalet.
3. **Särskilda regler för svenska pensionsordningar.** Förenta staterna ska behandla de svenska pensionsordningar som anges i bilaga II som utländska finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFIs*) eller undantagna faktiska innehavare (*exempt beneficial owners*), beroende på sammanhanget, med avseende på avsnitten 1471 och 1472 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code. En svensk pensionsordning är i detta sammanhang en enhet som har etablerats eller är belägen i och regleras av Sverige, eller en på förhand fastställd kontraktsmässig eller juridisk konstruktion vars syfte är att tillhandahålla pensioner eller andra pensionsförmåner eller skapa inkomster för att kunna tillhandahålla sådana förmåner i enlighet med svensk lagstiftning och som regleras med avseende på inbetalningar, utbetalningar, rapportering, huvudmannskap och beskattning.
4. **Identifiering och behandling av andra enheter som anses utgöra finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (deemed-compliant FFIs) och undantagna faktiska innehavare (exempt beneficial owners).** Förenta staterna ska behandla varje icke-rapporteringskyldigt svenskt finansiellt institut som om det vore ett utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFI*) eller en undantagen faktisk innehavare (*exempt beneficial owner*), beroende på sammanhanget, med avseende på avsnitt 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code.
5. **Särskilda regler för närstående enheter och filialer som är icke-deltagande finansiella institut.** Om ett svenskt finansiellt institut, som i övrigt uppfyller kraven i punkt 1 i denna artikel eller som omfattas av punkt 3 eller 4 i denna artikel, har en närstående enhet eller en filial som bedriver verksamhet inom en jurisdiktion som innebär att en sådan närstående enhet eller filial förhindras att uppfylla kraven för ett deltagande utländskt finansiellt institut (*participating FFI*) eller ett utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFI*) enligt avsnitt 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code, eller har en närstående enhet eller filial som behandlas som ett icke deltagande finansiellt institut uteslutande med anledning av att tidsfristen för övergångsbestämmelsen för begränsade utländska finansiella institut (*limited FFIs*) och begränsade filialer (*limited branches*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations löper ut, ska ett sådant svenskt

finansiellt institut fortsatt anses uppfylla villkoren i Avtalet och fortsatt behandlas som ett utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFI*) eller som undantagen faktisk innehavare (*exempt beneficial owner*), beroende på sammanhanget, med avseende på avsnitt 1471 i Internal Revenue Code, under förutsättning att

- a) det svenska finansiella institutet behandlar varje sådan närstående enhet eller filial som ett separat icke-deltagande finansiellt institut med avseende på samtliga krav om rapportering och innehållande av källskatt som anges i Avtalet, och varje sådan närstående enhet eller filial inför källskattehandläggare identifierar sig som ett icke-deltagande finansiellt institut.
- b) en sådan närstående enhet eller filial identifierar sina amerikanska konton och rapporterar in uppgifter med avseende på dessa konton i enlighet med kraven i avsnitt 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code, om detta medges enligt relevant lagstiftning som är tillämplig på den närstående enheten eller filialen, och
- c) en sådan närstående enhet eller filial inte uttryckligen inriktar sig på amerikanska konton som innehas av personer som inte har sin hemvist inom den jurisdiktion där en sådan närstående enhet eller filial är belägen eller konton som förs av icke-deltagande finansiella institut som inte etablerats inom den jurisdiktion där en sådan närstående enhet eller filial är belägen, och en sådan närstående enhet eller filial inte används av det svenska finansiella institutet eller någon annan närstående enhet för att kringgå skyldigheterna i Avtalet eller i avsnitt 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code, beroende på sammanhanget.

6. **Tidsmässig samordning.** Oavsett vad som anges i punkterna 3 och 5 i artikel 3 i Avtalet gäller följande:

- a) Sverige ska inte vara förpliktigt att inhämta och utbyta uppgifter med avseende på ett kalenderår som föregår det kalenderår med avseende på vilket motsvarande uppgifter ska rapporteras till IRS av deltagande utländska finansiella institut (*participating FFIs*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations,
- b) Sverige ska inte förpliktigas att inleda utbyte av uppgifter före det datum då deltagande utländska finansiella institut (*participating FFIs*) senast har att rapportera motsvarande uppgifter till

IRS i enlighet de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations.

c) Förenta staterna ska inte vara förpliktigt att inhämta och vidarebefordra uppgifter med avseende på ett kalenderår som föregår det första kalenderår med avseende på vilket Sverige har att inhämta och utbyta uppgifter, och

d) Förenta staterna ska inte vara förpliktigt att inleda utbyte av uppgifter före det datum då Sverige senast har att inleda utbyte av uppgifter.

**7. Samordning av definitioner med amerikansk skattelagstiftning.** Oavsett vad som anges i artikel 1 i Avtalet och i definitionerna i bilagorna till Avtalet kan Sverige vid tillämpningen av Avtalet använda och tillåta svenska finansiella institut att i stället för en definition i Avtalet använda motsvarande definition i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, under förutsättning att en sådan tillämpning inte motverkar Avtalets syften.

#### **Artikel 5**

##### **Samarbete för att se till att Avtalet följs och tillämpas**

1. **Smärre och administrativa fel.** En behörig myndighet ska underrätta den andra partens behöriga myndighet när den förstnämnda behöriga myndigheten har skäl att tro att administrativa fel eller andra smärre fel har begåtts som kan ha lett till att felaktiga eller ofullständiga uppgifter har rapporterats eller som har resulterat i andra överträdelse med avseende på Avtalet. Den behöriga myndigheten i den andra parten ska tillämpa sin inhemska lagstiftning (inklusive tillämpliga sanktioner) för att inhämta korrekt och/eller fullständig information eller för att avhjälpa överträdelserna med avseende på Avtalet.

2. **Väsentlig överträdelse.**

- a) En behörig myndighet ska underrätta den andra partens behöriga myndighet när den förstnämnda behöriga myndigheten har fastställt att ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inom den andra jurisdiktionen begått en väsentlig överträdelse när det gäller skyldigheterna i Avtalet. Den behöriga myndigheten i den andra parten ska tillämpa sin inhemska lagstiftning (inklusive tillämpliga sanktioner) för att åtgärda den väsentliga överträdelse som beskrivs i underrättelsen.
- b) Om, när det är fråga om ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut, sådana överträdelseåtgärder inte leder till att överträdelserna upphör inom en tidsperiod om 18 månader efter att underrättelse om väsentlig överträdelse första gången gjorts ska Förenta

staterna betrakta det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet som ett icke-deltagande finansiellt institut i enlighet med denna punkt 2 b.

3. **Användning av tjänster från tredjepartsleverantör.** Varje part kan tillåta att rapporteringsskyldiga finansiella institut använder sig av tjänster från tredjepartsleverantör för att uppfylla de skyldigheter som avses i Avtalet och som en part ålägger sådana rapporteringsskyldiga finansiella institut, men ansvaret för dessa skyldigheter ska fortfarande ligga hos de rapporteringsskyldiga finansiella instituten.

4. **Åtgärder för att förhindra att bestämmelserna kringgås.** Parterna ska vidta de åtgärder som behövs för att förhindra att finansiella institut använder sig av strategier som syftar till att kringgå den rapporteringsskyldighet som föreskrivs i Avtalet.

#### Artikel 6

##### Ömsesidigt åtagande för fortsatt ökad effektivitet när det gäller informationsutbytet och öppenheten

1. **Ömsesidighet.** Förenta staternas regering erkänner behovet av att likvärdiga nivåer uppnås för ett ömsesidigt automatiskt informationsutbyte med Sverige. Förenta staternas regering förbinder sig att ytterligare öka öppenheten och stärka informationsutbytet med Sverige genom att fortsätta anta bestämmelser och främja och stödja relevant lagstiftning så att nivåerna för ett ömsesidigt automatiskt informationsutbyte kan bli likvärdiga.

2. **Transportbetalningar (passthru payments) och bruttoavkastning.** Parterna åtar sig att tillsammans med varandra och med partnerjurisdiktioner ta fram en konkret och effektiv alternativ strategi för hur de politiska målen ska nås när det gäller innehållen källskatt på utländska transportbetalningar (*passthru payments*) och bruttoavkastning samtidigt som den administrativa bördan minimeras.

3. **En gemensam modell för rapportering och utbyte av information.** Parterna åtar sig att tillsammans med partnerjurisdiktioner, OECD och EU arbeta för att villkoren i Avtalet och andra avtal mellan Förenta staterna och partnerjurisdiktioner anpassas till en gemensam modell för automatiskt informationsutbyte, vari även ingår att utarbeta standarder för rapportering och kundkännedom (*due diligence*) för finansiella institut.

4. **Dokumentation av konton per den 30 juni 2014.** För rapporteringspliktiga konton som per den 30 juni 2014 förs av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut gäller följande:

- a) Förenta staterna åtar sig att senast den 1 januari 2017 ha antagit bestämmelser för rapportering med avseende på 2017 och efterföljande år som föreskriver att



rapporteringskyldiga amerikanska finansiella institut ska inhämta och vidarebefordra svenskt skatteregistreringsnummer för varje innehavare av ett svenskt rapporteringspliktigt konto i enlighet med artikel 2.2 b 1 i Avtalet, och

- b) Sverige åtar sig att senast den 1 januari 2017 ha antagit bestämmelser för rapportering med avseende på 2017 och efterföljande år som föreskriver att rapporteringskyldiga svenska finansiella institut ska inhämta amerikanskt skatteregistreringsnummer (TIN) för varje specificerad amerikansk person i enlighet med artikel 2.2 a 1 i Avtalet,

#### **Artikel 7**

##### **Konsekvent tillämpning av FATCA på partnerjurisdiktioner**

1. Sverige ska ha förmånen att kunna välja eventuella fördelaktigare villkor i artikel 4 i eller i bilaga I till Avtalet när det gäller tillämpningen av FATCA på svenska finansiella institut som tilldelats en annan partnerjurisdiktion i enlighet med ett undertecknat bilateralt avtal enligt vilket den andra partnerjurisdiktionen åtar sig att uppfylla samma skyldigheter som Sverige åtar sig i enlighet med artiklarna 2 och 3 i Avtalet och på samma villkor som anges där och i artiklarna 5–9 i Avtalet.

2. Förenta staterna ska underrätta Sverige om sådana eventuella fördelaktigare villkor, och sådana fördelaktigare villkor ska gälla automatiskt vid tillämpningen av Avtalet på samma sätt som om dessa villkor specificerades i Avtalet och ska börja gälla det datum då det avtal som omfattar dessa fördelaktigare villkor undertecknas, såvida inte Sverige skriftligen avstår från att tillämpa dessa villkor.

#### **Artikel 8**

##### **Samråd och ändringar**

1. Om problem med genomförandet av Avtalet uppstår kan endera parten begära att samråd hålls så att lämpliga åtgärder kan vidtas för att säkerställa att Avtalet uppfylls.

2. Avtalet kan ändras efter skriftligt ömsesidigt samtycke från parterna. Såvida inte annat överenskommit ska en sådan ändring träda i kraft i enlighet med samma förfaranden som anges i artikel 10.1 i Avtalet.

#### **Artikel 9**

##### **Bilagor**

Bilagorna utgör en integrerad del av Avtalet.

**Artikel 10**  
**Avtalets giltighetstid**

1. Avtalet träder i kraft det datum då Sverige skriftligen underrättar Förenta staterna om att Sverige har genomfört de interna åtgärder som krävs för att Avtalet ska träda i kraft.
2. Endera parten kan säga upp Avtalet genom att skriftligen underrätta den andra parten om detta. En sådan uppsägning ska börja gälla den första dagen i den månad som följer efter att 12 månader gått sedan underrättelsen om Avtalets uppsägning.
3. Före den 31 december 2016 ska parterna i god samarbetsanda samråda för att få till stånd de ändringar i Avtalet som krävs för att hänsyn ska kunna tas till de framsteg som gjorts när det gäller åtagandena under artikel 6 i Avtalet.

Till bekräftelse härav har undertecknade, vederbörligen bemyndigade av respektive regering, undertecknat detta avtal.

Utfärdat i Stockholm den 8 augusti 2014 i två exemplar på engelska.

FÖR SVERIGES  
REGERING

FÖR AMERIKAS FÖRENTA  
STATERS REGERING

**BILAGA I****SKYLDIGHETER ATT VIDTA ÅTGÄRDER FÖR  
KUNDKÄNNEDOM (*DUE DILIGENCE*) FÖR ATT IDENTIFIERA  
OCH UTBYTA UPPLYSNINGAR OM  
RAPPORTERINGSPLIKTIGA KONTON OCH OM  
BETALNINGAR TILL VISSA ICKE-DELTAGANDE  
FINANSIELLA INSTITUT****I. Allmänt.**

A. Sverige ska ålägga rapporteringskyldiga svenska finansiella institut att vidta de åtgärder för kundkännedom som anges i denna bilaga I för att identifiera amerikanska rapporteringspliktiga konton och konton som innehas av icke-deltagande finansiella institut.

B. Vid tillämpningen av Avtalet gäller följande:

1. Alla belopp som anges i dollar avser belopp i US-dollar och ska anses inbegripa motsvarande belopp i andra valutor.
2. Såvida inte annat anges ska ett kontos saldo eller värde fastställas per den sista dagen ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.
3. När ett gränsbelopp för saldo eller värde ska fastställas per den 30 juni 2014 i enlighet med denna bilaga I ska relevant saldo eller värde fastställas per den dagen eller den sista dagen för den rapporteringsperiod som löper ut närmast före den 30 juni 2014, och när ett gränsbelopp för saldo eller värde ska fastställas per den sista dagen ett kalenderår ska relevant saldo eller värde fastställas per den sista dagen för kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod.
4. Om inte annat följer av punkt E.1 i avsnitt II i denna bilaga I ska ett konto behandlas som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto från och med det datum det har identifierats som ett sådant i enlighet med förfarandena för kundkännedom i denna bilaga I.
5. Om inte annat föreskrivs ska uppgifter med avseende på ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto rapporteras årligen under det kalenderår som följer på det år för vilket uppgifterna gäller.

C. Som ett alternativ till de förfaranden som beskrivs i vart och ett av avsnitten i denna bilaga I kan Sverige tillåta rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut att använda sig av de förfaranden som beskrivs i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations för att bestämma om ett konto är ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut. Sverige kan tillåta rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut att göra ett sådant val separat för varje avsnitt i denna bilaga I antingen med avseende på alla relevanta finansiella konton eller, separat, med avseende på varje tydligt identifierad grupp av sådana konton (exempelvis efter typ av verksamhet eller var kontot finns).

II. **Redan existerande personkonton.** Nedanstående regler och förfaranden ska tillämpas för att identifiera amerikanska rapporteringspliktiga konton bland redan existerande konton som innehas av fysiska personer, ("redan existerande personkonton").

A. **Konton som inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras.** Såvida inte det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet gör ett annat val, antingen med avseende på alla redan existerande personkonton eller, separat, med avseende på varje tydligt identifierad grupp av sådana konton, och genomförandebestämmelserna i Sverige medger ett sådant val, behöver följande redan existerande personkonton inte granskas, identifieras eller rapporteras som amerikanska rapporteringspliktiga konton:

1. Om inte annat följer av punkt E.2 i detta avsnitt: ett redan existerande personkonto med ett saldo eller värde som inte överstiger 50 000 dollar per den 30 juni 2014.

2. Om inte annat följer av punkt E.2 i detta avsnitt: ett redan existerande personkonto som är ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal med ett saldo eller värde som uppgår till högst 250 000 dollar per den 30 juni 2014.

3. Ett redan existerande personkonto som är ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal, under förutsättning att svenska eller amerikanska lagar eller regler i praktiken hindrar att sådana kontantvärdeförsäkringsavtal eller livränteavtal säljs till person med hemvist i Förenta staterna (t.ex. om det berörda finansiella institutet inte har registrerats i enlighet med amerikansk lagstiftning, och svensk lagstiftning kräver rapportering eller innehållande av

skatt med avseende på försäkringsprodukter som innehas av en person med hemvist i Sverige).

4. Ett inlåningskonto med ett saldo som uppgår till högst 50 000 dollar.

**B. Förfaranden för granskning av redan existerande personkonton med ett saldo eller värde per den 30 juni 2014, som överstiger 50 000 dollar (250 000 dollar för ett försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal) men som inte överstiger 1 000 000 dollar ("lågvärdekonton").**

1. **Sökning i elektroniska arkiv.** Det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet ska granska elektroniskt sökbara uppgifter som innehas av det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet för att söka efter något av följande amerikanska indicier:

- a) kontohavaren har identifierats som en person med amerikanskt medborgarskap eller med hemvist i Förenta staterna,
- b) uppgifter som otvivelaktigt tyder på amerikansk födelseort,
- c) aktuell post- eller bostadsadress är adress i Förenta staterna (inklusive box-adress i Förenta staterna),
- d) aktuellt amerikanskt telefonnummer,
- e) stående order finns om överföring av medel till konto i Förenta staterna,
- f) giltig fullmakt eller underteckningsrätt finns för person med amerikansk adress, eller
- g) en c/o- eller poste restante-adress ("*hold mail*" address) är den *enda* adress som det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet har registrerat för kontohavaren; när det är fråga om ett redan existerande personkonto som är ett lågvärdekonto ska en c/o-adress utanför Förenta staterna eller en poste restante-adress inte anses utgöra ett amerikanskt indicium.

2. Om inget av de amerikanska indicier som anges i punkt B.1 i detta avsnitt upptäcks vid elektronisk sökning behöver inga ytterligare åtgärder

vidtas förrän förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera amerikanska indicier kan kopplas till kontot eller om kontot övergår till att vara ett högvärdekonto i enlighet med punkt D i detta avsnitt.

3. Om något av de amerikanska indicier som anges i punkt B.1 i detta avsnitt upptäcks vid elektronisk sökning, eller om förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera amerikanska indicier kan kopplas till kontot, ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, såvida inte enheten väljer att tillämpa punkt B.4 i detta avsnitt och ett av de undantag som anges i den punkten föreligger med avseende på detta konto.

4. Även om amerikanska indicier i enlighet med punkt B.1 i detta avsnitt upptäcks behöver ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut inte behandla ett konto som ett amerikanskt rapporteringsskyldigt konto i följande fall:

a) Om uppgifterna om kontohavaren otvivelaktigt tyder på en **amerikansk födelseort** och det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inhämtar, eller tidigare har granskat och arkivför, dokumentation i form av

(1) ett intygande där kontohavaren intygar att denne varken är medborgare eller har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna (dokumentet kan utgöras av ett W-8-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument),

(2) ett icke-amerikanskt pass eller annan av myndighet utställd identifikationshandling som visar att kontohavaren innehar medborgarskap eller nationalitet i ett land annat än Förenta staterna, **och**

(3) en kopia på kontohavarens intyg om förlorat amerikanskt medborgarskap eller en rimlig förklaring till

- (a) varför kontohavaren inte har ett sådant intyg trots att denne avsåg sig sitt amerikanska medborgarskap, *eller*
- (b) varför kontohavaren inte blev amerikansk medborgare vid födseln.

b) Om uppgifterna om kontohavaren innehåller *en aktuell amerikansk post- eller bostadsadress, eller ett eller flera amerikanska telefonnummer som är de enda telefonnummer som finns kopplade till kontot*, och det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inhämtar eller tidigare har granskat och arkivför dokumentation i form av

(1) ett intygande där kontohavaren intygar att denne varken är medborgare eller har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna (dokumentet kan utgöras av ett W-8-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument), *och*

(2) styrkande dokumentation, i enlighet med punkt D i avsnitt VI i denna bilaga I, som styrker kontohavarens icke-amerikanska status.

c) Om uppgifterna om kontohavaren innehåller *stående order om överföring av medel till konto i Förenta staterna* och det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inhämtar eller tidigare har granskat och arkivför dokumentation i form av

(1) ett intygande där kontohavaren intygar att denne varken är medborgare eller har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna (dokumentet kan utgöras av ett W-8-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument), *eller*

(2) styrkande dokumentation, i enlighet med punkt D i avsnitt VI i denna bilaga I, som styrker kontohavarens icke-amerikanska status.

d) Om uppgifterna om kontohavaren innehåller *en giltig fullmakt eller underteckningsrätt för en person som har en amerikansk adress, har en c/o- eller poste restante-adress som enda adress som fastställts för kontohavaren eller har ett eller flera amerikanska telefonnummer (om det även finns ett icke-amerikanskt telefonnummer kopplat till kontot)*, och det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inhämtar eller tidigare har granskat och arkivför dokumentation i form av

(1) ett intygande där kontohavaren intygar att denne varken är medborgare eller har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna (dokumentet kan utgöras av ett W-8-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument), *eller*

(2) styrkande dokumentation, i enlighet med punkt D i avsnitt VI i denna bilaga I, som styrker kontohavarens icke-amerikanska status.

**C. Ytterligare förfaranden som ska tillämpas på redan existerande personkonton som är lågvärdekonton.**

1. Granskningen av redan existerande personkonton som är lågvärdekonton för att söka efter amerikanska indicier ska ha slutförts senast den 30 juni 2016.

2. Om förhållandena ändrats med avseende på ett redan existerande personkonto som är ett lågvärdekonto på ett sådant sätt att ett eller flera sådana amerikanska indicier som anges i punkt B.1 i detta avsnitt kan kopplas till kontot ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, såvida inte punkt B.4 i detta avsnitt är tillämplig.



3. Med undantag för inlåningskonton i enlighet med punkt A.4 i detta avsnitt ska ett redan existerande personkonto som har identifierats som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto i enlighet med detta avsnitt behandlas som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto under alla efterföljande år, såvida inte kontohavaren upphör att vara en specificerad amerikansk person.

**D. Förstärkta förfaranden för granskning av redan existerande personkonton med ett saldo eller värde som överstiger 1 000 000 dollar per den 30 juni 2014, eller per den 31 december 2015 eller annat år därefter ("högvärdekonton").**

1. **Sökning i elektroniska arkiv.** Det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet ska granska elektroniskt sökbara uppgifter som innehas av det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet för att söka efter något av de amerikanska indicier som anges i punkt B.1 i detta avsnitt.

2. **Sökning i pappersarkiv.** Om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutets elektroniskt sökbara databaser innehåller fält för och omfattar alla sådana uppgifter som anges i punkt D.3 i detta avsnitt behöver ingen ytterligare sökning i pappersarkiv göras. Om de elektroniska databaserna inte omfattar alla dessa uppgifter ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet, när det är fråga om ett högvärdekonto, även granska gällande huvudkundregister och, om uppgifterna inte finns i gällande huvudkundregister, följande handlingar som har koppling till kontot och som det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet har inhämtat under de senaste fem åren för att söka efter något av de amerikanska indicier som anges punkt B.1 i detta avsnitt:

- a) den senast inhämtade styrkande dokumentationen med avseende på kontot,
- b) det senaste kontoöppningsavtalet eller annan dokumentation när det gäller kontots öppnande,
- c) den dokumentation som senast inhämtats av det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet i enlighet med

AML/KYC-förfarandena eller i annat regleringssyfte,

d) gällande fullmakt eller underteckningsrättshandling, och

e) gällande stående order för överföring av medel.

3. **Undantag för de fall databaserna innehåller tillräckliga uppgifter.** Ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut behöver inte göra en sökning i pappersarkiv i enlighet med punkt D.2 i detta avsnitt om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutets elektroniskt sökbara information omfattar följande:

- a) kontohavarens nationalitet eller hemvist,
- b) den hemvist- och postadress som vid den aktuella tidpunkten finns registrerad för kontohavaren hos det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet,
- c) eventuella telefonnummer som vid det aktuella tillfället finns registrerade för kontohavaren hos det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet,
- d) uppgifter om huruvida stående order finns för överföring av medel från kontot till ett annat konto (inklusive ett konto hos en annan filial till det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet eller ett annat finansiellt institut),
- e) uppgifter om huruvida en giltig c/o- eller poste restante-adress finns för kontohavaren,  
**och**
- f) uppgifter om huruvida fullmakt eller underteckningsrätt finns för kontot.

4. **Förfrågan hos kundansvarig om aktuella kunduppgifter.** Förutom sådana sökningar i elektroniska arkiv och pappersarkiv som beskrivs ovan ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla varje högvärdekonto för vilket det finns en personlig bankman/kundansvarig (inklusive varje finansiellt konto som är aggregerat till ett sådant högvärdekonto) som ett amerikanskt

rapporteringspliktigt konto om den personlige bankmannen/kundansvarige har faktisk kännedom om att kontohavaren är en specificerad amerikansk person.

**5. Konsekvenser av att amerikanska indicier upptäcks.**

a) Om inget av de amerikanska indicier som anges i punkt B.1 i detta avsnitt upptäcks vid ett sådant förstärkt granskningsförfarande för högvärdekonton som beskrivs ovan, och om kontot inte har identifierats som ett konto som innehas av en specificerad amerikansk person i enlighet med punkt D.4 i detta avsnitt, behöver inga ytterligare åtgärder vidtas förrän förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera amerikanska indicier kan kopplas till kontot.

b) Om något av de amerikanska indicier som anges i punkt B.1 i detta avsnitt fastställs vid ett sådant förstärkt granskningsförfarande för högvärdekonton som beskrivs ovan, eller om förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera amerikanska indicier kan kopplas till kontot, ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, såvida inte enheten väljer att tillämpa punkt B.4 i detta avsnitt och ett av de undantag som anges i den punkten föreligger med avseende på detta konto.

c) Med undantag för inlåningskonton i enlighet med punkt A.4 i detta avsnitt ska varje redan existerande personkonto som har identifierats som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto i enlighet med detta avsnitt behandlas som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto under alla efterföljande år, såvida inte kontohavaren upphör att vara en specificerad amerikansk person.

**E. Ytterligare förfaranden som ska tillämpas på högvärdekonton.**

1. Om ett redan existerande personkonto är ett högvärdekonto per den 30 juni 2014, ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet

senast den 30 juni 2015 ha genomfört det förstärkta granskningsförfarande som beskrivs i punkt D i detta avsnitt med avseende på detta konto. Om kontot vid en sådan granskning identifieras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto per eller före den 31 december 2014 ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet rapportera erforderliga uppgifter om sådant konto med avseende på 2014 i den första rapporten om detta konto och därefter årligen. Om ett konto identifieras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto efter den 31 december 2014 och per eller före den 30 juni 2015 behöver det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inte rapportera några uppgifter om sådant konto med avseende på 2014 men måste rapportera uppgifter om kontot årligen därefter.

2. Om ett redan existerande personkonto inte är ett högvärdekonto per den 30 juni 2014, men övergår till att bli ett högvärdekonto per den 31 december 2015 eller annat kalenderår därefter ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet senast inom sex månader efter den sista dagen det kalenderår då kontot övergår till att bli ett högvärdekonto ha genomfört det förstärkta granskningsförfarande som beskrivs i punkt D i detta avsnitt. Om kontot vid en sådan granskning identifieras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet rapportera erforderliga uppgifter om sådant konto med avseende på det år då det identifierades som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto och därefter årligen, såvida inte kontohavaren upphör att vara en specificerad amerikansk person.

3. Om ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut tillämpar ett sådant förstärkt granskningsförfarande som beskrivs i punkt D i detta avsnitt på ett högvärdekonto behöver det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inte återigen tillämpa detta förfarande med avseende på samma högvärdekonto under något efterföljande år, förutom när det gäller sådan förfrågan hos personlig bankman/kundansvarig som beskrivs i punkt D.4 i detta avsnitt.

4. Om förhållandena ändras med avseende på ett högvärdekonto på ett sådant sätt att ett eller flera sådana amerikanska indicier som anges i punkt B.1 i detta avsnitt kan kopplas till kontot ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet

behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, såvida inte enheten väljer att tillämpa punkt B.4 i detta avsnitt och ett av de undantag som anges i den punkten föreligger med avseende på detta konto.

5. Ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut ska införa förfaranden för att säkerställa att en personlig bankman/kundansvarig identifierar varje ändring i förhållandena med avseende på ett konto. Om exempelvis en personlig bankman/kundansvarig får information om att kontohavaren har en ny postadress i Förenta staterna ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla den nya adressen som förändrade förhållanden och, om enheten väljer att tillämpa punkt B.4 i detta avsnitt, kräva in erforderlig dokumentation från kontohavaren.

F. **Redan existerande personkonton som dokumenterats för vissa andra syften.** Ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut som tidigare har inhämtat dokumentation från en kontohavare som fastställer att kontohavaren varken är amerikansk medborgare eller har sin hemvist i Förenta staterna för att gentemot IRS uppfylla sina skyldigheter som behörig förmedlare (*qualified intermediary, QI*), källskatteinnehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person (*withholding foreign partnership*) eller källskatteinnehållande utländsk trust (*withholding foreign trust*), eller för att uppfylla sina skyldigheter i enlighet med avdelning 26 kapitel 61 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code, behöver inte tillämpa de förfaranden som beskrivs i punkt B.1 i detta avsnitt med avseende på lågvärdekonton, eller punkt D led 1–3 i detta avsnitt med avseende på högvärdekonton.

III. **Nya personkonton.** Nedanstående regler och förfaranden ska tillämpas för att identifiera amerikanska rapporteringspliktiga konton bland finansiella konton som innehas av fysiska personer och som öppnats den 1 juli 2014 eller senare ("nya personkonton").

A. **Konton som inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras.** Såvida inte det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet gör ett annat val, antingen med avseende på alla nya personkonton eller, separat, med avseende på varje tydligt identifierad grupp av sådana konton, och genomförandebestämmelserna i Sverige medger ett sådant val, behöver följande nya personkonton inte granskas, identifieras eller rapporteras som amerikanska rapporteringspliktiga konton:

1. Ett inlåningskonto, såvida inte kontots saldo överstiger 50 000 dollar vid utgången av ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.
2. Ett försäkringsavtal med kontantvärde, såvida inte kontantvärdet överstiger 50 000 dollar vid utgången av ett kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod.

B. **Andra nya personkonton.** När det gäller nya personkonton som inte beskrivs i punkt A i detta avsnitt ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet vid kontots öppnande (eller inom 90 dagar efter utgången av det kalenderår under vilket kontot upphör att uppfylla kraven i punkt A i detta avsnitt) inhämta ett intygande från kontohavaren, som kan utgöra en del av dokumentationen vid kontots öppnande, som gör att det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet kan avgöra huruvida kontohavaren har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna (i detta sammanhang ska en amerikansk medborgare anses ha sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna även om kontohavaren har skatterättslig hemvist även i en annan jurisdiktion) och bekräfta rimligheten i detta intygande på grundval av de uppgifter som det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inhämtat i samband med kontots öppnande, inklusive dokumentation som inhämtats i enlighet med AML/KYC-förfarandena.

1. Om det av intygandet från kontohavaren framgår att kontohavaren har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto och inhämta ett intygande från kontohavaren som innehåller kontohavarens amerikanska skatteregistreringsnummer (TIN) (intygandet kan utgöras av ett W-9-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument).
2. Om förhållandena ändras med avseende på ett nytt personkonto på ett sätt som gör att det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet får kännedom om, eller ges anledning att känna till, att det ursprungliga intygandet är inkorrekt eller otillförlitlig kan det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inte förlita sig på det ursprungliga intygandet och ska inhämta ett giltigt intygande från kontohavaren av vilket det framgår om kontohavaren är amerikansk medborgare eller har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna. Om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet inte lyckas inhämta ett giltigt intygande ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto.

IV. **Redan existerande enhetskonton.** Nedanstående regler och förfaranden ska tillämpas för att identifiera amerikanska rapporteringspliktiga konton och konton som innehas av icke-deltagande finansiella institut bland redan existerande konton som innehas av enheter ("redan existerande enhetskonton").

A. **Enhetskonton som inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras.** Såvida inte det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet gör ett annat val, antingen med avseende på alla redan existerande enhetskonton eller, separat, med avseende på varje tydligt identifierad grupp av sådana konton, om genomförandebestämmelserna i Sverige medger ett sådant val, behöver ett redan existerande enhetskonto med ett saldo eller värde som inte överstiger 250 000 dollar per den 30 juni 2014 inte granskas, identifieras eller rapporteras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto förrän kontots saldo eller värde överstiger 1 000 000 dollar.

B. **Enhetskonton som ska granskas.** Ett redan existerande enhetskonto som har ett saldo eller värde som överstiger 250 000 dollar per den 30 juni 2014, och ett redan existerande enhetskonto som inte överstiger 250 000 dollar per den 30 juni 2014, men vars saldo eller värde överstiger 1 000 000 dollar per den 31 december 2015 eller något kalenderår därefter, ska granskas i enlighet med de förfaranden som beskrivs i punkt D i detta avsnitt.

C. **Enhetskonton som ska rapporteras.** När det gäller sådana redan existerande enhetskonton som beskrivs i punkt B i detta avsnitt är det endast konton som innehas av en eller flera enheter som är specificerade amerikanska personer, eller av passiva NFFE:er med en eller flera personer med bestämmande inflytande som har amerikanskt medborgarskap eller hemvist i Förenta staterna, som ska behandlas som amerikanska rapporteringspliktiga konton. Dessutom ska konton som innehas av icke-deltagande finansiella institut behandlas som konton för vilka aggregerade betalningar i enlighet med artikel 4.1 b i Avtalet rapporteras till den svenska behöriga myndigheten.

D. **Granskningsförfaranden för att identifiera enhetskonton som ska rapporteras.** För sådana redan existerande enhetskonton som beskrivs i punkt B i detta avsnitt ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet tillämpa följande granskningsförfaranden för att fastställa om kontot innehas av en eller flera specificerade amerikanska personer, av passiva NFFE:er med en eller flera personer med bestämmande inflytande som har amerikanskt medborgarskap eller hemvist i Förenta staterna eller av icke-deltagande finansiella institut:

**1. Fastställa om enheten är en specificerad amerikansk person.**

- a) Granskning av uppgifter som dokumenterats i reglerings- eller kundrelationssyfte (inklusive uppgifter som inhämtats i enlighet med AML/KYC-förfarandena) för att fastställa om uppgifterna tyder på att kontohavaren är en amerikansk person. I detta sammanhang ska uppgifter som tyder på att kontohavaren är en amerikansk person omfatta t.ex. uppgifter om att platsen för enhetens bildande eller organisation ligger i Förenta staterna, eller uppgifter om en amerikansk adress.
- b) Om uppgifterna tyder på att kontohavaren är en amerikansk person ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, såvida inte enheten från kontohavaren inhämtar ett intygande (som kan utgöras av ett W-8- eller W-9-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument) eller fastställer att kontohavaren rimligen inte är en specificerad amerikansk person på grundval av de uppgifter som enheten förfogar över eller som är allmänt tillgängliga.

**2. Fastställa om en icke-amerikansk enhet är ett finansiellt institut.**

- a) Granskning av uppgifter som dokumenterats i reglerings- eller kundrelationssyfte (inklusive uppgifter som inhämtats i enlighet med AML/KYC-förfarandena) för att fastställa om uppgifterna tyder på att kontohavaren är ett finansiellt institut.
- b) Om uppgifterna tyder på att kontohavaren är ett finansiellt institut, eller det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet kan bestyrka att kontohavarens ID-nummer som internationell förmedlare (*global intermediary identification number, GIIN*) finns med i IRS förteckning över utländska finansiella institut, då är kontot inte ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto.



**3. Fastställa om ett finansiellt institut är ett icke-deltagande finansiellt institut vars aggregerade betalningar är rapporteringspliktiga i enlighet med artikel 4.1 b i Avtalet.**

a) Om inte annat följer av punkt D.3 b i detta avsnitt kan ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut betrakta kontohavaren som ett svenskt finansiellt institut eller annan partnerjurisdiktions finansinstitut om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet fastställer att kontohavaren har denna status på grundval av att kontohavarens ID-nummer som internationell förmedlare (*GII/N*) finns med i IRS FFI-förteckning eller på grundval av andra uppgifter som finns allmänt tillgängliga eller som det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet förfogar över, beroende på vad som är tillämpligt. I sådana fall behöver ingen ytterligare granskning, identifiering eller rapportering ske med avseende på kontot.

b) Om kontohavaren är ett svenskt finansiellt institut eller annan partnerjurisdiktions finansinstitut som av IRS betraktas som ett icke-deltagande finansiellt institut är kontot inte ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, men betalningar till kontohavaren ska rapporteras i enlighet med vad som anges i artikel 4.1 b i Avtalet.

c) Om kontohavaren inte är ett svenskt finansiellt institut eller annan partnerjurisdiktions finansinstitut ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontohavaren som en icke-deltagande finansiellt enhet vars betalningar är rapporteringspliktiga i enlighet med artikel 4.1 b i Avtalet, såvida det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet

(1) inhämtar ett intygande (som kan utgöras av ett W-8-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument) där kontohavaren intygar att denne är ett certifierat utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*certified deemed-compliant*)

*FFI*) eller en undantagen faktisk innehavare (*exempt beneficial owner*), i enlighet med hur dessa begrepp definieras i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, **eller**

(2) om det är fråga om ett deltagande utländskt finansiellt institut (*participating FFI*) eller ett registrerat utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*registered deemed-compliant FFI*): bestyrker att kontohavarens ID-nummer som internationell förmedlare (*GIN*) finns med i IRS FFI-förteckning.

4. **Fastställa om ett konto som innehas av en NFFE är ett rapporteringspliktigt konto.** När det är fråga om en innehavare av ett redan existerande enhetskonto som inte har identifierats som vare sig en amerikansk person eller ett finansiellt institut ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet fastställa i) om kontohavaren har några personer med bestämmande inflytande, ii) om kontohavaren är en passiv NFFE och iii) om någon av personerna med bestämmande inflytande över kontohavaren har amerikanskt medborgarskap eller hemvist i Förenta staterna. När detta ska fastställas ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet följa riktlinjerna i leden a–d i punkt D.4 i detta avsnitt i den ordning som efter omständigheterna är lämpligast.

- a) I syfte att identifiera personer med bestämmande inflytande över en kontohavare kan ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut förlita sig på uppgifter som samlats in och dokumenterats i enlighet med AML/KYC-förfarandena.
- b) I syfte att fastställa om kontohavaren är en passiv NFFE ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet från kontohavaren inhämta ett intygande (som kan utgöras av ett W-8- eller W-9-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument) där kontohavarens status fastställs, såvida inte enheten på grundval av uppgifter som enheten förfogar över eller som är

allmänt tillgängliga rimligen kan fastställa att kontohavaren är en aktiv NFFE.

c) I syfte att fastställa om en person med bestämmande inflytande över en passiv NFFE har amerikanskt medborgarskap eller har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna kan ett rapporteringskyldigt svenskt finansiellt institut grunda sin bedömning på

(1) uppgifter som samlats in och dokumenterats i enlighet med AML/KYC-förfarandena, när det är fråga om ett redan existerande enhetskonto som innehas av en eller flera NFFE:er och vars saldo eller värde inte överstiger 1 000 000 dollar, *eller*

(2) ett intygande (som kan utgöras av ett W-8- eller W-9-formulär från IRS eller annan överenskommen typ av dokument) från kontohavaren eller den personen med bestämmande inflytande, när det är fråga om ett redan existerande enhetskonto som innehas av en eller flera NFFE:er och vars saldo eller värde överstiger 1 000 000 dollar.

d) Om någon person med bestämmande inflytande över en passiv NFFE har amerikanskt medborgarskap eller hemvist i Förenta staterna ska kontot behandlas som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto.

**E. Tidsgränser för granskning och ytterligare förfaranden i samband med redan existerande enhetskonton.**

1. Granskning av redan existerande enhetskonton med ett saldo eller värde som överstiger 250 000 dollar per den 30 juni 2014, ska vara slutförd senast den 30 juni 2016.

2. Granskning av redan existerande enhetskonton med ett saldo eller värde som inte överstiger 250 000 dollar per den 30 juni 2014, men som överstiger 1 000 000 dollar per den 31 december 2015 eller något efterföljande år, ska vara slutförd inom sex månader från den sista dagen

det kalenderår då kontots saldo eller värde överstiger 1 000 000 dollar.

3. Om förhållandena ändras med avseende på ett redan existerande enhetskonto på ett sätt som gör att det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet får kännedom om eller ges anledning att känna till att ett intygande från kontohavaren eller en person med bestämmande inflytande eller annan dokumentation med avseende på ett konto är inkorrekt eller otillförlitlig ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet ompröva sin bedömning av kontots status i enlighet med de förfaranden som anges i punkt D i detta avsnitt.

V. **Nya enhetskonton.** Nedanstående regler och förfaranden ska tillämpas för att identifiera amerikanska rapporteringspliktiga konton och konton som innehas av icke-deltagande finansiella institut bland finansiella konton som innehas av enheter och som öppnats den 1 juli 2014 eller senare ("nya enhetskonton").

A. **Enhetskonton som inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras** Såvida inte det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet gör ett annat val, antingen med avseende på alla nya enhetskonton eller, separat, med avseende på en tydligt identifierad grupp av sådana konton, om genomförandebestämmelserna i Sverige medger ett sådant val, behöver ett kreditkortskonto eller en rullande kredit som behandlas som ett nytt enhetskonto inte granskas, identifieras eller rapporteras, under förutsättning att det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet som för ett sådant konto tillämpar regler och förfaranden för att förhindra att kontohavarens kontosaldofordran överstiger 50 000 dollar.

B. **Andra nya enhetskonton.** När det är fråga om nya enhetskonton som inte beskrivs i punkt A i detta avsnitt ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet fastställa om kontohavaren är i) en specificerad amerikansk person, ii) ett svenskt finansiellt institut eller annan partnerjurisdiktions finansinstitut, iii) ett deltagande utländskt finansiellt institut (*participating FFI*), ett utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFI*) eller en undantagen faktisk innehavare (*exempt beneficial owner*), i enlighet med hur dessa begrepp definieras i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, eller iv) en aktiv eller passiv NFFE.

1. Om inte annat följer av punkt B.2 i detta avsnitt kan ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut betrakta kontohavaren som en aktiv NFFE, ett svenskt finansiellt institut eller annan

partnerjurisdiktions finansinstitut om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet rimligen kan fastställa att kontohavaren har denna status på grundval av att kontohavarens ID-nummer som internationell förmedlare (*GFIN*) finns med i IRS FFI-förteckning eller på grundval av andra uppgifter som finns allmänt tillgängliga eller som det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet förfogar över, beroende på vad som är tillämpligt.

2. Om kontohavaren är ett svenskt finansiellt institut eller annan partnerjurisdiktions finansinstitut som av IRS behandlas som ett icke-deltagande finansiellt institut är kontot inte ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, men betalningar till kontohavaren ska rapporteras i enlighet med vad som anges i artikel 4.1 b i Avtalet.

3. I samtliga andra fall ska ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut inhämta ett intygande från kontohavaren för att fastställa kontohavarens status. På grundval av detta intygande gäller följande regler:

- a) Om kontohavaren är *en specificerad amerikansk person* ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto.
- b) Om kontohavaren är *en passiv NFFE* ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet identifiera personerna med bestämmande inflytande i enlighet med AML/KYC-förfarandena och på grundval av ett intygande från kontohavaren eller någon av personerna med bestämmande inflytande fastställa om någon av personerna med bestämmande inflytande har amerikanskt medborgarskap eller hemvist i Förenta staterna. Om någon sådan person med bestämmande inflytande är amerikansk medborgare eller har sin skattemässiga hemvist i Förenta staterna ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet behandla kontot som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto.
- c) Om kontohavaren är i) en amerikansk person som inte är en specificerad amerikansk person, ii) ett svenskt finansiellt institut eller

annan partnerjurisdiktions finansinstitut, om inte annat följer av punkt B.3 d i detta avsnitt, iii) ett deltagande utländskt finansiellt institut (*participating FFI*), ett utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFI*) eller en undantagen faktisk innehavare (*exempt beneficial owner*), i enlighet med hur dessa begrepp definieras i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, iv) en aktiv NFFE eller v) en passiv NFFE där ingen av personerna med bestämmande inflytande har amerikanskt medborgarskap eller hemvist i Förenta staterna, är inte kontot ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, och ingen rapportering krävs med avseende på kontot.

d) Om kontohavaren är ett icke-deltagande finansiellt institut (inklusive ett svenskt finansiellt institut eller annan partnerjurisdiktions finansinstitut som av IRS behandlas som ett icke-deltagande finansiellt institut) är kontot inte ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, men betalningar till kontohavaren ska rapporteras i enlighet med vad som anges i artikel 4.1 b i Avtalet.

VI. **Särskilda regler och definitioner.** Följande ytterligare regler och definitioner gäller vid tillämpningen av de förfaranden för kundkännedom som beskrivs ovan:

A. **Intyganden och styrkande dokumentation.** Ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut kan inte förlita sig på ett intygande eller styrkande dokumentation om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet får kännedom om, eller ges anledning att känna till, att intygandet eller den styrkande dokumentationen är inkorrekt eller otillförlitlig.

B. **Definitioner.** Följande definitioner gäller vid tillämpningen av denna bilaga I:

1. **AML/KYC-förfaranden.** Med "AML-KYC-förfaranden" avses de åtgärder för kundkännedom (*due diligence*) som ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut ska vidta för att bekämpa penningtvätt, eller liknande svenska krav som det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet måste uppfylla.
2. **NFFE.** Med "NFFE" (*non-financial foreign entity*) avses icke-amerikansk enhet som inte är ett utländskt finansiellt

institut (*foreign financial institution, FFI*) i enlighet med definitionen i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations eller som är en sådan enhet som beskrivs i punkt B.4 j i detta avsnitt, och begreppet innefattar även icke-amerikansk enhet som etablerats i Sverige eller annan partnerjurisdiktion och som inte är ett finansiellt institut.

3. **Passiv NFFE.** Med "passiv NFFE" avses NFFE som inte är i) en aktiv NFFE eller ii) ett källskatteinnehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person (*withholding foreign partnership*) eller en källskatteinnehållande utländsk trust (*withholding foreign trust*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations.
4. **Aktiv NFFE.** Med "aktiv NFFE" avses NFFE som uppfyller något av följande kriterier:
  - a) Mindre än 50 % av NFFE:ns bruttointäkter under föregående kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av passiva intäkter, och mindre än 50 % av de tillgångar som innehas av NFFE:n under föregående kalenderår eller annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera passiva intäkter;
  - b) Aktierna i NFFE:n är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad eller NFFE:n är en närstående enhet till en enhet vars aktier är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad;
  - c) NFFE:n har sitt organisationssäte i ett amerikanskt territorium och betalningsmottagarens samtliga ägare har sin faktiska hemvist i detta amerikanska territorium;
  - d) NFFE:n är en regering (som inte är Förenta staternas regering), ett politiskt förvaltningsområde under sådan regering (som för tydlighetens skull även omfattar delstat, provins, region eller kommun) eller ett offentligt organ som utför uppgifter för sådan regering eller för sådant politiskt förvaltningsområde under sådan regering, en regering i ett amerikanskt territorium, en internationell organisation, en icke-amerikansk sedelutgivande centralbank eller en enhet som helt och hållet ägs av någon av de föregående;
  - e) Väsentligen all verksamhet inom NFFE:n består i att äga (hela eller delar av) det utestående aktieinnehavet i,

- eller tillhandahålla finansiering och tjänster till, ett eller flera dotterbolag som bedriver handel eller affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut, där dock en enhet inte ska anses ha denna status om enheten fungerar som (eller utger sig för att vara) en investeringsfond, såsom exempelvis en riskkapitalfond (*private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund*) eller någon form av investeringsinstrument vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och sedan äga andelar i dessa bolag som anläggningstillgångar för investeringsändamål;
- f) NFFE:n bedriver ännu inte någon affärsverksamhet och har inte tidigare bedrivit någon affärsverksamhet men investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut, under förutsättning att NFFE:n inte ska anses uppfylla kraven för detta undantag efter det datum som infaller 24 månader efter det datum då NFFE:n först etablerades;
- g) NFFE:n har inte varit ett finansiellt institut under de senaste fem åren och håller på att avveckla sina tillgångar eller genomgår en omorganisation i syfte att fortsätta eller återuppta affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut;
- h) NFFE:n ägnar sig huvudsakligen åt finansierings- och hedgingtransaktioner med eller åt närstående enheter som inte är finansiella institut, och tillhandahåller inte några finansierings- eller hedgingtjänster till enhet som inte är en närstående enhet, under förutsättning att den grupp som sådana närstående enheter ingår i huvudsakligen ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut;
- i) NFFE:n är en undantagen NFFE (*excepted NFFE*) i enlighet med definitionen i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, **eller**
- j) NFFE:n uppfyller samtliga nedanstående krav:
- i. Den har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist uteslutande för religiösa, välgörenhetsmässiga, vetenskapliga, konstnärliga, kulturella, idrottsliga eller utbildningsmässiga ändamål, eller har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist och är en yrkesorganisation, branschorganisation, handelskammare, arbetstagarorganisation, jord- eller trädgårdsbruksorganisation, medborgarorganisation eller en organisation som uteslutande verkar för att främja social välfärd;



- ii. Den är befriad från inkomstskatt i den jurisdiktion där den har sin hemvist;
- iii. Den har inga aktieägare eller medlemmar med ägar- eller vinstintressen när det gäller dess intäkter eller tillgångar;
- iv. Gällande lagstiftning i NFFE:ns hemvistjurisdiktion eller NFFE:ns stiftelseurkund tillåter inte att några av NFFE:ns intäkter eller tillgångar utdelas till eller används till förmån för privatperson eller enhet som inte är en välgörenhetsenhet, förutom om detta sker som en följd av NFFE:ns välgörenhetsverksamhet eller som betalning av rimlig ersättning för utförda tjänster eller som betalning som motsvarar skäligt marknadsvärde för egendom som NFFE:n har förvärvat; **och**
- v. Gällande lagstiftning i NFFE:ns hemvistjurisdiktion eller NFFE:ns stiftelseurkund föreskriver att alla tillgångar vid NFFE:ns likvidation eller upplösning överförs till en myndighetsenhet eller annan icke-vinstgivande organisation eller tillfaller regeringen i NFFE:ns hemvistjurisdiktion eller politiskt förvaltningsområde under sådan regering.

5. **Redan existerande konto.** Med ”redan existerande konto” avses ett finansiellt konto som per den 30 juni 2014 förs av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut.

**C. Regler för aggregering av kontosaldo och valutaomräkning.**

1. **Aggregering av personkonton.** För att kunna fastställa aggregerat saldo eller värde för ett finansiellt konto som innehas av en fysisk person ska ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut aggregera samtliga finansiella konton som förs av det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet eller av en närstående enhet, men endast om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutets it-system kopplar de finansiella kontona till ett dataelement som exempelvis ett kundnummer eller skatteregistreringsnummer och tillåter aggregering av kontosaldon och kontovärden. Varje innehavare av ett gemensamt ägt finansiellt konto ska påföras det totala saldot eller värdet för det gemensamt ägda finansiella kontot vid tillämpningen av de aggregeringskrav som beskrivs i denna punkt 1.

2. **Aggregering av enhetskonton.** För att kunna fastställa aggregerat saldo eller värde för ett finansiellt konto som innehas av en enhet ska ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut beakta samtliga finansiella konton som förs av det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet eller av en närstående enhet, men endast om det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutets it-system kopplar de finansiella kontona till ett dataelement som exempelvis ett kundnummer eller skatteregistreringsnummer och tillåter aggregering av kontosaldon och kontovärden.

3. **Särskild aggregeringsregel för personliga bankmän/kundansvariga.** För att kunna fastställa aggregerat saldo eller värde för ett finansiellt konto som innehas av en person i syfte att avgöra om ett finansiellt konto är ett högvärdekonto ska ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut även aggregera samtliga finansiella konton som enligt vad en personlig bankman/kundansvarig känner till eller har anledning att känna till direkt eller indirekt ägs, kontrolleras eller har öppnats (förutom i egenskap av förvaltare) av en och samma person.

4. **Valutaomräkningsregel.** När saldo eller värde för finansiella konton som anges i annan valuta än US-dollar ska fastställas ska ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut räkna om de gränsbelopp i US-dollar som beskrivs i denna bilaga I till sådan annan valuta med hjälp av en offentliggjord avistakurs som satts per den sista dagen det kalenderår som föregår det år för vilket det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet ska fastställa saldot eller värdet.

D. **Styrkande dokumentation.** Vid tillämpningen av denna bilaga I innefattar acceptabel styrkande dokumentation följande:

1. Ett hemvistintyg som utfärdats av ett behörigt myndighetsorgan (t.ex. en regering eller ett regeringsorgan eller en kommun) i den jurisdiktion där betalningsmottagaren uppger sig ha sin hemvist.
2. När det är fråga om en fysisk person: giltig identitetshandling som utfärdats av ett behörigt myndighetsorgan (t.ex. en regering eller ett regeringsorgan eller en kommun) och som innehåller personens namn och vanligtvis används för identifikationsändamål.

3. När det är fråga om en enhet: en officiell handling som utfärdats av ett behörigt myndighetsorgan (t.ex. en regering eller ett regeringsorgan eller en kommun) och som omfattar namn och adress för enhetens huvudkontor i antingen den jurisdiktion (eller det amerikanska territorium) där enheten säger sig ha sin hemvist eller i den jurisdiktion (eller det amerikanska territorium) där enheten registrerades eller etablerades.

4. När det är fråga om ett finansiellt konto i en jurisdiktion som har infört regler mot penningtvätt som godkänts av IRS i samband med ett avtal för behörig förmedlare (*QI agreement*) (i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations): någon av de handlingar, förutom W-8- eller W-9-formulär, som i jurisdiktionens tillägg till QI-avtalet anges som handlingar för att identifiera fysiska personer eller enheter.

5. Årsredovisningshandling, tredje parts kreditrapport, konkursansökan eller rapport från U.S. Securities and Exchange Commission.

E. **Alternativa förfaranden för finansiella konton som innehas av fysisk person som är förmånstagare i ett försäkringsavtal med kontantvärde.** Ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut får anta att en fysisk person som är förmånstagare (och som inte är ägaren) i ett försäkringsavtal med kontantvärde och som mottar en dödsfallsförmån inte är en specificerad amerikansk person och får behandla ett sådant finansiellt konto som ett konto som inte är ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto, såvida inte det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet har faktisk kännedom om eller anledning att känna till att förmånstagaren är en specificerad amerikansk person. Ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut har anledning att känna till att en förmånstagare i ett försäkringsavtal med kontantvärde är en specificerad amerikansk person om de uppgifter som inhämtats av det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet med avseende på förmånstagaren innehåller amerikanska indicier i enlighet med beskrivningen i punkt B.1 i avsnitt II i denna bilaga I. Om ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut har faktisk kännedom om eller anledning att känna till att förmånstagaren är en specificerad amerikansk person ska det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institutet följa de förfaranden som beskrivs i punkt B.3 i avsnitt II i denna bilaga I.

F. **Anlitande av tredje part.** Oavsett om ett alternativ i enlighet med punkt C i avsnitt I i denna bilaga I väljs kan Sverige tillåta att ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut anlitar tredje part för att vidta åtgärder för kundkännedom (*due diligence*), i enlighet med vad som anges i de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations skattelagstiftning.

G. **Alternativa förfaranden för nya konton som öppnats innan detta Avtal trätt i kraft.**

1. **Tillämplighet.** Om Sverige innan Avtalet trätt i kraft har meddelat Amerikas förenta stater att Sverige den 1 juli 2014 saknade den legala behörigheten att kräva att svenska finansiella institut antingen (i) ska kräva att kontohavare av nya personkonton ska tillhandahålla sådant intygande som avses i avsnitt III i denna bilaga, eller (ii) ska utföra samtliga åtgärder för kundkännedom (*due diligence actions*) gällande nya enhetskonton som avses i avsnitt V i denna bilaga, får de rapporteringsskyldiga svenska finansiella instituten tillämpa de alternativa förfaranden som beskrivs i punkt G.2, beroende på vad som är tillämpligt, på sådana nya konton, i stället för de förfaranden som annars krävs enligt denna bilaga. De alternativa förfaranden som beskrivs i punkt G.2 ska kunna användas endast för sådana nya konton som öppnats innan det som infaller tidigast av (i) det datum då Sverige har möjlighet att tvinga rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut att efterleva kraven på åtgärder för kundkännedom som beskrivs i avsnitt III och avsnitt V i denna bilaga, beroende på vad som är tillämpligt, vilket datum Sverige skriftligen ska informera Amerikas förenta stater om det datum då detta Avtal träder i kraft, eller (ii) det datum då detta Avtal träder i kraft. För alla andra nya konton måste ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut tillämpa de åtgärder för kundkännedom som beskrivs i avsnitt III och avsnitt V, beroende på vad som är tillämpligt, för att fastställa om kontot är ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*).

2. **Alternativa förfaranden.**

- a) Senast det datum som infaller ett år efter det datum då detta Avtal trädde i kraft måste rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut (i) med avseende på ett nytt personkonto som beskrivs i punkt G.1, begära

det intygande från kontohavaren som anges i avsnitt III i denna bilaga och, om så föreskrivs, bekräfta rimligheten i detta intygande i enlighet med de förfaranden som beskrivs i avsnitt III i denna bilaga, och (ii) med avseende på ett nytt enhetskonto som beskrivs i punkt G.1, utföra de åtgärder för kundkännedom (*due diligence*) som anges i avsnitt V i denna bilaga och begära nödvändig information för att dokumentera kontot, inklusive varje intygande från kontohavaren eller personerna med bestämmande inflytande som krävs enligt avsnitt V i denna bilaga.

b) Sverige ska rapportera varje nytt konto som identifieras i enlighet med punkt a som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*) senast det datum som infaller sist av (i) den 30 september närmast efter det datum då kontot identifieras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*) och (ii) 90 dagar efter det datum då kontot identifieras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*). Den information som måste rapporteras med avseende på ett sådant nytt konto är varje information som skulle ha varit rapporteringspliktig enligt detta Avtal om kontot skulle ha identifierats som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*) det datum då kontot öppnades.

c) Senast det datum som infaller ett år efter det datum då detta Avtal trädde i kraft måste rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut avsluta varje nytt konto som beskrivs i punkt 1 för vilket det inte kunnat inhämta det intygande eller annan dokumentation som krävs i enlighet med de förfaranden som beskrivs i punkt a ovan. Därutöver måste det rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut senast det datum som infaller ett år

efter det datum då detta Avtal trädde i kraft, (i) med avseende på sådana avslutade konton som innan kontot stängdes var nya personkonton (oavsett om kontona var högvärdekonton eller inte), utföra de åtgärder för kundkännedom som anges i punkt D i avsnitt II i denna bilaga och (ii) med avseende på sådana avslutade konton som innan kontot stängdes var nya enhetskonton, utföra de åtgärder för kundkännedom som anges i avsnitt IV i denna bilaga.

d) Sverige ska rapportera varje avslutat konto som identifieras i enlighet med punkt c som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*) senast det datum som infaller sist av (i) den 30 september närmast efter det datum då kontot identifieras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*) och (ii) 90 dagar efter det datum då kontot identifieras som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*). Den information som måste rapporteras med avseende på ett sådant avslutat konto är varje information som skulle ha varit rapporteringspliktig enligt detta Avtal om kontot skulle ha identifierats som ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller som ett konto som innehas av ett icke-deltagande finansiellt institut (*Nonparticipating FFI*) det datum då kontot öppnades.

## **Bilaga II**

Nedanstående enheter ska allt efter omständigheterna betraktas som undantagna faktiska innehavare (*exempt beneficial owners*) eller som utländska finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFIs*), och nedanstående konton omfattas inte av definitionen för finansiella konton.

Denna bilaga II kan ändras efter skriftligt gemensamt beslut mellan behöriga myndigheter i Sverige och Förenta staterna: 1) för att lägga till ytterligare enheter och konton för vilka risken är låg att de används av amerikanska personer i syfte att undvika amerikansk skatt och som till sin natur liknar de enheter och konton som beskrivs i denna bilaga II per det datum då avtalet undertecknas, eller 2) för att stryka enheter och konton för vilka, på grund av ändrade omständigheter, risken att de används av amerikanska personer i syfte att undvika amerikansk skatt inte längre är låg. Varje sådant tillägg eller sådan strykning ska träda i kraft det datum som det gemensamma beslutet undertecknas, såvida inte annat föreskrivs i beslutet. Förfarandena för att nå ett sådant gemensamt beslut kan ingå i ömsesidigt avtal eller överenskommelse som beskrivs i artikel 3.6 i Avtalet.

### **I. Undantagna faktiska innehavare som inte är fonder.**

Nedanstående enheter ska betraktas som icke-rapporteringskyldiga svenska finansiella institut och som undantagna faktiska innehavare i enlighet med § 1471 och § 1472 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code, *förutom* när det är fråga om betalning som har sin grund i en skyldighet i samband med sådan typ av kommersiell finansiell verksamhet som ingår i ett specificerat försäkringsföretags, ett depåinstitut eller ett inlåningsinstituts verksamhet.

A. **Myndighetsenhet.** Sveriges regering, svenska regionala politiska förvaltningsområden (som för att undvika missförstånd omfattar län eller kommuner) eller ett av någon av dessa helägt organ eller verk (som var och en utgör en "svensk myndighetsenhet"). Denna kategori omfattar s.k. integrerade delar (*integral parts*), kontrollerade enheter (*controlled entities*) och regionala politiska förvaltningsområden (*political subdivisions*) i Sverige.

1. Med svensk "integrerad del" avses person, organisation, förvaltning, verk, fond, institution eller annat organ, oavsett sammansättning, som utgör en svensk styrande myndighet. Myndighetens nettoinkomster ska tillgodogöras myndighetens eget konto eller annat svenskt offentligt konto, och ingen del härav får fördelas till förmån för privatperson. Begreppet integrerad del omfattar inte fysisk person som är statschef eller tjänsteman eller handläggare

inom offentlig förvaltning och som agerar i privat eller eget syfte.

2. Med "kontrollerad enhet" avses enhet som till sin form är skild från svenska staten eller som på annat sätt utgör en separat juridisk enhet, under förutsättning att
    - a) enheten helt och hållet ägs och kontrolleras av en eller flera svenska myndighetsenheter, antingen direkt eller via en eller flera kontrollerade enheter,
    - b) enhetens nettoinkomster tillgodogörs enhetens eget konto eller konton hos en eller flera svenska myndighetsenheter, och ingen del av enhetens inkomster fördelas till förmån för någon privatperson, och
    - c) enhetens tillgångar tillfaller en eller flera svenska myndighetsenheter vid upplösning.
  3. Inkomster anses inte fördelade till förmån för privatpersoner om dessa personer är de avsedda förmånstagarna för ett offentligt program, och verksamheten inom programmet bedrivs till förmån för allmänheten och för det allmännas bästa eller rör administration inom någon fas av myndighetsutövning. Oavsett vad som anges ovan ska inkomsterna anses gynna privatpersoner om inkomsterna härrör från myndighetsenhet som används för att bedriva kommersiell näringsverksamhet, t.ex. kommersiell bankverksamhet som tillhandahåller tjänster till privatpersoner.
- B. **Internationell organisation.** Internationell organisation, eller institution eller organ som ägs helt av sådan organisation. Denna kategori omfattar mellanstatliga organisationer (inklusive överstatliga organisationer) som 1) huvudsakligen består av icke-amerikanska regeringar, 2) har ett gällande världlandssavtal med Sverige och 3) vars inkomster inte gynnar privatpersoner.
- C. **Centralbank.** En institution som i lag eller enligt regeringsbeslut är den centrala myndighet, som inte är Sveriges regering, som utfärdar instrument avsedda som cirkulerande valuta. En sådan institution kan vara ett organ som är skilt från Sveriges regering, oavsett om det helt eller delvis ägs av svenska staten.

II. **Fonder som uppfyller kraven för undantagna faktiska innehavare.** Följande enheter ska betraktas som icke-rapporteringskyldiga svenska finansiella institut och som



undantagna faktiska innehavare i enlighet med § 1471 och § 1472 i Förenata staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code.

- A. **Avtalsförmånsberättigad pensionsfond.** Fond som etablerats i Sverige, under förutsättning att fonden är berättigad till förmåner enligt ett inkomstskatteavtal mellan Sverige och Förenata staterna för inkomster till fonden som härrör från källa i Förenata staterna (eller att fonden skulle vara berättigad till sådana förmåner om den hade sådana inkomster) i egenskap av fond med hemvist i Sverige som uppfyller tillämpliga förmånsbegränsningskrav och vars huvudsakliga syfte är att administrera eller tillhandahålla pensioner eller andra pensionsförmåner.
- B. **Bred pensionsfond.** Fond som etablerats i Sverige för att tillhandahålla ålderspensions-, invaliditetspensions- eller dödsfallsförmåner, eller någon kombination av dessa, till förmånstagare som är eller tidigare har varit anställda (eller förmånstagare som angetts av sådana anställda) hos en eller flera arbetsgivare på grundval av utförda tjänster, under förutsättning att fonden
1. inte har någon enskild förmånstagare som har rätt till mer än fem procent av fondens tillgångar,
  2. regleras av offentlig myndighet och rapporterar in uppgifter om sina förmånstagare till berörd skattemyndighet i Sverige och
  3. uppfyller minst ett av följande krav:
    - a) Fonden är generellt undantagen från beskattning i Sverige av investeringsinkomst enligt svensk lagstiftning på grund av fondens status som pensionsordning eller ordning för andra pensionsförmåner;
    - b) Minst 50 procent av inbetalningarna till fonden (med undantag för överföringar av tillgångar från sådana andra ordningar som beskrivs i punkterna A–D i detta avsnitt eller från sådana pensionskonton som beskrivs i punkt A.1 i avsnitt V i denna bilaga II) kommer från den finansierande arbetsgivaren;
    - c) Utdelning eller uttag från fonden medges endast vid specificerade händelser i samband med pensionering, invaliditet eller dödsfall (förutom överföringar till sådana andra pensionsfonder som beskrivs i punkterna A–D i detta avsnitt eller sådana pensionskonton som beskrivs i punkt A.1 i avsnitt V i denna bilaga II), alternativt att utdelning eller uttag som görs före

sådana specificerade händelser är förbundna med kostnader; eller

- d) Inbetalningar (med undantag för vissa tillåtna kompensationsinbetalningar) som arbetstagare gör till fonden ska begränsas med hänsyn till arbetstagarens intjänade inkomst alternativt får inte överstiga 50 000 US-dollar per år, varvid de regler för kontoaggregering och valutaomräkning som anges i bilaga I ska tillämpas.
- C. **Smal pensionsfond.** Fond som etablerats i Sverige för att tillhandahålla ålderspensions-, invaliditetspensions- eller dödsfallsförmåner, eller någon kombination av dessa, till förmånstagare som är eller tidigare varit anställda (eller förmånstagare som angetts av sådana anställda) hos en eller flera arbetsgivare på grundval av utförda tjänster, under förutsättning att
1. fonden har färre än 50 deltagare,
  2. fonden finansieras av en eller fler arbetsgivare som inte är investeringsenheter eller passiva NFFE:er,
  3. arbetstagarens och arbetsgivarens respektive inbetalningar till fonden (med undantag för överföringar av tillgångar från sådana avtalsförmånsberättigade pensionsfonder som beskrivs i punkt A i detta avsnitt eller sådana pensionskonton som beskrivs i punkt A.1 i avsnitt V i denna bilaga II) begränsas med hänsyn till arbetstagarens intjänade inkomster och ersättningar,
  4. deltagare som inte har sin hemvist i Sverige ska inte ha rätt till mer än 20 procent av fondens tillgångar, och
  5. fonden regleras av offentlig myndighet och rapporterar in uppgifter om sina förmånstagare till berörd skattemyndighet i Sverige.
- D. **En viss annan svensk pensionsfond.** Pensionsfond som etablerats i enlighet med lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. och som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229).
- E. **Pensionsfond hos en undantagen faktisk innehavare.** En fond som etablerats i Sverige av en undantagen faktisk innehavare för att tillhandahålla ålderspensions-, invaliditetspensions- eller dödsfallsförmåner, eller någon kombination av dessa, till förmånstagare som är eller tidigare har varit anställda (eller förmånstagare som angetts av sådana anställda) eller som inte är

eller tidigare varit anställda om förmånerna tillhandahållits förmånstagarna på grundval av personligen utförda tjänster åt den undantagna faktiska innehavaren.

- F. **Investeringsenhet som ägs helt av undantagna faktiska innehavare.** Enhet som är ett svenskt finansiellt institut endast på grund av att den är en investeringsenhet, under förutsättning att varje direkt ägare av andel i eget kapital i enheten är en undantagen faktisk innehavare och att varje direkt ägare av skuldandel i sådan enhet antingen är ett inlåningsinstitut (med avseende på ett lån som beviljats sådan enhet) eller en undantagen faktisk innehavare.

III. **Små eller snävt inriktade finansiella institut som uppfyller kraven för utländska finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (deemed-compliant FFIs).** Nedanstående finansiella institut utgör icke-rapporteringsskyldiga svenska finansiella institut som ska behandlas som utländska finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFIs*) med avseende på § 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code.

- A. **Finansiella institut med lokalt kundunderlag.** Ett finansiellt institut som uppfyller följande krav:
1. Det finansiella institutet ska vara godkänd och reglerat som ett finansiellt institut enligt svensk lagstiftning;
  2. Det finansiella institutet får inte ha någon stadigvarande plats för affärsverksamhet utanför Sverige. Stadigvarande plats för affärsverksamhet ska i detta syfte inte omfatta sådan plats som inte marknadsförs till allmänheten och från vilken det finansiella institutet endast bedriver administrativa stödfunktioner;
  3. Det finansiella institutet får inte marknadsföra sig till kunder eller kontohavare utanför Sverige. Ett finansiellt institut ska i detta sammanhang inte anses ha marknadsfört sig till kunder eller kontohavare utanför Sverige endast på grundval av att det finansiella institutet a) har en webbsida, under förutsättning att det på webbsidan inte specifikt anges att det finansiella institutet tillhandahåller finansiella konton eller tjänster till kunder som inte har hemvist i Sverige, och inte på annat sätt är inriktad på eller marknadsför sig till amerikanska kunder eller kontohavare, eller b) annonserar i tryckta medier eller via radio- eller TV-kanal som distribueras eller sänds huvudsakligen inom Sverige men som tillfälligtvis distribueras eller sänds även i andra länder, under förutsättning att det i marknadsföringen

inte specifikt anges att det finansiella institutet tillhandahåller finansiella konton eller tjänster till kunder som inte har hemvist i Sverige, och inte på annat sätt är inriktad på eller marknadsför sig till amerikanska kunder eller kontohavare;

4. Det finansiella institutet ska vara förpliktigt enligt svensk lag att identifiera kontohavare med hemvist i Sverige i syfte att antingen rapportera in uppgifter eller innehålla skatt med avseende på finansiella konton som innehas av kontohavare med hemvist i Sverige eller i syfte att uppfylla svenska bestämmelser för kundkännedom och bekämpning av penningtvätt;
5. Minst 98 procent av värdet på de finansiella konton som förs av det finansiella institutet ska innehas av personer (inklusive enheter) med hemvist i Sverige eller en annan medlemsstat i Europeiska unionen;
6. Senast den 1 juli 2014 ska det finansiella institutet ha infört riktlinjer och förfaranden som överensstämmer med dem som anges i bilaga I för att förhindra att det finansiella institutet tillhandahåller finansiellt konto till ett icke-deltagande finansiellt institut och för att kontrollera om det finansiella institutet öppnar eller för ett finansiellt konto för en specificerad amerikansk person som inte har sin hemvist i Sverige (inklusive amerikansk person som hade sin hemvist i Sverige när det finansiella kontot öppnades men som senare upphört att ha sin hemvist i Sverige) eller för en passiv NFFE vars personer med bestämmande inflytande har hemvist i Förenta staterna eller amerikanskt medborgarskap och som inte har hemvist i Sverige;
7. I sådana riktlinjer och förfaranden ska det anges om det fastställts att ett sådant finansiellt konto innehas av en specificerad amerikansk person som inte har sin hemvist i Sverige eller av en passiv NFFE vars personer med bestämmande inflytande har hemvist i Förenta staterna eller amerikanskt medborgarskap och som inte har hemvist i Sverige, ska det finansiella institutet rapportera in ett sådant finansiellt konto som om det finansiella institutet vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut (inklusive genom att uppfylla gällande krav om registrering på IRS webbsida för FATCA-registrering) eller stänga sådant finansiellt konto;
8. När det är fråga om ett redan existerande konto som innehas av en fysisk person som inte har sin hemvist i Sverige eller av en enhet ska det finansiella institutet granska sådana redan existerande konton i enlighet med de förfaranden i bilaga I som gäller för redan existerande

konton för att identifiera eventuellt amerikanskt rapporteringspliktigt konto eller finansiellt konto som förs av ett icke-deltagande finansiellt institut, och rapportera sådant finansiellt konto som om det finansiella institutet vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut (inklusive genom att uppfylla gällande krav om registrering på IRS webbsida för FATCA-registrering) eller stänga sådant finansiellt konto;

9. Varje sådan till det finansiella institutet närstående enhet som är ett finansiellt institut ska vara etablerad eller registrerad i Sverige och, med undantag för närstående enhet som är sådan pensionsfond som beskrivs i punkterna A–D i avsnitt II i denna bilaga II, uppfylla kraven i denna punkt A; och
10. Det finansiella institutet får inte ha riktlinjer eller förfaranden som diskriminerar mot finansiella konton som öppnas eller förs för fysiska personer som är specificerade amerikanska personer med hemvist Sverige.

B. **Lokal bank.** Ett finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det finansiella institutet bedriver uteslutande verksamhet som (och är godkänt enligt och regleras i svensk lagstiftning som) a) en bank eller b) en kreditförening eller liknande kooperativ kreditorganisation som bedriver verksamhet utan vinstsyfte;
2. Det finansiella institutets affärsverksamhet består huvudsakligen i att ta emot insättningar från och bevilja lån till, när det är fråga om en bank, icke-närstående privatkunder och, när det är fråga om en kreditförening eller liknande kooperativ kreditorganisation, sina medlemmar, under förutsättning att ingen medlem innehar mer än fem procent av andelarna i sådan kreditförening eller kooperativ kreditorganisation;
3. Det finansiella institutet uppfyller de krav som anges i punkterna A.2 och A.3 i detta avsnitt, under förutsättning att det förutom de begränsningar för webbsida som anges i punkt A.3 i detta avsnitt inte är möjligt att öppna ett finansiellt konto via webbsidan;
4. Det finansiella institutets tillgångar inte överstiger 175 miljoner US-dollar i balansräkningen, och det finansiella institutet och eventuella närstående enheter tillsammans inte har mer än 500 miljoner US-dollar i tillgångar totalt sett i sin konsoliderade eller kombinerade balansräkning; och

5. Eventuell närstående enhet ska vara etablerad eller registrerad i Sverige, och eventuell närstående enhet som är ett finansiellt institut, med undantag för närstående enhet som är sådan pensionsfond som beskrivs i punkterna A–E i avsnitt II i denna bilaga II eller finansiellt institut med endast lågvärdekonton i enlighet med punkt C i detta avsnitt, ska uppfylla kraven i denna punkt B.

C. **Finansiellt institut med endast lågvärdekonton.** Ett svenskt finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det finansiella institutet är inte en investeringsenhet;
2. Inget av de finansiella konton som förs av det finansiella institutet eller någon närstående enhet har ett saldo eller värde som överstiger 50 000 US-dollar, varvid de regler för kontoaggregering och valutaomräkning som anges i bilaga I ska tillämpas; och
3. Det finansiella institutets tillgångar inte överstiger 50 miljoner US-dollar i balansräkningen, och det finansiella institutet och eventuella närstående enheter tillsammans inte har mer än 50 miljoner US-dollar i tillgångar totalt sett i sin konsoliderade eller kombinerade balansräkning.

D. **Kvalificerad kreditkortsutfärdare.** Ett svenskt finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det finansiella institutet är ett finansiellt institut endast på grundval av att det utfärdar kreditkort där insättningar endast accepteras när en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med avseende på kortet och det överskjutande beloppet inte omedelbart återbetalas till kunden; och
2. Senast den 1 juli 2014 ska det finansiella institutet ha infört riktlinjer och förfaranden för att antingen förhindra kundinsättningar som överstiger 50 000 US-dollar eller säkerställa att kundinsättningar som överstiger 50 000 US-dollar återbetalas till kunden inom 60 dagar, varvid de regler för kontoaggregering och valutaomräkning som anges i bilaga I ska tillämpas i båda fallen. I detta sammanhang ska kundinsättning som rör creditsaldo som uppstått på grund av omtvistade debiteringar inte omfattas, medan däremot kundinsättning som rör creditsaldo som uppstått på grund av returnerade varor ska omfattas.

IV. **Investeringsenheter som uppfyller kraven för att vara utländska finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (deemed-compliant FFIs) samt andra specialregler.** De finansiella institut som beskrivs i punkterna A–F i detta avsnitt utgör icke-rapporteringskyldiga svenska finansiella institut som ska behandlas som utländska finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFIs*) med avseende på § 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code. I punkt G i detta avsnitt anges dessutom de specialregler som gäller för en investeringsenhet.

- A. **Trust som dokumenteras av trustförvaltare.** Trust som etablerats enligt svensk lag och där trustens förvaltare är ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut, rapporteringsskyldigt FFI enligt modell 1 eller ett deltagande FFI och rapporterar alla uppgifter som i enlighet med Avtalet ska rapporteras med avseende på trustens samtliga amerikanska rapporteringspliktiga konton.
- B. **Uppdragsgivande investeringsenhet och kontrollerat utländskt bolag.** Ett sådant finansiellt institut som beskrivs i punkterna B.1 och B.2 i detta avsnitt och som har en uppdragstagande enhet som uppfyller kraven i punkt B.3 i detta avsnitt.
1. Ett finansiellt institut är en uppdragsgivande investeringsenhet om a) det är en investeringsenhet som etablerats i Sverige och som inte är behörig förmedlare (*qualified intermediary*), källskatteinnehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person (*withholding foreign partnership*) eller källskatteinnehållande utländsk trust (*withholding foreign trust*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, och b) en enhet har träffat en överenskommelse med det finansiella institutet om att agera som uppdragstagande enhet för det finansiella institutet.
  2. Ett finansiellt institut är ett uppdragsgivandekontrollerat utländskt bolag om a) det finansiella institutet är ett kontrollerat utländskt bolag<sup>1</sup> som etablerats i enlighet med svensk lagstiftning och som inte är behörig förmedlare (*qualified intermediary*), källskatteinnehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person (*withholding foreign*

<sup>1</sup> Med "kontrollerat utländskt bolag" avses utländskt bolag där mer än 50 procent av det totala sammanlagda röstetalet för bolagets alla aktieslag med rösträtt eller det totala värdet av bolagets aktier ägs eller anses ägas av "amerikanska aktieägare" någon dag under sådant utländskt bolags beskattningsår. Med "amerikansk aktieägare" avses, med avseende på ett utländskt bolag, en amerikansk person som äger, eller anses äga, 10 procent eller mer av det totala sammanlagda röstetalet för alla aktieslag med rösträtt i det utländska bolaget.

*partnership*) eller källskatteinnehållande utländsk trust (*withholding foreign trust*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations, b) det finansiella institutet ägs helt, direkt eller indirekt, av ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut som samtycker till att agera som eller uppdrar åt ett till det finansiella institutet närstående bolag att agera som uppdragstagande enhet för det finansiella institutet, och c) det finansiella institutet och den uppdragstagande enheten har ett gemensamt elektroniskt kontosystem som gör att den uppdragstagande enheten kan identifiera det finansiella institutets alla kontohavare och betalningsmottagare och ha tillgång till alla konto- och kunduppgifter som det finansiella institutet har registrerade, inklusive, men inte begränsat till, kundidentifieringsuppgifter, kunddokumentation, kontosaldon och samtliga betalningar som gjorts till kontohavare eller betalningsmottagare.

3. Den uppdragstagande enheten ska uppfylla följande krav:
- a) Den uppdragstagande enheten har behörighet att på det finansiella institutets vägnar (t.ex. i egenskap av fondförvaltare, trustförvaltare, bolagschef eller affärsledande delägare) vidta åtgärder så att gällande krav om registrering på IRS webbsida för FATCA-registrering uppfylls;
  - b) Den uppdragstagande enheten har registrerat sig som uppdragstagande enhet hos IRS på IRS webbsida för FATCA-registrering;
  - c) Om den uppdragstagande enheten identifierar ett amerikanskt rapporteringspliktigt konto hos det finansiella institutet registrerar den uppdragstagande enheten det finansiella institutet i enlighet med gällande registreringskrav på IRS webbsida för FATCA-registrering senast den 31 december 2015 eller senast 90 dagar efter att ett sådant amerikanskt rapporteringsskyldigt konto först identifierades;
  - d) Den uppdragstagande enheten samtycker till att på det finansiella institutets vägnar uppfylla alla krav när det gäller åtgärder för kundkännedom, innehållande av skatt, rapportering och andra krav som det finansiella institutet skulle ha ålagts att uppfylla om det vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut;
  - e) Den uppdragstagande enheten identifierar det finansiella institutet och anger det finansiella institutets identifieringsnummer (som fås genom att uppfylla gällande krav om registrering på IRS webbsida för



FATCA-registrering) i samband med all rapportering som görs på det finansiella institutets vägnar; och

- f) Den uppdragstagande enheten har inte fått sin status som sponsor upphävd.

C. **Uppdragsgivande fåmansägt investeringsbolag.** Ett svenskt finansiellt institut som uppfyller följande krav:

1. Det finansiella institutet är ett finansiellt institut endast på grundval av att den är en investeringsenhet och är inte behörig förmedlare (*qualified intermediary*), källskatteinnehållande i utlandet delägarbeskattad juridisk person (*withholding foreign partnership*) eller källskatteinnehållande utländsk trust (*withholding foreign trust*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations.
2. Den uppdragstagande enheten är ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut, ett rapporteringsskyldigt FFI enligt modell 1 eller ett deltagande FFI, har behörighet att agera på det finansiella institutets vägnar (t.ex. i egenskap av ledningsansvarig chef, trustförvaltare eller affärsledande delägare) och samtycker till att på det finansiella institutets vägnar uppfylla alla krav när det gäller åtgärder för kundkännedom, innehållande av skatt, rapportering och andra krav som det finansiella institutet skulle ha ålagts att uppfylla om den vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut;
3. Det finansiella institutet inte utger sig för att vara ett investeringsinstrument för icke-närstående parter;
4. Högst 20 fysiska personer äger alla skuld- och egetkapitalandelar i det finansiella institutet (borträknat skuldandelar som ägs av deltagande FFI:er och utländska finansiella institut som bedöms efterleva FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFIs*) och egetkapitalandelar som ägs av en enhet om denna enhet äger 100 procent av egetkapitalandelarna i det finansiella institutet och själv är ett uppdragsgivande finansiellt institut i enlighet med beskrivningen i denna punkt C); och
5. Den uppdragstagande enheten uppfyller följande krav:
  - a) Den uppdragstagande enheten har registrerat sig som uppdragstagande enhet hos IRS på webbsidan för FATCA-registrering;
  - b) Den uppdragstagande enheten samtycker till att på det finansiella institutets vägnar uppfylla alla krav när det

gäller åtgärder för kundkännedom, innehållande av skatt, rapportering och andra krav som det finansiella institutet skulle ha ålagts att uppfylla om det vore ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut och i sex år sparar dokumentation som inhämtats med avseende på det finansiella institutet;

- c) Den uppdragstagande enheten identifierar det finansiella institutet i samband med all rapportering som görs på det finansiella institutets vägnar; och
- d) Den uppdragstagande enheten har inte fått sin status som sponsor upphävd.

- D. **Investeringsrådgivare och investeringsansvariga.** En i Sverige etablerad investeringsenhet som är ett finansiellt institut endast på grundval av att den 1) erbjuder investeringsrådgivning till kund och agerar på sådan kunds vägnar eller 2) hanterar portföljer för kund och agerar på sådan kunds vägnar i syfte att investera, förvalta eller administrera finansiella medel som i kundens namn sätts in hos ett finansiellt institut som inte är ett icke-deltagande finansiellt institut.
- E. **Vinstandelstiftelse.** En enhet som är etablerad i Sverige som en vinstandelstiftelse av en arbetsgivare till förmån för anställda som utför tjänster i Sverige med personligt ansvar för utförande, under förutsättning att Länsstyrelsen utövar tillsyn över vinstandelstiftelsen, att utbetalningar från stiftelsen rapporteras till Skatteverket och att utbetalningar från vinstandelstiftelsen till de anställda är skattepliktiga i Sverige.
- F. **Företag för kollektiva investeringar.** En i Sverige etablerad investeringsenhet som regleras som ett företag för kollektiva investeringar, under förutsättning att alla andelar i företaget för kollektiva investeringar (inklusive skuldandelar som överstiger 50 000 US-dollar) ägs av eller genom en eller flera undantagna faktiska innehavare (*exempt beneficial owners*), aktiva NFFE:er i enlighet med punkt B.4 i avsnitt VI i bilaga I, amerikanska personer som inte är specificerade amerikanska personer eller finansiella institut som inte är icke-deltagande finansiella institut.
- G. **Särskilda regler.** Följande regler gäller för en investeringsenhet:
- 1. När det är fråga om andelar i en investeringsenhet som är ett företag för kollektiva investeringar i enlighet med beskrivningen i punkt F i detta avsnitt ska de rapporteringsskyldigheter som gäller för investeringsenhet (som inte är ett finansiellt institut genom vilket andelar i

företaget för kollektiva investeringar ägs) anses ha uppfyllts;

2. När det är fråga om andelar i
  - a) en i en partnerjurisdiktion etablerad investeringsenhet som regleras som ett företag för kollektiva investeringar och vars samtliga andelar (inklusive skuldandelar som överstiger 50 000 US-dollar) ägs av eller genom en eller flera undantagna faktiska innehavare (*exempt beneficial owners*), aktiva NFFE:er i enlighet med punkt B.4 i avsnitt VI i bilaga I, amerikanska personer som inte är specificerade amerikanska personer eller finansiella institut som inte är icke-deltagande finansiella institut, eller
  - b) en investeringsenhet som uppfyller kraven för behörigt företag för kollektiva investeringar (*qualified collective investment vehicle*) i enlighet med de relevanta amerikanska författningarna U.S. Treasury Regulations,

ska de rapporteringsskyldigheter som gäller för investeringsenhet som är ett svenskt finansiellt institut (men inte ett finansiellt institut genom vilket andelar i ett företag för kollektiva investeringar ägs) anses ha uppfyllts;

3. När det är fråga om andelar i en i Sverige etablerad investeringsenhet som inte beskrivs i punkt F eller punkt G.2 i detta avsnitt ska, i överensstämmelse med artikel 5.3 i Avtalet, de rapporteringsskyldigheter som gäller för alla övriga investeringsenheter med avseende på sådana andelar anses ha uppfyllts om de uppgifter som den förstnämnda investeringsenheten har skyldighet att rapportera i enlighet med Avtalet med avseende på sådana andelar rapporteras av sådan investeringsenhet eller annan person;
4. En i Sverige etablerad investeringsenhet som regleras som ett företag för kollektiva investeringar ska inte anses ha uppfyllt kraven i enlighet med punkt F eller punkt G.2 i detta avsnitt, eller kraven för ett utländskt finansiellt institut som bedöms följa FATCA-reglerna (*deemed-compliant FFI*), endast på grundval av att företaget för kollektiva investeringar har emitterat fysiska aktier ställda till innehavaren, under förutsättning att
  - a) företaget för kollektiva investeringar inte har emitterat och inte emitterar några fysiska innehavaraktier efter den 31 december 2012,

- b) företaget för kollektiva investeringar drar in alla sådana aktier efter inlösen,
- c) företaget för kollektiva investeringar (eller ett rapporteringsskyldigt svenskt finansiellt institut) vidtar de åtgärder inom ramen för förfarandena för kundkännedom som anges i bilaga I och rapporterar alla uppgifter som ska rapporteras med avseende på sådana aktier när sådana aktier blir föremål för inlösen eller annan betalning, och
- d) företaget för kollektiva investeringar har infört riktlinjer och förfaranden för att säkerställa att sådana aktier löses in eller spärras snarast möjligt och i alla händelser före den 1 januari 2017.

V. **Konton som inte är finansiella konton.** Nedanstående konton omfattas inte av definitionen för finansiella konton och ska därför inte behandlas som rapporteringspliktiga amerikanska konton.

A. **Vissa sparkonton.**

1. **Pensionskonto.** Ett pensionskonto i Sverige som uppfyller följande krav enligt svensk lagstiftning:
  - a) Kontot regleras som ett individuellt pensionskonto eller ingår som en del i en registrerad eller reglerad pensionsordning vars syfte är att tillhandahålla pensionsförmåner (inklusive förmåner vid invaliditet eller dödsfall);
  - b) Kontot är förknippat med skattelättnader (t.ex. genom att insättningar på kontot som annars skulle beskattas enligt svensk lagstiftning är avdragsgilla eller inte räknas in i kontohavarens bruttoinkomster eller beskattas enligt lägre skattesats, eller genom att investeringsinkomster från kontot är föremål för uppskjuten skatt eller lägre skattesats);
  - c) Årlig inrapportering av uppgifter till de svenska skattemyndigheterna krävs med avseende på kontot;
  - d) Utbetalningar sker på villkor att en specificerad pensionsålder uppnåtts eller invaliditet eller dödsfall inträffat, alternativt att utbetalningar som görs innan sådana specificerade händelser inträffat är förbundna med kostnader, och

- e) Antingen i) de årliga inbetalningarna uppgår till högst 50 000 US-dollar eller ii) det totala belopp som betalas in till kontot under en livstid får uppgå till högst 1 000 000 US-dollar, och i båda fallen ska de regler för kontoaggregering och valutaomräkning som anges i bilaga I tillämpas.
2. **Sparkonto som inte är pensionskonto.** Ett konto i Sverige (förutom försäkrings- eller livränteavtal) som uppfyller följande krav enligt svensk lagstiftning:
- Kontot regleras som ett sparinstrument med annat syfte än att tillhandahålla pension;
  - Kontot är förknippat med skattelättnader (t.ex. genom att insättningar på kontot som annars skulle beskattas enligt svensk lagstiftning är avdragsgilla eller inte räknas in i kontohavarens bruttoinkomster eller beskattas enligt lägre skattesats, eller genom att investeringsinkomster från kontot är föremål för uppskjuten skatt eller lägre skattesats);
  - Utbetalningar sker på villkor att vissa kriterier uppfyllts med avseende på sparkontots syfte (t.ex. att tillhandahålla utbildnings- eller sjukvårdsförmåner) alternativt att utbetalningar som görs innan sådana kriterier uppfyllts är förbundna med kostnader, och
  - De årliga inbetalningarna uppgår till högst 50 000 US-dollar, varvid de regler för kontoaggregering och valutaomräkning som anges i bilaga I ska tillämpas.
- B. **Vissa andra pensionskonton eller pensionsprodukter.** Ett pensionsförsäkringsavtal som har ingåtts och upprätthålls i Sverige och som är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229), under förutsättning att:
- Avsättningar till försäkringsavtalet görs av en arbetsgivare till förmån för en anställd som utför tjänster i Sverige med personligt ansvar för utförande;
  - Utbetalningar eller uttag från försäkringsavtalet är tillåtna endast vid pensionering, dödsfall eller invaliditet för den anställde;
  - Utbetalningar rapporteras till Skatteverket; och
  - Utbetalningar till den anställde är skattepliktiga i Sverige.
- C. **Vissa temporära dödsfallsförsäkringar.** Ett dödsfallsförsäkringsavtal i Sverige med en löptid som löper ut

före den försäkrade personen har fyllt 90 år, under förutsättning att avtalet uppfyller följande krav:

1. Regelbundna premier som inte minskar över tid och som betalas minst årligen under den tid som avtalet löper eller fram till dess att den försäkrade fyller 90 år, beroende på vilken period som är kortast;
  2. Avtalet har inte något avtalsvärde som en person kan få tillgång till (genom uttag, lån eller på annat sätt) utan att avtalet sägs upp;
  3. Det belopp (förutom dödsfallsförmån) som ska betalas ut vid avtalets annullering eller utgång får inte överstiga de sammanlagda premier som betalats in under avtalet, minus dödsfalls-, sjukdoms- och omkostnadsersättning (oavsett om sådana faktiskt uppkommit eller inte) för den period eller de perioder som avtalet löpt och eventuella belopp som betalats innan avtalet annullerats eller löpt ut; och
  4. Avtalet innehas inte av person som förvärvat avtalet i värdeskapande syfte.
- D. **Konto som innehas av dödsbo.** Ett konto i Sverige som innehas uteslutande av dödsbo om kopia på den avlidnes testamente eller dödsattest finns med i dokumentationen för kontot.
- E. **Spärrade konton.** Ett konto i Sverige som skapats i samband med något av följande:
1. Domstols beslut eller dom.
  2. Försäljning, byte eller uthyrning av fast eller lös egendom, under förutsättning att kontot uppfyller följande krav:
    - a) Kontomedlen utgörs uteslutande av förskottsbetalning, handpenning, deposition som säkerhet för prestation med direkt koppling till transaktionen eller liknande betalning, eller av finansiella tillgångar som satts in på kontot i samband med försäljning, byte eller uthyrning av egendomen;
    - b) Kontot har öppnats och används uteslutande för att säkerställa att köparen uppfyller sina skyldigheter när det gäller att betala köpeskilling för egendomen, att säljaren uppfyller sina skyldigheter när det gäller att stå för eventuella ansvarsförpliktelser, eller att uthyraren eller hyrestagaren uppfyller sina skyldigheter när det gäller att betala eventuell ersättning för skador på den

hyrda egendomen i enlighet med vad som avtalats i hyreskontraktet;

- c) Tillgångarna på kontot, inklusive de inkomster som de genererar, kommer att utbetalas eller på annat sätt fördelas till förmån för köparen, säljaren, uthyraren eller hyrestagaren (inklusive för att någon av dessa ska kunna uppfylla sina skyldigheter) när egendomen säljs, byts eller överläts, eller när avtalet upphör att gälla;
- d) Kontot är inte ett marginalkonto eller liknande konto som öppnats i samband med att en finansiell tillgång försäljs eller byts; och
- e) Kontot är inte knutet till ett kreditkortskonto.

- 3. Skyldighet för ett finansiellt institut som erbjuder ett lån med fast egendom som säkerhet att sätta av en del av betalningen uteslutande i syfte att underlätta att skatter eller försäkringsavgifter som rör den fasta egendomen kan betalas vid ett senare tillfälle.
- 4. Ett finansiellt instituts skyldighet att endast underlätta att skatter kan betalas vid ett senare tillfälle.

F. **Partnerjurisdiktionskonton.** Ett konto som förs i Sverige och som inte omfattas av definitionen för ett finansiellt konto i enlighet med ett avtal mellan Förenta staterna och annan partnerjurisdiktion för att underlätta genomförandet av FATCA, under förutsättning att sådant konto är underställt samma krav och tillsyn enligt sådan annan partnerjurisdiktions lagstiftning som om kontot hade etablerats i den partnerjurisdiktionen och förts av en partnerjurisdiktions finansinstitut i den partnerjurisdiktionen.

VI. **Definitioner.** Följande ytterligare definitioner ska gälla för beskrivningarna ovan:

- A. **Rapporteringskyldigt FFI enligt modell 1.** Med "rapporteringskyldigt FFI enligt modell 1" avses ett finansiellt institut med avseende på vilket en icke-amerikansk regering eller ett organ underordnat sådan regering samtycker till att inhämta och utbyta uppgifter i enlighet med ett mellanstatligt avtal enligt modell 1, med undantag för finansiellt institut som behandlas som ett icke-deltagande finansiellt institut enligt sådant modell 1-avtal. Med "mellanstatligt avtal enligt modell 1" avses i detta sammanhang en överenskommelse mellan Förenta staterna eller det amerikanska finansministeriet (*Treasury Department*) och en icke-amerikansk regering eller

ett eller flera organ underordnade sådan regering som träffats i syfte att genomföra FATCA genom att finansiella institut rapporterar in uppgifter till sådan icke-amerikansk regering eller organ underordnat sådan regering, varefter de inrapporterade uppgifterna ska vara föremål för ett automatiskt utbyte med IRS.

- B. **Deltagande FFI.** Med "deltagande FFI" avses ett finansiellt institut som har samtyckt till att uppfylla kraven i ett FFI-avtal, inklusive sådant finansiellt institut som beskrivs i ett mellanstatligt avtal enligt modell 2 och som har samtyckt till att uppfylla kraven i ett FFI-avtal. Begreppet "deltagande FFI" omfattar även sådan filial till ett rapporteringsskyldigt amerikanskt finansiellt institut som är behörig förmedlare (*qualified intermediary*), såvida inte sådan filial är ett rapporteringsskyldigt FFI enligt modell 1. Med begreppet "FFI-avtal" avses i detta sammanhang ett avtal som anger de krav som ska uppfyllas för att ett finansiellt institut ska anses uppfylla kraven i § 1471 b i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code. Med "mellanstatligt avtal enligt modell 2" avses i detta sammanhang en överenskommelse mellan Förenta staterna eller det amerikanska finansministeriet (*Treasury Department*) och en icke-amerikansk regering eller ett eller flera organ underordnade sådan regering som träffats i syfte att underlätta genomförandet av FATCA genom att finansiella institut rapporterar in uppgifter direkt till IRS i enlighet med kraven i ett FFI-avtal, samtidigt som uppgifter även utbyts mellan sådan icke-amerikansk regering eller ett eller flera organ underordnade sådan regering och IRS.



**SAMFÖRSTÅNDSFÖRKLARING MED AVSEENDE PÅ  
AVTALET MELLAN SVERIGES REGERING OCH AMERIKAS  
FÖRENTA STATERS REGERING FÖR ATT FÖRBÄTTRA  
INTERNATIONELL EFTERLEVNADE AV SKATTEREGLER  
OCH FÖR ATT GENOMFÖRA FATCA**

Vid undertecknandet i dag av avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering (nedan kallat "Avtalet") för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA bekräftar företrädarna för Förenta staterna och Sverige sitt samförstånd enligt nedan:

I enlighet med artikel 7.2 i Avtalet informerar Sveriges regering härmed förenta staterna att den avstår från att tillämpa sådana mer fördelaktiga villkor enligt artikel 4 i Avtalet eller bilaga I som tilldelats en annan partnerjurisdiktion i enlighet med ett undertecknat bilateralt avtal, fram till dess att Sveriges regering meddelar förenta staternas regering att detta inte ska gälla. Sveriges regering och förenta staternas regering är båda införstådda i att sådana mer fördelaktiga villkor ska tillämpas från och med det datum då Sverige lämnar ett sådant skriftligt meddelande när det gäller de specifika villkor enligt Avtalet som anges i meddelandet.

När det gäller artikel 10.1 (Avtalets giltighetstid) är Förenta staternas regering införstådd med att Sveriges regering har för avsikt att lägga fram Avtalet i riksdagen för antagande 2014 och lägga fram förslag till genomförandebestämmelser så att Avtalet kan träda i kraft senast den 30 september 2015. Mot bakgrund av detta har Förenta staternas finansministerium (Department of Treasury) för avsikt att från och med det datum då Avtalet undertecknas behandla varje svenskt finansiellt institut, som detta begrepp definieras i Avtalet, som om det uppfyller och därmed inte är föremål för innehållande av källskatt i enlighet med § 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code under den tid som Sverige vidtar de interna förfaranden som krävs för att Avtalet ska kunna träda i kraft. Förenta staterna är även införstått med att det svenska Finansdepartementet avser att kontakta Förenta staternas Department of Treasury så snart Finansdepartementet får vetskap om att den svenska interna processen för Avtalets ikraftträdande kan komma att bli så försenad att Sverige inte kan uppfylla sina underrättelseåtaganden i enlighet med artikel 10.1 i Avtalet före den 30 september 2015. Om Förenta staterna efter samråd med Sverige får en trovärdig försäkran om att en sådan försening troligtvis kommer att kunna åtgärdas inom rimlig tid kan Förenta staternas Department of Treasury besluta att fortsätta tillämpa FATCA på svenska finansiella institut på det sätt som beskrivs ovan så länge som Förenta staternas Department of Treasury bedömer det som troligt att Sverige kommer att kunna uppfylla underrättelseåtagandet i enlighet med artikel 10.1 senast den 30 september 2016. Parterna är införstådda med att om Avtalet träder i kraft efter den 30 september 2015 ska sådana uppgifter som enligt Avtalet, om det hade trätt i kraft senast den 30 september 2015, skulle ha rapporterats efter detta datum (och fram till ikraftträdandet) ha rapporterats senast den 30 september som följer närmast efter datumet för ikraftträdande.

När det gäller registrering hos IRS och erhållande av ID-nummer för internationella förmedlare (*global intermediary identification number, GIIN*) är parterna införstådda med att svenska finansiella institut ska ha registrerat sig hos IRS före den 1 januari 2015. Förenta staternas Department of Treasury har för avsikt att behandla varje svenskt finansiellt institut, som detta begrepp definieras i Avtalet, som om det även under tiden fram till att sådan registrering skett uppfyller och därmed inte är föremål för innehållande av källskatt i enlighet med § 1471 i Förenta staternas skattelagstiftning Internal Revenue Code.

När det gäller punkt B.4 j i avsnitt VI i bilaga I är parterna införstådda med att begreppet "aktiv NFFE" omfattar följande svenska icke-vinstdrivande organisationer och liknande enheter:

1. Enheter som är ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är särskilt undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
2. Vålgörenhetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229); **och**
3. Varje annan enhet som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. 15–17 §§ inkomstskattelagen (1999:1229).

Undertecknat i Stockholm den 8 augusti 2014 i två exemplar.

För Sveriges regering

För Amerikas förenta staters regering