

Informationen zur Steuerpflicht (CRS)

Hoist Finance AB (publ) („Hoist“) ist ein schwedisches Finanzinstitut, das den globalen Standard der OECD für den automatischen Austausch von Informationen über Finanzkonten (Common Reporting Standard, CRS) einhalten muss. Die Vorschriften bedeuten im Wesentlichen, dass schwedische Banken und Kreditmarkunternehmen Finanzkonten von Kunden identifizieren müssen, die in einem anderen Land als Schweden ansässig oder steuerpflichtig sind, und Kontrollinformationen über Kontostände an die schwedische Steuerbehörde übermitteln müssen. Darüber hinaus ist die schwedische Steuerbehörde verpflichtet, Informationen an die zuständigen Behörden in anderen Ländern weiterzuleiten. Die Zusammenarbeit ist gegenseitig, sodass die schwedische Steuerbehörde auch Informationen von Steuerbehörden in anderen Ländern erhält.

Welche Informationen muss ich als Kunde bereitstellen?

Als Kunde müssen Sie folgende Angaben machen: Ihren vollständigen Namen, die Länder, in denen Sie steuerpflichtig sind, sowie die entsprechenden Steueridentifikationsnummern (TIN) und alle weiteren Informationen, die Hoist gemäß den geltenden gesetzlichen und behördlichen Anforderungen möglicherweise anfordert.

Warum muss ich diese Informationen angeben?

Hoist ist verpflichtet, Ihre Kontodaten – einschließlich Ihrer Adresse, Ihres Geburtsdatums und -orts sowie Ihrer Steuernummer – jährlich an die schwedische Steuerbehörde (Skatteverket) zu melden. Daher müssen Sie die erforderlichen Informationen korrekt angeben. Hoist zieht jedoch keine Steuern von Ihren Ersparnissen ab. Als Kunde sind Sie dafür verantwortlich, dass Ihre Zinserträge ordnungsgemäß versteuert werden.

Was passiert, wenn ich die angeforderten Informationen nicht bereitstelle?

Wenn Sie diese Informationen nicht bereitstellen, können Sie kein Sparkonto bei uns eröffnen. Wenn Sie für bestehende Konten nicht antworten, kann dies zur Kündigung des Kontos und Ihrer Geschäftsbeziehung mit uns führen.

Informationen zur Steuerpflicht in den USA (FATCA)

Was ist FATCA?

FATCA steht für „Foreign Account Tax Compliance Act“ und ist ein US-Gesetz, das darauf abzielt, US-Bürger und in den USA steuerpflichtige Personen daran zu hindern, durch internationale Investitionen Steuern zu hinterziehen. Die USA haben mit vielen Ländern Abkommen über den Austausch von Steuerinformationen geschlossen, und FATCA gilt für alle Finanzunternehmen weltweit. Schwedische Banken und Kreditmarkunternehmen müssen feststellen, welche ihrer Kunden in den USA steuerpflichtig sind und dann Kontrollinformationen über Kontostände an die schwedische Steuerbehörde übermitteln.

Ich bin in den USA nicht steuerpflichtig. Wie wirkt sich das auf mich aus?

Wir werden Sie bitten, zu bestätigen, dass Sie in den USA nicht steuerpflichtig sind.

Ich bin in den USA steuerpflichtig. Wie wirkt sich das auf mich aus?

Wenn Sie in den USA steuerpflichtig sind, müssen Sie dies angeben und Ihre Steueridentifikationsnummer (TIN) angeben, die Ihrer US-Steuernummer entspricht. Wir melden Informationen über die relevanten Kontostände an die schwedische Steuerbehörde, die diese Informationen wiederum an die US-Steuerbehörden weiterleitet.

Bin ich nur betroffen, wenn ich US-Staatsbürger bin?

Nein. Neben US-Staatsbürgern sind auch Personen erfasst, die in den USA wohnhaft sind, eine US-Aufenthaltsgenehmigung (Green Card) besitzen und/oder anderweitig zur Abgabe einer Steuererklärung und/oder zur Zahlung von Steuern in den USA verpflichtet sind. Wenn Sie US-Staatsbürger sind, müssen Sie Ihre US-Steuernummer unabhängig davon angeben, wo Sie derzeit wohnen oder Steuern zahlen. Der Wohnsitz in den USA bezieht sich auf die Steuerpflicht in den USA nach US-Recht aufgrund von Wohnsitz, Aufenthaltsort, Ort der Geschäftsführung, Unternehmensgründung oder ähnlichen Umständen.

Was passiert, wenn ich die angeforderten Informationen nicht bereitstelle?

Wenn Sie diese Informationen nicht bereitstellen, können Sie kein neues Konto bei uns eröffnen. Wenn Sie bei bestehenden Konten nicht reagieren, kann dies zur Kündigung des Kontos und Ihrer Geschäftsbeziehung mit uns führen.