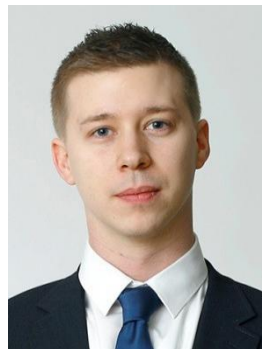




## OECD's Common Reporting Standard – det samme som FATCA eller?



Jesper Frøkjær  
Executive Director  
EY Financial Services Tax



Hannibal Hummelgaard  
Manager  
EY Financial Services Tax

OECD har med "The Common Reporting Standard" eller "CRS" introduceret en global videreudvikling af USA's FATCA-regler. Med CRS udvides rapporteringsforpligtelsen til at omfatte rapportering om indkomst og formue hos skatteydere i pt. mere end 90 deltagende lande. For private equity-, venture-, og kapitalfonde medfører CRS yderligere krav om klassifikation af fondsenheder, management-selskaber m.v. samt rapportering om investorer. CRS' forpligtelser vedrørende nye investorer trådte i kraft den 1. januar 2016, og fonde, der er i fundraising eller på anden vis optager nye investorer, skal derfor have CRS-processerne på plads allerede nu. Vi giver i denne artikel et indblik i, hvilke krav CRS pålægger danske private equity-, venture-, og kapitalfonde.

### CRS – Hvad er nyt

USA satte med FATCA-reglerne nye standarder for skatterapportering om kunder og investorer. I dansk kontekst har rapportering til SKAT om kunders indkomst og transaktioner m.v. gennem mange år været et velkendt tema indenfor banksektoren. USA's FATCA-regler indebærer tilsvarende pligter for private equity-, venture-, og kapitalfonde. Eftersom USA FATCA udelukkende pålægger pligt til at rapportere om amerikanske skatteydere, er det imidlertid de færreste danske fonde, der har været underlagt en pligt til rent faktisk at rapportere til SKAT om investorerne – det ændrer sig med CRS! Med CRS skal fondene nemlig rapportere om investorer, der er hjemmehørende i et CRS-deltagende land. Indtil videre har 97 lande politisk forpligtet sig til CRS, og langt flere fonde vil dermed blive underlagt rapporteringspligt.

OECD's CRS er på mange måder en videreudvikling af USA FATCA-reglerne, og definitioner og compliance krav er i høj grad inspireret af FATCA. Formålet med CRS er at få oplysninger om skatteyderes udenlandske formuer og indkomst, som ellers ikke ville blive indrapporteret til de lokale skattemyndigheder - men hvor omfanget af FATCA er begrænset til udveksling af oplysninger om amerikanske skatteydere, medfører CRS som nævnt udveksling af oplysninger med samtlige lande, der tiltræder CRS.

Efter CRS pålægges visse finansielle enheder ("Financial Institutions", eller FI'er) pligt til at identificere kunder/investorer, der har skattemæssigt hjemsted i et CRS-deltagende land. Findes kunder/investorer med skattemæssigt hjemsted i et andet CRS-deltagende land, er FI'en herefter som udgangspunkt forpligtet til at foretage rapportering af saldo, indkomst m.v. til de nationale skattemyndigheder, der herefter udveksler oplysningerne med de udenlandske skattemyndigheder i de øvrige CRS-lande.

CRS er imidlertid ikke ren afskrift af USA FATCA, og en række definitioner og undtagelser er enten ændret, slettet eller tilføjet. En anden central forskel er, at konsekvenserne af manglende overholdelse af forpligtelser efter CRS fastlægges af de enkelte staters lokale implementering af reglerne.

### CRS – Den danske implementering

CRS er implementeret på EU-niveau via direktivet om administrativt samarbejde på skatteområdet, og det betyder, at Danmark er en del af gruppen af såkaldte "Early Adopters". Danske FI'er skal foretage deres første CRS-rapportering i 2017. Danske FI'er er derfor forpligtet til at implementere due diligence-procedurer for alle nye "kontohavere" (investorer/kunder) fra den 1. januar 2016 mens due diligence på de fleste "eksisterende konti" skal være gennemført

inden udgangen af 2017 (for visse såkaldte højværdikonti skal gennemgangen være foretaget inden den 30. december 2016). Den danske CRS-regulering er udmøntet i skattekontrolloven samt en ret omfangsrig bekendtgørelse. Bekendtgørelsen blev først offentliggjort i sin endelige form i december 2015 og gav hermed danske FI'er meget kort tid til at få overblik over reglerne i forhold til ikrafttrædelsestidspunktet 1. januar 2016.

SKAT har på nuværende tidspunkt ikke offentliggjort vejledning eller andre fortolkningsbidrag til CRS.

## CRS – De næste skridt

Som det er tilfældet med USA FATCA, er første skridt for danske private equity-, venture-, og kapitalfonde at få CRS-klassificeret de relevante juridiske enheder i selskabsstrukturen. Dette er nødvendigt med henblik på at afdække hvilke enheder, der er underlagt registrerings-, due diligence- og rapporteringspligt. Sammenholdt med USA FATCA er det særligt værd at være opmærksom på, at der især for investeringsenheder og investeringsrådgivere er en række forskelle på FATCA og CRS, der gør det nødvendigt at tage et nyt blik på enhederne i strukturen. En række enheder kan være undtaget fra definitionen af "finansielt institut" efter USA FATCA og klassificeres derfor typisk som enten Aktive eller Passive Ikke-Finansielle enheder (NFFE'er), mens CRS ikke indeholder tilsvarende undtagelser. Ligeledes er der forskelle i definitionerne af "Aktiv" og "Passiv" virksomhed, hvilket kan have betydning for ikke-finansielle enheder, der under CRS kan blive forpligtet til at dokumentere visse udenlandske ejere, mens de samme enheder under FATCA kan være fritaget.

## Rapportering

Danske FI'er er første gang forpligtet til at rapportere efter CRS for kalenderåret 2016, og rapporteringen skal ske senest d. 1. maj 2017. Det er imidlertid stadig ikke helt klart præcist hvordan, og i hvilke formater CRS rapportering skal foretages.

SKAT har udstedt en vejledning til FATCA-indberetning, der skal foretages i det nyudviklede system til "Udveksling af Finansielle Oplysninger" (eller blot UFO), hvori de tilgængelige rapporteringskanaler og -formater til brug for FATCA beskrives. Ifølge SKATs UFO-vejledning kan rapportering teknisk ske via SKATs eksisterende "FTPs Gateway", der allerede anvendes i dele af banksektoren, eller via en ny kanal i TastSelv Erhverv, der forventes at blive tilgængelig 20. april 2016. Det fremgår af vejledningen, at UFO-systemet også vil finde anvendelse ved indberetning efter CRS, men vejledningen er endnu ikke opdateret med CRS-specifikke forhold og de mere tekniske detaljer er derfor ikke på plads.

## "To-do" – hvad

Som det ses, lægger CRS yderligere compliance-lag på fonde og fond-managers og især for fonde i fund-raising og fonde, der optager nye investorer, er det ikke for tidligt at få indarbejdet CRS-processerne. Skemaet nedenfor giver et overblik over de nødvendige tiltag.

Tiltag	Handling
Enhedsklassifikation	CRS-klassifikation af relevante juridiske enheder. Klassifikationen anvendes til at opnå klarhed over, hvilke enheder, der er pålagt registrerings-, due diligence- og rapporteringspligt. Anvendes desuden når "modparts-FI'er" anmoder om CRS-certificering (self certification) med henblik på at overholde egne CRS-forpligtelser.
Registrering	Registrering af FI-enheder hos SKAT.
Identifikation af investorer	FI-enheder skal kunne identificere investorer fra langt flere lande og have styr på nye krav i forhold til både onboarding af nye kunder og due diligence af eksisterende investorer.
Rapportering	FI'er skal i 2017 være i stand til at indberette relevante oplysninger om rapporteringspligtige konti til SKAT, herunder kundeidentifikation og information om de indberetningspligtige konti.

## "To do" – hvornår

Tidsfrister for danske FI'ers opfyldelse af forpligtelserne til registrering, implementering af kundeoprettelsesprocesser, gennemgang af nuværende konti og rapportering til SKAT er illustreret nedenfor.

Der er i den danske bekendtgørelse ikke fastlagt særlige sanktioner for manglende opfyldelse af FI'ers forpligtelser efter CRS. Da CRS-bekendtgørelsen er udstedt med hjemmel i skattekontrolloven, kan FI'er, der ikke lever op til kravene, pålægges dagbøder som følge af de almindelige sanktionsbestemmelser heri.

