



CRS - Common Reporting Standard

Den 29. oktober 2014 underskrev Danmark den første multilaterale aftale – Competent Authority Agreement (CAA) – vedrørende gensidig automatisk informationsudveksling af investeringsindkomst med andre lande. Omkring 50 lande har indtil videre underskrevet aftalen.

Aftalen indebærer, at danske finansielle institutioner skal gennemføre procedurer til identifikation af finansielle konti med tilknytning til andre EU-lande og/eller øvrige lande, som har tilsluttet sig aftalen, og indberette de pågældende konti årligt til SKAT.

CAA indeholder regler om udveksling af informationer. Common Reporting Standard (CRS) er baseret på CAA og indeholder regler om rapportering og due diligence, som skal indføres i de finansielle institutioner.

I alt 93 lande forventes at implementere CRS.

Fra dansk side vil informationsudvekslingen begynde allerede i 2016, mens andre lande først vil påbegynde informationsudveksling i 2017 eller senere.

Implementering i Danmark

Den 20. november 2015 blev Bekendtgørelse om implementering af CRS vedtaget – "Bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet". Bekendtgørelsen fastsætter nærmere regler for identifikation og indberetning af finansielle konti.

Er din virksomhed blandt nedenstående, bør du overveje, hvordan I påvirkes af reglerne:

Finansielle Institutioner i Danmark er som udgangspunkt omfattet af indberetningsforpligtelsen i forbindelse med CRS, medmindre de er omfattet af en af undtagelserne.

Registrerings- og indberetningspligtig

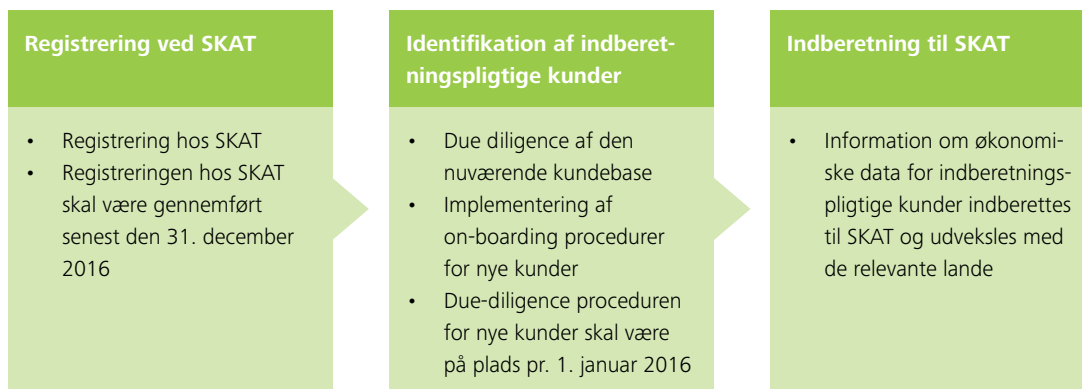
- Pengeinstitutter
- Private Equity fonde
- Kapitalfonde
- Venturefonde
- Investeringsenheder
- Forvaltningsinstitutter (custodial institution)
- Indskudsinstitutter
- Specificeret forsikringsselskaber

Som udgangspunkt fritaget for registrerings- og indberetningspligt

- Offentlige enheder
- Visse pensionsenheder
- International organisationer
- Institutter for kollektiv investering
- Kvalificeret kreditkortudsteder



Er I omfattet af reglerne, har det følgende overordnede konsekvenser:



Konsekvenser ved manglende compliance

Opfylder et finansielt institut ikke sin indberetningsforpligtelse, kan forholdet straffes med bøde.

Deloitte kan hjælpe din virksomhed

CRS-reglerne kombineret med de amerikanske FATCA-regler kan virke komplicerede og anvender en række begreber og definitioner, der typisk ikke benyttes i Danmark. Deloitte tilbyder et uforpligtende møde, hvor vi drøfter, hvordan din virksomhed vil blive påvirket af reglerne, og gennemgår de vigtigste punkter i registreringsprocessen.

Kontakt os, hvis du har spørgsmål

Er du i tvivl om reglerne, er du velkommen til at kontakte



Richardt Tabori Kraft

rtkraft@deloitte.dk
+45 29 61 73 93



Tove Winther Jensen

tovjensen@deloitte.dk
+45 30 93 50 07