

FATCA-Information

Meldepflicht für US-amerikanische Kontoinhaber

1. Überblick

Aufgrund des US-amerikanischen Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) haben Deutschland und viele weitere Staaten mit den USA eine Erweiterung der bilateralen Zusammenarbeit zur Erhöhung der Steuertransparenz vereinbart. Durch das Abkommen verpflichten sich die beiden Vertragsparteien, die vereinbarten Daten von Finanzinstituten zu erheben und regelmäßig automatisch auszutauschen. Die Renault Bank direkt ist deshalb verpflichtet, Informationen über unsere US-amerikanischen Kontoinhaber an das Bundeszentralamt für Steuern (kurz BZSt) zu übermitteln. Das BZSt führt den zwischenstaatlichen Informationsaustausch durch.

2. Betroffene Kunden

Kunden mit einer steuerlichen Ansässigkeit in den USA sind demnach meldepflichtig. Anders als nach dem deutschen Steuerrecht führt die US-Staatsangehörigkeit zur unbeschränkten Steuerpflicht in den USA. Die Renault Bank direkt ist auch verpflichtet, Kunden zu melden, bei denen nach unseren Informationen nur möglicherweise eine US-Steuerpflicht besteht bzw. bei denen wir einen US-Bezug festgestellt haben. Wir sind verpflichtet folgende US-Bezüge zu prüfen:

- US-Staatsbürgerschaft oder dauerhafte US-Ansässigkeit (zum Beispiel mit einer Greencard)
- Geburtsort in den USA
- Postanschrift oder Postfach in den USA
- US-Telefonnummer
- Vollmacht zugunsten einer Person mit US Adresse
- c/o-Adresse in den USA bzw. Postlagerungsadresse

3. Was ist zu beachten

Wenn die Renault Bank direkt einen der zuvor genannten US-Bezüge bei Kundendaten feststellt, fordern wir den Kunden auf, seinen US-Steuerstatus zu klären. Für die Klärung der US-Steuerpflicht kann der Kunde entweder das Formular W9: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf> oder bei einer nicht vorhandenen US-Steuerpflicht das Formular W8 <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf> einreichen.

4. Was wird gemeldet

Sofern der Kunde ein US-Kunde ist, werden seine persönlichen Daten und die folgenden Meldebestandteile gemeldet:

- Kontostand am Ende des Kalenderjahres (bzw. der Saldo unmittelbar vor einer Kontoschließung)
- Depots: Zinsen, Dividenden und andere Erträge, jeweils brutto
- Depots: Bruttoerlöse aus Einlösung, Veräußerung oder Abtretung
- Einlagenkonten: Bruttozinsen
- Andere Anlageformen: Bruttoerträge