

# Die FATCA-Regime-Schlussfolgerung

## Was ist FATCA?

FATCA ist ein US-Gesetz, das nicht-amerikanische (d.h. "ausländische") Finanzinstitute (FFIs) dazu verpflichtet, Finanzkonten von US-Steuerzahlern zu identifizieren und bei Bedarf an die US-Steuerbehörde (Internal Revenue Service, IRS) zu melden.

## Was tun wir, um die FATCA-Anforderungen einzuhalten?

Wir wenden die due diligence-Prüfung an, um festzustellen, welche unserer Kunden US-Personen/US-Steuerzahler sind, damit wir über die Finanzkonten, die wir für sie führen, Bericht erstatten können. Wir verlangen von unseren Kunden eine Selbstbescheinigung des steuerlichen Wohnsitzes.

## Häufigkeit der Identifizierung von Finanzkonten

Wir müssen alle Konten oder Policen identifizieren, die von US-Personen gehalten werden (d. h. von Personen mit Wohnsitz in den USA oder von US-Bürgern/Inhabern einer Green Card), und zwar zum Zeitpunkt der Aufnahme der Versicherung, bei einer Änderung der Umstände und bei der Auszahlung.

## Meldungen

**Sprich es an**, wenn du den Verdacht hast, dass ein Kunde seine Selbstbescheinigung über den steuerlichen Wohnsitz falsch ausgefüllt hat oder wenn du Probleme mit seinen US-Indizieninformationen feststellt.

