

Información sobre la obligación tributaria (CRS)

Hoist Finance AB (publ) («Hoist») es una institución financiera sueca que debe cumplir con la norma global de la OCDE para el intercambio automático de información sobre cuentas financieras (Estándar Común de Reporte, conocido por su siglas en inglés (CRS) de Common Reporting Standard (CRS). La norma establece básicamente que los bancos y las empresas del mercado crediticio suecos deben identificar las cuentas financieras de los clientes que residen o están sujetos a impuestos en un país distinto de Suecia, y presentar información de control sobre los saldos de las cuentas a la Agencia Tributaria Sueca. Además, la Agencia Tributaria Sueca está obligada a transferir la información a las autoridades competentes de otros países. La cooperación es mutua, por lo que la Agencia Tributaria sueca también recibe información de las autoridades fiscales de otros países.

¿Qué información debo proporcionar como cliente?

Como cliente, debes proporcionar tu nombre completo, los países en los que estás sujeto al pago de impuestos y los números de identificación fiscal (NIF) pertinentes, así como cualquier información adicional que pueda solicitarte Hoist de conformidad con los requisitos legales y reglamentarios aplicables.

¿Por qué debo proporcionar la información?

Hoist está obligado a comunicar anualmente los datos de tu cuenta, incluyendo tu dirección, fecha y lugar de nacimiento y número de identificación fiscal (NIF), a la Agencia Tributaria Sueca (Skatteverket). Por lo tanto, debes proporcionar correctamente la información requerida. Sin embargo, Hoist no realiza deducciones fiscales sobre tus ahorros. Como cliente, eres responsable de garantizar la correcta declaración fiscal de los ingresos por intereses.

¿Qué ocurre si no proporciono la información solicitada?

Si no proporcionas esta información, no podrás abrir una cuenta de depósitos con nosotros. La falta de respuesta en relación con las cuentas existentes puede dar lugar a la cancelación de la cuenta y de tus ahorros con nosotros.

Información sobre la obligación tributaria en EE. UU. (FATCA)

FATCA son las siglas de «Foreign Account Tax Compliance Act» (Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras) y es una ley estadounidense cuyo objetivo es evitar que los ciudadanos estadounidenses y las personas sujetas al pago de impuestos en EE. UU. evadan impuestos mediante inversiones internacionales. EE. UU. ha firmado acuerdos con muchos países sobre el intercambio de información fiscal, y la FATCA se aplica a todas las empresas financieras del mundo. Los bancos y las empresas del mercado crediticio suecos deben determinar cuáles de sus clientes están sujetos al pago de impuestos en los Estados Unidos y, a continuación, presentar información de control sobre los saldos de las cuentas a la Agencia Tributaria Sueca.

No estoy sujeto al pago de impuestos en EE. UU. ¿Cómo me afecta esto?

Te pediremos que confirmes que no estás sujeto al pago de impuestos en EE. UU.

Estoy sujeto al pago de impuestos en EE. UU. ¿Cómo me afecta esto?

Si estás sujeto al pago de impuestos en EE. UU., debes indicarlo y proporcionar tu número de identificación fiscal (TIN), que es tu número de registro fiscal estadounidense. Nosotros facilitamos la información sobre los activos de la cuenta correspondiente a la Agencia Tributaria Sueca, que a su vez la comunica a las autoridades fiscales estadounidenses.

¿Solo me afecta si soy ciudadano estadounidense?

No. Además de los ciudadanos estadounidenses, también están cubiertas las personas que residen en los Estados Unidos, tienen un permiso de residencia estadounidense (tarjeta verde) y/o están obligadas a presentar una declaración de impuestos y/o pagar impuestos en los Estados Unidos. Si eres ciudadano estadounidense, debes presentar tu TIN estadounidense independientemente de dónde vivas o pagues impuestos actualmente. La residencia en los Estados Unidos se refiere a la obligación tributaria en los Estados Unidos según la legislación estadounidense, debido al domicilio, la residencia, el lugar de gestión empresarial, la constitución de una empresa u otras circunstancias similares.

¿Qué ocurre si no proporciono la información solicitada?

Si no proporcionas esta información, no podrás abrir una cuenta de depósitos con nosotros. La falta de respuesta en relación con las cuentas existentes puede dar lugar a la cancelación de la cuenta y de tus ahorros con nosotros.