



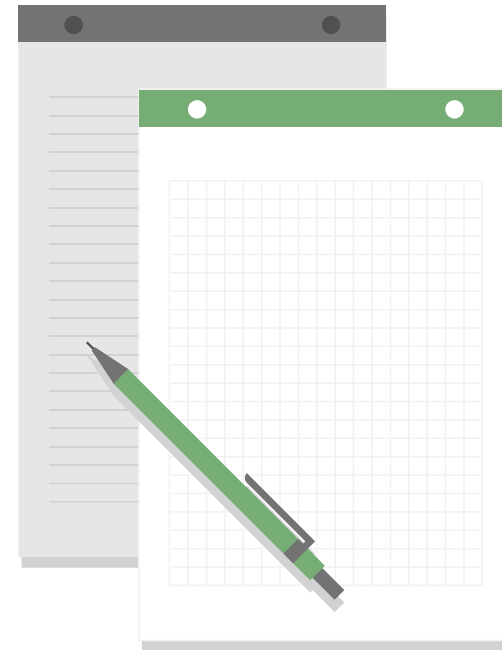
# Ajankohtaisia asioita FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteisiin liittyen

21.11.2024

Dinis Kyllönen, ylitarkastaja

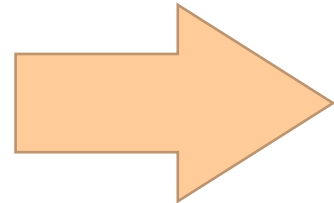
# Esityksen sisältö

- Lyhyesti FATCA ja CRS/DAC2-viestinnästä
- Ajankohtaisia asioita vuosi-ilmoittamisesta ja tietojenvaihdosta
- CRS/DAC2:n päivitys



# FATCA- ja CRS/DAC2-viestintä

- [vero.fi/fatcacrs](http://vero.fi/fatcacrs)-sivusto
  - Ajankohtaisista asioista tiedotetaan pääsivulla
  - Usein kysyttyä -osio
  - Täsmentävää ohjeistusta tärkeistä teemoista
- Suosittelemme seuraamaan aktiivisesti myös OECD:n ja IRS:n omia FAQ-osioita (linkit löytyvät vero.fi:stä)
- Finanssialan uutiskirje: sivulta löytyy linkki julkaistuihin uutiskirjeisiin ja uutiskirjeen tilauslinkki
- Käytössä on edelleen sähköpostiosoite [fatca@vero.fi](mailto:fatca@vero.fi), jonne voi lähettää kysymyksiä tulkinnallisista asioista



**FATCA, CRS ja DAC2**

**AJANKOHTAISTA**

FATCA, CRS ja DAC2-velvoitteita koskeva infotilaisuus järjestetään 21.11.2024.  
[Lue lisää ja ilmoittaudu infotilaisuuteen](#)  
 Voit vaikuttaa infotilaisuuden sisältöön vastaamalla tähän [ennakkokyselyyn](#).

**Yleistä >**

Kansainvälisten sitoumustensa mukaisesti Suomi antaa automaattisesti muille maille verotusta koskevia tietoja ja saa niitä muilta mailta. Tietojenvaihto tehostaa verovalvontaa ja vaikeuttaa veronkiertoa.

**Syventävät ohjeet**

- [FATCA-sopimuksen soveltaminen – syventävä ohje](#)
- [Syventävä ohje CRS:n ja DAC2:n soveltamisesta](#)

**Vuosi-ilmoitus >**

Suomalaisten finanssilaitosten on ilmoitettava sopimuksessa määritellyt tiedot Verohallinnolle vuosi-ilmoituksella. Katso ohjeet vuosi-ilmoituksen antamista varten.

**Usein kysyttyä >**

Usein esitettyjä kysymyksiä FATCA-, CRS-, ja DAC2-aiheista.

**Täsmentävä ohjeistus**

- [Itse annettu todistus](#)
- [Esimerkkejä itse annetun todistuksen luotettavuudesta](#)
- [Uusien tilien huolellisuusmenettelyiden tarkistuslista](#)
- [Asiakkaan olosuhteissa tapahtuvien muutosten huomioiminen raportoinnissa](#)
- [Tunnistetietojen raportointi](#)
- [Dokumentoimaton tili](#)
- [FATCA: puuttuva US TIN](#)

**Linkit muille sivuille**

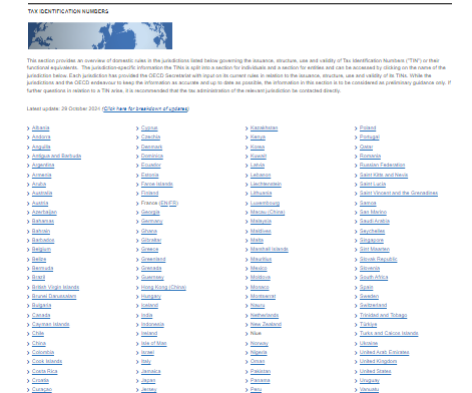
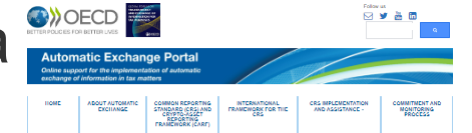
- [IRS:n FATCA-sopimusta koskeva sivu](#)
- [OECD:n automaattista tietojenvaihtoa koskeva portaali](#)
- [OECD:n julkaisemat usein kysytyt kysymykset \(pdf\)](#)
- [IRS:n julkaisemat usein kysytyt kysymykset](#)
- [EU-TINien online-tarkistusportaali](#)
- [OECD:n TINien tarkistusportaali](#)

# Tietojenvaihto sopimusvaltioiden kanssa 2023

- Kahdeksas CRS- ja DAC2-tietojenvaihto sopimusvaltioiden välillä toteutettiin syyskuun 2024 loppuun mennessä
  - tietoja lähetettiin Suomesta 85 sopimusvaltioon (uudet valtiot mm. Georgia ja Ukraina)
- FATCA-tietojenvaihto toteutui niin ikään syyskuussa 2024
  - virhenotifikaatiot koskivat puuttuneita verotunnisteita (US TIN)
  - virhenotifikaatioihin liittyvät yhteydenotot tehty niiden puuttuneiden verotunnisteiden osalta, joista tällä kierroksella on annettava selvitystä IRS:lle
  - Verohallinto välittää annetut selvitykset IRS:lle tammikuussa 2025
- Sopimusvaltioista tulevat, Suomen lähettämiin tietoihin liittyvät palautteet ja notifikaatiot edellyttävät reagointia Verohallinnolta ja finanssilaitoksilta.

# Verotunnisteen oikeellisuuden tarkistaminen

- **OECD:n portaali:** tietoa eri maiden verotunnisteiden rakenteista ja joidenkin maiden osalta myös siitä, mistä dokumenteista TIN löytyy
  - [Tax identification numbers \(TINs\) - Organisation for Economic Co-operation and Development \(oecd.org\)](http://www.oecd.org)
- **EU-TINien tarkistusmoduuli**
  - [TIN on-the-Web - European Commission \(europa.eu\)](http://europa.eu)
  - Online-tarkistusmoduulin avulla vahvistetaan syötetyn luonnollisen henkilön verotunnisteen rakenteen virheettömyys (merkkien tyypit ja määrä).
  - Moduulilla voidaan vahvistaa myös **syntaksi** (ts. algoritmi/sisäinen logiikka) niiden maiden osalta, joiden kansalliset viranomaiset ovat ilmoittaneet algoritmin.



**EU-maa \***

**Verotunniste (TIN) \***

**Tarkista**

# Finanssilaitos asiakkaana

- Finanssilaitoksia pyydettiin osana huolellisuus- ja raportointivelvoitteiden valvontaa listaamaan asiakasjoukostaan ne yksikötilinhaltijat, jotka on tunnistettu finanssilaitoksiksi (sekä raportoivat että ei-raportoivat finanssilaitokset).
- Valvonnassa havaittiin, että kaikki finanssilaitoksiksi luokitellut asiakkaat eivät todellisuudessa olleet finanssilaitoksia (vaan esim. passiivisia ei-finanssiyksiköitä).
- *"Uusien yksikötilien osalta finanssilaitoksen tulee hankkia asiakkaalta itse annettu todistus, joka sallii raportoivan finanssilaitoksen määrittää tilinhaltijan asuinvaltion (asuinvaltiot) ja vahvistaa tällaisen itse annetun todistuksen luotettavuuden niiden tietojen perusteella, jotka raportoiva finanssilaitos on hankkinut tilinavauksen yhteydessä, mukaan lukien rahanpesun estämistä tai asiakkaan tuntemista koskevan menettelyn (AML/KYC) mukaisesti kerätty*
- GIIN-tunnuksen olemassaolo ei yksikään riitä todentamaan, onko tilinhaltija Raportoiva Finanssilaitos!

## 27. Reliance on publicly available information

Can Reporting Financial Institutions solely rely on the fact that an Account Holder is included in the FATCA FFI list to reasonably determine that such Account Holder is a Financial Institution pursuant to Section V(D)(1)(b) or Section VI(A)(1)(b)?

No. Section V(D)(1)(b) and Section VI(A)(1)(b) specify that the use of publicly available information is subject to the condition that such information can be relied upon to "reasonably determine" the status of the Entity. While the FATCA FFI list is included as an example in paragraph 12 of Section V of the Commentary, the mere inclusion of an Account Holder on the FATCA FFI list is not sufficient on its own to reasonably determine that such Account Holder is a Financial Institution for CRS purposes.

OECD CRS-related  
Frequently Asked  
Questions (päivitetty  
5/2024)

# FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet

- Vuodelta 2023 annettuihin vuosi-ilmoituksiin liittyen on saatu IRS:lta virhenotifikaatiot kaikista puuttuneista verotunnisteista
  - notifikaatioihin liittyvät yhteydenotot on tehty niiden puuttuneiden verotunnisteiden osalta, joista tällä kierroksella on annettava selvitystä IRS:lle (US TIN puuttuu eikä poikkeuksen ehdot (kansallinen optio) täyty: FATCA-syventävä ohje [5.7 Verotunnisteet \(US TIN\)](#) tai täsmentävä ohjeistus [Puuttuva yhdysvaltalainen verotunniste](#)).
  - mikäli finanssilaitos on vuoden aikana saanut yhdysvaltalaisia verotunnisteita niiden tilien osalta, joilta ne vuoden 2023 vuosi-ilmoituksella puuttuivat, suositellaan kaikkien tällaisten tilien osalta antamaan korjausilmoitukset (eli ilmoittamaan puuttuneet US TINit), riippumatta siitä, onko tileistä pyydetty selvitystä.

## Yhdysvaltojen veroviranomaisen tiedotteen (Notice 2023-11) voimassaoloa on jatkettu (Notice 2024-78)

IRS:n aiemmin julkaiseman tiedotteen mukaan (Notice 2023-11) vuosilta 2022, 2023 ja 2024 raportoitavien FATCA-tietojen osalta US TINin puuttumista **aiemmalta** tililtä ei pidetä merkittävänä raportointivelvoitteiden noudattamatta jättämisenä seuraavien edellytysten täytyessä:

1. finanssilaitos raportoi syntymäajan jokaisen sellaisen henkilötilinhaltijan ja kontrolloivan henkilön osalta, joille ei ole raportoitu US TINiä;
2. finanssilaitos pyytää puuttuvaa US TINiä asiakkaaltaan vuosittain vuodesta 2023 alkaen noudattaen jäljempänä erikseen kuvattua menettelyä;
3. finanssilaitos tutkii sähköisesti ylläpitämänsä arkistomateriaalin vuosittain vuodesta 2023 alkaen US TINin löytämiseksi; ja
4. finanssilaitos raportoi TIN-elementissä kuhunkin tapaukseen sopivan TIN-koodin käyttäen IRS:n julkaisemia puuttuvien US TINien ilmoittamiseen tarkoitettuja TIN-koodeja kulloinkin voimassa olevan FATCA-tekni- sen soveltamisohjeen mukaisesti.



## Notice 2023-11 jatkuu...

Tarkemmat vaatimukset puuttuvien US TINien pyytämisestä vuosittain:

- finanssilaitoksen tulee käyttää yhteydenotoissaan puuttuvien US TINien saamiseksi sellaista yhteydenoton muotoa, jonka se arvioi kaikkein todennäköisimmin saavuttavan tilinhaltijan;
- finanssilaitoksen yhteydenoton tulee sisältää:
  - Yhdysvaltojen Department of Staten FATCAa koskevien usein kysytyjen kysymysten verkkosivuston osoite (<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>); tai
  - kopio edellisessä kohdassa mainituista usein kysytyistä kysymyksistä ja joko kopio IRS:n julkaisemasta huojennusmenettelyistä tietyille entisille Yhdysvaltain kansalaisille tai asiaa koskevan verkkosivuston osoite (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

Täyttääkseen IRS:n tiedotteen (Notice 2023-11) mukaisen huojennuksen edellytykset, finanssilaitoksen tulee säilyttää tiedot soveltamistaan periaatteista ja menettelyistä koskien kaikkien edellä kuvattujen edellytysten täyttämistä sekä dokumentaatio, joka osoittaa, että kyseisiä periaatteita ja menettelyjä on noudatettu käytännössä. Nämä tiedot tulee säilyttää kalenterivuoden 2028 loppuun asti.

# Tiedote Notice 2024-78

Tältä osin päivitämme ohjeistustamme mahdollisimman pian!

Päivitetyn tiedotteen mukaan vuosilta 2025, 2026 ja 2027 raportoitavien FATCA-tietojen osalta US TINin puuttumista aiemmalta tililtä ei pidetä merkittävänä raportointivelvoitteiden noudattamatta jättämisenä seuraavien edellytysten täytyessä:

1. finanssilaitos raportoi syntymäajan jokaisen sellaisen henkilötilinhaltijan ja kontrolloivan henkilön osalta, joille ei ole raportoitu US TINiä;
2. finanssilaitos pyytää puuttuvaa US TINiä asiakkaaltaan vuosittain vuodesta 2023 alkaen noudattaen jäljempänä erikseen kuvattua menettelyä;
3. finanssilaitos tutkii sähköisesti ylläpitämänsä arkistomateriaalin vuosittain vuodesta 2023 alkaen US TINin löytämiseksi; ja
4. finanssilaitos *raportoi TIN-elementissä **kuhunkin tapaukseen sopivan TIN-koodin*** käyttäen IRS:n julkaisemia puuttuvien US TINien ilmoittamiseen tarkoitettuja TIN-koodeja kulloinkin voimassa olevan FATCA-teknisen soveltamisohjeen mukaisesti.
5. *mikäli finanssilaitoksen sähköisesti ylläpitämästä arkistomateriaalista löydetään tilinhaltijalle puuttuvan yhdysvaltalaisen verotunnisteen (US TIN) sijaan jokin muu ulkomainen verotunniste (ml. suomalainen henkilötunnus), tulee se raportoida FATCA-vuosi-ilmoituksella.*
6. *finanssilaitoksen tulee raportoida tilinhaltijan kaupunki ja asuinmaa AddressFix-elementissä.*

Vaatii muutoksen ilmoittimeen

# Muutoksia Ilmoitin.fi:ssa

- EI LIITY CRS:n TULEVAAN PÄIVITYKSEEN!
- Muutos koskee CRS/DAC2-vuosi-ilmoitusten antamista
- Ei aiheuta uusia velvoitteita finanssilaitoksille eikä sillä ole vaikutusta valtaosaan finanssilaitoksista
- Päivitetty CRS/DAC2-tekninen soveltamisohje tulee voimaan kesäkuussa 2025
- Muutos vaikuttaa kesäkuun 2025 jälkeen annettaviin vuosi-ilmoituksiin

## Jos raportoidaan itse annettu todistus on saatu (Self-Certification = CRS972) niin tilinhaltijan (Individual) syntymäaika on pakollinen tieto

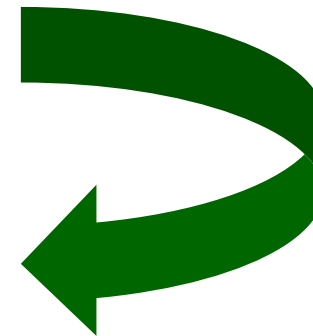
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Self-Certification		Luetellut arvot	taxfi:self-Certification EnumType	Valinnainen	

- Ilmoitettava, onko finanssilaitos saanut tilinhaltijalta luotettavaksi todetun itseannetun todistuksen verotuksen asuinvaltiosta /-valtioista.
- Uuden tilin osalta aina pakollinen tieto
- Aiemman tilin osalta pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa
- Arvojoukko:
  - o CRS971: Itseannettua todistusta ei ole saatu (käytetään vain tilanteissa, joissa tilinhaltijalta ei ole lainkaan saatu luotettavaksi todettua itse annettua todistusta)
  - o CRS972: Itseannettu todistus on saatu

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
BirthDate		10 merkkiä	xs:date	Valinnainen	

- Tilinhaltijan syntymäaika
- Pakollinen tieto, kun on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa
- Raportoitava muodossa YYYY-MM-DD, esimerkiksi 1975-01-21

Henkilötilin tilinhaltijan syntymäaika on pakollinen osa itse annettua todistusta



Jos raportoidaan uusi tili (AccountTreatment = CRS982) niin tieto itse annetusta todistuksesta on pakollinen (Self-Certification CRS971 tai CRS972)

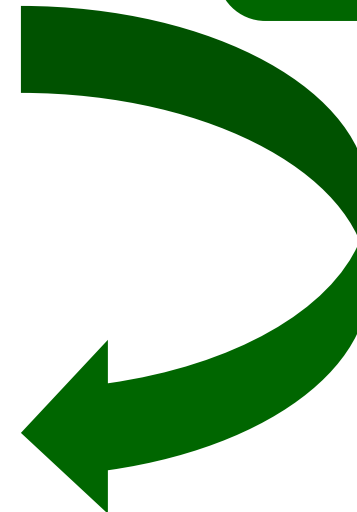
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AccountTreatment		Luetellut arvot	taxfi:accountTreatment EnumType	Valinnainen	

- Ilmoitettava, onko raportoitava tili aiempi vai uusi tili
- Uuden tilin osalta aina pakollinen tieto
- Aiemman tilin osalta pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa
- Arvojoukko:
  - o CRS981: Aiempi tili (Preexisting Account)
  - o CRS982: Uusi tili (New Account)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Self-Certification		Luetellut arvot	taxfi:self-Certification EnumType	Valinnainen	

- Ilmoitettava, onko finanssilaitos saanut tilinhaltijalta luotettavaksi todetun itseannetun todistuksen verotuksen asuinvaltiosta /-valtioista.
- Uuden tilin osalta aina pakollinen tieto
- Aiemman tilin osalta pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa
- Arvojoukko:
  - o CRS971: Itseannettua todistusta ei ole saatu (käytetään vain tilanteissa, joissa tilinhaltijalta ei ole lainkaan saatu luotettavaksi todettua itse annettua todistusta)
  - o CRS972: Itseannettu todistus on saatu

Mikäli kyseessä on uusi tili niin finanssilaitoksen on tiedettävä onko IAT saatu tai ei.



Jos raportoidaan dokumentoimaton tili (UndocumentedAccount true tai 1) niin ei voi raportoida, että itse annettu todistus on saatu (Self-Certification CRS972).

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Self-Certification		Luetellut arvot	taxfi:self-Certification EnumType	Valinnainen	

- Ilmoitettava, onko finanssilaitos saanut tilinhaltijalta luotettavaksi todetun itseannetun todistuksen verotuksen asuinvaltiosta /-valtioista.
- Uuden tilin osalta aina pakollinen tieto
- Aiemman tilin osalta pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa
- Arvojoukko:
  - o CRS971: Itseannettua todistusta ei ole saatu (käytetään vain tilanteissa, joissa tilinhaltijalta ei ole lainkaan saatu luotettavaksi todettua itse annettua todistusta)
  - o CRS972: Itseannettu todistus on saatu

Jos itse annettu todistus on saatu, tili ei voi olla dokumentoimaton! Esim. osoite on pakollinen osa itse annettua todistusta.

# CRS/DAC2:n päivitys



Mitä ja milloin



Miksi muutos tulee



Siirtymäsäännökset

# Mitä ja milloin

- Osana DAC8 direktiiviä toteutetaan DAC2 ja OECD:n CRS:n päivitys (ns. CRS 2.0)
  - DAC8 sisältää OECD:n CARF (Crypto Asset Reporting Framework) lisäksi pieniä muutoksia ja täsmennyksiä DAC2/CRS:n lisäksi mm. DAC1, DAC3, DAC6 ja DAC7
  - Voimaanpanolainsäädäntö annettava 31.12.2025
  - Sovelletaan 1.1.2026 alkaen
    - muutos siis koskee vuoden 2026 tietoja, jotka on raportoitava tammikuun 2027 lopussa
- Ensi vuonna tulossa voimaanpanolainsäädäntö sekä Verohallinnon syventävien ohjeiden ja teknisen soveltamisohjeen päivitykset



**International Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters**



# Muutoksen tavoitteet

- Varmistettu CRS:n ja CARF:n yhteensopivuus ja CRS:n kattavuus
  - talletuslaitoksen käsitettä laajennetaan ja täsmennetään koskemaan myös sähköisen rahan tuotteita
    - "holds Specified Electronic Money Products or Central Bank Digital Currencies for the benefit of customers"
  - täsmennetty siten, että epäsuorat sijoitukset krypto-omaisuuteen johdannaisten ja sijoitusvälineiden kautta kuuluvat CRS:n piiriin
  - tehty täsmennyksiä ja tarkennuksia määritelmiin ja huolellisuusvelvollisuuksiin
  - pääasiallisesti kyse on täsmennyksistä mm. siirretään kommentaareissa ja FAQ:ssa olleita linjauksia CRS:ään
  - tarkennuksilla varmistetaan yhdenmukaista tulkintaa osallistuvissa valtioissa ja lainkäyttöalueilla
  - Suomessa näiltä osin on vain vähäisiä täsmennyksiä ja muutoksia voimassa oleviin ohjeisiin ja tulkintoihin
- Vahvistettu raportointivaatimuksia
  - raportoitava yksittäisiä uusia täsmentäviä tietoja ja aiemmin vapaaehtoiset elementit muuttuvat pakollisiksi
  - tavoitteena parantaa ja tehostaa vaihdettavien tietojen hyödynnettävyyttä

# Siirtymäsäännökset

- Mikäli yksiköstä tulee raportoiva finanssilaitos tai tilistä tulee raportoitava finanssitili lakimuutosten vuoksi, cut-off päivä on lakimuutosten muutosten voimaantulopäivä
- CRS/DAC2:n muutokset tulevat Suomessa voimaan 1.1.2026 alkaen
- Lainmuutosten vuoksi finanssitileiksi muuttuvien tilien osalta
  - sovelletaan aikaisempien tilien due diligence -menettelyjä sellaisiin tileihin, jotka on avattu 31.12.2025 tai sitä ennen ja
  - 1.1.2026 tai sen jälkeen avattuihin tileihin sovelletaan uuden tilin menettelyä



**Kiitos!**

**Dinis Kyllönen**

Verohallinto

[dinis.kyllonen@vero.fi](mailto:dinis.kyllonen@vero.fi)

