



Verohallinnon infotilaisuus FATCA-, CRS- ja DAC2-velvoitteista

Helsinki 1.12.2020



Ohjelma

1. Ajankohtaisia asioita ja vuosi-ilmoittamiseen liittyvää ohjeistusta (Tiia Rönqvist)
2. FATCA/CRS/DAC2-velvoitteiden valvonnasta (Dinis Kyllönen)
3. Asiakaskysymyksiä (Lasse Forsgren)
4. Vapaata keskustelua



Pidetään noin 10 minuutin tauko jokaisen esityksen jälkeen.

Tilaisuus päättyy noin klo 13.

Kysymyksiä voi esittää ja puheenvuoroja pyytää keskustelualueella.



Ajankohtaisia asioita FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteisiin liittyen

Tiia Rönqvist, ylitarkastaja

Konserniverokeskus



Esityksen sisältö

- Lyhyesti FATCA/CRS/DAC2-viestinnästä
- Ajankohtaisia asioita vuosi-ilmoittamisesta ja tietojenvaihdosta
- Huomioita CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksista
- CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksen tarkistuslista
- FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet

FATCA- ja CRS/DAC2-viestintä

- vero.fi/fatcacrs-sivustolla tiedotetaan ajankohtaisista asioista
- Usein kysyttyä -osiota päivitetään edelleen
- Selventävää ohjeistusta tarkoitus lisätä jatkossa
 - tänä vuonna lisätty vuosi-ilmoittamisen tarkistuslista, tulossa: käsiohjeet itse annetun todistuksen luotettavuudesta sekä olosuhteiden muutoksista
- 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, jonne voi lähettää kysymyksiä tulkinnallisista asioista

Mistä aiheista toivoisitte käytännönläheisiä ohjeita/tiivistelmiä?

FATCA, CRS ja DAC2

AJANKOHTAISTA

FATCA, CRS ja DAC2 –infotilaisuus 1.12.2020

Infotilaisuus on tarkoitettu FATCA, CRS ja DAC2 -huolellisuus- ja raportointivaltioista vastaaville henkilöille. [Lue lisää ja ilmoittaudu](#)

Muistutus toimintansa lopettaville yhtiöille yhtiön lopettaessa toimintansa sen täytyy päättää rekisteröintinsä Yhdysvaltain verohallinnon (IRS) FATCA-rekisterissä. GIIN-tunnuksen lakkauttaminen IRS:n FATCA-rekisterissä johtaa FATCA-tilin automaattiseen sulkeutumiseen myös Verohallinnon järjestelmässä, minkä jälkeen raportointivaltiosuus päättyy tunnuksen lopettamisvuoteen. [Lue lisää](#)

Miten tulisi menetellä jos FATCA-tilin salasana on unohtunut? Mikäli FATCA-tilin (FATCA account) salasana on unohtunut eikä salasanaa ole mahdollista palauttaa suojauskysymysten avulla (challenge questions), voi raportointivaltiosuuden olla suoraan yhteydessä Yhdysvaltain veroviranomaiseen (bi.fatca.fi(a)irs.gov) pyytääkseen FATCA-tilin salasanan nollaan (the request to reset access to FATCA account).

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](#) (voimassa 5.12.2017 lähtien)
- [Syventävä ohje CRS:n ja DAC2:n soveltamisesta](#) (voimassa 22.12.2017 lähtien)

Vuosi-ilmoitus >

Suomalaisten finanssialaston on ilmoitettava sopimuksessa määritellyt tiedot Verohallinnolle vuosi-ilmoituksella. Katso

Usein kysyttyä >

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

Palautetta ja toiveita otetaan mielellään vastaan liittyen nettisivuihin tai muuhun FATCA/CRS/DAC2-viestintään!

Ajankohtaista

▪ Ohjepäivityksistä

– Tekniset soveltamisohjeet:

▪ syksyn 2020 aikana päivitetty seuraavasti:

- CRS/DAC2-ohjeelle CRS 2.0 -skeeman mukaiset elementtien minimi- ja maksimipituudet: **ei enää tyhjiä elementtejä**
- turvakieltoasiakkaiden osoitteiden ilmoittaminen: **turvakiellon alaista osoitetta ei tule ilmoittaa!**
- Ilmoittimen tekemiä tarkistuksia
- Ilmoitin.fi: Katso-tunnistautuminen päättyy vuoden loppuun mennessä, tämän jälkeen käytössä Suomi.fi-tunnistus ja -valtuudet (Ilmoitin.fi testiympäristössä käy suomi.fi-testitunnukset, joita löytyy kun kirjautuu testi.ilmoitin.fi palveluun, painaa Kirjautu, ja valitsee tunnistustavaksi "testitunnistaja")
- päivitetty CRS XML-skeemaversio 2.0 tulee voimaan alkaen 1.2.2021
 - HUOM: päivitetty TAXFI-skeema tulee käyttöön jo 15.12.2020

– **Kosovolaisten** tilinhaltijoiden ilmoittaminen jatkossa: ResCountryCode-elementissä ilmoitetaan **XK**

– Syventävät ohjeet:

- Laajempi päivitys pyritään tekemään vuoden 2021 aikana. Tavoitteena on mm. ohjeiden selkeyttäminen.

HUOM: On muistettava noudattaa aina viimeisintä, voimassa olevaa ohjeversiota ja tiedostaa mahdolliset sisällölliset ja ilmoitustekniset muutokset edellisvuoteen verrattuna.

Tietojenvaihto sopimusvaltioiden kanssa 2020

- Neljäs CRS- ja DAC2-tietojenvaihto sopimusvaltioiden välillä toteutettiin alkaen 09/2020
 - tietoja on tähän mennessä lähetetty 69 sopimusvaltioon
- FATCA-tietojenvaihto verovuodelta 2019 sujui niin ikään hyvin
 - virhenotifikaatioita merkittävästi vähemmän kuin aiempina vuosina!
- Sopimusvaltioista tulevat, Suomen lähettämiin tietoihin liittyvät palautteet ja notifikaatiot edellyttävät reagointia Verohallinnolta ja finanssilaitoksilta

Kansainvälisellä tasolla tapahtuva keskustelu

- Päivityksiä direktiiviin ja standardiin on suunnitteilla, mutta lopullinen sisältö ei ole tässä vaiheessa tiedossa
- Käydään keskustelua mm.:
 - kryptovaluutoista
 - E-money:sta
 - täsmennyksiä olemassa olevaan standardiin
- Jonkin verran on painetta siihen, että tietoja vaihdettaisiin hieman aikaisemmin (nyt syyskuu)
- Aikaisintaan muutokset todennäköisesti koskisivat vuotta 2023

Annetuista vuosi-ilmoituksista

- Vuosi-ilmoituksen yhteystiedoissa (Contact-elementti) on tärkeää olla **ajantasaiset tiedot**, ja nimenomaan sellaisen henkilön tiedot, joka osaa vastata vuosi-ilmoitusta koskeviin kysymyksiin
- Tänä vuonna ensimmäistä kertaa määrätty laiminlyöntimaksuja mm. myöhästyneistä FATCA- tai CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksista
- CRS/DAC2: muista maista saatu feedback:
 - Suomen lähettämiin tietoihin muista maista saadussa palautteessa on noussut esiin ongelmia raportoitujen tilinhaltijoiden tunnistamisessa
 - tuplaraportointi: tietoja hyödyntävissä maissa voi aiheuttaa epäselvyyttä, jos samat tilitiedot on raportoitu useaan kertaan

Huomioita verovuodelta 2019 annetuista CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksista

Vuodelta 2019 annetuilla CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksilla havaittuja ongelmia:

- Edelleen ilmoitettu uusia tilejä ilman itse annettua todistusta (tarkemmin toisessa esityksessä)
→ tämä viittaa lähtökohtaisesti vakaviin virheisiin huolellisuusmenettelyissä!
- Uusia tilejä, joille ei ole ilmoitettu TIN-tietoa
- Edelleen runsaasti tilejä, joille ilmoitettu FirstName-elementissä NFN
- Mahdollista epäselvyyttä dokumentoimattoman tilin käsitteestä (tarkemmin jäljempänä)
- Runsaasti tilejä, jotka ilmoitettu aiempina tileinä ilman itse annettua todistusta, eli raportointi todennäköisesti perustunut tunnusmerkkiin, mutta tilinhaltijalle ilmoitettu *suomalainen* osoite
→ jos on raportoitu ulkomaisen osoitteen (tunnusmerkki) perusteella, tulisi ilmoittaa kyseinen osoite



Finanssilaitoksia kehoitetaan kiinnittämään jatkossa erityistä huomiota näiden tietojen oikeellisuuteen vuosi-ilmoituksilla.

- Positiivista kehitystä: FI-maakoodin käyttö ResCountryCode-elementissä näyttää selkiytyneen (kuitenkin kertaus asiasta jäljempänä)

Tilinhaltijoiden ja kontrolloivien henkilöiden tunnistetiedoista vuosi-ilmoituksilla

- Kiinnitettävä huomiota:
 - **TIN**: lähtökohtaisesti ilmoitettava niiden verotuksen asuinvaltioiden verotunniste, jotka ilmoitettu ResCountryCode-elementissä; FATCAssa ilmoitetaan vain US TIN.
 - HUOM: **TIN on pakollinen tieto uuden tilin osalta**, myös CRS:ssä!
 - **FirstName**-elementin käyttö: etunimi tulee lähtökohtaisesti ilmoittaa tässä elementissä; jos poikkeuksellisesti ei ole tietoa, mikä tilinhaltijan etunimi on, tai tieto ei ole finanssilaitoksen järjestelmässä erillisenä tietona, voidaan tässä elementissä ilmoittaa NFN.
 - **syntymäaika**: on pakollinen raportoitava tieto, kun finanssilaitoksella tiedossa (HUOM: oikeellisuus, ei esim. "01.01.1900")
 - **osoite**: oltava ensisijaisesti osoite verotuksen asuinvaltiossa, jos sellainen osoite on tiedossa

MIKSI tunnistetietojen laatu on tärkeää?

-Tiedot vastaanottavien valtioiden on kyettävä (automaattisesti) *tunnistamaan* raportoidut tilinhaltijat voidakseen hyödyntää tietoja.
Jos tunnistus ei onnistu, ei tietojenvaihdon tarkoitus täyty.

Dokumentoimattomat tilit (CRS/DAC2)

- HUOM: **Uusi tili ei voi lähtökohtaisesti olla dokumentoimaton tili.** Tiliä ei saa avata ilman luotettavaa itse annettua todistusta tilinhaltijalta.
- 2019-ilmoituksilla oli ilmoitettu:
 - tilejä, jotka oli raportoitu uusina tileinä ja samalla dokumentoimattomina
 - tilejä, jotka oli raportoitu dokumentoimattomina, ja joille kuitenkin oli raportoitu jokin muu kuin c/o-osoite
- **Milloin tili raportoidaan dokumentoimattomana:** Ainoastaan silloin, kun tilinhaltijalle ei pystytä määrittämään tunnusmerkkejä sähköisessä eikä paperiarkistohaussa, eikä itse annettua todistusta tai asiakirjanäyttöä verotuksen asuinvaltion määrittämiseksi saada.
- Tiliä ei siis tule raportoida dokumentoimattomana, jos tilinhaltijalle pystytään esim. tunnusmerkin perusteella määrittämään verotuksen asuinvaltio.
- Dokumentoimattoman tilin osalta finanssilaitoksen **tulee soveltaa laajennettuja tutkimismenettelyjä uudelleen vuosittain**, kunnes tili ei ole enää dokumentoimaton.

Jos tiedossa on esim. voimassa oleva suomalainen osoite (muu kuin c/o), ei kyseessä ole dokumentoimaton tili.

CRS/DAC2-vuosi-ilmoitukset: FI-maakoodin käyttö

■ Milloin ainoana verotuksen asuinvaltiona (ResCountryCode) ilmoitetaan "FI"?

Kun kyse on **dokumentoimattomasta tilistä**, eli kun tilinhaltijalle ei pystytä määrittämään mitään verotuksellista asuinvaltiota edes tunnusmerkkien perusteella

Kun tilinhaltija on ilmoittanut luotettavaksi todetulla itse annetulla todistuksella ja/tai asiakirjanäytön kautta, ettei ole verovelvollinen mihinkään valtioon, eli on niin sanottu "**tax nomad**"

Kun kyse on suomalaisesta yksikötilinhaltijasta, jolla on raportoitavaksi tunnistettuja kontrolloivia henkilöitä, tällöin siis *yksikötilinhaltijan* ResCountryCode voi olla "FI"

Tällöin lisäksi ilmoitettava UndocumentedAccount-attribuutissa "True"

HUOM: kosovolaisille **ei** enää ilmoiteta FI-maakoodia, vaan Kosovon maakoodi **XK**

- Jos tilinhaltijalta ei ole saatu luotettavaa itse annettua todistusta tai asiakirjanäyttöä asuinvaltion määrittämiseksi, mutta tilinhaltijalle tunnistetaan sähköisessä ja/tai paperiarkistohaussa jokin muu raportoitavaan valtioon viittaava tunnusmerkki kuin pelkästään postinsäilytysohje tai c/o-osoite, **tilinhaltija on raportoitava tunnusmerkin perusteella tunnusmerkin osoittamaan valtioon**. Tällaisessa tilanteessa siis *ei pidä käyttää* FI-maakoodia.

CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksen tarkistuslista

[Linkki listalle vero.fi:ssä](#)

Kun vuosi-ilmoituksen tiedot ovat jo alun perin oikein, ei tarvitse jälkikäteen selvittää ja korjata.

1. Ilmoituksella on mukana **kaikki** sellaiset tilinhaltijat ja kontrolloivat henkilöt, joille on tunnistettu verotuksen asuinvaltioksi muu kuin Suomi.
2. Ilmoitus sisältää vaadittavat tiedot (tilit) **vain yhteen kertaan**.
3. Kaikille ilmoituksella oleville tilinhaltijoille ja kontrolloiville henkilöille on ilmoitettu ResCountryCode-elementissä **kaikki tunnistetut verotuksen asuinvaltiot**.

Vuosi-ilmoituksen tietojen laadun varmistaminen ennen ilmoituksen antamista!

CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksen tarkistuslista jatkuu

4. Pelkästään Suomi (ResCountryCode="FI") verotuksen asuinvaltiona on ilmoitettu **vain sallituissa tilanteissa**: kyseessä on dokumentoimaton tili, tilinhaltija on todettu "tax nomadiksi" tai yksikkötilinhaltija on suomalainen passiivinen ei-finanssiyksikkö, jolla on raportoitavia kontrolloivia henkilöitä.

5. Mahdolliset dokumentoimattomat tilit* on raportoitu teknisesti oikein, eli attribuutti Undocumented Account="True" ja ResCountryCode="FI".
 - *Dokumentoimaton tili = aiemman tilin tilinhaltijalle ei olla pystytty huolellisuusmenettelyissä tunnistamaan verotuksen asuinvaltiota minkään tunnusmerkin perusteella.

6. Ilmoituksella ei ole ilmoitettu dokumentoimattomina tileinä sellaisia tilejä, joista raportoidaan saaduksi itse annettu todistus. Jos luotettava itse annettu todistus on saatu, tili ei voi olla dokumentoimaton.

CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksen tarkistuslista jatkuu

7. Ilmoituksella on ilmoitettu oikein, onko kyseessä uusi vai aiempi tili (AccountTreatment-elementissä) sekä onko tilin osalta saatu itse annettu todistus (Self-Certification-elementissä).

MIKSI tämäkin on tärkeää: näiden tietojen perusteella mm. kohdistetaan valvontaa

8. Ilmoituksella on ilmoitettu oikea verotunniste (TIN) sellaisille tilinhaltijoille ja kontrolloiville henkilöille, joiden verotunniste verotuksen asuinvaltiossa on finanssilaitoksen tiedossa (ei siis ilmoitettu esim. "000000000").

9. Etunimi on ilmoitettu FirstName-elementissä kaikkien niiden tilinhaltijoiden osalta, joiden etunimi on tiedossa.

10. Jos kyse on korvaavasta ilmoituksesta, ilmoituksen MessageRefID on sama kuin korvattavalla ilmoituksella.

Jos MessageRefID on eri, aiempi ilmoitus jää edelleen voimaan.

KONSERNIVEROKESKUS

FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet

- IRS julkaisi 15.10.19 uuden FAQ:n (Reporting - Q3), jolla päivitetään Notice 2017-46:ssa annettua ohjeistusta liittyen aiempien tilien puuttuviin US TIN:eihin
- Notice 2017-46:n mukaiset siirtymäsäännökset päättyvät 31.12.2019
- Lähtökohtaisesti vuodelta 2020 (annettava 30.1.2021 mennessä) annettavan FATCA-vuosi-ilmoituksen tulee sisältää **kaikkien** raportoitavien tilinhaltijoiden tai kontrolloivien henkilöiden yhdysvaltalaiset verotunnisteet (US TIN).
- Jos verotunnisteita puuttuu FATCA-vuosi-ilmoitukselta (eli TIN-elementissä ilmoitettu esim. yhdeksän nollaa tai yhdeksän A:ta) → **virhenotifikaatio**
→ verotunnisteet ilmoitettava korjausilmoituksella tai annettava asiassa selvitystä 120 päivän kuluessa.

FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet - jatkuu



- Jos raportoiva finanssilaitos ei ole antanut puuttuvia verotunnisteita 120 päivän kuluessa
 - IRS suorittaa kokonaisarvioinnin siitä, onko kyse merkittävästä raportointivelvoitteiden noudattamatta jättämisestä.
 - IRS huomioi kokonaisarvioinnissaan finanssilaitoksen Verohallinnolle antaman selvityksen, jonka Verohallinto on välittänyt IRS:lle.
 - Selvityksellä tulisi kuvata tosiseikat ja olosuhteet, jotka ovat johtaneet verotunnisteiden puuttumiseen, sekä millaisia toimenpiteitä finanssilaitos on suorittanut puuttuvien verotunnisteiden hankkimiseksi
- Uuden ohjauksen mukaan puuttuvat verotunnisteet **eivät siis automaattisesti johda IRS:n näkökulmasta tulkintaan velvoitteiden huomattavasta noudattamatta jättämisestä.**

FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet - jatkuu

- Jos IRS:n kokonaisarviointi johtaa sellaiseen tulkintaan, että kyse on raportointivelvoitteiden huomattavasta noudattamatta jättämisestä
 - IRS lähettää notifikaation Suomen Verohallinnolle, jossa edellytetään, että finanssilaitos korjaa IRS:n vakaviksi katsomat ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnit 18 kuukauden kuluessa.
 - raportoivalla finanssilaitoksella on siis 18 kuukautta aikaa notifikaation vastaanottohetkestä suorittaa tarvittavat korjaukset, lisäksi tuona aikana on mahdollista toimittaa myös lisäselvitystä asiassa.
 - jos puuttuvia verotunnisteita ei korjata asetetussa määräajassa, tulee IRS poistamaan raportoivan finanssilaitoksen GIIN-tunnisteen (Global Intermediary Identification Number).

Miten vuodelta 2020 annettavalla ilmoituksella tulee raportoida tilinhaltija, jolta edelleen puuttuu US TIN?

Tällainen tilinhaltija tulee joka tapauksessa raportoida, ja tämän hetkisen tiedon mukaan puuttuva US TIN voidaan raportoida ilmoittamalla tilinhaltijan TIN-elementissä esimerkiksi yhdeksän A-kirjainta. Verohallinto suosittelee ilmoittamaan tilinhaltijan syntymäajan tilanteessa, jossa US TIN edelleen puuttuu.

Yhteenvetoa

- **Miksi tietojen oikeellisuus FATCA- ja CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksilla on tärkeää?**
 - Tiedot lähetetään sopimusvaltioihin, jotka tutkivat niitä ja hyödyntävät verovalvonnassaan.
 - Tiedot lähetetään kaikkiin niihin sopimusvaltioihin, jotka on ilmoitettu ResCountryCode-elementissä.
 - Jotta tietoja voidaan hyödyntää, on vastaanottavan valtion kyettävä tunnistamaan tilinhaltija eli mahdollinen verovelvollinen.
 - **Raportoituun tilinhaltijaan voidaan olla yhteydessä sopimusvaltion veroviranomaisen taholta raportoitujen tietojen perusteella, esim. pyytäen tilinhaltijalta selvitystä tiedoista.**
- Kun vuosi-ilmoitustiedoissa havaitaan virheitä, joko Verohallinnon tai sopimusvaltion veroviranomaisten taholta, aiheutuu ylimääräistä työtä virheiden selvittelyssä ja niiden korjaamisessa - myös finanssilaitokselle
- Kun tiedot ovat ilmoituksilla jo alun perin oikein, ei tarvitse käyttää resursseja jälkikäteiseen selvittelyyn

KONSERNIVEROKESKUS

ASIAKKAAMME TOIMIVAT OIKEIN JA KAIKKI VEROASIAT RATKAISTAAN ENNAKOLLISESTI, ASIAANTUNTEMUKSELLA