



# Asiakaskysymykset

Arla Rannanoja, veroasiantuntija

Verohallinto



# Aiemman asiakkaan uuden tilin avaamisen edellytykset?

- Uuden tilin avaamiseksi katsotaan myös finanssilaitoksen vanhan asiakkaan uuden tilin avaus
  - Rahastojen merkinnän yhteydessä uuden tilin avaamiseksi katsotaan sellainen tilanne, jossa asiakas merkitsee sellaisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksia, jossa hänellä ei ennestään ole omistuksia
  - **Uuden tilin avaamisen edellytyksenä** on, että finanssilaitos on saanut asiakkaalta **luotettavan itse annetun todistuksen**. Poikkeuksena ns. tekniset tilinavaukset (esim. fuusiot, järjestelmämuutokset).
- Ns. vanhoilta asiakkailta on siis uuden tilin avaamisen yhteydessä aina pyydettävä itse annettu todistus tai vahvistus siitä, että aiemman itse annetun todistuksen tiedot ovat vielä voimassa (paitsi, jos kyseessä tekninen tilinavaus)

# Alaikäisten raportointi

- Alaikäiset tutkitaan, tunnistetaan ja raportoidaan samalla tavalla kuin aikuisetkin
- Huomioitava vanhempien tai muun edunvalvojan rooli
- Jotkin valtiot eivät myönnä alaikäisille verotunnistetta → Tällöin TINiä ei raportoida, vaan raportoidaan esimerkiksi suomalainen hetu (CRS/DAC2) tai tapaukseen sopiva TIN-koodi (FATCA) (ks. [tekniset soveltamisohjeet](#))

# Kuolinpesien raportointi

- **Tili, jota pitää yksinomaan kuolinpesä, on muu kuin finanssili** (ei-raportoitava tili)
    - Edellytyksenä on kopio vainajan testamentista tai kuolintodistuksesta. Suomalaisen henkilön osalta riittävänä pidetään myös Väestörekisterikeskuksesta saatua tietoa henkilön kuolemasta.
  - **Kuolinpesän edunsaajat on tutkittava ja tunnistettava siinä vaiheessa, kun muu säännöstö sitä edellyttää.** Tällöin kyse ei ole enää vapautetusta yksinomaan kuolinpesän pitämästä tilistä, **vaan yksikkötilistä, joka on tutkittava, tunnistettava ja raportoitava yksikkötilin vaatimusten mukaisesti.** Suomen verolainsäädännön mukaisesti jakamattoman kuolinpesän tiliä käsitellään ja raportoidaan yksikkötilinä ja tilinhaltijan muutos on ohjeissa tarkoitettu olosuhteiden muutos.
  - Käytännössä siis silloin, kun finanssilaitoksen on kerättävä kuolinpesän osakkaiden tiedot muun lainsäädännön velvoittamana, on sen **noudatettava asiakkaan tutkimis- ja tunnistamismenettelyn osalta olosuhteiden muutostilanteita koskevia menettelyjä.**
  - Edunsaajat on **tunnistettava viimeistään siinä vaiheessa, kun pesän varat jaetaan tai kuolinpesän varoja käytetään.** Mikäli kuolinpesän varat siirretään vainajan toisessa finanssilaitoksessa olevalle tilille, on siirron saajana toimivan finanssilaitoksen tehtävä huolehtia siitä, että edunsaajat tunnistetaan ennen varojen jakoa tai käyttöä ja nämä raportoidaan asianmukaisesti.
- Siinä vaiheessa, kun henkilö menehtyy, tilistä tulee muu kuin finanssili (muihin kuin finanssileihin ei tarvitse soveltaa ohjeissa kuvattuja huolellisuusmenettelyjä).
- Kun kuolinpesän edunsaajat tulevat tunnistettavaksi (kun perukirja toimitetaan pankkiin), tilistä tulee jälleen finanssili, johon tulee sovellettavaksi ohjeissa kuvatut huolellisuusmenettelyt, ja joka tarvittaessa raportoidaan.
- Jos kuolinpesässä on raportoitavia edunsaajia, on kuolinpesä raportoitava vuosi-ilmoituksella **yksikkötilinä** (passiivisena ei-finanssiyksikkönä), jolla on yksi tai useampi raportoitava kontrolloiva henkilö

# Case-kysymys 1

- Asiakas 1 on aina asunut Suomessa, mutta on syntynyt USA:ssa. Asiakkaalla ei ole TINiä. Mitä finanssilaitoksen kuuluu tehdä? Pitäisikö asiakkaan hankkia TIN? Kyseessä tili ajalta ennen FATCAa.
  - Mikäli tilinhaltija on yhdysvaltalainen henkilö, finanssilaitoksen on selvitettävä tilinhaltijan yhdysvaltalainen verotunniste (U.S. Federal Taxpayer Identifying Number, US TIN).
  - Yhdysvaltalainen verotunniste on lain ja FATCA-sopimuksen mukainen **pakollinen tieto**. Poikkeuksena tästä ovat passiiviset ei-finanssiyksiköt, joilla ei ole yhdysvaltalaisista verotunnistetta.
  - **Aiempiin henkilöileihin** liittyy kaksi poikkeusta US TINin raportointiin (ks. [Puuttuva US TIN -ohjeistus](#)):
    - Poikkeus pakollisuuteen (kansallinen optio)
    - IRS:n tiedote Notice 2023-11 (jatkettu tiedotteella Notice 2024-78)
  - Finanssilaitoksen on vuosittain pyydettävä US TINiä
  - Tarvittaessa US TINin sijaan raportoidaan teknisessä soveltamisohjeessa ilmoitettu muu TIN-koodi + US TINin puuttuessa on aina raportoitava syntymäaika!
  - Lähtökohta on, että asiakkaan tulee hankkia US TIN ja tiedusteltava sen hankkimista Yhdysvaltain veroviranomaiselta (Suomen Verohallinto ei ole asiassa toimivaltainen). Tietoa ja apua:
    - IRS:n tiedotteen (Notice 2023-11) mukaisen yhteydenoton sisältämät verkkosivujen osoitteet
    - Request for Taxpayer Identification Number and Certification -lomake
    - [International individuals | Internal Revenue Service](#)
    - [Taxpayer identification numbers \(TIN\) | Internal Revenue Service](#)

## Case-kysymys 2

- Asiakas 2 on asunut vasta vuoden Suomessa töitä tehden. Pitääkö asiakkaalta saada asiakkaalta tulomaan TIN? Entä jos asiakas vakuuttaa olevansa vain Suomessa verovelvollinen?
  - Uuden tilin avaamisen edellytys on luotettava itse annettu todistus → ristiriidat tutkittava ja luotettava selvitys saatava
  - Raportoivien finanssilaitosten ei edellytetä tutkivan itse annetun todistuksen oikeellisuutta tilinhaltijan asuinvaltion verolainsäädännön perusteella.
  - Mikäli henkilö ilmoittaa verotuksen asuinvaltiokseen Suomen ja on ilmoittautunut Suomen maistraatissa Suomessa pysyvästi asuvaksi, voidaan hänen antamaansa itse annettua todistusta lähtökohtaisesti pitää luotettavana.
  - Jos asiakas ei ole ilmoittautunut Suomen maistraatissa Suomessa pysyvästi asuvaksi, voidaan tulomaan veroviranomaiselta saatua todistusta siitä, ettei asiakas ole tulomaahan verovelvollinen pitää viime kädessä riittävänä selvityksenä itse annetun todistuksen luotettavuudesta.
  - Ks. [Esimerkkejä itse annetun todistuksen luotettavuudesta](#)

# Asiakaskysymykset

- Asiakaskysymyksiä voi lähettää sähköpostiosoitteeseen [fatca@vero.fi](mailto:fatca@vero.fi)

**KIITOS!**