

# Crypto Asset Reporting Framework (CARF) ja DAC8

21.11.2024

Lasse Forsgren, ylitarkastaja

**Huom.:** Esityksen tiedot ovat alustavia ja voivat muuttua vielä lainvalmistelun sekä mahdollisten kansallisten optioiden johdosta.

# 1. Taustaa

- OECD:ssä aloitettiin vuonna 2019 työ, jonka tavoitteena oli selvittää ja erikseen päätettäessä tuoda virtuaalivaluutat pakollisen kansainvälisen automaattisen tietojenvaihdon piiriin
- Työn tuloksena luotiin OECD Crypto-Asset Reporting Framework (CARF), joka hyväksyttiin vuonna 2023
  - Kyse on vastaavanlaisesta minimistandardista kuin OECD Common Reporting Standard (CRS)
  - Samassa yhteydessä CRS (ns. CRS 2.0) päivitettiin ottamaan huomioon mm. CARF lisäykset, kuten sähköinen raha
- DAC8 on EU-direktiivin muutos (hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU muutos), joka velvoittaa jäsenmaiden verohallinnot keräämään mm. kryptovarakaupankäynnin tiedot ja lähettämään muihin maihin sovitussa muodossa ja aikataulussa
  - Jonkin verran suoria viittauksia Markets in Crypto-Asset -asetukseen (MiCA), mm. määritelmissä

# Taustaa

- Suomen on annettava ja julkaistava DAC8 noudattamisen edellyttämät lait viimeistään **31.12.2025**
  - Säännöksiä sovelletaan **1.1.2026** alkaen
- Toimivaltaisten viranomaisten (mm. Verohallinto) on kirjattava Suomeen raportoivilta kryptovarapalvelun tarjoajilta kerätyt tiedot komission keskusrekisteriin yhdeksän kuukauden kuluessa sen kalenterivuoden päättymisestä, jota raportointivelvoitteet koskevat
  - Ensimmäiset tiedot vuoden 2026 raportointikaudelta viimeistään **syyskuun 2027 loppuun mennessä**
  - Aikataulu sen suhteen milloin kryptovarapalvelun tarjoajien on toimitettava tiedot Verohallinnolle täsmentyy lainvalmistelun yhteydessä (vuosi-ilmoittaminen yleensä tammikuun loppuun mennessä)
- Muiden kuin EU-valtioiden välillä tietojenvaihto tapahtuu kahdenvälisesti

## 2. Keskeisiä määritelmiä

### ▪ Raportoitava kryptovara

- Muut Kryptovararat kuin Digitaalinen keskuspankkiraha, Sähköinen raha tai mitä tahansa sellaista Kryptovaraa, jonka osalta Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on asianmukaisesti määrittänyt, ettei sitä voida käyttää maksu- tai sijoitustarkoituksiin

### ▪ Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja (RCASP)

- Kryptovarapalvelun tarjoaja
- Kryptovaraoperaattori

### ▪ Kryptovarapalvelu

- MiCA 3 artiklan 1 kohdan 16 alakohdassa määriteltyä kryptovarapalvelua, mukaan lukien steikkaus (staking) ja lainaus

### ▪ Raportoitava liiketoimi

- Vaihtotransaktio
- Siirto

### 3. Missä jäsenvaltiossa velvoitteet on täytettävä?

- I. Kryptovarapalvelun tarjoaja = Yksikkö, jolle jäsenvaltio on myöntänyt toimiluvan tai joka saa tarjota kryptovarapalveluja annettuaan jäsenvaltiolle ilmoituksen (DAC8)
  - ❖ Toimilupahakemus on jätettävä oman kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle
  - ❖ Kotijäsenvaltiolla tarkoitetaan kryptovarapalvelun tarjoajien tapauksessa jäsenvaltiota, jossa kryptovarapalvelun tarjoajalla on sääntömääräinen kotipaikka
  - ❖ Kyseisessä jäsenvaltiossa pitää harjoittaa ainakin osaa kryptovarapalveluista

**Esimerkki:**

Suomalaisen osakeyhtiön sääntömääräinen kotipaikka on Suomessa, ja sille myönnetään toimilupa Suomeen. Verotuksen tietojenvaihdon velvoitteet on täytettävä ensisijaisesti Suomessa.

# Missä jäsenvaltiossa velvoitteet on täytettävä?

- II. Kryptovaraoperaattori = Muu kuin sellainen yksikkö, jolle jäsenvaltio on myöntänyt toimiluvan tai joka saa tarjota kryptovarapalveluja annettuaan jäsenvaltiolle ilmoituksen (DAC8), ja se on
- a) Yksikkö tai luonnollinen henkilö, jonka verotuksellinen kotipaikka on jossakin jäsenvaltiossa;
  - b) Yksikkö, joka on perustettu tai organisoitu jäsenvaltion lainsäädännön mukaisesti ja joka on joko oikeushenkilö jäsenvaltiossa tai sillä on velvollisuus antaa jäsenvaltion veroviranomaisille veroilmoitus tai verotietoja koskeva ilmoitus tuloistaan;
  - c) Jäsenvaltiosta käsin hallinnoitava yksikkö; tai
  - d) Yksikkö tai luonnollinen henkilö, jolla on säännöllinen toimipaikka jäsenvaltiossa

## Esimerkki:

Yrityksen verotuksellinen kotipaikka on Suomessa, mutta yrityksellä on säännöllinen toimipaikka myös Ruotsissa. Verotuksen tietojenvaihdon velvoitteet on ensisijaisesti täytettävä Suomessa.

## 4. Huolellisuusmenettelyt

**Pääperiaate: Asiakkaalta on saatava itse annettu todistus ja RCASP on varmistettava sen luotettavuus**

- **Asiakastyypit:**
  1. Yksittäinen kryptovarakäyttäjä = Luonnollinen henkilö
  2. Yksikkökryptovarakäyttäjä = Oikeushenkilö tai oikeudellinen järjestely, kuten esimerkiksi yhtiö, yhtymä, trust tai säätiö
  
- **Uuden ja "vanhan" asiakkaan ero**
  1. Aiempi kryptovarakäyttäjä = Olemassa oleva asiakassuhde 31.12.2025
    - Itse annettu todistus on saatava viimeistään 1.1.2027
  2. Kryptovarakäyttäjä = Asiakassuhde 1.1.2026 alkaen
    - Itse annettu todistus on saatava asiakassuhdetta muodostettaessa

# Huolellisuusmenettelyt

- Luonnollisen henkilöön kohdistuvat huolellisuusmenettelyt (yksittäinen kryptovara-käyttäjä)
  - Itse annettu todistus, joka sisältää vastaavat tiedot, mitä CRS/DAC2:n alla edellytetään
- Muuhun kuin luonnollisen henkilöön kohdistuvat huolellisuusmenettelyt (yksikkökryptovararakäyttäjä)
  - Itse annettu todistus, joka sisältää vastaavat tiedot, mitä CRS/DAC2:n alla edellytetään



## 5. Raportointivaatimukset

- Mitä raportoidaan palvelua tarjoavista toimijoista ja käyttäjistä?

### 1. Raportoivasta kryptovarapalvelun tarjoajasta itsestään

- Nimi, osoite, verotunniste ja, jos saatavilla, yksilöllinen tunnistenumero (kryptovaraoperaattorin kertarekisteröinti) sekä maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus

### 2. Käyttäjistä ja käyttäjän kontrolloivasta henkilöstä

- Samat tiedot jotka on jo kerätty osana huolellisuusmenettelyitä, ja lisäksi
- Raportoitavat liiketoimet

# Raportointivaatimukset

- Raportointia tehdään
  - Hankinnoista (esim. euro → bitcoin)
  - Luovutuksista (esim. bitcoin → euro)
  - Vaihdoista (esim. bitcoin → ether)
  
  - Saapuvista ja lähtevistä siirroista siirtotyypeittäin (lisäksi omana erillisenä osionaan siirrot hajautetun tilikirjan osoitteisiin)
  
  - Lisäksi eräistä Raportoitavista vähittäismaksutapahtumista (esim. bitcoin → yli 50 000 euron arvoinen auto)

# Raportointivaatimukset

- Raportointi on yhteenlaskettua vuosisummatietoa per raportoitava kryptovara
- Raportoitava johdonmukaisesti yhtenä virallisena valuuttana, mikäli transaktioita useassa valuutassa
- Käypä arvo määritettävä johdonmukaisesti liiketoimen tapahtumahetkellä

# Linkkejä

- OECD CARF ja CRS 2.0 International Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters: [https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters\\_896d79d1-en](https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en)
- OECD Crypto-Asset Reporting Framework XML Schema: [https://www.oecd.org/en/publications/crypto-asset-reporting-framework-xml-schema\\_578052ec-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/crypto-asset-reporting-framework-xml-schema_578052ec-en.html)
- Neuvoston direktiivi (EU) 2023/2226, hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU muuttamisesta (DAC8): <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2023/2226>
- Tiedonantovelvollisuutta koskevia tietoja ja Verohallinnon ohjeistusta varten perustetaan vastaavanlainen sivusto kuin on FATCA, CRS ja DAC2:lle: <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/yritystoiminta/finanssiala/fatca-crs-dac2/>



**Kiitos!**

**Lasse Forsgren**

Verohallinto

[lasse.forsgren@vero.fi](mailto:lasse.forsgren@vero.fi)

