

Ajankohtaisia asioita FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteisiin liittyen

19.11.2025

Dinis Kyllönen, ylitarkastaja

Esityksen sisältö



Lyhyesti viestinnästä



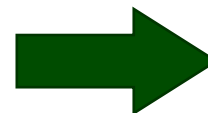
Ajankohtaisia asioita
vuosi-ilmoittamisesta



CRS/DAC2:n päivitys

FATCA- ja CRS/DAC2-viestintä

- 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 sähköpostiosoite fatca@vero.fi, jonne voi lähettää kysymyksiä tulkinnallisista asioista



FATCA, CRS ja DAC2

AJANKOHTAISTA

Vuositainen FATCA, CRS ja DAC2-velvoitteita koskeva infotilaisuus järjestetään 19.11.2025.

[Lue lisää ja ilmoittaudu tilaisuuteen](#)

Puuttuva yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN) -ohjeistusta päivitetty

IRS on julkaissut uuden tiedotteen (Notice 2024-78), joka koskee puuttuvien yhdysvaltalaisen verotunnisteen raportointia. Tiedote jatkaa aiemman tiedotteen (Notice 2023-11) mahdollistamaa huoennusta ja tuo samalla mukanaan uusia vaatimuksia finanssilaitoksille. Tiedotteen perusteella vuosilta 2025, 2026 ja 2027 raportoitavien FATCA-tietojen osalta US TINin puuttumista aiemmalta tililtä ei pidetä merkittävänä raportointivelvoitteiden noudattamatta jättämisenä tiettyjen edellytysten täytyessä. Verohallinto on tiedotteen perusteella päivittänyt täsmentävää ohjeistustaan koskien puuttuvaa yhdysvaltalaisista verotunnistetta (US TIN).

Yleistä

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

[Yleistä - FATCA, CRS ja DAC2](#)

Syventävät ohjeet

→ [FATCA-sopimuksen soveltaminen – syventävä ohje](#)

→ [Syventävä ohje CRS:n ja DAC2:n soveltamisesta](#)

→ [Sivullisilmoittajan laiminlyöntimaksu verotusmenettelystä annetun lain 14 f ja 17 a - f §:n velvoitteiden osalta](#)

Vuosi-ilmoitus

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

[Vuosi-ilmoitus - FATCA, CRS ja DAC2](#)

Usein kysyttyä

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

[FATCA, CRS ja DAC2 – Usein kysyttyä](#)

Täsmentävä ohjeistus

→ [Itse annettu todistus](#)

→ [Esimerkkejä itse annettujen todistuksen luotettavuudesta](#)

→ [Uusien tilien huolellisuusmenettelyiden tarkistuslista](#)

→ [Asiakkaan olosuhteissa tapahtuvien muutosten huomiointi 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 \(pdf\)](#)

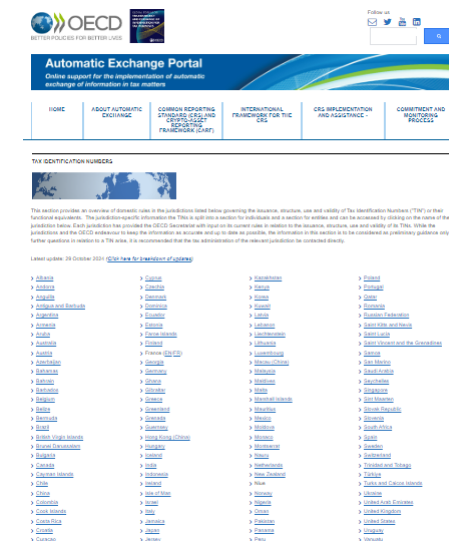
→ [IRS:n julkaisemat usein kysytyt kysymykset](#)

→ [EU-TINien online-tarkistusportaali](#)

→ [OECD:n TINien tarkistusportaali](#)

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 \(oecd.org\)](https://www.oecd.org/tax/tin/)
- **EU-TINien tarkistusmoduuli**
 - [TIN on-the-Web - European Commission \(europa.eu\)](https://ec.europa.eu/taxation/customers/tin/)
 - 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

Ajankohtaisia asioita vuosi-ilmoittamisesta



Koskee vuodelta 2025 annettavia
vuosi-ilmoituksia (DL 31.1.2026)

Muistutus: messageRefID FATCA- ja CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksilla

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
MessageRefId		Maksimi 170 merkkiä	taxfi:messageRefId _Type	Pakollinen	Kyllä

- Tiedonantovelvollisen luoma uniikki raportin tunnus
- Tiedonantovelvollisen pitää huolehtia siitä, ettei vuosi-ilmoituksia lähetetä samalla MessageRefId:llä kuin millä toinen CRS/DAC2- tai FATCA -vuosi-ilmoitus on lähetetty aiemmin
 - o Huom. korvaava ilmoitusannetaan samalla MessageRefId:llä kuin alkuperäinen ilmoitus
- Muodostetaan seuraavista tiedoista: Tiedonantovelvollisen y-tunnus, ilmoituksen vuosi ja juokseva numero (Huom. ei saa olla sama kuin FATCA-vuosi-ilmoituksessa käytettävä/käytetty), esim.
 - o Alkuperäinen vuosi-ilmoitus 6606611-7-2018-1
 - o Korvaava vuosi-ilmoitus 6606611-7-2018-1
 - o Korjausilmoitus 6606611-7-2018-2
- Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa tiedon muodollisen oikeellisuuden, y-tunnus – vuosi – juokseva numero

Muutos: tarkistukset Ilmoittimessa (CRS)

6/2025	../AccountReport/Self-Certification ../Individual/BirthInfo/BirthDate	Jos itseannettu todistus on saatu (Self-Certification == CRS972) niin syntymäaika on pakollinen. # DocRefId: Jos itseannettu todistus on saatu (Self-Certification == CRS972) niin syntymäaika on pakollinen.
6/2025	../AccountReport/AccountTreatment ../AccountReport/Self-Certification	Jos tili on uusi (AccountTreatment == CRS982) niin tieto itseannetusta todistuksesta on pakollinen (Self-Certification CRS971 tai CRS972) # DocRefId: Jos tili on uusi (AccountTreatment == CRS982) niin tieto itseannetusta todistuksesta on pakollinen (Self-Certification CRS971 tai CRS972).
6/2025	../AccountReport/AccountTreatment ../AccountReport/AccountNumber/UndocumentedAccount	Jos on ilmoitettu dokumentoimaton tili (UndocumentedAccount == true) niin ei voi ilmoittaa, että itse annettu todistus on saatu (Self-Certification == CRS972). # DocRefId: Jos on ilmoitettu dokumentoimaton tili (UndocumentedAccount == true) niin ei voi ilmoittaa, että itse annettu todistus on saatu (Self-Certification == CRS972).

IRS Notice 2024-78: puuttuva US TIN (1/2)

- IRS on julkaissut uuden tiedotteen ([Notice 2024-78](#)), joka koskee puuttuvien yhdysvaltalaisien verotunnisteiden raportointia.
- Tiedote jatkaa aiemman tiedotteen ([Notice 2023-11](#)) mahdollistamaa huojoennusta ja tuo samalla mukanaan uusia vaatimuksia finanssilaitoksille (ks. kohdat 5 ja 6). Tiedotteen perusteella vuosilta 2025, 2026 ja 2027 raportoitavien FATCA-tietojen osalta US TINin puuttumista aiemmalta tililtä ei pidetä merkittävänä raportointivelvoitteiden noudattamatta jättämisenä tiettyjen edellytysten täytyessä.
- Verohallinnon ohjeistusta on päivitetty 1.9.2025: [FATCA: puuttuva US TIN](#)

IRS Notice 2024-78: puuttuva US TIN (2/2)

Tiedotteen perusteella 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 noudattaen jäljempänä erikseen kuvattua menettelyä;
3. finanssilaitos tutkii sähköisesti ylläpitämänsä arkistomateriaalin vuosittain US TINin löytämiseksi;
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-tekniisen soveltamisohjeen mukaisesti](#).
5. **mikäli finanssilaitoksen sähköisestä arkistotietohausta löytyy tilinhaltijalle ulkomainen verotunniste (ts. muu kuin yhdysvaltalainen verotunniste), tulee kyseinen verotunniste (esim. suomalainen henkilötunnus) raportoida FATCA-vuosi-ilmoituksella sen tilin yhteydessä, jolta puuttuu yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN); ja**
6. **AddressFix-rakenteessa tulee raportoida asuinkaupunki ja -maa jokaisen tilin osalta, jolta vaaditaan yhdysvaltalainen verotunniste puuttuu.**

Tämä on
huomioitu
Ilmoittimessa!

Puuttuva US TIN: Poikkeus pakollisuuteen

1. Poikkeus pakollisuuteen (kansallinen optio)

Poikkeuksena Suomessa edellä mainittuun yhdysvaltalaisen verotunnisteen raportoinnin pakollisuuteen ovat tilanteet, joissa voidaan soveltaa FATCA-sopimuksen liitteen I osaston II kohdan A mahdollistamaa kansallista optiota (ks. tarkemmin FATCA-syventävän ohjeen [luvut 1](#) ja [5.7](#)) seuraavien ehtojen täytyessä:

- henkilötili on avattu ennen 1.7.2014;
- kyseisen tilin saldo ei ylittänyt 50 000 USD 30.6.2014, eikä minkään sen jälkeisen kalenterivuoden lopussa; ja
- kyseiselle tilinhaltijalle ei ole avattu uusia tilejä 30.6.2014 jälkeen.

Näiden ehtojen täytyessä US TIN voi puuttua, mutta tulee pyrkiä saamaan verotunniste tilinhaltijalta!

Yllä mainittujen ehtojen täytyessä yhdysvaltalainen verotunniste ei ole pakollinen raportoitava tieto FATCA-vuosi-ilmoituksella, edellyttäen, että raportoiva finanssilaitos kohtuullisin keinoin ([ks. FATCA-syventävän ohjeen luku 5.7](#)) pyrkii edelleen saamaan puuttuvan yhdysvaltalaisen verotunnisteen tilinhaltijalta. Tätä poikkeusta sovellettaessa TIN-elementissä ilmoitetaan yhdeksän A-kirjainta (AAAAAAAAA).

CRS/DAC2:n päivitys



Koskee vuodelta 2026 ja siitä eteenpäin annettavia
CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksia (2026: DL 31.1.2027)

CRS/DAC2-skeemamuutokset

Kalenterivuoden 2026 aikana annettavat CRS/DAC2-vuosi-ilmoitukset annetaan nykyisellä (vanhalla) skeemalla. Tämä koskee:

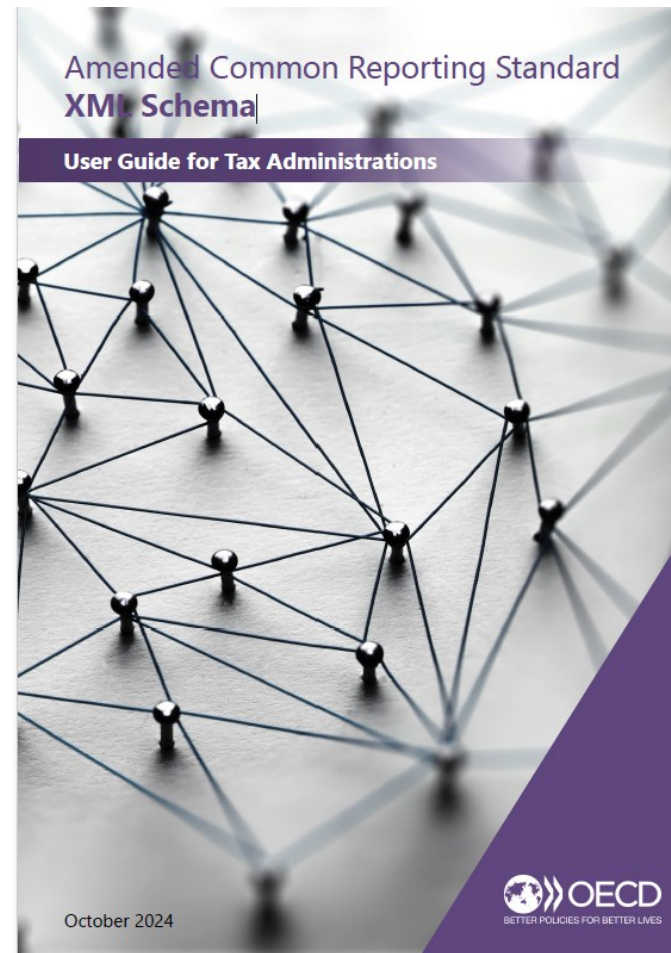
- vuodelta 2025 annettavia vuosi-ilmoituksia
- vuodelta 2025 annettavia korjaavia ja korvaavia vuosi-ilmoituksia
- aiemmilta vuosilta annettavia korjausilmoituksia

1.1.2027 alkaen vuosi-ilmoitukset annetaan ns. uudella skeemalla, myös aiempiin vuosiin kohdistuvat korjausilmoitukset.

Työstämme parhaillaan uutta CRS-skeemaa ja teknisiä soveltamisohjeita. Testiympäristö avataan syksyllä 2026.

Muutoksesta tiedotetaan Verohallinnon ohjelmistotalopäivillä keväällä 2026 sekä [sivustollamme](#).

Korvaava vuosi-ilmoitus poistuu (koskee myös FATCAa).



Mikä muuttuu?

- Euroopan unionin neuvoston antama direktiivi (EU) 2023/2226 voimaanpannaan Suomessa täsmällisellä erillislailla.
- Tulee uusi laki, jota sovelletaan 1.1.2026 alkaen: *Laki raportoitvien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla.*
- CRS/DAC2-syventävää ohjetta päivitetään ja julkaistaan alkuvuodesta 2026.
- Käytännössä ei merkittäviä muutoksia **nykyisten** raportointivelvollisten finanssilaitosten kannalta.



Finanssilaitosluokat

- Uudet käsitteet **sähköinen raha** ja **digitaalinen keskuspankkiraha**
- Talletuslaitoksen määritelmää on laajennettu koskemaan *sähköistä rahaa* tai *digitaalista keskuspankkirahaa*. Jatkossa yksikkö täyttää talletuslaitoksen määritelmän jos pitää näitä asiakkaiden puolesta hallussaan.
- **Finanssivara**-käsitettä on laajennettu koskemaan **osuutta raportoitavasta kryptovarasta** (Finanssivaran raportoivat Säilytyslaitos ja Sijoitusyksikkö). Kryptovarojen tuplaraportointia (CRS/DAC2 vs. CARF/DAC8) pyritään välttämään, tämä on huomioitu ja tullaan ohjeistamaan.

Sijoitusyksikkö

- Sijoitusyksikön määritelmää yhteissijoitusvälineiden (Collective Investment Vehicle) osalta on täsmennetty.
- *"Sijoitusyksiköllä tarkoitetaan: 1) yksikköä, joka pääasiallisesti harjoittaa liiketoimintana yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista tai toimenpiteistä **asiakasta** varten tai asiakkaan puolesta:..."*
- **Asiakkaaksi katsottaisiin jatkossa myös yhteissijoitusvälineen omapääomaosuuden omistaja.**
- Yhteissijoitusvälineen omapääomaosuuden omistajan katsominen asiakkaaksi käytännössä laajentaisi Suomessa tulkintaa siten, että jatkossa esimerkiksi sellaiset rahastot, joissa hallinnointi tapahtuu rahaston oman henkilökunnan toimesta, katsottaisiin täyttävän sijoitusyksikön määritelmän ja ne olisivat raportoivia finanssilaitoksia.

Itse annettu todistus ja uuden tilin avaaminen

97 §

Tilanteet, joissa raportoivan finanssilaitoksen ei ole mahdollista saada itse annettua todistusta uuden tilin avaamisen yhteydessä

Sen estämättä, mitä edellä tässä luvussa säädetään, raportoivan finanssilaitoksen ei tarvitse saada luotettavaa itse annettua todistusta ennen uuden tilin avaamista, jos se ei ole mahdollista raportoivan finanssilaitoksen toimialan erityispiirteiden vuoksi. Raportoivan finanssilaitoksen on kuitenkin saatava luotettava itse annettu todistus aina viimeistään 90 kalenteripäivän kuluessa tilin avaamisesta.

Jos raportoiva finanssilaitos ei saa luotettavaa itse annettua todistusta vaaditussa ajassa, sen on suljettava tili ilman aiheetonta viivästystä.

Vaadittu
menettely on
täsmällisesti
määritelty laissa!

- Vaatimus sulkea sellainen tili, josta ei ole saatu tilin avaamisen yhteydessä luotettavaa itse annettua todistusta, katsotaan tarkoituksenmukaiseksi ja vastaavan virka-apudirektiivin ja CRS:n edellytystä.
- Vaatimuksen ei katsota olevan kohtuuton raportoiville **finanssilaitoksille** tai **tilinhaltijoille** ottaen huomioon finanssilaitosten jo olemassa olevat, erityisesti rahanpesun estämistä tai asiakastunnistusta koskevat, menettelyvelvoitteet asiakkaitaan kohtaan.

Muutos koskien itse annetun todistuksen raportointia

- Tällä hetkellä raportoidaan, onko IAT saatu (CRS972) vai ei (CRS971).
- Ohjeistettu raportimaan IAT saatu vaikka olosuhteiden muutoksen vuoksi IAT ei olisi enää voimassa eikä päivitystä asiakkaalta ole saatu.
- Jatkossa (raportointivuosi 2026, DL 31.1.2027) tulee raportoida se tieto, onko finanssilaitoksella nimenomaisesti voimassa olevaa itse annettua todistusta.
- Esimerkki: uusi tili, IAT saatu tilin avauksen yhteydessä, mutta olosuhteissa tapahtui muutos, jonka seurauksena IAT ei ole voimassa. Asiakkaalta ei ole pyynnöistä huolimatta saatu uutta päivitettyä IAT:ta. Asiakas raportoidaan IAT:n ja uusien finanssilaitoksella hallussa olevien tietojen perusteella. Kuitenkin ilmoitetaan, että asiakkaalta ei ole saatu voimassa olevaa itse annettua todistusta.

CRS-related Frequently Asked Questions

(Last updated July 2025)

12. Reporting requirements in respect of valid self-certifications (amended CRS)

Under subparagraphs (A)(1)(a) and (A)(1)(b) of Section I, Reporting Financial Institutions are required to report whether a valid self-certification has been provided in respect of the Account Holder and the Controlling Persons that are Reportable Persons. At what point in time should Reporting Financial Institutions determine whether a valid self-certification is provided for a reporting period?

Reporting Financial Institutions should determine whether the information reported for the calendar year or other appropriate reporting period, in line with the requirements of the CRS, is based on a valid self-certification obtained, in time for reporting, regarding the Reportable Person. In this regard, it should be noted that the reporting requirements under the CRS for a given calendar year, or other appropriate reporting period, relate to the status of the Account Holder at the end of such calendar year, or other appropriate period or the moment of closing the account, if earlier.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
SelfCert			crs: CrsSelfCert_EnumType	Validation

This data element allows the identification of whether the Account Holder has provided a valid self-certification. Allowable entries for CRS:

- CRS901 = true
- CRS902 = false

Kuolinpesä (raportointivuosi 2026, DL 31.1.2027)

- Erityinen kuolinpesän tili (muu kuin finanssitili, ei raportoitava tili)
- Erityisellä kuolinpesän tilillä tarkoitetaan yksinomaan kuolinpesän pitämää tiliä, jos tiliä koskevaan dokumentaatioon sisältyy asiakirja vainajan kuolemasta, kuten kopio vainajan testamentista tai kuolintodistuksesta. Suomalaisen henkilön osalta riittävänä pidetään myös DVV:sta saatua tietoa henkilön kuolemasta.
- Tili katsotaan yksinomaan kuolinpesän pitämäksi siihen saakka, kunnes kuolinpesän varat siirtyvät kolmansien osapuolten hallintaan. Käytännössä tili katsottaisiin yksinomaan suomalaisen kuolinpesän tiliksi siihen saakka, kunnes perunkirjoitus olisi pidetty.
- Perunkirjoituksen jälkeen tilin ei katsota enää täyttävän erityisen kuolinpesän tilin määritelmää, **vaan kyse olisi kuolinpesän osakkaiden yhteistilistä, johon raportoiva finanssilaitos soveltaa olosuhteiden muutosta koskevia menettelyjä.**
- Tulemme ohjeistamaan, että **jakamatonta kuolinpesää on jatkossa käsiteltävä myös yhteistilinä.**
- (Kuolinpesän tiliä voi 31.12.2025 saakka käsitellä nykyisen ohjeen mukaan: eli se on *muu kuin finanssitili* ja kun muu säännöstö on edellyttänyt tunnistamaan kuolinpesän edunsaajat, tiliä ei enää pidetä vapautettuna kuolinpesän tilinä, vaan sitä käsitellään yksikkötilinä).

Muutos yhteistilin raportoinnissa

- Vuodelta 2026 (raportointi DL 31.1.2027) tulee raportoida onko tili yhteistili ja yhteisten tilinhaltijoiden lukumäärä.
- Jokaiselle yhteisesti pidetyn tilin haltijalle luetaan kuuluvaksi yhteistilin koko saldo tai arvo.
- Esimerkiksi jos on kaksi raportoitavaa yhteistilin haltija, kumpikin tilinhaltija raportoidaan erikseen (AccountReport) + huomioidaan uusi vaatimus:

IV. Joint Account

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
JointAccount				Optional (Mandatory)

This data element allows the identification of whether the account is a joint account.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Number		1-200 Characters	xsd:integer	Validation

This data element allows the identification of the number of Joint Account Holders.

CRS-skeemaan
tulee uusi
elementti!

Raportoinnissa olevien virheiden korjaaminen

Lainsäätäjä on täsmentänyt (HE) finanssilaitosten velvoitteita koskien raportoinnissa olevien virheiden korjaamista: raportoitvien finanssilaitosten on tarvittaessa korjattava raportoinnissaan olevat virheet **viideltä edeltävältä raportointivuodelta**.

FATCA

Sellaiset määritelmien täsmennykset, jotka ovat yhteneviä FATCAn kanssa, voi jatkossa soveltaa FATCA-raportoinnissakin.

Kiitos!

Dinis Kyllönen

Verohallinto

dinis.kyllonen@vero.fi

