



Perusasioita FATCA/CRS/DAC2-sääntelystä

Kalle Tamminen, veroasiantuntija

Arla Rannanoja, veroasiantuntija

Verohallinto



Yleistä FATCA, CRS ja DAC2-sääntelystä

- Suomella on finanssitilitietojen osalta seuraavat sopimukset tietojenvaihdosta:
 - FATCA on sopimus Yhdysvaltojen kanssa automaattisesta tietojenvaihdosta
 - CRS on OECD-maiden yhteinen raportointistandardi
 - DAC2 on Euroopan unionin direktiivimuutos.
- Kansainvälisten sitoumusten mukaisesti Suomi lähettää automaattisesti muille maille verotusta koskevia tietoja ja vastavuoroisesti vastaanottaa niitä muilta mailta.
- Tietojenvaihdolla tehostetaan verovalvontaa ja pyritään estämään veronkiertoa.

FATCA-säätelyn taustaa ja lähteitä

- Suomen ja Yhdysvaltojen välillä on solmittu verotietojen vaihtoa koskeva FATCA-sopimus (Sops 25/2015), jonka perusteella Suomi lähettää automaattisesti Yhdysvalloille verotusta koskevia tietoja ja saa verotusta koskevia tietoja Yhdysvalloista.
- Suomen verolainsäädännössä FATCA-sopimuksen mukaiset velvoitteet on voimaannpantu erityislaille, [verotusmenettelylain 17 a §:llä](#) ja [voimaansaattamisasetuksella](#).
- Verohallinto on antanut päätöksen finanssitilejä koskevasta tiedonantovelvollisuudesta ([A38/200/2015](#)) ja vuosi-ilmoitusta koskevan jatkuvapäivitteisen teknisen soveltamisohjeen (ks. [Vuosi-ilmoitus](#)).
- VH:n syventävä ohje: [Verohallinnon ohje Suomen ja Yhdysvaltain välistä verotietojen vaihtoa koskevan FATCA-sopimuksen soveltamiseksi](#)
- Säätely on tullut Suomessa voimaan 1.7.2014.
- Ensimmäisen kerran tietoja ilmoitettiin 30.4.2015.

CRS- ja DAC2-säätelyn taustaa ja lähteitä

- OECD on tehnyt finanssitilejä koskevan kansainvälisen automaattista tietojenvaihtoa koskevan standardin, Common Reporting Standard (CRS) ja sen soveltamista ohjeistavia kommentaareja.
- Euroopan unionissa CRS:n mukainen tietojenvaihto toteutetaan ns. DAC2-direktiivimuutokseen perustuen.
- Suomen verolainsäädännössä standardin ja direktiivin vaatimukset on voimaanpantu direktiivin voimaannpanolailla sekä verotusmenettelylain 17 b, c ja d §:llä.
- Verohallinto on antanut päätöksen finanssitilejä koskevasta tiedonantovelvollisuudesta (A35/200/2016) ja vuosiluonnitusta koskevan jatkuvapäivitteisen teknisen soveltamisohjeen (ks. Vuosi-ilmoitus).
- VH:n syventävä ohje: Verohallinnon ohje ns. DAC2-direktiivin voimaannpanolain sekä verotusmenettelylain 17 b, c ja d -§:n soveltamiseksi
 - Syventävä ohje perustuu CRS-standardiin ("Purple Book") ja on jaettu kahteen osioon: standardia vastaavaan yleiseen osaan sekä kommentaaria vastaavaan soveltamisohjeeseen
- Säätely on tullut voimaan 1.1.2016.
- Suomi vaihtoi tietoja ensimmäisen kerran vuonna 2017, jolloin lähetettiin vuoden 2016 finanssitilitietoja.



Raportoivat finanssilaitokset

Keitä FATCA- ja CRS/DAC2-velvollisuudet koskevat?

- Suomessa FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteet koskevat niitä, jotka ovat lainsäädännössä tarkoitettuja suomalaisia finanssilaitoksia. Toisin sanoen velvoitteiden edellytyksenä on se, että kyse on **yksiköstä**, yksikkö on **suomalainen** ja yksikön **toiminta täyttää finanssilaitoksen tunnusmerkit**. Sääntely ei kuitenkaan koske ns. ei-raportoivia finanssilaitoksia.
- Suomessa yksikkö voi esimerkiksi seuraavien kysymysten avulla määritellä, onko se raportoiva finanssilaitos:
 - Onko kyseessä sääntelyn tarkoittama yksikkö?
 - Sijaitseeko yksikkö Suomessa?
 - Onko yksikkö finanssilaitos?
 - Onko kyse sääntelyn tarkoittamasta ei-raportoivasta finanssilaitoksesta (Non-Reporting Financial Institution)?
- Yksikkö tarkoittaa oikeushenkilöä tai oikeudellista järjestelyä. Määritelmä on laaja. Käytännössä sen ulkopuolelle rajautuvat ainoastaan luonnolliset henkilöt. Suomalaisena pidetään suomalaista finanssilaitosta tai muuta Suomessa asuvaa yksikköä.
- Suomalaisia yksiköitä pidetään finanssilaitoksina, jos ne kuuluvat yhteen tai useampaan seuraavista luokista:
 - Säilytyslaitos
 - Talletuslaitos
 - Sijoitusyksikkö
 - Määritelty vakuutusyhtiö
- Tarkemmat määritelmät eri finanssilaitosluokista löytyvät CRS/DAC2-sääntelyä koskevan Verohallinnon ohjeen kohdasta **2.8 VIII jakso: Määritelmät sekä kohdasta 3.9 Soveltamisohje määritelmiä koskevaan VIII jaksoon**. Verohallinnon FATCA-ohjeesta vastaavat määritelmät löytyvät ohjeen kohdasta **3.3 FATCA-sopimuksen mukaiset finanssilaitosluokat**.

Raportoivien finanssilaitosten velvollisuudet

- Suomalaisten finanssilaitosten on tunnistettava asiakkaidensa verotuksellinen asuinvaltio ja annettava vuosittain Verohallinnolle vuosi-ilmoituksella asiakkaitaan koskevia varallisuus- ja tulotietoja
- Finanssilaitosten velvollisuudet jakautuvat kahteen osaan:
 - Huolellisuusmenettelyt:
 - Finanssilaitoksen on suoritettava tilinhaltijoiden tutkiminen ja tunnistaminen asianmukaisesti (onko tilinhaltija raportoitava henkilö; raportoitavien tilien tunnistaminen).
 - Raportointivelvollisuus:
 - Finanssilaitoksen on raportoitava kaikki raportoitaviksi tunnistetut tilit ja niitä koskevat oikeat tiedot vuosi-ilmoituksella.

Finanssilaitosten rekisteröintivelvollisuus

- Ensinnäkin FATCAn osalta finanssilaitosten on rekisteröidyttävä IRS:n (Yhdysvaltain veroviranomainen) FATCA-rekisteriin. Yhdysvaltain veroviranomainen antaa tarvittaessa ohjausta rekisteröitymiseen
 - Suomen Verohallinto ei ole toimivaltainen viranomainen ohjeistamaan FATCA-rekisteröitymisessä.
- Vastaavaa rekisteröintivelvollisuutta CRS:n osalta ei ole.
- FATCA-rekisteröinnin yhteydessä finanssilaitos saa GIIN-tunnuksen (Global Intermediary Identification Number), mikä johtaa FATCA- ja CRS/DAC2-vuosi-ilmoitustilien aukeamiseen Verohallinnon järjestelmissä ja ilmoitusvelvollisuuteen
- Jos yhtiöllä on GIIN-tunnus, on sen annettava Suomessa FATCA-vuosi-ilmoitus, vaikka finanssilaitoksella ei olisi yhtään raportoitavia tilejä → nollailmoituksella rekisteröitynyt finanssilaitos vahvistaa, että sillä ei ole yhtään tiliä raportoitavana
- Myös CRS/DAC2:n osalta on annettava vähintään ns. nollailmoitus ilmoitusvelvollisuuden täyttämiseksi



Finanssitilien tunnistaminen

Finanssitilit ja -varat

- Vain **finanssitileihin** tarvitsee soveltaa ohjeissa kuvattuja huolellisuusmenettelyjä.
- **Finanssitilillä** tarkoitetaan finanssilaitoksen ylläpitämää tiliä
 - talletustilit
 - säilytystilit
 - omapääoma- ja velkaosuudet tietyissä sijoitusyksiköissä
 - käteisarvovakuutusopimukset
 - elinkorkosopimukset
- Finanssitili ei käsitä tiliä, joka on **muu kuin finanssitili**.
- **Finanssivaroilla** tarkoitetaan kaikkia varoja, joita voidaan pitää finanssilaitoksen ylläpitämällä tilillä.
 - Finanssivarioihin sisältyvät arvopaperi (esim. yhtiön osake ja joukkovelkakirja), yhtymäosuus, hyödyke, swap-sopimus (esimerkiksi koronvaihtosopimukset ja valuutanvaihtosopimukset), vakuutusopimus tai elinkorkosopimus tai muu osuus (mukaan lukien futuuri- tai termiinisopimus tai optio) arvopaperista, yhtymäosuudesta, hyödykkeestä, vaihtosopimuksesta, vakuutusopimuksesta tai elinkorkosopimuksesta.
 - Finanssivarioihin eivät kuitenkaan sisälly velaton suora osuus kiinteästä omaisuudesta tai hyödykkeet, jotka ovat aineellisia tuotteita, kuten vehnä. Finanssivaroina ei myöskään yleensä pidetä suomalaisen asunto-osakeyhtiön tai keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön osakkeita, vaan ne rinnastetaan suoraan osuuteen kiinteään omaisuuteen.

Muu kuin finanssitili

- Muut kuin finanssitilit ovat tilejä, joihin liittyy alhainen riski, että niitä käytetään veronkiertämiseen
- Muut kuin finanssitilit ovat tilejä, joita raportointivaatimukset eivät koske (tarkemmat määritelmät syventävissä ohjeissa)
 - esimerkiksi tietyt eläketilit, jotka täyttävät tietyt vaatimukset



Raportoitavien tilien tunnistaminen

Raportoitava tili

- **Raportoitavalla tilillä** tarkoitetaan tiliä, jota pitää yksi tai useampi raportoitava henkilö tai passiivinen ei-finanssiyksikkö, jossa on yksi tai useampi kontrolloiva henkilö, joka on raportoitava henkilö, edellyttäen, että se on tunnistettu raportoitavaksi tiliksi ohjeissa kuvattujen huolellisuusmenettelyjen mukaisesti.
- **Raportoitavalla henkilöllä** tarkoitetaan raportoitavassa valtiossa asuvaa henkilöä, joka on muu kuin:
 - yhtiö, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa yksillä tai useammilla vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla;
 - yhtiö, joka edellä kuvatun yhtiön lähiyhtiö;
 - julkisen vallan yksikkö;
 - kansainvälinen järjestö;
 - keskuspankki; tai
 - finanssilaitos.

Raportoitava valtio

- **Raportoitavalla valtiolla** tarkoitetaan Suomessa muuta valtiota kuin Suomea.
 - Finanssilaitoksen on tutkittava, mikä on ulkomaisen tilinhaltijan asuinvaltio.
 - CRS/DAC2:ssa raportoidaan ns. wider approachin perusteella → tilinhaltijoiden tutkimis-, tunnistamis- ja raportointivelvoitteet on kansallisessa lainsäädännössä säädetty koskemaan kaikkia tilinhaltijoita riippumatta siitä, ovatko ne mukana CRS:ssä vai eivät
 - FATCAssa tilinhaltijoiden tutkimis-, tunnistamis- ja raportointivelvoitteet ulottuvat Yhdysvaltoihin

Ei-finanssiyksiköt ja kontrolloivat henkilöt

- **Ei-finanssiyksiköllä** tarkoitetaan yksikköä, joka ei ole finanssilaitos.
- On olemassa kahdenlaisia ei-finanssiyksiköitä
 - aktiivinen ei-finanssiyksikkö
 - passiivinen ei-finanssiyksikkö
- **Passiivisella ei-finanssiyksiköllä** tarkoitetaan ei-finanssiyksikköä, joka ei ole aktiivinen ei-finanssiyksikkö. Passiivisen ei-finanssiyksikön käsite tarkoittaa yleensä sellaista yritystä, jonka tulot tulevat pääasiassa sijoitustoiminnasta (kyse ei ole lepäävästä yhtiöstä).

Kontrolloivat henkilöt

- **Kontrolloivilla henkilöillä** tarkoitetaan jotakin yksikköä kontrolloivia luonnollisia henkilöitä.
- Suomessa kontrolloivan henkilön määritelmä tulkitaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä (444/2017) annetun lain tosiasiallista edunsaajaa koskevien määritelmien kanssa yhdenmukaisella tavalla.
- Vain passiivisen ei-finanssiryököön raportoitavat kontrolloivat henkilöt raportoidaan



Huolellisuusmenettelyt

Finanssilaitosten huolellisuusmenettelyt

- Huolellisuusmenettelyt riippuvat siitä, onko kyse ennen vai jälkeen FATCA- ja CRS/DAC2-säätelyn voimaantuloa avatusta tilistä, onko kyse yksikkö- vai henkilötilistä ja onko kyseessä ns. vähäarvoinen vai suuriarvoinen tili
- Aiemmalla tilillä tarkoitetaan:
 - CRS/DAC2:ssa tiliä, joka on avattu 31.12.2015 tai sitä ennen
 - FATCAssa tiliä, joka on avattu 30.6.2014 tai sitä ennen
- Uudella tilillä tarkoitetaan
 - CRS/DAC2:ssa tiliä, joka on avattu 1.1.2016 tai sen jälkeen
 - FATCAssa tiliä, joka on avattu 1.7.2014 tai sen jälkeen
 - Huom! Rahastoyhtiön yhteydessä uuden tilin avaamiseksi katsotaan myös sellainen tilanne, jossa rahastoyhtiön nykyinen asiakas merkitsee sellaisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksia, jossa hänellä ei ennestään ole omistuksia
- Huolellisuusmenettelyihin kuuluu mm. tilinhaltijoiden tutkiminen ja tunnistaminen, itse annetun todistuksen luotettavuuden arviointi ja olosuhteiden muutosten seuranta
- Tarkemmat ohjeet aiempia ja uusia tilejä koskevista huolellisuusmenettelyistä löytyvät FATCA- ja CRS/DAC2-säätelyä koskevan Verohallinnon ohjeista.

Uuden tilin avaaminen

- Uuden tilin avaamisen edellytyksenä on, että finanssilaitos on saanut asiakkaalta **luotettavan itse annetun todistuksen**.
- Itse annetulla todistuksella ei ole Suomessa täsmällistä muotovaatimusta. Esimerkiksi uusien henkilötilien osalta itse annettu todistus on pätevä vain, jos tilinhaltija on allekirjoittanut tai muuten itse vahvistanut sen oikeellisuuden ja se sisältää tilinhaltijan:
 - nimen;
 - kotipaikan osoitteen;
 - asuinvaltio(t);
 - verotunnisteen kunkin raportoitavan valtion osalta; ja
 - syntymäajan; sekä
 - FATCAN osalta erikseen kysyttynä, onko tilinhaltija Yhdysvaltain kansalainen.
- **Asiakkaalle ei saa avata tiliä, ellei asiakkaalta ole saatu luotettavaa itse annettua todistusta.**

Itse annetun todistuksen luotettavuus

- Finanssilaitos voi pitää tilin avaamisen yhteydessä saatua itse annettua todistusta luotettavana, jos mikään muu tieto ei ole ristiriidassa sen kanssa. Finanssilaitoksen on tutkittava kaikki sillä asiakkaasta oleva tieto mukaan lukien kaikki rahanpesun estämistä tai asiakkaan tuntemista koskevan menettelyn (AML/KYC) mukaisesti kerätty dokumentaatio.
- Itse annettua todistusta voidaan pitää luotettavana, jos finanssilaitos edellä mainittujen asiakastietojen tutkimisen jälkeen ei tiedä eikä sillä ole syytä tietää, että itse annettu todistus on virheellinen tai epäluotettava.
- Esimerkkejä itse annetun todistuksen luotettavuudesta.

Olosuhteiden muutosten seuranta

- Finanssilaitoksen tulee seurata asiakkaan olosuhteissa tapahtuvia muutoksia.
- Kun finanssilaitos **tietää tai sillä on syy tietää uuden tilin tilinhaltijan olosuhteiden muuttuneen** siten, ettei aikaisemmin saatu itse annettu todistus tai muu tilinhaltijan osalta saatu asiakirjanäyttö ole enää luotettava, on finanssilaitoksen selvitettävä olosuhteiden muutos **seuraavan 90 kalenteripäivän aikana tai kalenterivuoden viimeiseen päivään** (31.12) mennessä, riippuen siitä, kumpi ajankohta on kyseisessä tapauksessa myöhäisempi.
- Kun asiakkaalta on saatu itse annetun todistuksen päivitys olosuhteissa tapahtuneista muutoksista yllä mainittujen aikarajojen puitteissa, tulee asiakas raportoida päivitetyn itse annetun todistuksen tietojen mukaan.
- Jos finanssilaitos ei pysty hankkimaan itse annettua todistusta tai asiakirjanäyttöä lainkaan tai kyseiseen ajankohtaan mennessä, tulee asiakas raportoida **voimassaolevien tunnusmerkkien** osoittamiin valtioihin.
 - Tunnusmerkeissä eroja FATCAn ja CRS/DAC2:n välillä (esim. puhelinnumero ja kansalaisuus)

Yleiset huolellisuusmenettelyt

- Tiliä käsitellään raportoitavana tilinä siitä päivästä alkaen, jona se on tunnistettu raportoitavaksi ja tiliä koskevat tiedot on raportoiva vuosittain sitä vuotta seuraavana kalenterivuonna, johon tiedot liittyvät.
- Tilin saldo tai arvo on määritettävä kalenterivuoden viimeisen päivän mukaan.
- Kyseinen saldo tai arvo on määritettävä sen raportointijakson viimeisen päivän mukaan, joka loppuu kyseisen kalenterivuoden päättyessä tai kuluessa.
- Raportoiva finanssilaitos voi käyttää palveluntarjoajaa tietojenvaihto- ja huolellisuusvelvoitteidensa hoitamisessa. **Se kuitenkin vastaa aina itse siitä, että lakisääteiset velvoitteet on hoidettu.**
- Raportoiva finanssilaitos voi soveltaa uusia tilejä koskevia huolellisuusmenettelyjä aiempiin tileihin ja suuriarvoisia tilejä koskevia huolellisuusmenettelyjä vähäarvoisiin tileihin. Tällöin kuitenkin aiempiin tileihin muutoin sovellettavia sääntöjä sovelletaan edelleen.



Raportointivelvollisuudet

Finanssilaitosten raportointivelvollisuus

- Suomalaisten finanssilaitosten on ilmoitettava FATCA-sopimuksessa ja CRS/DAC2:ssa määritellyt tiedot Verohallinnolle vuosi-ilmoituksella
- Vuosi-ilmoitukset annetaan **XML-tiedostona Ilmoitin.fi:ssä tammikuun loppuun mennessä edelliseltä kalenterivuodelta.**
- Verotuksen asuinvaltion ollessa Yhdysvallat (tai tunnusmerkkien viitatessa Yhdysvaltoihin), on tili raportoitava FATCA-vuosi-ilmoituksella
- Verotuksen asuinvaltion ollessa muu kuin Suomi (tai tunnusmerkkien viitatessa muuhun kuin Suomeen), on tili raportoitava CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksella

Raportoitavat tiedot

- Raportointijakso on kalenterivuosi ja raportoidut tiedot perustuvat vuoden viimeiseen päivään
- Finanssilaitoksen on raportoitava mm. seuraavia tietoja raportoitavista tileistä
 - Tilinhaltijan tunnistetiedot (nimi, verotuksen asuinvaltio, verotunniste, syntymäaika, osoite)
 - Tilinumero ja raportoivan finanssilaitoksen tiedot
 - Tilin saldo ja lunastusten, erääntymisten, korkojen, osinkojen ja muiden tuottojen kokonaisbruttomäärä
- FATCAssa ja CRS/DAC2:ssä on raportoitavien tietojen välillä joitain eroja (ks. [tekniset soveltamisohjeet](#))



Suomen Verohallinnon velvollisuudet ja valvonta

Tehokkaan täytäntöönpanon vaatimus

- FATCA-sopimuksen, CRS raportointistandardin ja DAC2-direktiivimuutoksen asettamien vaatimusten osalta Verohallintoa koskevat **tehokkaan täytäntöönpanon vaatimukset**
 - Verohallinnon on varmistettava FATCA- ja CRS/DAC2-vaatimusten tehokas täytäntöönpano
 - Verohallinnon on tehokkaasti valvottava ja varmistettava, että finanssilaitokset täyttävät niille asetetut velvoitteet, eli noudattavat raportointi- ja huolellisuusmenettelyjä.

Finanssilaitosten valvonta

- Verohallinto valvoo finanssilaitosten velvoitteiden hoitamista mm. verotarkastuksilla ja valvomalla annettujen vuosi-ilmoitusten sisällöllistä oikeellisuutta vuosittain.
- Valvontakeinot:
 - Tarkastukset (VML 23 §), joiden tavoitteena on perusteellisesti selvittää huolellisuusvelvoitteiden noudattaminen ja raportoitujen tietojen oikeellisuus
 - Erilaiset selvityspyynnöt rajatulle joukolle
 - Raportoitujen tietojen analysointia sekä vertailua Verohallinnon omiin tietokantoihin
 - Valvontatapaukset

Tunnistetiedot

- Valvonnan yhtenä painopisteenä ovat tunnistetiedot
 - **Nimi:** etunimet ilmoitetaan FirstName elementissä, sukunimi kokonaisuudessaan LastName elementissä
 - **TIN:** lähtökohtaisesti ilmoitettava niiden verotuksen asuinvaltioiden verotunnisteet, jotka ilmoitettu ResCountryCode elementissä (FATCAssa US TIN)
 - TINien oikeellisuutta voi varmistaa: [EU TINien online-tarkistusmoduuli](#) & [OECD:n TINien tarkistusportaali](#)
 - Jos itse annettu todistus on ilmoitettu saaduksi, on myös TIN (esim. hetu) raportoitava
 - **Syntymäaika:**
 - pakollinen raportoitava tieto CRS-vuosi-ilmoituksella aina, kun se on finanssilaitoksella tiedossa
→ käytännössä syntymäaika on pakollinen aina uusien tilien osalta ja aiempien tilien osalta syntymäaika on todennäköisesti kerätty AML/KYC:n nojalla ja tällöin raportoitava
 - FATCA-vuosi-ilmoituksella syntymäaika on raportoitava tieto, mikäli US TIN puuttuu
 - **Osoite:** ilmoitettava ensisijaisesti osoite siinä verotuksen asuinvaltiossa, joka on ilmoitettu ResCountryCode-elementissä. Jos verotuksen asuinvaltioita on useita, tulee ilmoittaa osoitteet kaikkien verotuksen asuinvaltioiden osalta, mikäli ne ovat finanssilaitoksen tiedossa.
- Tunnistetietojen tärkeys perustuu siihen, että vastaanottavan valtion tulee pystyä hyödyntämään saamaansa tietoa.
- Puutteet tai virheet tunnistetiedoissa vaikeuttavat tietojen hyödyntämistä → voi johtaa siihen, ettei tilinhaltijaa tunnisteta
- Suomi saa muilta mailta palautetta suomalaisten finanssilaitosten raportoimien tunnistetietojen laadusta, ja Verohallinto hyödyntää tätä palautetta valvoessaan FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteiden noudattamista suomalaisissa finanssilaitoksissa.

Valvonnan havaintoja

- Puutteita ja virheitä huolellisuusmenettelyjen osalta mm.:
 - Uusia tilejä avattu ilman luotettavaa ja validia itse annettua todistusta
 - Itse annetulla todistuksella esiintyviä ristiriitoja ei ole selvitetty
 - Itse annettu todistus on saatu vajaana (esim. verotuksen asuinvaltion TIN puuttuu) → itse annettua todistusta ei toisin sanoen ole saatu!
 - Olosuhteiden muutosten seurannassa puutteita
 - Uuden tunnusmerkin, kuten osoitteen muuttuessa, luotettavaa selvitystä itse annetun todistuksen päivittämiseksi ei ole pyydetty
 - Luotettavaa selvitystä osoitteenmuutokseen ei ole pyydetty, vaan on luotettu asiakkaan sanaan
 - Muuta:
 - Yksikkötilinhaltijoita kategorisoitu virheellisesti finanssilaitoksiksi (toimialaluokituksen käyttö perusteena ei ole riittävä selvitys)
- Puutteita ja virheitä raportoinnin osalta mm.:
 - Tunnistetietojen raportoinnissa puutteita
 - Syntymäaika jätetty raportoimatta (CRS/DAC2:lle aina pakollinen ja FATCAlla pakollinen, kun US TIN puuttuu)
 - Verotuksen asuinvaltion TINin puuttuessa on käytetty "000000000" suomalaisen henkilötunnuksen sijaan
 - Ilmoitettu muita virheellisiä TINEjä (ei vastaa oikean TINin pituutta tms.)
 - Käytetty suomalaista osoitetta, vaikka tiedossa ollut raportoitavan tilinhaltijan ulkomainen osoite
 - Jätetty ilmoittamatta, onko raportoitu tili uusi vai aiempi tili tai onko tilille saatu luotettava itse annettu todistus
 - Raportoitu tili aiempänä tilinä asiakkuuden alkupäivän perusteella (raportoitava tilinavauspäivämäärän perusteella)
 - Jätetty raportoimatta tunnusmerkin osalta, kun vahvistusta verotuksen asuinvaltioon ei ole saatu
 - Tilejä raportoitu virheellisesti dokumentoimattomina
 - Saldoja ja tuottoja raportoitu virheellisesti ja väärässä valuutassa, tai jätetty kokonaan raportoimatta
 - Useampi taho raportoinut samat tilit → tuplaraportointi
 - Erilaiset järjestelmävirheet, joiden takia raportoivat tilinhaltijat eivät nouse raporteille oikein

KIITOS!