



Ajankohtaisia asioita FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteisiin liittyen

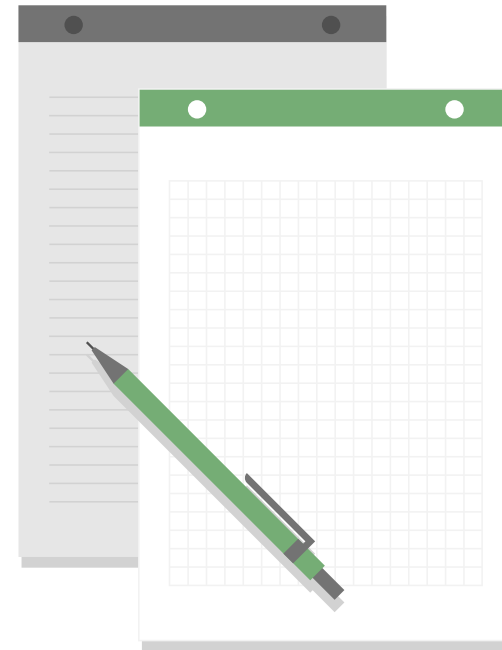
22.11.2023

Dinis Kyllönen, ylitarkastaja



Esityksen sisältö

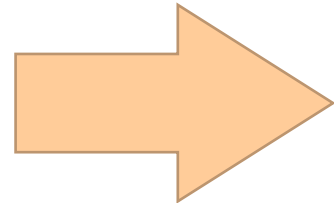
- Lyhyesti FATCA ja CRS/DAC2-viestinnästä
- Ajankohtaisia asioita vuosi-ilmoittamisesta ja tietojenvaihdosta
- Tilinhaltijoiden tunnistetiedot FATCA ja CRS/DAC2-ilmoittamisessa
- Puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet (US TIN)



FATCA- ja CRS/DAC2-viestintä

- vero.fi/fatcacr-sivustoa kannattaa seurata
 - Ajankohtaisista asioista tiedotetaan pääsivulla
 - Usein kysyttyä -osiota päivitetään edelleen
 - 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 edelleen sähköpostiosoite fatca@vero.fi, jonne voi lähettää kysymyksiä tulkinnallisista asioista



FATCA, CRS ja DAC2

AJANKOHTAISTA

- FATCA, CRS ja DAC2 -velvoitteita koskeva infotilaisuus siirtyy päivälle 22.11.2023. [Lue lisää ja ilmoittaudu](#)
- Voit vaikuttaa infotilaisuuden sisältöön vastaamalla tähän [ennakkokyselyyn](#).
- FATCA- ja CRS/DAC2-raportointi- ja huolellisuusvelvoitteita koskevat kysymykset pyydämme lähettämään osoitteeseen fatca(a)vero.fi.

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

Vuosi-ilmoitus >

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

Usein kysyttyä >

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

Täsmentävä ohjeistus

- [Itse annettu todistus](#)
- [Esimerkkejä itse annetun todistuksen luotettavuudesta](#)
- [Uusien tilien huolellisuusmenettelyiden tarkistuslista](#)
- [Asiakkaan olosuhteissa tapahtuvien muutosten huomiointinen 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](#)

Uutiskirje

Infotilaisuudet >

Ajankohtaista

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

- **Tekniset soveltamisohjeet**, vuoden 2023 aikana päivitetty seuraavasti:
 - **CRS-ohje:**
 - 5. Korjausmenettelyt: lisätty ohjeteksti siitä miten ResCountryCode korjaukset tulisi tehdä
 - *Mikäli on tarpeen korjata aiemmin ilmoitettua tilinhaltijan tai kontrolloivan henkilön ResCountryCode-tietoa siten, että aiemmin ilmoitetun maakoodin sijaan ilmoitetaan kokonaan toinen maakoodi (esimerkiksi aiemmin ilmoitettu SE, mutta oikea maakoodi onkin DE), tulee alkuperäinen tilitieto ensin poistaa poistokorjausilmoituksella (OECD3). Poiston jälkeen tulee korjattava tili ilmoittaa uutena tietona (OECD1) sisältäen oikean maakoodin.*
 - *Mikäli on tarpeen lisätä aiemmin ilmoitetulle tilinhaltijalle tai kontrolloivalle henkilölle puuttunut ResCountryCode-maakoodi (esimerkiksi aiemmin ilmoitettu SE, mutta myös maakoodi DE olisi pitänyt ilmoittaa), tulee alkuperäinen tilitieto ensin poistaa poistokorjausilmoituksella (OECD3). Poiston jälkeen tulee korjattava tili ilmoittaa uutena tietona (OECD1) sisältäen oikeat maakoodit.*
 - **FATCA-ohje:**
 - Ohjeistusta koskien puuttuvia US TINeja on päivitetty, käsitellään jäljempänä tässä esityksessä
 - 6.3.3.1 AccountHolder-rakenteet/Individual
 - 6.3.3.2 AccountHolder-rakenteet/Organisation
- **FATCA- ja CRS/DAC2-vuosi-ilmoittamisen lisäajat:** Tulevalla ilmoituskierroksella myönnettävien lisäaikojen takaraja on lähtökohtaisesti 31.3.2024. Lisäaikahakemus on perusteltava tarkasti; lisäaikaa ei myönnetä ilman perusteltua syytä!

Syventävää FATCA-ohjetta on päivitetty

- Päivitetty versio syventävästä ohjeesta julkaistiin toukokuussa 2023
- Päivityksessä ohjeeseen on tehty teknisiä korjauksia ja stilisointeja sekä poistettu sellaiset siirtymäsäännöksiä koskevat kohdat, joita ei enää ole voinut soveltaa. Lisäksi ohjeeseen on lisätty joitakin esimerkkejä.
- Tarkennus ohjeeseen koskien kynnysarvoja:
 - *vuodesta 2016 alkaen kynnysarvoja on voinut käyttää vain siinä laajuudessa kuin ne eivät ole ristiriidassa CRS:n ja DAC2:n vaatimusten kanssa.*
 - *CRS/DAC2:ssa käytännössä ainoat kynnysarvot ovat aiempien yksikkötilien 250 000 USD:n kynnysarvo ja ns. suuriarvoisten tilien 1 000 000 USD:n kynnysarvo.*

Maatarkastus

- OECD:n alainen Global Forum suoritti maatarkastuksen Suomessa syyskuussa.
- Tavoitteena selvittää miten sopimusvaltiot toteuttavat tehokasta täytäntöönpanoa riittävässä laajuudessa.
- "Meeting the financial industry": Kiitos kaikille niille asiakkaille, jotka olivat aktiivisia ja osallistuivat tapaamisiin!

Figure 2: The four core requirements to implement the Standard


<p>Requirement 1: Translating the reporting and due diligence rules into domestic law, including rules to ensure their effective implementation</p>	<p>Requirement 2: Selecting a legal basis for the automatic exchange of information</p>
<p>Requirement 3: Putting in place IT and administrative infrastructure and resources</p>	<p>Requirement 4: Protecting confidentiality and safeguarding data</p>

Tietojenvaihto sopimusvaltioiden kanssa 2023

- Seitsemäs CRS- ja DAC2-tietojenvaihto sopimusvaltioiden välillä toteutettiin syyskuun 2023 loppuun mennessä
 - tietoja lähetettiin Suomesta 82 sopimusvaltioon
- FATCA-tietojenvaihto toteutui niin ikään syyskuussa 2023
 - virhenotifikaatiot koskivat puuttuneita verotunnisteita (US TIN)
 - virhenotifikaatioihin liittyvät yhteydenotot tehty niiden puuttuneiden verotunnisteiden osalta, joista tällä kierroksella on annettava selvitystä IRS:lle
 - Verohallinto välittää annetut selvitykset IRS:lle
- Sopimusvaltioista tulevat, Suomen lähettämiin tietoihin liittyvät palautteet ja notifikaatiot edellyttävät reagointia Verohallinnolta ja finanssilaitoksilta.

Tilinhaltijoiden ja kontrolloivien henkilöiden tunnistetiedoista vuosi-ilmoituksilla

- Nämä tiedot on oltava oikein:
 - nimi
 - verotunniste (TIN)
 - syntymäaika
 - osoite



Hyödynnä tunnistetietojen raportoinnista julkaistua täsmentävää ohjetta vero.fi/fatcacrs-sivustolla.

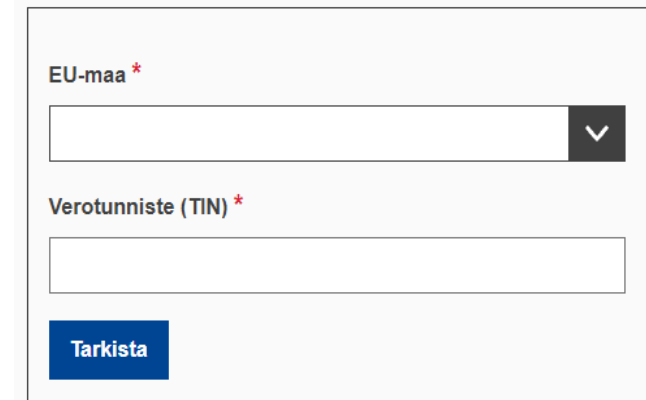
MIKSI

tunnistetietojen laatu on tärkeää?

Vastaanottavien valtioiden on kyettävä (automaattisesti) tunnistamaan raportoidut tilinhaltijat voidakseen hyödyntää tietoja. Jos tunnistus ei onnistu, voi vastaanottava valtio pyytää selvitystä tunnistamatta jääneistä tilinhaltijoista, mikä aiheuttaa lisätyötä myös tiedot ilmoittaneelle finanssilaitokselle.

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/economy_finance/tin-on-the-web/)
 - 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

FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet

- Vuodelta 2022 annettuihin vuosi-ilmoitukseen liittyen on saatu virhenotifikaatiot kaikista puuttuneista verotunnisteista
 - notifikaatioihin liittyvät yhteydenotot on tehty niiden puuttuneiden verotunnisteiden osalta, joista tällä kierroksella on annettava selvitystä IRS:lle.
 - mikäli finanssilaitos on vuoden aikana saanut yhdysvaltalaisia verotunnisteita niiden tilien osalta, joilta ne vuoden 2022 vuosi-ilmoituksella puuttuivat, suositellaan kaikkien tällaisten tilien osalta antamaan korjausilmoitukset (eli ilmoittamaan puuttuneet US TINit), riippumatta siitä, onko tileistä pyydetty selvitystä.

Puuttuva yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN) - ohje



1. Poikkeus pakollisuuteen (kansallinen optio)

- **Yhdeksän A-kirjainta (AAAAAAAAA):** käytetään tilanteissa, joissa US TINin raportoinnin pakollisuuteen liittyvän poikkeuksen ehdot täyttyvät.
- Tällä koodilla ilmoitusvelvollinen vahvistaa kyseisen tapauksen kuuluvan edellä esitellyn syventävässä FATCA-ohjeessa kuvatun poikkeuksen piiriin.
- **Yhdeksää A-kirjainta ei tule käyttää TIN-elementissä missään muussa tilanteessa.**

Poikkeuksena 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.

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.

2. Mitä vuosi-ilmoituksella tulee ilmoittaa puuttuvan TINin kohdalla?

- IRS on julkaissut puuttuvien US TINien ilmoittamiseen liittyviä koodeja, joita suositellaan käytettäväksi FATCA-vuosi-ilmoituksen TIN-elementissä. Tutustu tarkemmin IRS:n [sivustolla olevaan ohjeistukseen](#) (kohta Reporting, kysymykset Q3 ja Q6), Verohallinnon [FATCA-tekniiseen soveltamisohjeeseen](#) (kohta *AccountHolder-rakenteet/Individual* ja *AccountHolder-rakenteet/Organisation*) sekä tiedotteeseen *Notice 2023-11*.
 - **Puuttuvien US TINien ilmoittamiseen liittyviä koodeja on päivitetty tammikuussa 2023 (ks. Q6 tai FATCA-tekniinen soveltamisohje).**
- **Yhdeksän nollaa (000000000):** käytetään vain mikäli ei ole mahdollista käyttää muita ohjeessa kuvattuja koodeja.

3. Yhdysvaltojen veroviranomaisen tiedote Notice 2023-11

IRS on julkaissut tiedotteen ([Notice 2023-11](#)) koskien puuttuvien yhdysvaltalaisten verotunnisteiden raportointia. Tiedotteen perusteella vuosilta 2022, 2023 ja 2024 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 vuodesta 2023 alkaen noudattaen jäljempänä erikseen kuvattua menettelyä;
3. finanssilaitos tutkii sähköisesti ylläpitämänsä arkistomateriaalin vuosittain vuodesta 2023 alkaen US TINin löytämiseksi; ja
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-tekni- sen soveltamisohjeen mukaisesti](#).

Notice 2023-11 jatkuu...

Tarkemmat vaatimukset puuttuvien US TINien pyytämisestä vuosittain:

- finanssilaitoksen tulee käyttää yhteydenotoissaan puuttuvien US TINien saamiseksi sellaista yhteydenoton muotoa, jonka se arvioi kaikkein todennäköisimmin saavuttavan tilinhaltijan;
- finanssilaitoksen yhteydenoton tulee sisältää:
 - Yhdysvaltojen Department of Staten FATCAa koskevien usein kysytyjen kysymysten verkkosivuston osoite (<https://travel.state.gov/content/dam/November%202022%20Joint%20Foreign%20Account%20Tax%20Compliance%20Act%20FAQ.pdf>); tai
 - kopio edellisessä kohdassa mainituista usein kysytyistä kysymyksistä ja joko kopio IRS:n julkaisemasta huojennusmenettelyistä tietyille entisille Yhdysvaltain kansalaisille tai asiaa koskevan verkkosivuston osoite (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

Täyttääkseen IRS:n tiedotteen (Notice 2023-11) mukaisen huojennuksen edellytykset, finanssilaitoksen tulee säilyttää tiedot soveltamistaan periaatteista ja menettelyistä koskien kaikkien edellä kuvattujen edellytysten täyttämistä sekä dokumentaatio, joka osoittaa, että kyseisiä periaatteita ja menettelyjä on noudatettu käytännössä. Nämä tiedot tulee säilyttää kalenterivuoden 2028 loppuun asti.

Muistutus: yksikötilinhaltijoiden TIN:n ilmoittamisesta

- IRS FAQ Populating the TIN Field -osio Q3:
 - TIN-elementissä on sallittua ilmoittaa muu kuin yhdysvaltalainen TIN, jos tilinhaltijana on muu kuin Yhdysvaltoihin verovelvollinen yksikötilinhaltija, joka raportoidaan siitä syystä, että sillä on raportoitavia yhdysvaltalaisia kontrolloivia henkilöitä (eli AcctHolderType on FATCA101 tai FATCA102). Tällöin TIN Issued by -attribuutissa ilmoitetaan kyseisen valtion maakoodi.
 - Jos yksikötilinhaltijalle ei ole tiedossa minkään valtion verotunnistetta, voidaan TIN-elementissä ilmoittaa **"NA"**, ja tällöin TIN Issued by -attribuutissa on ilmoitettava **"FI"**.
- Esimerkiksi jos tilinhaltija on suomalainen passiivinen ei-finanssiyksikkö, jolla on yhdysvaltalainen kontrolloiva henkilö, ilmoitetaan tilinhaltijalle TIN-elementissä suomalainen y-tunnus ja TIN Issued by -attribuutissa **"FI"**.



Kiitos!

Dinis Kyllönen

Verohallinto

dinis.kyllonen@vero.fi

