



FATCA-velvoitteet lyhyesti

Tiivistelmä perusasioista

Finanssilaitoksia koskevan FATCA-säätelyn taustaa

- Suomen ja Yhdysvaltojen välillä on verotietojen vaihtoa koskeva FATCA-sopimus.
- Sopimuksen perusteella Suomi lähettää automaattisesti Yhdysvalloille verotusta koskevia tietoja ja saa verotusta koskevia tietoja Yhdysvalloista.
- Suomen verolainsäädännössä FATCA-sopimuksen mukaiset velvoitteet on voimaanpantu erityislain, [verotusmenettelylain](#) 17 a §:llä ja [voimaansaattamisasetuksella](#).
- Verohallinnon on tehokkaasti valvottava ja varmistettava, että finanssilaitokset täyttävät niille FATCA-sopimuksessa asetetut velvoitteet.

Olenko säätelyn tarkoittama finanssilaitos?

- Tutustu Verohallinnon Syventävään ohjeeseen FATCA-sopimuksen soveltaminen - syventävä ohje, ohjeen kohta 3 ([Linkki ohjeeseen](#)).

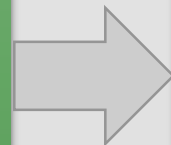
Mitä FATCA-sopimukseen liittyvät velvoitteet käytännössä ovat?

Suomalaisten finanssilaitosten on **tunnistettava** onko asiakkaan verotuksen asuinvaltio Yhdysvallat ja **annettava** Verohallinnolle **vuosi-ilmoituksella** niitä asiakkaita koskevia varallisuus- ja tulotietoja, jotka ovat Yhdysvalloissa verovelvollisia.

Finanssilaitosta koskevat velvollisuudet

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.

Mitä raportoivan finanssilaitoksen on tehtävä?



Raportoiva
finanssilaitos

suorittaa
huolellisuusmenettely-
säännösten mukaiset

Huolellisuus-
menettelyt*

* ks. huolellisuusmenettelyä koskeva esimerkki seuraavalta sivulta (Esimerkki huolellisuusmenettelystä: Uuden tilin tilinhaltijan tutkiminen ja tunnistaminen)

tutkiakseen

Finanssitilit

tunnistaakseen

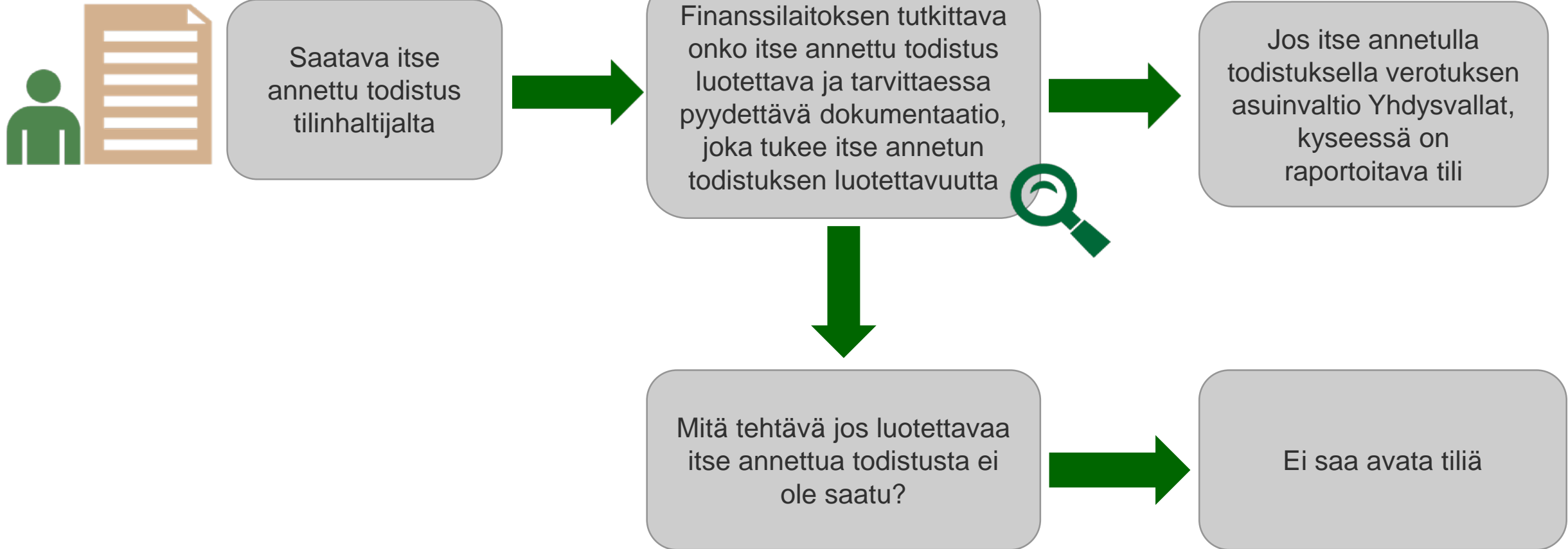
Raportoitavat
tilit

ja vuosittain

Raportoi
vaadittavat
tiedot

Huom! Finanssilaitoksen on rekisteröidyttävä IRS:n (Yhdysvaltain veroviranomaisen) FATCA-rekisteriin. Yhdysvaltain IRS antaa tarvittaessa ohjausta rekisteröitymiseen (Suomen Verohallinto ei ole toimivaltainen viranomainen ohjeistamaan FATCA-rekisteröitymisessä). **Ks. lisätietoa IRS:n sivuilta ([linkki](#)).**

Esimerkki huolellisuusmenettelyistä: Uuden tilin tilinhaltijan tutkiminen ja tunnistaminen



Ks. lisätietoa huolellisuusmenettelyistä Verohallinnon FATCA-ohjeesta kohta 5 ja 6, Asianmukainen huolellisuusmenettely ja Itse annettu todistus ([Linkki ohjeeseen](#))

FATCA-vuosi-ilmoitusraportointi

Mitä raportoidaan?

- Ilmoitusvelvollisen finanssilaitoksen yksilöiviä tietoja (mm. nimi ja GIIN-tunnus).
- Jokaisen raportoitavaksi tunnistetun finanssitilin osalta:
 - tilinumero
 - tilinhaltijan (ja kontrolloivan henkilön) yksilöintitiedot kuten nimi, osoite, yhdysvaltalainen verotunniste
 - tilin saldo (31.12.) tai tilin lopetushetken arvo
 - tilillä olevien verojen perusteella vuoden aikana maksetut suoritukset
 - eräitä muita tietoja

HUOM: Katso tarkat ohjeet [teknisestä soveltamisohjeesta!](#)



Milloin raportoidaan?

- Vuosi-ilmoitus annetaan joka vuosi.
- Edellisen vuoden tiedot raportoidaan aina seuraavan vuoden tammikuun loppuun mennessä.
 - esim. vuodelta 2019 annettava vuosi-ilmoitus tulee antaa 31.1.2020 mennessä

Mitä jos ei ole yhtään raportoitavaa finanssitiliä?

Vuosi-ilmoitus on joka tapauksessa annettava, jos finanssilaitos rekisteröitynyt IRS:n FATCA-rekisteriin. Tällöin annetaan ns. nolla-ilmoitus.

FATCA-vuosi-ilmoitusraportointi

Miten raportoidaan?

- FATCA-vuosi-ilmoitus annetaan Ilmoitin.fi-palvelun kautta.
- Tarvitset Katso-tunnisteen.
- Vuosi-ilmoituksen tulee aina olla XML-tiedostomuodossa, ks. viereinen esimerkkikuva.
- Teknisen soveltamisohjeen lopusta löytyvät XML-mallipohjat.

HUOM: Katso tarkat ohjeet [teknisestä soveltamisohjeesta!](#)



Esimerkkinä osa XML-tiedostoa, jolla vuosi-ilmoitus annetaan:

```

- <ftc:AccountReport>
- <ftc:DocSpec>
  <ftc:DocTypeIndic>FATCA1</ftc:DocTypeIndic>
  <ftc:DocRefId>ABCDEF.00000.AA.246.1234567-8-2017-1-123456789</ftc:DocRefId>
</ftc:DocSpec>
<ftc:AccountNumber AcctNumberType="OECD602">1234567890</ftc:AccountNumber>
<ftc:AccountClosed>false</ftc:AccountClosed>
- <ftc:AccountHolder>
  - <ftc:Individual>
    <sfa:ResCountryCode>US</sfa:ResCountryCode>
    <sfa:TIN issuedBy="US">123456789</sfa:TIN>
  - <sfa:Name>
    <sfa:FirstName>ETUNIMI</sfa:FirstName>
    <sfa:LastName>SUKUNIMI</sfa:LastName>
  </sfa:Name>
  - <sfa:Address>
    <sfa:CountryCode>US</sfa:CountryCode>
    <sfa:AddressFree>123 WEST 123RD STR. APT. 123 NEW YORK, NY 10023 USA</sfa:AddressFree>
  </sfa:Address>
  - <sfa:BirthInfo>
    <sfa:BirthDate>1900-01-01</sfa:BirthDate>
  </sfa:BirthInfo>
  </ftc:Individual>
</ftc:AccountHolder>
<ftc:AccountBalance currCode="EUR">100000.00</ftc:AccountBalance>
- <ftc:Payment>
  <ftc:Type>FATCA501</ftc:Type>
  <ftc:PaymentAmnt currCode="EUR">1000.00</ftc:PaymentAmnt>
</ftc:Payment>
- <ftc:Payment>
  <ftc:Type>FATCA503</ftc:Type>
  <ftc:PaymentAmnt currCode="EUR">10000.00</ftc:PaymentAmnt>
</ftc:Payment>
</ftc:AccountReport>

```

Tilinhaltijan
yksilöintitiedot

Tilin saldo ja
suoritukset
tilille

Verohallinnon rooli FATCA-tietojenvaihdossa

