

CRS/DAC2-velvoitteet lyhyesti

Tiivistelmä perusasioista

Finanssilaitoksia koskevan CRS/DAC2-sääntelyn taustaa

- Kansainvälisten sitoumustensa mukaisesti Suomi lähettää automaattisesti muille maille verotusta koskevia tietoja ja saa niitä muilta mailta.
- OECD on tehnyt finanssitlejä koskevan kansainvälisen automaattista tietojenvaihtoa koskevan standardin, Common Reporting Standard (lyhenne CRS).
- Euroopan unionissa CRS:n mukainen tietojenvaihto toteutetaan ns. DAC2-direktiivimuutokseen perustuen.
- Suomen verolainsäädännössä standardin ja direktiivin vaatimukset on voimaannpantu direktiivin [voimaannpanolailla](#) sekä [verotusmenettelylain](#) 17 b, c ja d §:llä.
- Verohallinnon on tehokkaasti valvottava ja varmistettava, että finanssilaitokset täyttävät niille asetetut CRS/DAC2-velvoitteet.

Oletko sääntelyn tarkoittama finanssilaitos?

- Tutustu finanssilaitoksen määritelmää koskevaan erilliseen ohjeeseen [vero.fi-sivustolla](#), ohjeen kohta 3.9 ([Linkki ohjeeseen](#)).

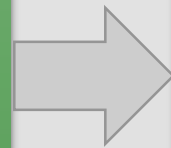
Mitä CRS/DAC2-velvoitteet käytännössä ovat?

Suomalaisten finanssilaitosten on **tunnistettava** asiakkaidensa verotuksellinen asuinvaltio ja **annettava** Verohallinnolle **vuosi-ilmoituksella** asiakkaitaan koskevia varallisuus- ja tulotietoja.

Finanssilaitosta koskevat velvollisuudet

Huolellisuusmenettelyt

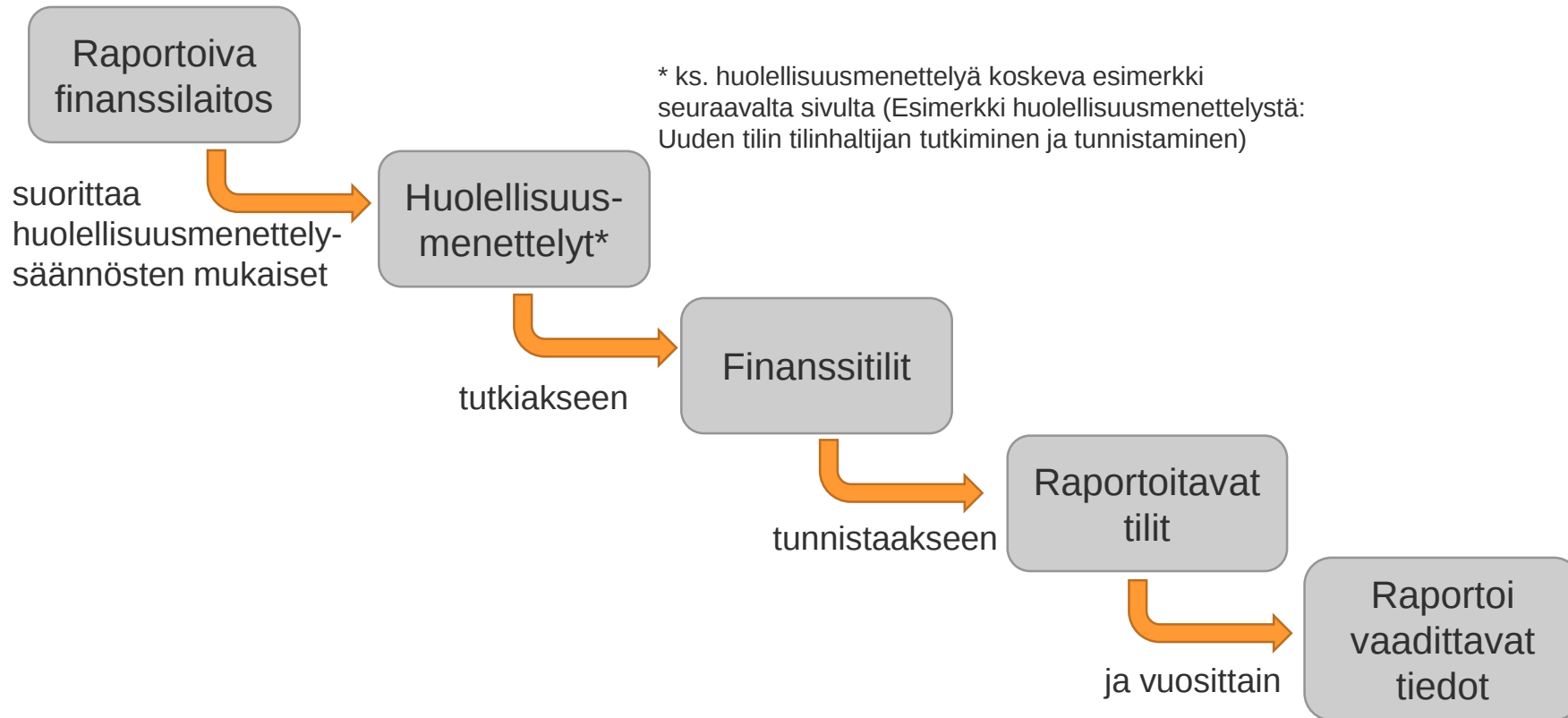
Finanssilaitoksen on suoritettava tilinhaltijoiden tutkiminen ja tunnistaminen asianmukaisesti
→ onko tilinhaltija raportoitava henkilö
→ raportoitavien tilien tunnistaminen



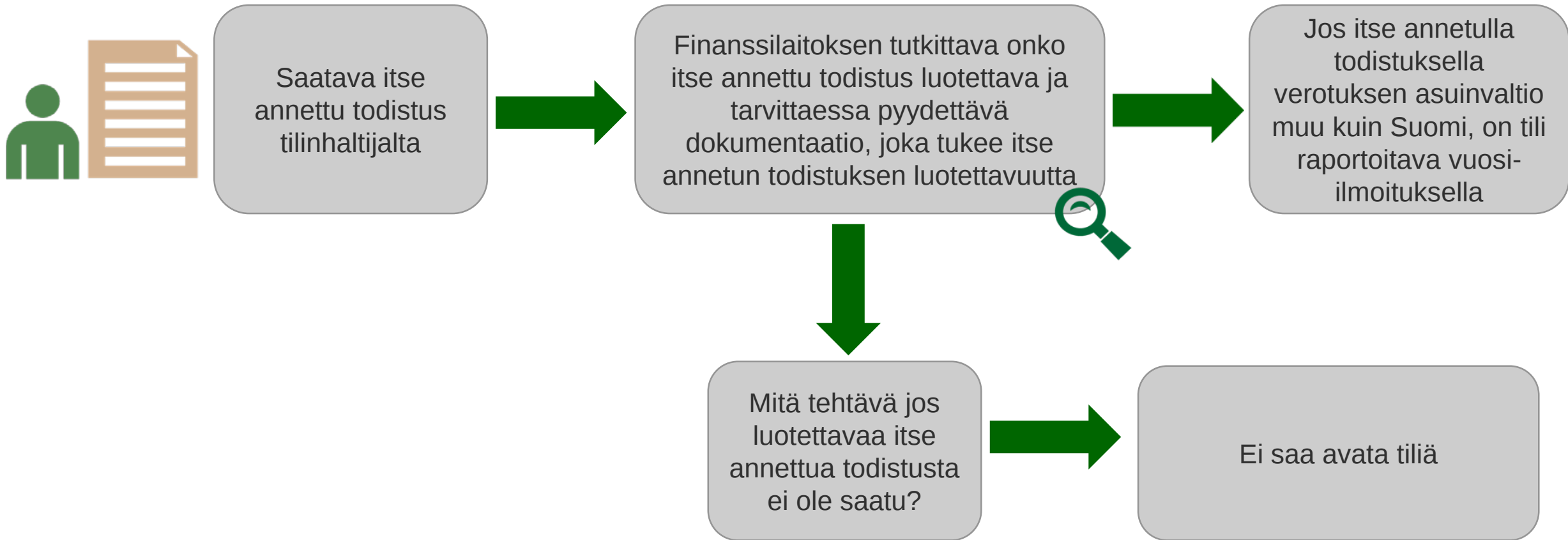
Raportointivelvollisuus

Finanssilaitoksen on raportoitava kaikki raportoitaviksi tunnistetut tilit ja niitä koskevat oikeat tiedot vuosi-ilmoituksella.

Mitä raportoivan finanssilaitoksen on siis tehtävä?



Esimerkki huolellisuusmenettelyistä: Uuden tilin tilinhaltijan tutkiminen ja tunnistaminen



Ks. lisätietoa huolellisuusmenettelyistä Verohallinnon DAC2 ohjeesta kohta 3, Tarkempia soveltamisohjeita verotusmenettelylain 17 b, c ja d §:n huolellisuusmenettely- ja raportointivelvoitteiden täyttämiseen ([Linkki ohjeeseen](#))

CRS/DAC2-vuosi-ilmoitusraportointi

Mitä raportoidaan?

- Ilmoitusvelvollisen finanssilaitoksen yksilöiviä tietoja.
- Jokaisen raportoitavaksi tunnistetun finanssitilin osalta:
 - tilinumero
 - tilinhaltijan yksilöintitiedot kuten nimi, osoite, verotuksen asuinvaltio, verotunniste
 - tilin saldo (31.12.)
 - tilille 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*. Tällöin annetaan ns. nolla-ilmoitus.

*Kaikkien CRS/DAC2-sääntelyn mukaisten raportoivien finanssilaitosten on annettava vuosi-ilmoitus.

CRS/DAC2-vuosi-ilmoitusraportointi

Miten raportoidaan?

- CRS/DAC2-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:

```

- <taxfi:AccountReport>
  - <taxfi:DocSpec>
    <taxfi:DocTypeIndic>OECD1</taxfi:DocTypeIndic>
    <taxfi:DocRefId>ABCDEF.00000.AA.246.1234567-8-2017-201712345678910</taxfi:DocRefId>
  </taxfi:DocSpec>
  <taxfi:AccountNumber>123456</taxfi:AccountNumber>
  - <taxfi:AccountHolder>
    - <taxfi:Individual>
      <taxfi:ResCountryCode>SE</taxfi:ResCountryCode>
      <taxfi:TIN issuedBy>"SE">1234567890</taxfi:TIN>
      - <taxfi:Name>
        <taxfi:FirstName xnlNameType="OECD202">NFN (No First Name)</taxfi:FirstName>
        <taxfi:LastName>SUKUNIMI ETUNIMI</taxfi:LastName>
      </taxfi:Name>
      - <taxfi:Address>
        <taxfi:CountryCode>SE</taxfi:CountryCode>
        - <taxfi:AddressFix>
          <taxfi:Street>STOCKHOLMVÄGEN 7</taxfi:Street>
          <taxfi:PostCode>12345</taxfi:PostCode>
          <taxfi:City>STOCKHOLM</taxfi:City>
        </taxfi:AddressFix>
        </taxfi:Address>
      - <taxfi:BirthInfo>
        <taxfi:BirthDate>1900-01-01</taxfi:BirthDate>
      </taxfi:BirthInfo>
    </taxfi:Individual>
  </taxfi:AccountHolder>
  <taxfi:AccountBalance currCode="EUR">100000.00</taxfi:AccountBalance>
  - <taxfi:Payment>
    <taxfi:Type>CRS501</taxfi:Type>
    <taxfi:PaymentAmnt currCode="EUR">1000.00</taxfi:PaymentAmnt>
  </taxfi:Payment>
  - <taxfi:Payment>
    <taxfi:Type>CRS502</taxfi:Type>
    <taxfi:PaymentAmnt currCode="EUR">1000.00</taxfi:PaymentAmnt>
  </taxfi:Payment>

```

Tilinhaltijan
yksilöintitiedot

Tilin saldo ja
suoritukset
tilille

Verohallinnon rooli CRS/DAC2-tietojenvaihdossa

