



CRS/DAC2-förpliktelser i korthet

Sammanfattning av grundläggande frågor

Bakgrund till CRS/DAC2 regler som gäller finansinstitutionerna

- På basis av internationella förbindelser sänder och mottar Finland skatteinformation till och från andra länder.
- OECD har upprättat den internationella standarden för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton, Common Reporting Standard (förkortning CRS).
- Inom Europeiska Unionen genomförs utbyte av upplysningar i enlighet med CRS baserat på DAC2 direktivet.
- Standardens och direktivets krav har genomförst i Finlands skattelagstiftning med direktivets genomförandelag, samt 17 b, c och d § i lagen om beskattningsförfarande.
- Skatteförvaltningen är skyldig att effektivt övervaka och säkerställa att finansinstitutionerna uppfyller de CRS/DAC2 förpliktelser som föreskrivits.

Är din institution en finansiell institution som de här reglerna gäller?

- Bekanta dig vid anvisningen om definition av finansiell institution på websidan vero.fi, anvisningens punkt 3.9 ([Länk till anvisningen](#)).

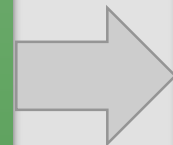
Vad är de CRS/DAC2-förpliktelseerna i praktiken?

De finska finansiella institutionerna måste **identifiera** kundernas skatterättsliga hemviststat och måste **ge** till Skatteförvaltningen i **årsanmälan information** om sina kunders tillgångar och inkomster.

Förpliktelser som gäller en finansiell institution

Aktsamhetsprocedurer

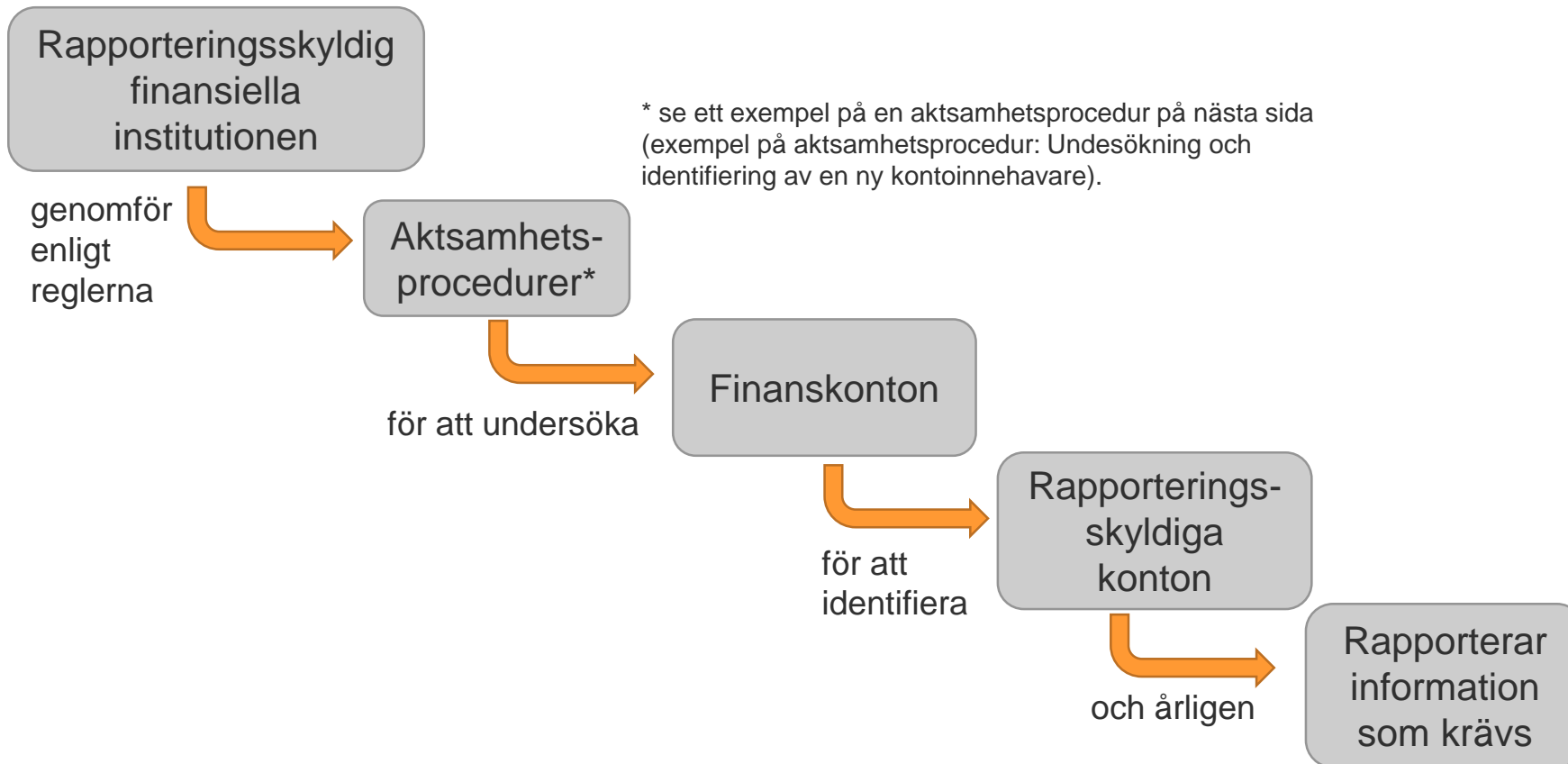
Finansiella institutionen måste på ett ändamålsenligt sätt undersöka och identifiera kontoinnehavarna
→ är kontoinnehavaren en rapporteringsskyldig person
→ identifiering av rapporteringspliktiga konton



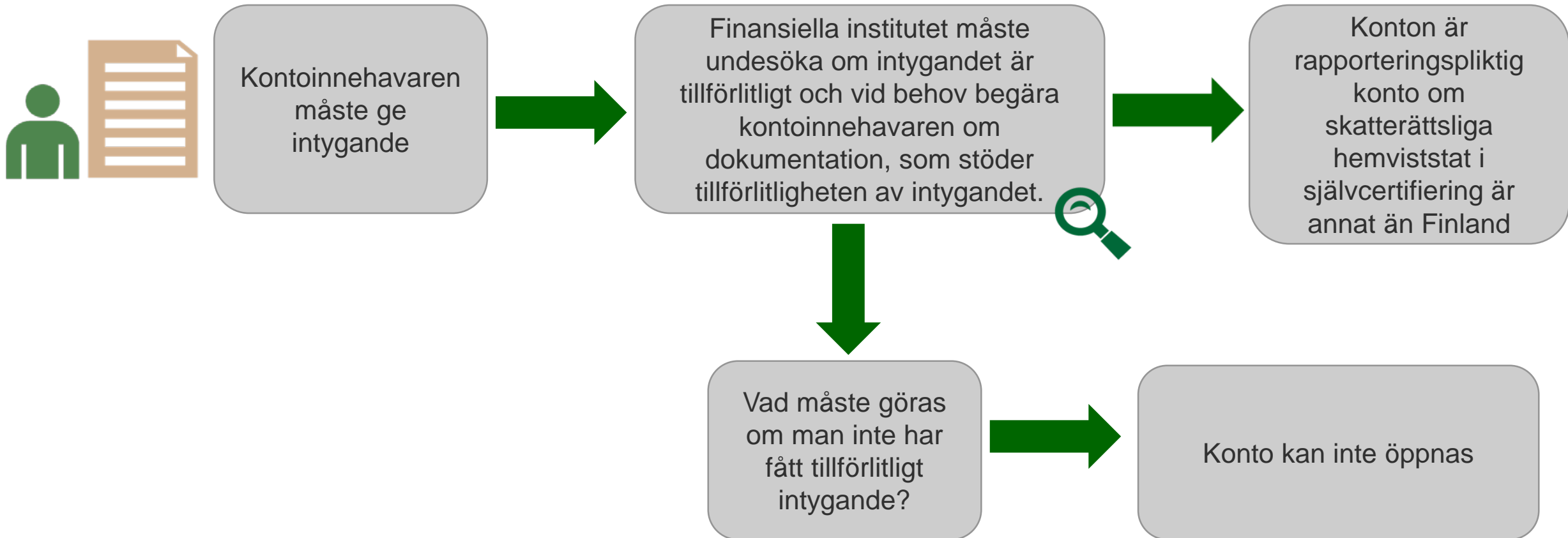
Rapporteringsskyldigheter

Finansiella institutionen måste rapportera alla rapporteringspliktiga konton och korrekta uppgifter om dessa i årsanmälan

Vad måste den rapporteringsskyldiga finansiella institutionen göra?



Ett exempel på en aktsamhetsprocedur: Undersökning och identifiering av en ny kontoinnehavare



Se mera information om aktsamhetsprocedurer i Skatteförvaltningens DAC2 anvisning, punkt 3, Detaljerade tillämpningsanvisningar för att uppfylla kraven på kundkännedom och rapportering i 17 b, c och d § i lagen om beskattingsförfarande ([Länk till anvisningen](#))

CRS/DAC2-årsanmälan

Vad rapporteras?

- Information som identifierar det finansiella institut som är skyldigt att ge årsanmälan
- för varje finansiellt konto som har identifierats som rapporteringspliktig:
 - kontonummer,
 - specificerande uppgifter om kontoinnehavaren, såsom namn, adress, skatterättslig hemviststat, skattenummer
 - kontots saldo (31.12.)
 - inbetalningarna på kontot under ett år
 - några andra uppgifter

OBS: Se detaljerade anvisningar i [Teknisk tillämpning av CRS- och DAC2-årsanmälningar](#)



När rapporteras?

- Årsanmälan ges varje år.
- Information om föregående år rapporteras följande år senast 31 januari.
 - till exempel årsanmälan för år 2019 bör ges senast 31.1.2020.

Om det inte finns rapporteringspliktiga finanskonton?

Årsanmälan bör ges i varje fall*. I den här situationen ges så kallad nollanmälan

*Alla rapporteringsskyldiga finansiella instituten enligt CRS/DAC2-regler måste ge årsanmälan.

CRS/DAC2-årsanmälan

Hur rapporteras?

- CRS/DAC2-årsanmälan ges via Ilmoitin.fi-tjänsten.
- Du behöver Katso-koder.
- Årsanmälan bör alltid vara i XML-dokument form, se vidstående exempel.
- I anvisningen om CRS- och DAC2-årsanmälan finns ett XML-exempeldokument för nollanmälan.

OBS: Se detaljerade anvisningar i [Teknisk tillämpning av CRS- och DAC2-årsanmälan](#)



Som exempel en del av XML-dokument:

```

- <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>

```

Specificerande uppgifter om kontoinnehavare

Kontots saldo och inbetalningarna på kontot under ett år

Skatteförvaltningens roll i CRS/DAC2-utbyte av upplysningar

