



Verohallinnon infotilaisuus FATCA-, CRS- ja DAC2-velvoitteista

10.11.2021



Ohjelma

1. Ajankohtaisia asioita ja vuosi-ilmoittamiseen liittyvää ohjeistusta (Tiia Rönqvist)
2. FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteiden valvonnasta (Dinis Kyllönen)
3. Asiakaskysymyksiä (Lasse Forsgren)
4. Vapaata keskustelua



Pidetään noin 10 minuutin tauko jokaisen esityksen jälkeen.

Tilaisuus päättyy noin klo 13.

Kysymyksiä voi esittää ja puheenvuoroja pyytää keskustelualueella.

Organisaatiosta

- FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteiden valvontaa ja ohjausta tekevät:
 - 4-5 asiantuntijan tiimi (Kove)
 - vuosi-ilmoitusvalvojat
- Verohallinnon organisaatiomuutos 1.1.2022
 - Konserniverokeskuksen toiminta siirtyy osaksi uutta toimintayksikköä Verotusyksikössä
 - ei vaikutusta käytännön toimintaan FATCA/CRS/DAC2-valvonnan osalta



Ajankohtaisia asioita FATCA- ja CRS/DAC2-velvoitteisiin liittyen

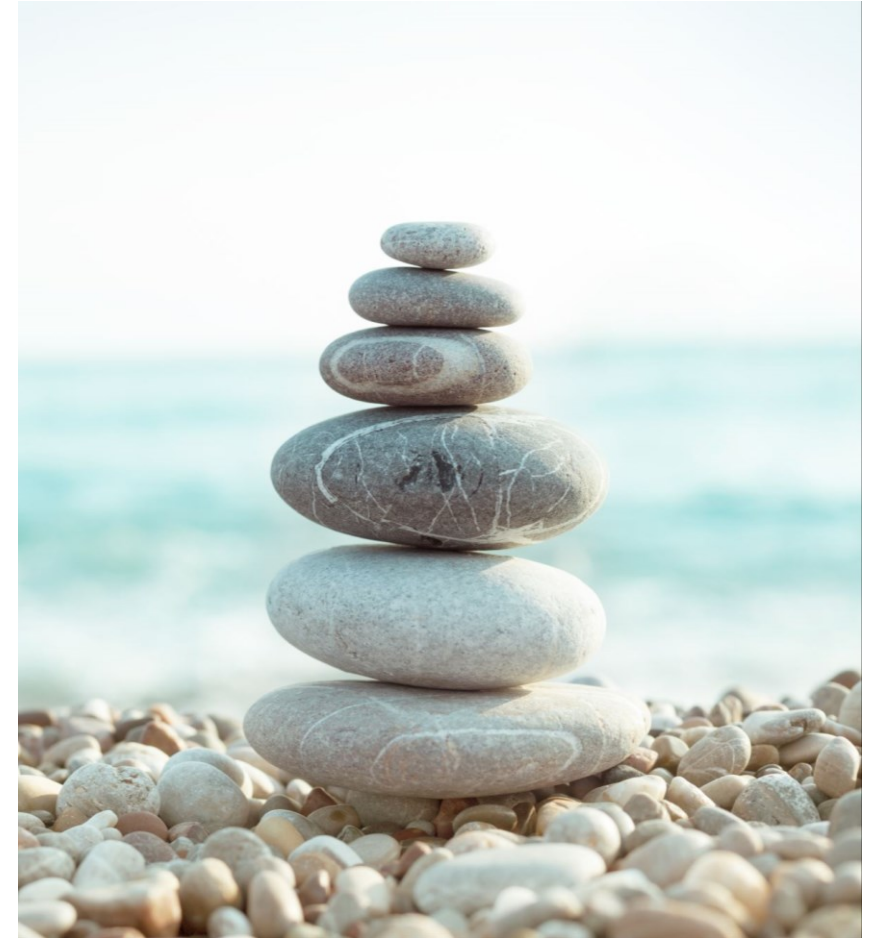
Tiia Rönqvist, ylitarkastaja

Konserniverokeskus



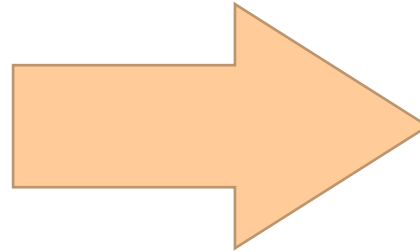
Esityksen sisältö

- Lyhyesti FATCA/CRS/DAC2-viestinnästä
- Ajankohtaisia asioita vuosi-ilmoittamisesta ja tietojenvaihdosta
- Tilinhaltijoiden tunnistetiedot FATCA/CRS/DAC2-ilmoittamisessa
- Vuosi-ilmoitusten tarkistuslistat
- FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet



FATCA- ja CRS/DAC2-viestintä

- vero.fi/fatcacrs-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
 - mainosviesti lähetetty niille, jotka eivät vielä tilanneet (joita huomattava osa vuosi-ilmoitusten yhteyshenkilöistä)
- Käytössä on edelleen sähköpostiosoite fatca@vero.fi, jonne voi lähettää kysymyksiä tulkinnallisista asioista



FATCA, CRS ja DAC2

AJANKOHTAISTA

- Ilmoitetaan FATCA, CRS ja DAC2 -infotilaisuuteen 10.11. klo 10-13. [Lue lisää ja ilmoittaudu tästä](#)
- Tilaa finanssialan uutiskirje – jatkossa mukana myös ajankohtaisia FATCA, CRS ja DAC2 -asioita. [Tilaa uutiskirje täältä](#)

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](#) (voimassa 5.12.2017 lähtien)
- [Syventävä ohje CRS:n ja DAC2:n soveltamisesta](#) (voimassa 22.12.2017 lähtien)

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 huomioiminen raportoinnissa](#)
- [Dokumentoitavat tilit](#)

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](#)

Palautetta ja toiveita otetaan mielellään vastaan liittyen nettisivuihin tai muuhun FATCA/CRS/DAC2-viestintään!

Ajankohtaista

- Ohjepäivityksistä
 - Tekniset soveltamisohjeet, vuoden 2021 aikana päivitetty seuraavasti:
 - **CRS-ohje:**
 - tekstitäsmennyksiä koskien AccountTreatment- ja Self-Certification-elementtejä ("Uuden tilin osalta aina pakollinen tieto")
 - tekstitäsmennys koskien AddressFix-elementtiä (katuosoite sallittua ilmoittaa AddressFree-rakenteessa, vaikka kaupunki ja postinumero olisi ilmoitettu AddressFix-rakenteessa)
 - Ilmoittimen tekemiä tarkistuksia
 - **FATCA-ohje:**
 - uusia TIN-koodeja; HUOM: koodin AAAAAAAAAA uusi käyttötarkoitus!
→ näistä tarkemmin tämän esityksen loppupuolella
 - Ilmoittimen tekemiä tarkistuksia
 - Syventävät ohjeet:
 - FATCA-syventävää ohjetta päivitetty koskien puuttuvien yhdysvaltalaisien verotunnisteiden ilmoittamista → tästä tarkemmin tämän esityksen loppupuolella
- **FATCA- ja CRS/DAC2-vuosi-ilmoittamisen lisäajat:** Jatkossa lisäaikojen myöntäminen tiukentuu, ja lähtökohtaisesti takaraja on 31.3.2021. Lisäksi lisäaiahakemus on perusteltava tarkasti; lisäaikaa ei myönnetä ilman perusteltua syytä.

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

Muuta huomioitavaa

- Jos ilmoittaja tekee muutoksia raportointilogiikkaansa, ilmoittajan tulee varmistaa, että muutosten jälkeen tiedot tulevat ilmoitukselle varmasti oikein, eikä esim. euromääräisissä tiedoissa ole tuplia tai puutteita.
- Mikäli ilmoitusvelvollisen toiminta muuttuu siten, että FATCA- ja CRS/DAC2-ilmoitusvelvollisuus päättyy, on muistettava:
 - päättää GIIN-rekisteröinti (IRS:n kautta), ja
 - pyytää Verohallinnolta CRS/DAC2-tilin sulkemista.
- FATCA-tili sulkeutuu automaattisesti GIIN-tunnuksen voimassaolon päätyttyä, mutta CRS/DAC2-tili jää tällöin vielä auki, ellei sitä erikseen suljeta. Ilmoittajalta odotetaan CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksia niin kauan kuin CRS/DAC2-tili on auki.

Tietojenvaihto sopimusvaltioiden kanssa 2021

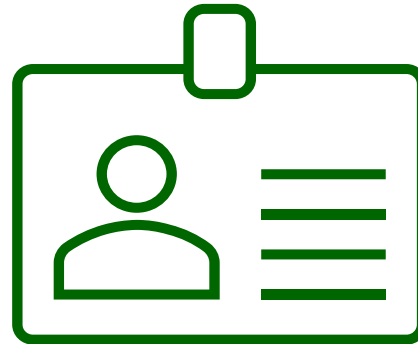
- Viides CRS- ja DAC2-tietojenvaihto sopimusvaltioiden välillä toteutettiin syyskuussa 2021
 - tietoja lähetettiin noin 80 sopimusvaltioon
- FATCA-tietojenvaihto verovuodelta 2020 sujui normaaliin tapaan
 - virhenotifikaatiot koskivat ainoastaan verotunnisteita
 - virhenotifikaatioihin liittyvät yhteydenotot 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.

Annetuista vuosi-ilmoituksista

- Vuonna 2021 FATCA- ja/tai CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksen antoi yli 2100 ilmoitusvelvollista.
- Laiminlyöntimaksuja määrätty mm. myöhästyneistä FATCA- tai CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksista.
- CRS/DAC2: muista maista saatu palaute:
 - Suomen lähettämiin tietoihin muista maista saadussa palautteessa on noussut esiin ongelmia raportoitujen tilinhaltijoiden tunnistamisessa: **tunnistetiedoissa edelleen puutteita tai virheitä**

Tilinhaltijoiden ja kontrolloivien henkilöiden tunnistetiedoista vuosi-ilmoituksilla

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



MIKSI tunnistetietojen laatu on tärkeää?

-Tiedot vastaanottavien valtioiden on kyettävä (automaattisesti) *tunnistamaan* raportoidut tilinhaltijat voidakseen hyödyntää tietoja. Jos tunnistus ei onnistu, ei tietojenvaihdon tarkoitus täyty.

Tunnistetiedoista

- **Nimi:** etunimet FirstName-elementissä, sukunimi LastName-elementissä (ilmoituksilla yksittäisiä tapauksia, joissa näyttäisi olevan nimitiedot toisin päin)
- **TIN:** lähtökohtaisesti ilmoitettava niiden verotuksen asuinvaltioiden verotunniste, jotka ilmoitettu ResCountryCode-elementissä; (FATCAssa US TIN).
 - HUOM: **TIN on aina pakollinen tieto uuden tilin osalta**, myös CRS:ssä!
 - jos on saatu itse annettu todistus, TIN on oltava tiedossa ja on raportoitava
 - TIN-elementissä on näkynyt ilmoituksilla tekstejä kuten "ei muista", "asiakas toimittaa myöhemmin" jne
- **syntymäaika:** **on pakollinen raportoitava tieto**, kun finanssilaitoksella tiedossa
 - käytännössä syntymäaika on pakollinen aina uusien tilien osalta
 - lisäksi aiempien tilienkin osalta finanssilaitoksen edellytetään pyrkivän kohtuullisin keinoin hankkimaan tilinhaltijan syntymäaika (HUOM: myös Rahanpesulainsäädäntö edellyttää syntymäaikatiedon säilyttämistä)
- **osoite:** ilmoitettava aina ensisijaisesti (voimassa oleva) osoite siinä verotuksen asuinvaltiossa, joka raportoidaan ResCountryCode-elementissä

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/taxation/customs/tin/)
 - Online-tarkistusmoduulin avulla vahvistetaan syötetyn 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- ja CRS/DAC2-vuosi-ilmoitusten tarkistuslistat

- Finanssilaitoksen velvollisuus on raportoida oikeat tiedot → vastuu varmistaa ilmoituksen sisällön oikeellisuus
- Vero.fi-sivustolla julkaistut tarkistuslistat muistuttavat niistä asioista, jotka vähintään kannattaa tarkistaa ennen ilmoituksen antamista
 - linkit tarkistuslistoille löytyvät täältä: [Vuosi-ilmoitus - vero.fi](https://vero.fi/vuosi-ilmoitus)
 - FATCA-tarkistuslista julkaistaan lähiaikoina
- Kun vuosi-ilmoituksen tiedot ovat jo alun perin oikein, ei tarvitse jälkikäteen selvittää ja tehdä työläitä korjausilmoituksia.

MUISTA:
Vuosi-ilmoituksen
tietojen
tarkistaminen ennen
ilmoituksen
antamista!

FATCA: puuttuvat yhdysvaltalaiset verotunnisteet

- IRS julkaisi lokakuussa 2019 uuden FAQ:n (Reporting - Q3), jolla päivitettiin Notice 2017-46:ssa annettua ohjeistusta liittyen aiempien tilien puuttuviin US TIN:eihin; tämä ohjeistus edelleen voimassa
- Toukokuussa 2021 IRS julkaisi uuden FAQ:n (Reporting - Q6) koskien TIN-elementissä käytettäviä **uusia koodeja**, joilla voi antaa tarkempaa tietoa tilanteista, joissa US TIN vielä puuttuu
 - uudet koodit ja niiden käyttötilanteet on päivitetty FATCA-tekniselle soveltamisohjeelle
 - jatkossa uusia koodeja kannattaa käyttää, mikäli se on teknisesti mahdollista
- Vuodelta 2020 annettuihin vuosi-ilmoitukseen liittyen virhenotifikaatiot kaikista puuttuneista/virheellisistä verotunnisteista
 - notifikaatioihin liittyvät yhteydenotot tehty niiden puuttuneiden verotunnisteiden osalta, joista tällä kierroksella on annettava selvitystä IRS:lle (tai ilmoitettava puuttunut US TIN korjausilmoituksella, mikäli TIN on saatu)

Syventävän FATCA-ohjeen päivitys puuttuvien US TIN:ien osalta

- Verohallinnon julkaiseman syventävän FATCA-ohjeen kohtia Sopimuksen sallimat kansalliset optiot sekä 5.7 Verotunnisteet (TIN) päivitettiin 21.6.2021 sisältämään poikkeuksen yhdysvaltalaisen verotunnisteen raportoinnin pakollisuutta koskien tiettyjen ehtojen täytyessä:


Poikkeuksena Suomessa edellä mainittuun yhdysvaltalaisen verotunnisteen pakollisuuteen ovat tilanteet, joissa voidaan soveltaa FATCA-sopimuksen liitteen I osaston II kohdan A mahdollistamaa kansallista optiota 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.

Kaikkien ehtojen täyttyvä!

Yllä mainittujen ehtojen täytyessä yhdysvaltalainen verotunniste ei ole pakollinen raportoitava tieto FATCA-vuosi-ilmoituksella, edellyttäen, että raportoiva finanssilaitos kohtuullisin keinoin pyrkii edelleen saamaan puuttuvan yhdysvaltalaisen verotunnisteen tilinhaltijalta. Edellä kuvatussa tilanteessa tili on myös edelleen raportoitava vaatimusten mukaan.

Mitä ilmoitetaan TIN-elementissä, kun US TIN puuttuu - eri tilanteet

- FATCAN teknistä soveltamisohjetta on päivitetty marraskuussa 2021:
 - **Yhdeksän A-kirjainta (AAAAAAAAA):** Käytetään jatkossa tilanteissa, joissa (edellisellä kalvolla kuvatut) 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.** 
 - **IRS:n suosittelimia koodeja** käytetään niihin soveltuvissa tilanteissa.
 - **Yhdeksän nollaa (000000000):** Käytetään vain mikäli ei ole mahdollista käyttää muita ohjeessa kuvattuja koodeja.

HUOM:
Koodin
käyttötarkoitus
muuttunut!

Yksikkötilinhaltijoiden 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 yksikkötilinhaltija, 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 yksikkötilinhaltijalle 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"**.



Tiia Rönqvist

ylitarkastaja

Konserniverokeskus, Verohallinto

tiia.ronqvist@vero.fi

