



Asiakaskysymyksiä

Verohallinnon FATCA- ja CRS/DAC2 -infotilaisuus 10.11.2021

Lasse Forsgren, veroasiantuntija
Konserniverokeskus, Verohallinto

Asiakaskysymykset

Tilaisuutta varten esitetyt kysymykset



Asiakaskysymykset

1. Onko Verohallinto pohtinut erilaisten työttömyyskassojen (esim. AY-liikkeiden) luokittelua FATCA-sopimuksen näkökulmasta ja mikäli on, mihin luokitteluun Verohallinto on päätenyt?

- Nämä eivät sovellu FATCA:n tai CRS/DAC2-finanssilaitoksen määritelmän alle.

2. Miten asiakkaalta veloitettu negatiivinen talletuskorko raportoidaan vuosi-ilmoituksella?

- Tämä raportoidaan nollana (0,00), sillä skeema ei hyväksy negatiivisia lukuja.



Asiakaskysymykset

3. Yhdysvaltoihin viittaavista tunnusmerkeistä

*Jos tilinhaltija on todisteiden mukaan **Yhdysvaltain kansalainen** tai Yhdysvalloissa asuva tai tilinhaltijan **syntymäpaikka** on Yhdysvalloissa, tili on raportoitava. Poikkeuksen muodostavat tilanteet, joissa finanssilaitos saa tilinhaltijalta todistuksen, joka osoittaa, **ettei tilinhaltija ole Yhdysvaltain kansalainen eikä verotuksellisesti Yhdysvalloissa asuva**. Tämän lisäksi finanssilaitoksella on oltava **asiakirjoihin perustuva näyttö** siitä, ettei kyse ole raportoitavasta tilistä (esim. passi tai muu viranomaisen antama todistus tai kopio tilinhaltijan Yhdysvaltain kansalaisuuden menetystä koskevasta todistuksesta tai luotettava muu selvitys syystä, jonka vuoksi tilinhaltijalla ei ole tällaista todistusta, tai syystä, jonka vuoksi tilinhaltija ei saanut Yhdysvaltain kansalaisuutta syntyessään).*

*Kun asiakas ilmoittaa, että hänellä on **Yhdysvaltojen kansalaisuus** koska hän on syntynyt siellä, mutta hän on **muuttanut 3 kk:n** ikäisenä Saksaan. Nyt hän on **asunut jo yli 20 vuotta Suomessa**. Asiakas kertoo, että hän ei ole koskaan saanut verotunnistetta eikä maksanut veroja Yhdysvaltoihin.*

*a) **pitääkö asiakas raportoida vuosittain FATCA-raportilla?** Mikäli asiakas ilmoittaa olevansa Yhdysvaltain kansalainen, tulee hänet raportoida vuosittain FATCA-vuosi-ilmoituksella. Mikäli asiakkaalta on taas saatu selvitys, että hän **on luopunut** Yhdysvaltojen kansalaisuudesta, asiakasta ei raportoida FATCA-vuosi-ilmoituksella*

*b) **pitääkö asiakkaalta vuosittain tiedustella yhdysvaltalaista verotunnistetta?** Kyllä, mikäli tämä ilmoittaa olevansa Yhdysvaltain kansalainen*

Asiakaskysymykset

4. Miten raportoidaan tilit sulautumistilanteessa?

- Raportointi voi tapahtua kahdella tavalla riippuen siitä, onko tilit lakkautettu sulautumisen yhteydessä vai siirtyneet sellaisenaan vastaanottavalle yhtiölle
 - 1. Tilejä ei ole suljettu (tilit ovat siirtyneet vastaanottavalle yhtiölle)
 - a. sulautuva yhtiö antaa nollailmoituksen (NIL) sulautumisvuodelta
 - b. vastaanottava yhtiö raportoi omat ja sulautuneen yhtiön (tai yhtiöiden) raportoitavat tilit ja tapahtumat koko kalenterivuodelta
 - 2. Tilin on suljettu (asiakkaan tili sulautuvassa yhtiössä suljetaan ja avataan uusi tili vastaanottavassa yhtiössä)
 - a. sulautuneet yhtiöt ilmoittavat toiminta-aikansa raportoitavat tilit ja niiden tapahtumat sekä tilien lopetukset (ClosedAccount=true)
 - b. vastaanottava yhtiö raportoi vastaavasti raportoitavat tilit ja tapahtumat sulautumishetken jälkeen (ei kuitenkaan tuplaraportointia sulautuneiden yhtiöiden ilmoittamien tapahtumien osalta)

Asiakaskysymykset

- *5. Asiakkaan lukuun avattava tili ja asiakkaan tunnistaminen*
 - Tilinhaltijalla tarkoitetaan henkilöä, jonka tiliä ylläpitävä finanssilaitos on listannut tai tunnistanut finanssitilin haltijaksi. Luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, **joka pitää finanssitiliä toisen henkilön hyväksi tai lukuun** asiamiehenä, säilytyksenhoitajana, nimellisomistajana, allekirjoittajana, sijoitusneuvojana tai välittäjänä, **ei käsitellä tilinhaltijana tässä yhteydessä** (VML 17 b, c ja d §:ää sovellettaessa), ja tätä **toista henkilöä käsitellään tilinhaltijana**, jonka tili ylläpitävän finanssilaitoksen on tunnistettava ja raportoitava.

Asiakaskysymykset

- Asiakaskysymyksiä voi lähettää sähköpostiosoitteeseen fatca@vero.fi

Lasse Forsgren

Veroasiantuntija

Konserniverokeskus, Verohallinto

lasse.forsgren@vero.fi

KONSERNIVEROKESKUS

ASIAKKAAMME TOIMIVAT OIKEIN JA KAIKKI VEROASIAT RATKAISTAAN ENNAKOLLISESTI, ASIAANTUNTEMUKSELLA