



FATCA- ja CRS/DAC2 -velvoitteet ja valvonta

Verohallinnon FATCA- ja CRS/DAC2 -infotilaisuus 22.11.2023

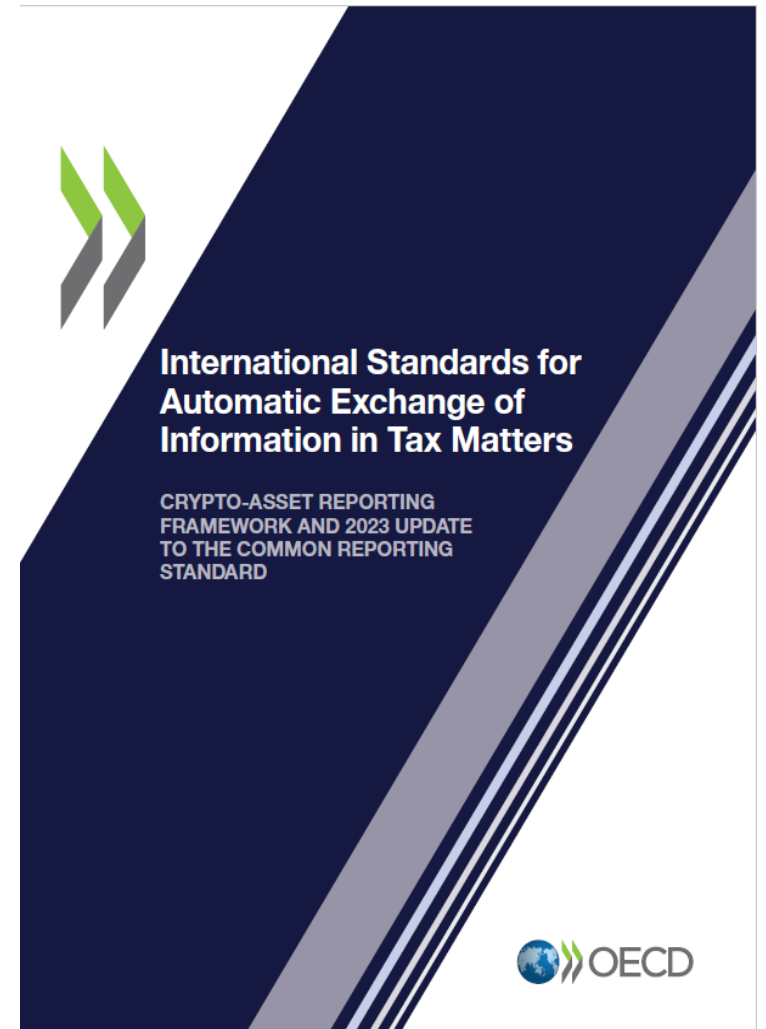
Lasse Forsgren, ylitarkastaja

Verohallinto



CRS-standardin päivitys

- OECD on julkaissut CARF:n ja CRS-standardin päivityksen (*Crypto-Asset Reporting Framework and 2023 update to the Common Reporting Standard*)
- Julkinen versio löytyy oheisen [linkin](#) alta
- Viimeisimmän tiedon mukaan 48 maata on sitoutunut implementoimaan CARF:n vuoteen 2027 mennessä



Finanssilaitosten valvonnasta

Finanssilaitosten valvonta

- FATCA-sopimuksen, CRS-raportointistandardin ja DAC2-direktiivimuutoksen asettamien vaatimusten osalta **Verohallintoa koskevat tehokkaan täytäntöönpanon vaatimukset.**
 - Verohallinnon on varmistettava FATCA- ja CRS/DAC2-vaatimusten tehokas täytäntöönpano.
 - Verohallinnon on tehokkaasti valvottava ja varmistettava, että finanssilaitokset täyttävät niille asetetut velvoitteet, eli noudattavat raportointi- ja huolellisuusmenettelyjä.
- OECD:n alainen **Global Forum varmistaa maatarkastuksin**, että sopimusvaltiot toteuttavat tehokasta täytäntöönpanoa riittävässä laajuudessa.

Finanssilaitosten valvonta

- Tarkastukset: tavoitteena on perusteellisesti selvittää huolellisuusvelvoitteiden noudattaminen ja raportoitujen tietojen oikeellisuus
- Erilaiset selvityspyynnöt yleensä rajatulle joukolle
- Raportoitujen tietojen analysointia sekä vertailua Verohallinnon omiin tietokantoihin
- Valvontatapaukset
- Valvonnan yhtenä painopisteenä ovat tunnistetiedot

Tunnistetiedoista

- **Nimi:** etunimet FirstName-elementissä, sukunimi kokonaisuudessaan LastName-elementissä
- **TIN:** lähtökohtaisesti ilmoitettava niiden verotuksen asuinvaltioiden verotunnisteet, 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
 - TINin oikeellisuuden tarkistaminen tärkeää
- **syntymäaika: on pakollinen raportoitava tieto**, kun finanssilaitoksella tiedossa
 - käytännössä syntymäaika on pakollinen aina uusien tilien osalta
 - HUOM: myös Rahanpesulainsäädäntö edellyttää syntymäaikatiedon säilyttämistä
- **osoite:** ilmoitettava aina ensisijaisesti (voimassa oleva) osoite siinä verotuksen asuinvaltiossa, joka raportoidaan ResCountryCode-elementissä

Tilinhaltijoiden tunnistaminen vastaanottavissa valtioissa

- **Jos ilmoitettua tilinhaltijaa ei pystytä tunnistamaan** tiedot vastaanottavan valtion toimesta verovelvolliseksi, voi kyseinen valtio lähettää esimerkiksi virka-apupyynnönä kyselyn, jolla pyydetään selvitystä kyseisestä tilinhaltijasta
 - finanssilaitos joutuu selvittämään mihin raportointi on perustunut
 - kysely voi koskea useiden vuosienkin takaisia ilmoitettuja tietoja
- Finanssilaitoksella täytyy aina olla selkeä huolellisuusmenettelyjen mukainen peruste, miksi tilinhaltija tai kontrolloiva henkilö raportoidaan johonkin maahan, jotta ei tule turhaa jälkikäteistä selvittelytyötä
- Pyrittävä välttämään yleisemmin ylliraportointia

CRS/DAC2-verotunnisteista

- Ilmoitin tarkistaa EU-TINit ja antaa huomautuksen virheellisistä (virheet voi ladata tiedostoon, kun niitä on yli 20 kpl, tämä ominaisuus on käytössä myös testi-Ilmoittimessa) → **ilmoittajan tulee huomioida nämä huomautukset**
- Myös aiempien tilien osalta on TINEjä ja syntymäaikoja pyydettävä kohtuullisin keinoin, kuten syventävällä ohjeella todetaan:
 - raportoivan finanssilaitoksen on pyrittävä kohtuullisin keinoin hankkimaan aiempiin tileihin liittyvät verotunnisteet ja syntymäajat sitä vuotta seuraavan toisen kalenterivuoden loppuun mennessä, jona nämä tilit tunnistettiin raportoitaviksi tileiksi
 - käsite kohtuullisin keinoin merkitsee aitoa yritystä hankkia raportoitavan tilin tilinhaltijan verotunniste ja syntymäaika: tietojen hankkimista tulee yrittää vähintään kerran vuodessa raportoitavan aiemman tilin tunnistamisvuonna sekä sitä seuraavan kahden kalenterivuoden aikana
 - esimerkkejä kohtuullisista keinoista ovat yritykset ottaa yhteyttä tilinhaltijaan (esim. postitse, henkilökohtaisesti tai puhelimitse), mukaan lukien muihin asiakirjoihin sisällytetty tai sähköisesti toimitettu pyyntö, sekä raportoivan finanssilaitoksen lähiyksikön ylläpitämän sähköisesti hakukelpoisen tiedon tutkiminen
- **Mitä TIN-elementissä ilmoitetaan CRS/DAC2-ilmoituksella, jos asuinvaltion verotunniste ei ole tiedossa?**
 - suomalainen henkilötunnus
 - muu ulkomainen verotunniste, jos suomalaista henkilötunnusta ei ole

Tarkastushavainnot

- Tarkastuksilla on noussut esiin mm. seuraavia puutteita:
 - Saldot raportoitu virheellisesti (raportoitu netto bruton sijaa tai jäänyt kokonaan raportoimatta), samoin tuottoja raportoitu virheellisesti
 - Raportoitu väärässä valuutassa
 - Käytetty attribuuttia NFN, vaikka tiedossa asiakkaan etu- ja sukunimi (näkyvissä esim. sukunimikentässä)
 - Sisäisiä asiakastunnuksia käytetty asiakkaiden verotunnisteiden sijaan, vaikka tilinhaltijan tiedot ovat olleet finanssilaitoksella käytettävissä
 - Yksikkötilinhaltijoita kategorisoitu virheellisesti finanssilaitoksiksi (toimialaluokituksen käyttö perusteena ei ole riittävä selvitys)
 - Tilien raportointi virheellisesti dokumentoimattomina
 - Olosuhteiden muutoksia ei ole huomioitu, vaikka finanssilaitoksella on ollut tästä tieto

Tarkastushavainnointoja jatkuu...

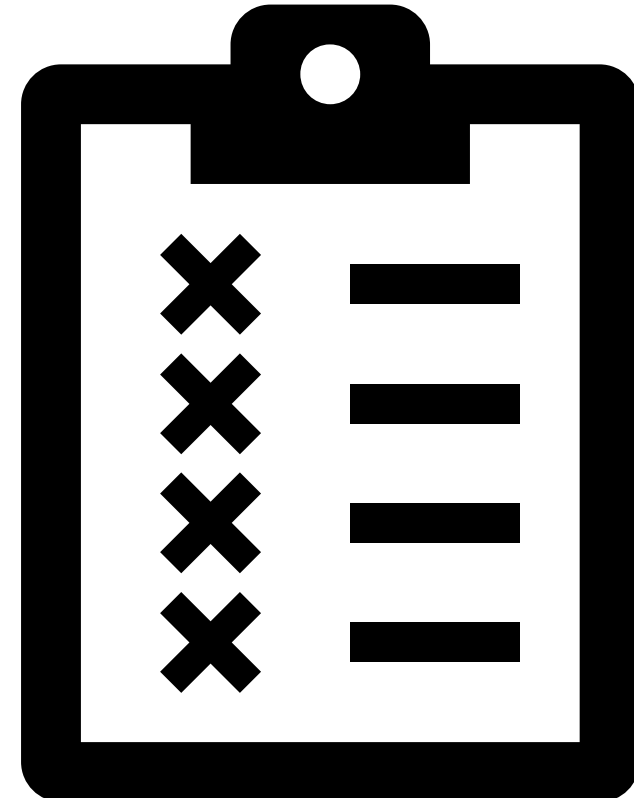
- Käytetty suomalaista osoitetta, vaikka tiedossa ollut raportoitavan tilinhaltijan ulkomainen osoite
 - Raportoitu tilejä virheellisesti lakkautettuina
 - Järjestelmävirheitä: tilinhaltijat eivät nouse raporteille oikein (puutteelliset/nollailmoitukset vs. aiempien vuosien ilmoitukset)
- Positiivisia havainnointoja
 - Uusia tilejä tai palveluita avataan nykyään harvemmin ilman pätevää IAT:ta
 - Dokumentoimattomien tilien määrä on vähentynyt

Dokumentoimattomat tilit

- Maatarkastuksella näihin kiinnitettiin hyvin paljon huomiota
- Määrä on vähentynyt, mutta hyvä huomioida muutama asia vielä jatkossa näihin liittyen:
 - Aiempi tili, ei IAT, raportoitu ulkomaiseen verotusmaahan => osoite poistuu, kyseessä olosuhteiden muutos, jonka perusteella pyrittävä selvittämään tilinhaltijalta tiedot (ei muutu dokumentoimattomaksi tiliksi); muuten raportoidaan edelleen ulkomaiseen verotusmaahan ja mahdollisen tunnusmerkin perusteella uuteen verotusmaahan
 - Aiempi tai uusi tili, IAT olemassa, raportoitu ulkomaiseen verotusmaahan => osoite poistuu, kyseessä olosuhteiden muutos, jonka perusteella pyrittävä selvittämään tilinhaltijalta tiedot (ei muutu dokumentoimattomaksi tiliksi); muuten raportoidaan edelleen ulkomaiseen verotusmaahan ja mahdollisen tunnusmerkin perusteella uuteen verotusmaahan

Lisätietoa aiheesta

- Verohallinnon FATCA- ja CRS/DAC2 -sivusto
 - Ajankohtaista
 - Syventävät ohjeet
 - Usein kysyttyä
 - Täsmäntävä ohjeistus
 - Itse annettu todistus
 - Esimerkkejä itse annetun todistuksen luotettavuudesta
 - Uusien tilien huolellisuusmenettelyiden tarkistuslista
 - Asiakkaan olosuhteissa tapahtuvien muutosten huomioiminen raportoinnissa
 - Tunnistetietojen raportointi
 - Dokumentoimaton tili
 - FATCA: puuttuva US TIN





Lasse Forsgren, ylitarkastaja

Verohallinto

lasse.forsgren@vero.fi