



# FATCA-förpliktelser i korthet

## Sammanfattning av grundläggande frågor

# Bakgrund till FATCA regler som gäller finansinstitutionerna

- Mellan Finland och Förenta staterna finns FATCA-avtal som gäller om utbyte av beskattningsuppgifter.
- Enligt avtal Finland sänder automatiskt över skatteinformation till Förenta staterna och mottagar skatteinformation från Förenta staterna.
- FATCA-avtalens skyldigheter har beaktats i Finlands skattelagstiftning med 17 a § i lagen om beskattningsförfarande och regeringens författning.
- Skatteförvaltningen är skyldig att effektivt övervaka och säkerställa att finansiella institutionerna uppfyller de FATCA förpliktelser som föreskrivits för dem i FATCA-avtal.

## Är din institution en finansinstitution som de här reglerna gäller?

- Bekanta dig vid anvisning Tillämpning av FATCA-avtalet på websidan vero.fi, anvisningens punkt 3 ([Länk till anvisningen](#)).

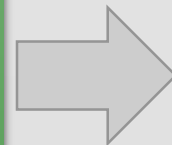
# Vad är de FATCA-förpliktelserna i praktiken?

De finska finansiella institutionerna måste **identifiera** om deras kund har skatterättsliga hemviststat i Förenta staterna och måste **ge i årsanmälan** till Skatteförvaltning information av förmogenhet och inkomster om kunder, som är skattepliktiga i Förenta staterna.

## Förpliktelser som gäller en finansiell institution

### Aktsamhetsprocedurer

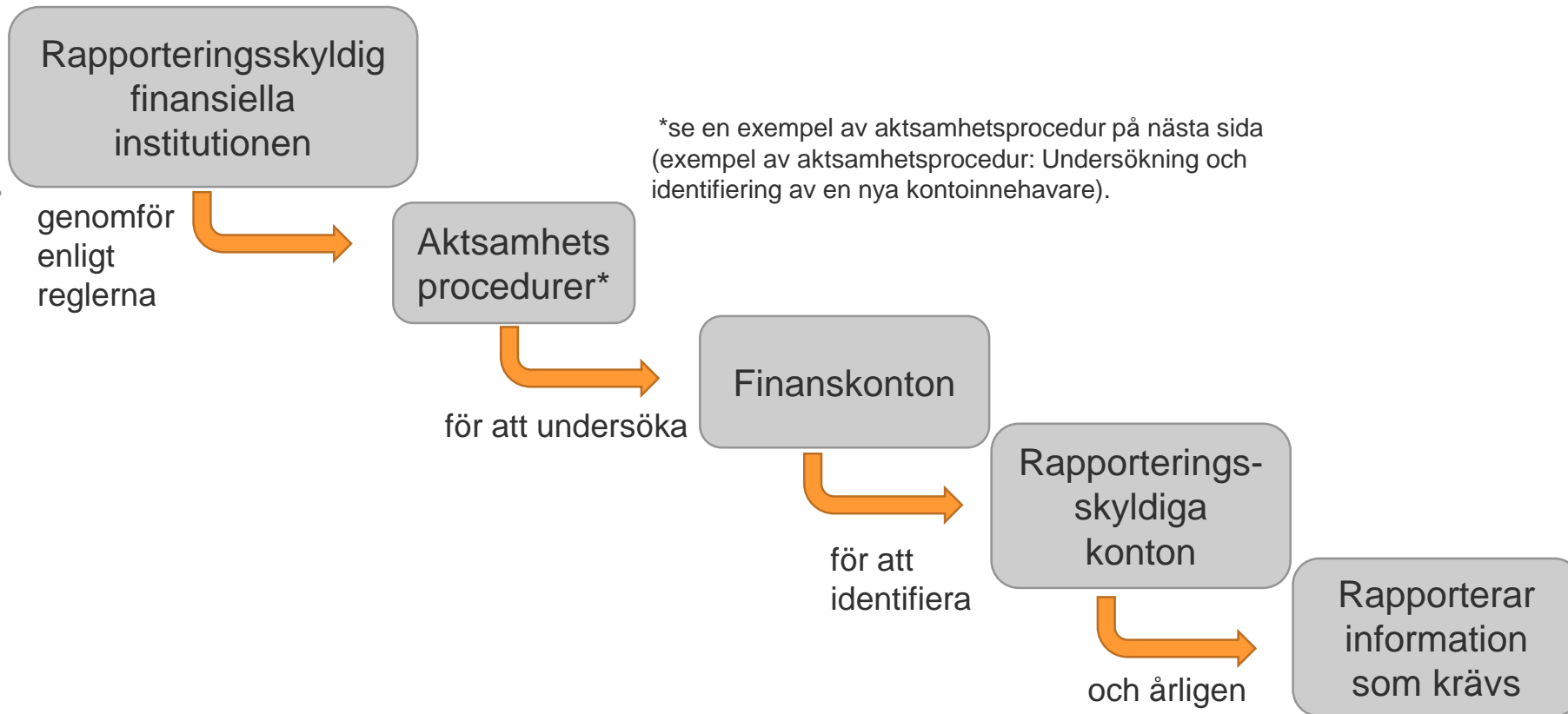
Finansiella institutionen måste på ett ändamålsentligt sätt undersöka och identifiera kontoinnehavarna  
→ är kontoinnehavaren rapporteringsskyldig person  
→ identifiering av rapporteringspliktiga konton



### Rapporteringsskyldigheter

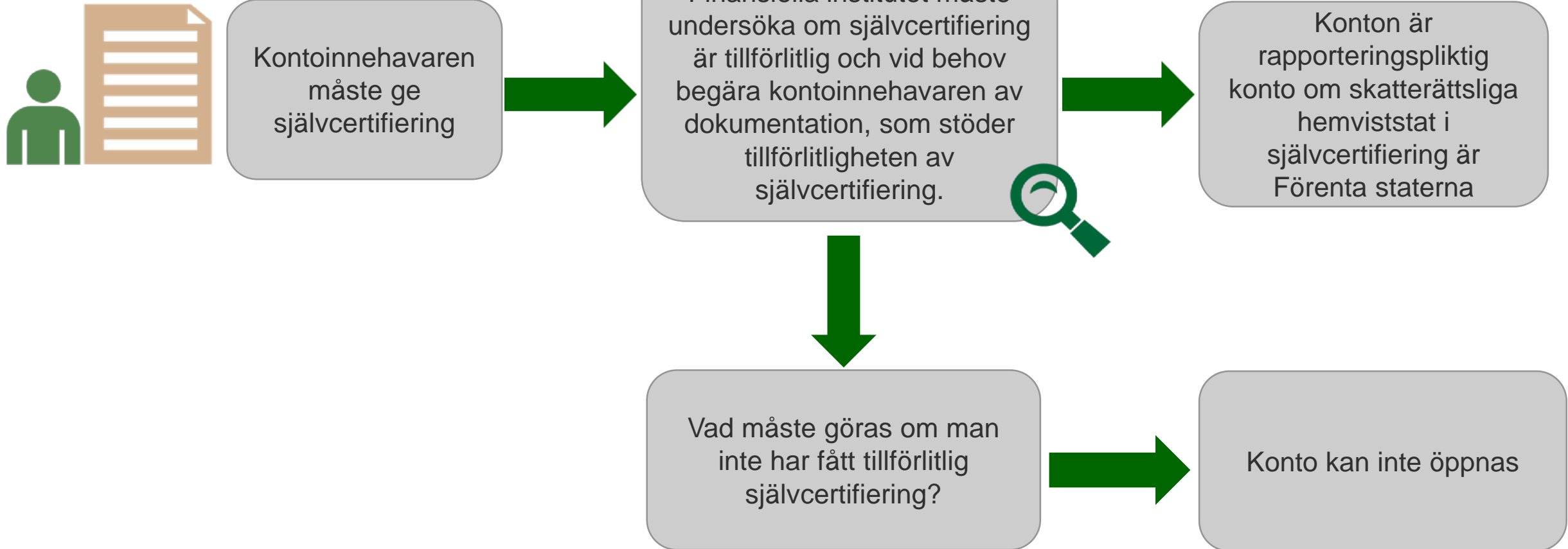
Finansiella institutionen måste rapportera alla rapporteringspliktiga konton och korrekta uppgifter om dessa i årsanmälan

# Vad måste den rapporteringsskyldiga finansiella institutionen göra?



**OBS!** Finansiella institutionen måste registrera sig till IRS (Förenta staternas skatteförvaltning) FATCA-register. Vid behov IRS i Förenta staterna ger anvisning hur registrering görs (Skatteförvaltningen i Finland är inte behörig myndighet att ge anvisning i FATCA registrering). För mera information se IRS webbsida ([länk](#)).

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



Se mera information av aktsamhetsprocedurer i Skatteförvaltningens FATCA anvisning, punkt 5 och 6, Den behöriga aktsamhetsproceduren (due diligence) och Självcertifiering (self certification) ([Länk till anvisning](#))

# FATCA-årsanmälan

## Vad rapporteras?

- Information som identifierar det finansiella institut som är skyldigt att ge årsanmälan (mm. namn och GIIN-nummer).
- För varje finansiellt konto som har identifierats som rapporteringspliktig:
  - kontonummer
  - specificerande uppgifter om kontoinnehavare (och person som kontrollerar) som namn, adress, amerikanskt skattenummer
  - kontots saldo (31.12.) eller värde av konto på den tidpunkt då kontot avslutas
  - inbetalningarna på kontot under ett år
  - några andra uppgifter

OBS: Se detaljerade anvisningar i [Teknisk tillämpning av FATCA-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 alla fall om en finansiella institut har registrerat sig till IRS FATCA-registret. I den här situationen bör ges sk. nollanmälan.

# FATCA-årsanmälan

## Hur rapporteras?

- FATCA-årsanmälan ges via Ilmoitin.fi-tjänsten.
- Du behöver Katso-koder.
- Årsanmälan bör alltid vara i XML-dokument form, se vidstående exempel.
- I anvisning av FATCA-årsanmälningar finns XML-exempeldokument för nollanmälan.

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



## Som exempel en del av XML-dokument:

```

- <ftc:AccountReport>
- <ftc:DocSpec>
  <ftc:DocTypeIndic>FATCA1</ftc:DocTypeIndic>
  <ftc:DocRefId>ABCDEF.00000.AA.246.1234567-8-2017-1-123456789</ftc:DocRefId>
</ftc:DocSpec>
<ftc:AccountNumber AcctNumberType="OECD602">1234567890</ftc:AccountNumber>
<ftc:AccountClosed>false</ftc:AccountClosed>
- <ftc:AccountHolder>
  - <ftc:Individual>
    <sfa:ResCountryCode>US</sfa:ResCountryCode>
    <sfa:TIN issuedBy="US">123456789</sfa:TIN>
  - <sfa:Name>
    <sfa:FirstName>ETUNIMI</sfa:FirstName>
    <sfa:LastName>SUKUNIMI</sfa:LastName>
  </sfa:Name>
  - <sfa:Address>
    <sfa:CountryCode>US</sfa:CountryCode>
    <sfa:AddressFree>123 WEST 123RD STR. APT. 123 NEW YORK, NY 10023 USA</sfa:AddressFree>
  </sfa:Address>
  - <sfa:BirthInfo>
    <sfa:BirthDate>1900-01-01</sfa:BirthDate>
  </sfa:BirthInfo>
  </ftc:Individual>
</ftc:AccountHolder>
<ftc:AccountBalance currCode="EUR">100000.00</ftc:AccountBalance>
- <ftc:Payment>
  <ftc:Type>FATCA501</ftc:Type>
  <ftc:PaymentAmnt currCode="EUR">1000.00</ftc:PaymentAmnt>
</ftc:Payment>
- <ftc:Payment>
  <ftc:Type>FATCA503</ftc:Type>
  <ftc:PaymentAmnt currCode="EUR">10000.00</ftc:PaymentAmnt>
</ftc:Payment>
</ftc:AccountReport>

```

Specificerande uppgifter av kontoinnehavare

Kontots saldo och inbetalningar på kontot under ett år



# Skatteförvaltningens roll i FATCA-utbyte av upplysningar

