



FATCA & CRS/DAC2

Basinformation för finansinstituten kunder

Varför banker, försäkringsanstalter, andra värdepappersföretag, andra fondbolag mm. ställer frågor om kundens skattestatus

Varför finansinstitut ställer frågor om kundernas skatterättsliga hemvist



Finansinstitut = en bank, försäkringsanstalt, ett värdepappersföretag, ett annat fondbolag mm.

När en kund till exempel öppnar ett konto eller tecknar fondandelar, **ska finansinstitutet med stöd av lagstiftningen och internationella skatteavtal ställa frågor om kundens skattestatus i syfte att undersöka och identifiera i vilka länder kunden är skattskyldig.** För lagstiftningen redogörs i korthet på följande sida.

Finansinstitutet ska ställa frågor även i syfte att följa lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och kontroll av kunders identitet (AML = Anti Money Laundering, Know Your Customer). Finansinstitutet använder informationen för att fastställa kundens riktiga skattestatus.

På grund av lagstiftningen ska kunden lämna informationen som finansinstitutet efterfrågar. **Om kunden inte lämnar den behövliga informationen, kan finansinstitutet inte erbjuda sina tjänster till kunden** (öppna konton, teckna fondandelar osv.).

Lagstiftningen förutsätter att information ska lämnas också för redan befintliga finanskonton.

Mera information om kundernas förpliktelser finns [i Skatteförvaltningens CRS/DAC2-anvisning punkt 4.8.](#)

Tillhörande lagstiftning

FATCA-avtalet och tillhörande lagstiftning:

- Finland och Förenta staterna har ingått ett FATCA-avtal (Foreign Account Tax Compliance Act) som gäller utbyte av skatteuppgifter.
- Syftet med FATCA-avtalet och informationsutbytet är att förhindra kringgående av skatt.
- FATCA-avtalet förpliktar finansinstituten att undersöka och identifiera personer som är skattskyldiga i Förenta Staterna samt kontoinformation om deras inkomster och tillgångar i Finland. Finansinstituten är skyldiga att rapportera den informationen till Skatteförvaltningen. Skatteförvaltningen sänder informationen till IRS i Förenta Staterna.
- FATCA-avtalets skyldigheter har beaktats i Finlands skattelagstiftning i 17 a § i lagen om beskattningsförfarande och statsrådets förordning om ikraftträdande.
- Skatteförvaltningen har gett en [anvisning om Tillämpning av FATCA-avtalet](#).

CRS och tillhörande lagstiftning:

- 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.
- Syftet med informationsutbytet är att internationellt förhindra kringgående av skatt.
- Standarden och direktivet förpliktar finansinstituten att undersöka och identifiera kundernas skatterättsliga hemviststat samt kontoinformation om deras inkomster och tillgångar i Finland. Finansinstituten är skyldiga att rapportera den informationen till Skatteförvaltningen. Skatteförvaltningen sänder informationen till skattemyndigheter i berörda länder.
- Standardens och direktivets krav har genomförts i Finlands skattelagstiftning med direktivets genomförandelag, samt 17 b, c och d § i lagen om beskattningsförfarande.
- Skatteförvaltningen har gett en [anvisning om tillämpning av DAC2-direktivet och tillhörande lagstiftning](#).



Hur samlar finansinstituten in information om kunderna?

Finanskonton som har öppnats 1.7.2014 eller senare (i CRS finanskonton som har öppnats 1.1.2016 eller senare):

- Finansinstitutet ska inhämta ett intygande (självcertifiering) från kunden för att identifiera kundens skatterättsliga hemviststat(er).
- **Förutsättningen för att öppna ett nytt konto är att finansinstitutet fått ett tillförlitligt intygande från kunden.**
- Finansinstitutet får självt besluta i vilken form informationen samlas in.



Finanskonton som har öppnats före 1.7.2014 (i CRS finanskonton som har öppnats före 1.1.2016):

- Finansinstitutet kan även för dessa kontons del inhämta ett intygande från kunden.
- Alternativt kan finansinstitutet undersöka och identifiera konton på grundval av den information finansinstitutet redan har.
- Om finansinstitutet inte har tillräcklig information för att identifiera kundens skatterättsliga hemviststat, ska finansinstitutet inhämta ytterligare information för att identifiera kundens skatterättsliga hemviststat och kunden ska lämna den informationen.



Obs! Kunden har alltid skyldighet att informera finansinstitutet om förändringar sker.

Obs! Kunden ska också lämna den ytterligare information finansinstitutet ber om för att fastställa intygandets tillförlitlighet.

Vilken information inhämtar finansinstitutet i intygandet?

På grund av de förpliktelser som gäller utbyte av CRS-information ska finansinstitutet inhämta intygande från kunden för att identifiera kundens skatterättsliga hemviststat(er). Finansinstitutet inhämtar följande information:

- Namn,
- Adress i hemviststat,
- Hemsistat(er),
- Skattnummer (Taxpayer Identification Number, förkortning TIN) av alla hemsistater som ska rapporteras, och
- Födelsedatum

Avseende intygande av skatterättslig hemsistat se exempel i Skatteförvaltningens CRS-anvisning, punkt 3.5 Tillämpningsanvisning om avsnitt IV rörande åtgärder för kundkännedom för nya enskilda konton.

På grund av de förpliktelser som gäller utbyte av FATCA-information ska finansinstitutet inhämta intygande från kunden för att identifiera om kunden är en specificerad amerikansk person. Finansinstitutet inhämtar följande information:

- Namn,
- Adress i hemsistat,
- Är kontoinnehavaren en specificerad amerikansk person och som en separat fråga, är kontoinnehavaren amerikansk medborgare
- Skattemässig/-a hemsistat/-er om staten är en annan än Förenta staterna,
- Amerikanskt TIN (US TIN)

Avseende intygande av skatterättslig hemsistat se exempel i Skatteförvaltningens FATCA-anvisning, punkt 6.2 Självcertifiering och personkonton.

Obs! När det gäller medborgarskap behöver finansinstitutet endast inhämta information som gäller **amerikanskt medborgarskap**. För FATCA/CRS-informationsutbytet **behöver** finansinstitutet **inte inhämta information om kundens andra möjliga medborgarskap**.

Vilken information sänder Skatteförvaltningen utomlands?

Enligt lagstiftningen och de internationella avtalen som Finland har slutit med andra stater, har Skatteförvaltningen skyldighet att sända information till kundens hemviststat(er) och/eller till stater, som kunden har levnadstecken i enligt den information som finansinstitutet har om kunden.

- **Därför är det viktigt att kunden ger riktig information i intygandet och meddelar om det sker förändringar i omständigheterna.**



Finansinstitutet ska vidta de åtgärder som lagstiftningen förutsätter om finansinstitutet har anledning att misstänka att kunden har inlett förfaranden för att undvika korrekt rapportering.

- **Finansinstitutet är förpliktigt att rapportera sådana kunder till Skatteförvaltningen.**

Obs! Att lämna bristfälliga uppgifter kan leda till att de i onödan eller felaktigt rapporteras till Skatteförvaltningen. Lämnanade av felaktiga uppgifter kan dessutom leda till skatte- eller andra administrativa påföljder.

Vad är skattenummer (TIN)?

- Med skattenummer avses identifieringsnummer anvisat av stat varmed en fysisk person och en juridisk person identifieras för verkställande av beskattning.
- Som skattenummer för fysiska personer används personbeteckningen och för företag FO-numret.
- Om en person eller ett företag är skattskyldigt i som annan stat, ska information om skattenumret i den andra staten ges till finansinstitutet.
- När det gäller ansökan om skattenummer i en annan stat hänvisas till respektive stats skattemyndighet.
- [OECD:s portal om automatiskt informationsutbyte](#) innehåller allmän information om beviljandet av skatteregistreringsnummer för varje stat.



Att notera gällande amerikanskt skattenummer (US TIN)

- På grund av FATCA-avtalet och lagstiftningen ska finansinstitutet rapportera finanskonton till Skatteförvaltningen för kunder som är specificerade amerikanska personer enligt FATCA-avtalet.
- Specificerade amerikanska personer är enligt FATCA-avtalet personer med indikation på någon form av koppling till USA.
- Till exempel amerikanskt medborgarskap är enligt FATCA-avtalet en sådan indikation, på grundval av vilken finansinstitutet ska rapportera kundens rapporteringspliktiga finanskonton till Skatteförvaltningen.
- När det framkommer indikation på hemvist i USA (till exempel amerikanskt medborgarskap) ska det amerikanska skattenumret (US TIN) i alla händelser rapporteras till Skatteförvaltningen, såvida kunden har rapporteringspliktiga konton. Mera information om indikationer på hemvist i USA enligt FATCA-avtalet finns i anvisningen om tillämpningen av FATCA-avtalet. Anvisningen nås via den här [länken](#).
- Kunden ska alltså på anmodan lämna information om sitt amerikanska skattenummer till finansinstitutet.
- Skatteförvaltningen i Finland är inte behörig myndighet när det gäller ansökan om amerikanskt skattenummer. Kunden ska själv ansöka om amerikanskt skattenummer hos den amerikanska skattemyndigheten. Mera information om amerikanskt skattenummer finns på [IRS](#) webbsida.

Aktsamhetsproceduren avseende enheters konton

- Finansinstituten ska göra en klassificering av enheters kontohavare.
- Granskningen görs utifrån informationen som lämnats i intygandet av skatterättslig hemvist.
- När ett företag öppnar ett finanskonto ska finansinstitutet avseende enhetens konto granska:

om enheten är en rapporteringsskyldig person eller en specificerad amerikansk person

om enheten är en passiv icke-finansiell enhet, som har en eller flera rapporteringsskyldiga personer med bestämmande inflytande eller en specificerad amerikansk fysisk person med bestämmande inflytande

I praktiken ska företaget lämna styrkande dokumentation till finansinstitutet huruvida det är ett finskt eller utländskt företag.

Om det är fråga är om ett utländskt företags konto ska finansinstitutet rapportera det till Skatteförvaltningen.

I praktiken ska företaget lämna styrkande dokumentation till finansinstitutet om det är en passiv icke-finansiell enhet. Om så är fallet, ska företaget dessutom lämna styrkande dokumentation om en eller flera personer med bestämmande inflytande är skattskyldiga utomlands.

Begreppet passiv icke-finansiell enhet avser i allmänhet företag där merparten av inkomsterna härrör från investeringsverksamhet (passiv avser här inte till exempel vilande företag). Om det råder oklarhet om enheten är passiv eller aktiv, ska företaget behandlas som passivt.

Med person med bestämmande inflytande avses verklig förmånstagare enligt lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Det räcker med att en av personerna med bestämmande inflytande i en passiv icke-finansiell enhet är skattskyldig utomlands för att finansinstitutet ska rapportera kontot till Skatteförvaltningen, även då företaget är finskt.

Mera information finns i Skatteförvaltningens CRS -anvisning, speciellt punkterna 2.5 - 2.8 och Skatteförvaltningens FATCA-anvisning, speciellt punkterna 5.12 - 5.13.

