



- OMAISUUDENHOITO -

## ASIAKKAAN VEROTUSMAATA KOSKEVIEN TIETOJEN KERÄÄMINEN UB:SSA

---

Suomalaisten finanssilaitosten on FATCA- ja CRS/DAC -sääntelyn perusteella kerättävä asiakkailtaan tietyt asiakkaan verotusmaata koskevat tiedot ja raportoitava ne eteenpäin Suomen Verohallinnolle. Verohallinto toimittaa finanssilaitoksilta kerätyt tiedot eteenpäin muiden valtioiden veroviranomaisille.

### **FATCA ("Foreign Account Tax Compliance Act")**

Suomi on allekirjoittanut USA:n kanssa verotietojen vaihtoa koskevan ns. FATCA-sopimuksen ("Foreign Account Tax Compliance Act"), joka on 1.7.2014 lähtien velvoittanut finanssilaitokset tunnistamaan ne asiakkaat, jotka voivat olla USA:ssa verovelvollisia ja jotka omistavat tilejä tai sijoituksia suomalaisissa pankeissa tai muissa finanssilaitoksissa.

Sääntelyn myötä myös UB:n on tunnistettava USA:ssa verovelvollisina olevat henkilö- ja yhteisöasiakkansa sekä raportoitava näiden asiakkaiden sijoitusten yhteissumma Suomen verohallinnolle, joka välittää tiedot edelleen USA:n veroviranomaiselle IRS:lle.

Tämän vuoksi UB selvittää asiakkuutta avatessaan, onko asiakkaaksi tulevalle henkilöllä tai yhteisöllä sellaista liitännäistä Yhdysvaltoihin, johon voisi liittyä verovelvollisuus Yhdysvalloissa. UB:n asiakkaalle FATCA-sääntely näyttäytyy siis kysymyksenä siitä, onko hänellä liitännäistä Yhdysvaltoihin ja mahdollisesta jatko-ohjeistuksesta, mikäli näin on.

### **CRS (Common Reporting Standard) ja DAC (Directive on Administrative Cooperation)**

CRS on globaali raportointistandardi, jonka tarkoituksena on veronkiertoon liittyvien ongelmien havaitseminen ja ratkaiseminen. CRS:n toiminta perustuu valtioiden väliseen automaattiseen verotietojen vaihtoon. Suomi on allekirjoittanut sopimuksen CRS:n mukaisesta tietojen vaihtamisesta yhdessä yli 50 muun valtion kanssa.

Euroopan Unionissa verotietojen automaattinen vaihto otettiin käyttöön hallinnollista yhteistyötä suoran verotuksen alalla koskevalla neuvoston direktiivillä 2014/107/EU ("DAC"), joka on saatettu Suomessa kansallisesti voimaan. EU-alueella toimivat finanssilaitokset sitoutuvat automaattiseen verotietojen vaihtoon direktiivin mukaisesti.

CRS- ja DAC-sääntelyihin perustuen suomalaiset finanssilaitokset ovat velvollisia tunnistamaan asiakkaidensa verotukselliset kotivaltiot ja raportoimaan tiedot eteenpäin Suomen Verohallinnolle, joka raportoi ne eteenpäin muiden valtioiden veroviranomaisille. Tietojen kerääminen on aloitettu 1.1.2016 ja automaattinen tietojenvaihto aloitetaan vuonna 2017 vuoden 2016 tiedoista.

UB:n asiakkaalle CRS/DAC-sääntelyt näyttäytyvät kysymyksenä asiakkaan verotuksellisesta kotivaltiosta.

Lisätietoja FATCA-, CRS ja DAC-sääntelystä saatte asiakaspalvelustamme.