



ASIAKKAAN VEROTUSMAATA KOSKEVIEN TIETOJEN KERÄÄMINEN UB:SSA

Suomalaisten finanssilaitosten on kansainvälistä verotietojen vaihtoa koskevan sääntelyn perusteella kerättävä asiakkailtaan tietyt asiakkaan verotusta koskevat tiedot ja raportoitava ne tarvittaessa eteenpäin Verohallinnolle. Verohallinto toimittaa tiedot edelleen niihin maihin, joiden kanssa Suomella on voimassa tietojenvaihtoa koskeva sopimus tai muu sitoumus.

Sääntelyn myötä finanssilaitosten on tunnistettava ja raportoitava ne henkilö- ja yhteisöasiakkaat, jotka ovat verovelvollisia muihin valtioihin kuin Suomeen ja jotka omistavat tilejä tai sijoituksia suomalaisissa finanssilaitoksissa.

Tämän vuoksi myös UB:n tulee selvittää jokaisen asiakkaansa mahdolliset liitännät Yhdysvaltoihin, asiakkaan verotuksellinen asuinvaltio ja mahdolliset muut valtiot, joihin asiakas maksaa tuloa tai varallisuutta koskevia veroja, sekä verotunnukset näissä valtioissa. Kysymme näitä tietoja aina asiakassuhteen aloittamisen yhteydessä ja pyydämme ilmoittamaan myös, mikäli aiemmin ilmoitetut tiedot asuinvaltiosta tai verovelvollisuudesta muuttuvat.

Lisätietoa sääntelystä

Suomi on allekirjoittanut Yhdysvaltojen kanssa verotietojen vaihtoa koskevan niin sanotun FATCA-sopimuksen (Foreign Account Tax Compliance Act), joka velvoittaa finanssilaitokset tunnistamaan ja raportoimaan Verohallinnolle finanssitilit niiden asiakkaiden osalta, jotka voivat olla Yhdysvalloissa verovelvollisia.

CRS (Common Reporting Standard) on puolestaan globaali tietojenvaihtostandardi, jonka mukaiseen automaattiseen tietojenvaihtoon Suomi on kansainvälinen sopimuksin sitoutunut. Euroopan unionissa CRS:n mukainen tietojenvaihto toteutetaan niin sanottuun DAC2-direktiiviin (Directive on Administrative Cooperation) 2014/107/EU perustuen. CRS- ja DAC2-sääntelyn perusteella finanssilaitokset ovat velvollisia tunnistamaan asiakkaidensa verotukselliset asuinvaltiot ja muut verotukselliset liitännät muihin valtioihin kuin Suomeen sekä raportoimaan asiakkaiden finanssitilejä koskevat tiedot Verohallinnolle.

Tietojenvaihdon tarkoituksena on niin FATCA- kuin CRS- ja DAC2-sääntelyinkin osalta tehostaa verotukseen liittyvää valvontaa sekä havaita ja estää kansainvälistä veronkiertoa.

Lisätietoa sääntelystä saatte asiakaspalvelustamme sähköpostitse sijoita@unitedbankers.fi tai puhelimitse **09 2538 0320**.