

NY PRAXIS FÖR UTREDNING AV SKATTSKYLDIGHETEN – VIKTIG INFORMATION

Gäller från 1.1.2016

Finland undertecknade det s.k. FATCA-avtalet om utbyte av skatteuppgifter med USA år 2014. Därtill har Finland förbundit sig att utbyta skatteuppgifter också med EU-länderna och vissa OECD-länder (DAC2- och CRS-projekten).

Finland har införlivat och införlivar skyldigheterna i samband med informationsutbytet i sin nationella lagstiftning. Med anledning av detta är banker och andra finansinstitut med verksamhet i Finland skyldiga att identifiera de kunder som är skattskyldiga utanför Finland. Bankerna och finansinstituten ska därtill rapportera uppgifter gällande sådana kunder till Skatteförvaltningen i Finland, som i sin tur överläter uppgifterna till skattemyndigheterna i vederbörande land.

Vad innebär informationsutbytet i praktiken?

Lagstiftningen förpliktar banker och övriga finansinstitut att utreda i vilket land deras kunder är skattskyldiga. Därför ställer också Danske Bank denna fråga till alla sina nya kunder och till en del av sina nuvarande kunder.

Om kunden är skattskyldig utanför Finland, ska han eller hon meddela banken sitt gällande skattenummer (Taxpayer Identification Number,

TIN). Samma skyldighet gäller också företagskunder, då en eller flera verkliga förmånstagare i företaget är skattskyldiga utanför Finland. Då ska företaget meddela Danske Bank skattenumret (TIN) för de verkliga förmånstagare som är skattskyldiga utomlands.

Banken använder uppgifterna endast för att uppfylla sina lagstadgade skyldigheter och uppgifterna överläts inte utan på lag baserad skyldighet.

Informationsutbytet gäller uppgifter om inkomster och tillgångar för de kunder som är skattskyldiga utanför Finland.

Vem gäller det?

Utredningen av uppgifterna gäller personer och företag som är, eller vars verkliga förmånstagare är, skattskyldiga utanför Finland. Rapporteringen omfattar således till exempel:

- personer och företag som är skattskyldiga utomlands
- personer som är bosatta någon annanstans än i Finland eller som har uppehållstillstånd i något annat land än Finland

- företag och andra sammanslutningar som kontrolleras av en eller flera personer som är skattskyldiga utanför Finland.

Vad är syftet med bestämmelserna?

FATCA-, CRS- OCH DAC2-bestämmelserna är en del av världsomfattande projekt i syfte att förhindra möjligheten att kringgå skatt via utländska finansinstitut.

FATCA är en del Förenta staternas lagstiftning och en förkortning av orden Foreign Account Tax Compliance Act. Flera stater har undertecknat det s.k. FATCA-avtalet med Förenta staterna och därför syns effekterna av FATCA hos banker och finansinstitut världen över.

CRS är en förkortning av orden Common Reporting Standard. Avtalet har upprättats i samarbete mellan OECD-länderna och det har undertecknats av cirka hundra länder.

DAC2 avser ett EU-direktiv, som förpliktar EU-länderna att sinsemellan utbyta sådana uppgifter som de överläter till andra länder utanför EU. Som modell för innehållet används CRS.