

VEROVELVOLLISUUDEN SELVITTÄMINEN ON MUUTTUNUT – TÄRKEÄÄ TIETOA

Voimassa 1.1.2016 alkaen

Suomi on vuonna 2014 allekirjoittanut Yhdysvaltojen kanssa verotukseen liittyvien tietojen vaihtamista koskevan ns. FATCA-sopimuksen. Lisäksi Suomi on sitoutunut vaihtamaan verotusta koskevia tietoja myös EU- ja tiettyjen OECD -maiden kanssa (DAC2 ja CRS -hankkeet).

Suomi on sisällyttänyt ja sisällyttää tietojenvaihtoa koskevat velvoitteet osaksi kansallista lainsäädäntöään. Tämän johdosta Suomessa toimivien pankkien ja muiden finanssilaitosten on tunnistettava asiakkaansa, jotka ovat verovelvollisia Suomen ulkopuolella. Lisäksi pankkien ja finanssilaitosten on raportoitava tällaisia asiakkaita koskevia tietoja Suomen Verohallinnolle, joka luvuttaa tiedot asianomaisen valtion veroviranomaisille.

Mitä tietojenvaihto tarkoittaa käytännössä?

Lainsäädäntö velvoittaa pankit ja muut finanssilaitokset selvittämään, missä maissa heidän asiakkaansa ovat verovelvollisia. Tämän vuoksi myös Danske Bank tiedustelee asiaa kaikilta uusilta asiakailtaan ja osalta nykyisistä asiakkaistaan.

Mikäli asiakas on verovelvollinen Suomen ulkopuolella, hänen on toimitettava pankille voimassaoleva

veronumeronsa (Taxpayer Identification Number, TIN). Sama velvollisuus koskee yritysasiakkaita, joiden yksi tai useampi yrityksen tosiasiallinen edunsaaja on verovelvollinen Suomen ulkopuolella. Tällöin on yrityksen toimitettava Danske Bankille ulkomailla verovelvollisten tosiasiallisten edunsaajien veronumerot (TIN).

Pankki käyttää saatuja tietoja ainoastaan lainsäädäntöön perustuvien velvollisuuksiensa täyttämiseksi eikä luovuta tietoja ilman lakiin perustuvaa velvollisuutta.

Tietojen vaihto koskee Suomen ulkopuolella verovelvollisten asiakkaiden tuloja ja varallisuutta.

Keitä tämä koskee?

Tietojen selvittäminen koskee henkilöitä ja yrityksiä, jotka, tai joiden tosiasialliset edunsaajat ovat verovelvollisia Suomen ulkopuolella. Raportoinnin piirissä ovat siis esimerkiksi:

- Ulkomailta verovelvolliset henkilöt ja yritykset
- Henkilöt, jotka asuvat muualla kuin Suomessa tai joilla on oleskelulupa muualla kuin Suomessa

- Yritykset sekä muut yhteisöt, joita kontrolloi yksi tai useampi Suomen ulkopuolella verovelvollinen henkilö.

Mihin säännöksillä pyritään?

FATCA, CRS ja DAC2 -säännökset ovat osa maailmanlaajuisia hankkeita, joilla pyritään ehkäisemään ulkomaisten finanssilaitosten kautta tapahtuvaa veronkiertoa.

FATCA on osa Yhdysvaltojen lainsäädäntöä ja lyhenne sanoista Foreign Account Tax Compliance Act. Useat valtiot ovat allekirjoittaneet ns. FATCA-sopimuksen Yhdysvaltojen kanssa ja siksi FATCA:n vaikutukset näkyvät pankeissa ja finanssilaitoksissa ympäri maailmaa.

CRS on lyhenne sanoista Common Reporting Standard. Sopimus on OECD -maiden yhteistyössä laadittu ja sen on allekirjoittanut noin sata maata.

DAC2 tarkoittaa EU-direktiiviä, joka velvoittaa EU-maat vaihtamaan keskenään sellaisia tietoja, joita ne toimittavat EU-maiden ulkopuolelle. Sisällön mallina käytetään CRS:ää.