



TIETOA FATCA JA CRS RAPORTOINNISTA

Suomi ja Yhdysvallat ovat solmineet FATCA-sopimuksen (Foreign Account Tax Compliance Act), joka koskee verotietojen vaihtoa. Kaikkien suomalaisten rahoituslaitosten on kerättävä tietoja asiakkailtaan mahdollisesta verovelvollisuudesta Suomen ulkopuolella.

Verotunniste on viranomaisen myöntämä tunniste, jonka avulla henkilö ja yritys voidaan tunnistaa verotuksen tarpeisiin. Suomessa verotunnisteena käytetään henkilötunnusta ja yrityksillä Y-tunnusta. Jos henkilöllä tai yrityksellä on verovelvollisuus myös toisessa valtiossa, finanssilaitoksen on saatava tiedot myös kyseisen valtion verotunnisteesta.

FATCA

FATCA on amerikkalainen lainsäädäntö, joka edellyttää, että rahoituslaitokset antavat tietoja verovirastolle tilejä pitävistä asiakkaista, jotka ovat amerikkalaisia tai joilla on muulla tavoin verotusoikeus Yhdysvalloissa. Suomen verovirasto raportoi tiedot edelleen amerikkalaiselle veroviranomaiselle. Sinut katsotaan yleensä oleskelevan Yhdysvalloissa, jos asut Yhdysvalloissa, olet amerikkalainen kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaiset), sinulla on voimassa oleva työlupa (vihreä kortti) tai muu pysyvä oikeus oleskella Yhdysvalloissa. Jos sinut katsotaan oleskelevan Yhdysvalloissa, sinun on mahdollisesti maksettava veroja Yhdysvaltoihin. Jos tarvitset apua ja sinulla on kysymyksiä FATCA:sta ja verolainsäädännöstä, suosittelemme, että otat yhteyttä veroneuvojaan.

Lue lisää täältä:

- Vero.fi
- IRS.gov
- Treasury.gov

CRS

CRS tarkoittaa Common Reporting Standardia, joka on maailmanlaajuinen standardi finanssiryksiköiden automaattiselle tiedonvaihdolle taloudellisista tileistä. Suomessa finanssiryksiköiden velvollisuudet CRS:ään liittyen säädetään laissa, joka koskee raportointivelvollisten tili-identifiointia automaattisen tiedonvaihdon yhteydessä taloudellisista tileistä. Laki edellyttää, että suomalaiset finanssiryksiköt keräävät tietoja asiakkailtaan mahdollisista verovelvollisuuksista muissa maissa. Brocc Finance on tällaisena suomalaisena finanssiryksikkönä velvollinen noudattamaan tätä lakia. Brocc Financen on tunnistettava tilinhaltijan verolainsäädännöllinen kotipaikka ja välitettävä tietyt tiedot Suomen verohallinnolle.