

5.3.2014

## Kysymyksiä ja vastauksia:

### FATCA – mitä uusi verotietojen vaihto tarkoittaa finanssialan asiakkaille?

*Suomi on allekirjoittanut verotietojen vaihtoa koskevan sopimuksen Yhdysvaltojen kanssa. Kyseessä on ns. FATCA-sopimus, jonka avulla Yhdysvallat haluaa estää USA:ssa verovelvollisten henkilöiden ja yritysten veronkiertoa ulkomaisten finanssilaitosten kautta. Sopimus velvoittaa pankit ja muut finanssilaitokset ympäri maailman tunnistamaan yhdysvaltalaiset asiakkaansa ja raportoimaan heidän sijoituksistaan ja talletuksistaan USA:n veroviranomaiselle IRS:lle (Internal Revenue Service). Pankkien ja muiden finanssilaitosten, kuten rahastoyhtiöiden, sijoituspalveluyritysten ja henkivakuutusyhtiöiden asiakkaille sopimus tarkoittaa joitakin uusia kysymyksiä asiointin yhteydessä.*

### Mikä on FATCA?

FATCA on USA:ssa vuonna 2010 voimaan tullut kansallinen laki, jonka tavoitteena on estää USA:n kansalaisia kiertämästä veroja kansainvälisten sijoitusten ja talletusten avulla. FATCA koskee finanssialan yrityksiä kaikkialla maailmassa. FATCA-vaatimusten täyttämiseksi USA tekee eri maiden kanssa sopimuksen verotietojen vaihdosta. Suomi solmi FATCA-sopimuksen USA:n kanssa 5.3.2014. FATCA on lyhenne sanoista Foreign Account Tax Compliance Act.

### Keitä FATCA-laki koskee?

FATCA koskee henkilöitä ja yrityksiä, jotka ovat USA:ssa verovelvollisia ja jotka omistavat tilejä tai sijoituksia suomalaisissa pankeissa tai muissa finanssilaitoksissa. Tällaisia ryhmiä ovat mm. USA:n kansalaiset (myös henkilöt, joilla on kaksois- tai kolmoiskansalaisuus), henkilöt, joilla on oleskelulupa USA:ssa (Green Card), USA:han rekisteröidyt yritykset sekä yritykset, joiden merkittävänä omistajina on USA:ssa verovelvollisia henkilöitä.

### Miten järjestelmä toimii?

FATCA velvoittaa pankit ja muut finanssilaitokset tunnistamaan USA:ssa verovelvollisten henkilöiden ja yritysten omistamat tilit ja sijoitukset sekä raportoimaan niistä USA:n veroviranomaiselle (IRS). Raportointi hoidetaan Suomen verohallinnon kautta. Raportoitavia tietoja ovat muun muassa korkotulot, osingot ja johdannaisten perusteella saadut tulot, henkivakuutuskorvaukset sekä osakkeiden ja velkakirjojen bruttomyyntihinnat. Tietojenvaihtovelvoite ei koske suomalaisia työeläkelaitoksia.

Finanssilaitosten on etsittävä nykyisten asiakkaidensa joukosta USA:ssa verovelvollisia asiakkaita, tunnistettava ja dokumentoitava heidät sekä ilmoitettava tiedot näiden asiakkaiden sijoituksista Suomen verohallinnolle, joka välittää tiedot IRS:lle. Myös uudet asiakkaat on tunnistettava FATCAN edellyttämällä tavalla.

FATCA laajentaa myöhemmin myös EU-maiden välistä verotietojen vaihtoa. EU:n säädösten mukaan yksittäisen jäsenmaan on annettava kaikille muille EU-jäsenmaille samat tiedot, jotka se toimittaa jollekin EU-alueen ulkopuoliselle maalle, tässä tapauksessa USA:lle. Verotietojen vaihtoa valmistellaan myös EU- ja OECD-maiden välillä.

## Milloin tietoja ryhdytään keräämään?

Finanssilaitokset alkavat kerätä tietoja vuoden 2014 aikana. Ensimmäinen raportointi USA:lle tapahtuu vuonna 2015.

## Mitä FATCA merkitsee suomalaisen pankin tai muun finanssilaitoksen asiakkaalle?

Tavalliselle asiakkaalle verotietojen vaihto tarkoittaa muutamia lisäkysymyksiä vaikkapa tiliä avattaessa, sijoitusta tehtäessä tai henkivakuutuskorvausta maksettaessa. Kysymykset voivat tuntua meneillään olevaan asiointiin nähden epäolennaiselta, mutta niiden avulla pankki tai muu finanssilaitos tunnistaa USA:ssa verovelvollisena olevat asiakkaansa ja kerää vaaditut tiedot USA:n veroviranomaista varten. Tietoja verovelvollisuudesta tullaan kysymään sekä uusilta asiakkailta että tarvittaessa jo olemassa olevilta asiakkailta. Finanssilaitos voi ottaa yhteyttä myös asiakasyritykseensä, mikäli sen kotipaikka on USA:ssa tai se noudattaa USA:n lainsäädäntöä.

Pankki tai muu finanssilaitos voi pyytää sinulta lisätietoja mm. seuraavissa tilanteissa:

- Sinulla on USA:n kansalaisuus, ml. kaksois- tai kolmoiskansalaisuus
- Olet USA:ssa työ- tai oleskeluluvalla (Green Card)
- Olet syntynyt USA:ssa
- Sinulla on koti- tai postiosoite USA:ssa
- Sinulla on yhdysvaltalainen puhelinnumero
- Sinulla on käytössäsi postinohjaus- tai postin säilytyspalvelu USA:ssa ("in care of" tai "hold mail")

Finanssilaitos voi pyytää henkilö- tai yritysasiakkaaltaan selvitystä, mikäli se tietää tai olettaa asiakkaan olevan verovelvollinen USA:ssa tai jos asiakasyrityksen omistajakuntaan mahdollisesti kuuluu USA:ssa verovelvollisia henkilöitä.

Finanssilaitos on velvollinen raportoimaan saamansa tiedot Suomen veroviranomaiselle, joka lähettää ne edelleen USA:n veroviranomaiselle (IRS). Veroviranomaiselle raportoidaan myös niissä tapauksissa, joissa pyydettyjä tietoja ei ole saatu.

## Mitä asiakkaan pitää tehdä?

Asiakkaan on tärkeää vastata pankin tai muun finanssilaitoksen lähettämään tietopyyntöön mahdollisimman kattavasti, vaikka hän ei pitäisikään kyselyä aiheellisena omalla kohdallaan. Mikäli asiakas ei vastaa kyselyyn, on finanssilaitoksella joka tapauksessa velvollisuus raportoida tiedot verottajalle.

Lisätietoja FATCAsta löytyy USA:n veroviranomaisen nettisivuilta [www.irs.gov](http://www.irs.gov).