

Verohallinto

A210/200/2017

Verohallinnon ohje Suomen ja Yhdysvaltain välistä verotustietojen vaihtoa koskevan FATCA-sopimuksen soveltamiseksi

## Lausunto FATCA-ohjeistuksen päivittämisestä

Finanssiala ry kiittää mahdollisuudesta antaa lausuntonne FATCA-ohjeistuksen päivittämisestä. Muutamaan ohjeen kohtaan toivottiin selvennystä:

Erityisesti huolta aiheuttavana ongelmana nostettiin esiin se, mitkä ovat finanssialalla toimivilta yhteisöiltä ilmoitusvelvollisuutensa täyttämiseksi edellytettävät riittävät toimenpiteet asiakkailta vaadittavien tietojen saamiseksi. Käytännössä tulee esiin tilanteita, joissa ilmoitusvelvollisten yrityksistä huolimatta kaikkia lainsäädännön edellyttämiä tietoja ei asiakkaalta saada. Tämä koskee paitsi muita tietoja, niin erityisesti TIN-numeroita. Epäselvää näissä tilanteissa siis on, minkälaisiin toimenpiteisiin edellytetään ryhdyttävän (ja toisaalta voidaan ryhtyä) tarvittavien tietojen saamiseksi ja täten alan toimijoille asetettujen velvollisuuksien täyttämiseksi, ja tältä osin ohjeistukseen toivottiin siis täsmennyksiä. Etenkin tämä koskee TIN-tunnuksia, joiden keräämisessä jälkikäteen on esiintynyt huomattavia haasteita (tämä siitä huolimatta, että IRS on myöntänyt siirtymäaikaa näiden osalta).

Yksittäisenä ongelmana on noussut myös esiin lisäeläkkeiden käsittely. Ratkaisuksi on esitetty näiden lisäeläkkeiden käsittelyä säästöinä. Tällöin vaikeutena on kuitenkin se, että eläkekertymät ovat täysin laskennallisia ja niiden tarkkaa määrää ei voida tietää ennen vakuutetun kuolemaa. Ennen eläkeiän täyttymistä ei myöskään täsmällisesti tiedetä, tuleeko vakuutettu saamaan eläkettä ja eläkkeen maksun alettuakin epätietoisuus saajan jäljellä olevasta eliniästä tekee tarkan laskennan mahdottomaksi. Verohallinnolta toivotaankin ohjeistusta ko. tuotteiden arvioinnin pohjaksi.

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi