



Insamling av uppgifter om kundens beskattningsland i UB

Finländska finansinstitut ska med stöd av bestämmelserna om internationellt utbyte av skatteuppgifter från sin kunder samla in vissa uppgifter gällande kundens beskattning och vid behov rapportera uppgifterna till Skatteförvaltningen. Skatteförvaltningen vidarebefordrar uppgifterna till de länder med vilka Finland har ett gällande avtal eller annan förbindelse om informationsutbyte.

I och med regleringen ska finansinstitutet identifiera och rapportera de person- och företagskunder som är skattskyldiga i någon annan stat än Finland och som äger konton eller investeringar i finländska finansinstitut.

Därför ska också UB utreda varje kunds eventuella anknytning till Förenta staterna, kundens skattemässiga hemviststat och eventuella andra stater till vilka kunden betalar skatt på inkomst eller förmögenhet samt skattenumret i dessa stater. Vi begär dessa uppgifter alltid i samband med att kundförhållandet etableras och vi ber också kunden meddela, om tidigare meddelade uppgifter om hemviststat eller skattskyldighet förändras.

Mer information om regleringen

Finland har undertecknat det s.k. FATCA-avtalet (Foreign Account Tax Compliance Act) om utbyte av skatteuppgifter med Förenta staterna, som förpliktar finansinstitutet att identifiera och rapportera till Skatteförvaltningen upplysningar om finansiella konton för de kunders del som kan vara skattskyldiga i Förenta staterna.

CRS (Common Reporting Standard) är i sin tur en global standard för automatiskt informationsutbyte till vilken Finland har förbundit sig genom internationella avtal. Inom Europeiska unionen genomförs informationsutbytet enligt CRS med stöd av det s.k. DAC2-direktivet (Directive on Administrative Cooperation) 2014/107/EU. På basis av CRS- och DAC2-regleringen är finansinstitutet skyldiga att identifiera kundernas skattemässiga hemviststat och övriga skattemässiga anknytningar till andra stater än Finland samt rapportera upplysningar om kundernas finansiella konton till Skatteförvaltningen.

Syftet med informationsutbytet är i fråga om såväl FATCA-, CRS- som DAC2-regleringen att effektivisera tillsynen i anslutning till beskattningen samt att upptäcka och förhindra internationell skatteflykt.

Mer information om regleringen fås från vår kundtjänst via e-post på adressen placera@unitedbankers.fi eller via telefon på numret +358 9 2538 0320.