



Post-trade made easy

Valtiovarainministeriö
Viite: VM086:00/2015

Helsinki, 5.10.2015

**Euroclear Finlandin lausunto luonnokseen hallituksen esitykseksi laiksi
verotusmenettelystä annetun lain muuttamisesta, uusi 17 b § (CRS)**

Euroclear Finland Oy (jäljempänä "Euroclear Finland") kiittää mahdollisuudesta lausua
luonnoksesta hallituksen esitykseksi ja lausuu kunnioittavasti seuraavaa:

1. Tietojen selvittämis- ja raportointivelvollisuuden tarkentaminen

Esityksessä ehdotetaan verotusmenettelystä annettua lakia muutettavaksi siten, että
suomalaiset finanssilaitokset veloitettaisiin selvittämään asiakkaitensa
verotuksellinen asuinvaltio kansainvälisesti hyväksytyllä huolellisuusmenettelyllä ja
toimittamaan näiden verotusta koskevia tulo- ja varallisuustietoja Verohallinnolle.

Tältä osin toivoisimme ehdotukseen lisättäväksi vaikutuksiltaan FATCA - sopimusta¹
vastaava selvennys (kohta 2 jäljempänä) siitä, että arvopaperikeskuksessa
rekisteröityjen osallistuvien finanssilaitosten omistamia tilejä käsitellään näiden
finanssilaitosten omistamina, ja että nämä finanssilaitokset ovat vastuussa kaikesta
raportoinnista näiden tilien suhteen.

Edellä mainittu ehdotus perustuu siihen, että ehdotettu CRS - tietojenvaihtovelvolli-
suus on oleellisilta osin yhdenmukainen FATCA -perusteisen tietojenvaihtovelvollisuu-
den kanssa. Finanssilaitokset ovat FATCA -raportoinnin toteuttamiseksi jo pääosin
suorittaneet tarvittavat investoinnit ja sekä rakentaneet tarvittavat prosessit.

¹ Valtioneuvoston asetus verosäännösten kansainvälisen noudattamisen parantamiseksi ja
FATCA:n toteuttamiseksi Amerikan yhdysvaltojen kanssa tehdyn sopimuksen voimaansaattami-
sesta ja sopimuksen lainsäädännön alaan kuuluvien määräysten voimaansaattamisesta annetun
lain voimaantulosta. (25/2015); myös Laki verotusmenettelystä 17 a §

Raportointivelvollisuuksien erilainen kohtelu ei liene tarkoituksenmukaista, sillä se monimutkaistaisi raportointijärjestelmiä aiheuttaen osallistujille lisäkustannuksia ja lisäisi virheellisen raportoinnin riskiä ilman, että sillä saavutettaisiin lisähyötyä.

2. Sopimus 25/2015 (FATCA - sopimus), Liite 3, Yhteisymmärrysmuistio

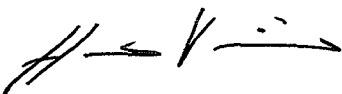
FATCA – sopimuksessa on mainittu tarkemmin seuraavasti: ” Sopimuksen 1 artiklan (Määritelmät) 1 kappaleen osalta katsotaan, että niiden arvopaperien osalta, jotka rekisteröidään Arvopaperikeskukseen (Finnish Central Securities Depository), niin kuin se määritellään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain (14.12.2012/749; Act on Book-Entry System and Settlement Services) 1 luvun 3 §:ssä, ja jotka omistaa yksi tai useampi muu finanssilaitos tai jotka omistetaan yhden tai useamman finanssilaitoksen kautta, jotka ovat muita kuin ei-osallistuvia finanssilaitoksia, kyseisiä finanssitilejä käsitellään näiden muiden finanssilaitosten omistamina, ja nämä muut finanssilaitokset ovat vastuussa kaikesta raportoinnista, jota näiden finanssitilien osalta edellytetään. Edellä olevasta poiketen Arvopaperikeskus voi Sopimuksen 5 artiklan 3 kappaleen mukaisesti raportoida tällaisten muiden finanssilaitosten puolesta.”

3. Lisätiedot

Lisätietoja antaa tarvittaessa Juha Sarin (juha.sarin@euroclear.eu).

Kunnioittavasti,

Euroclear Finland Oy



Hanna Vainio

Chief Business Development Officer, Euroclear Nordics
Deputy CEO Euroclear Finland



Harri Hukkinen

CFO, Euroclear Nordics