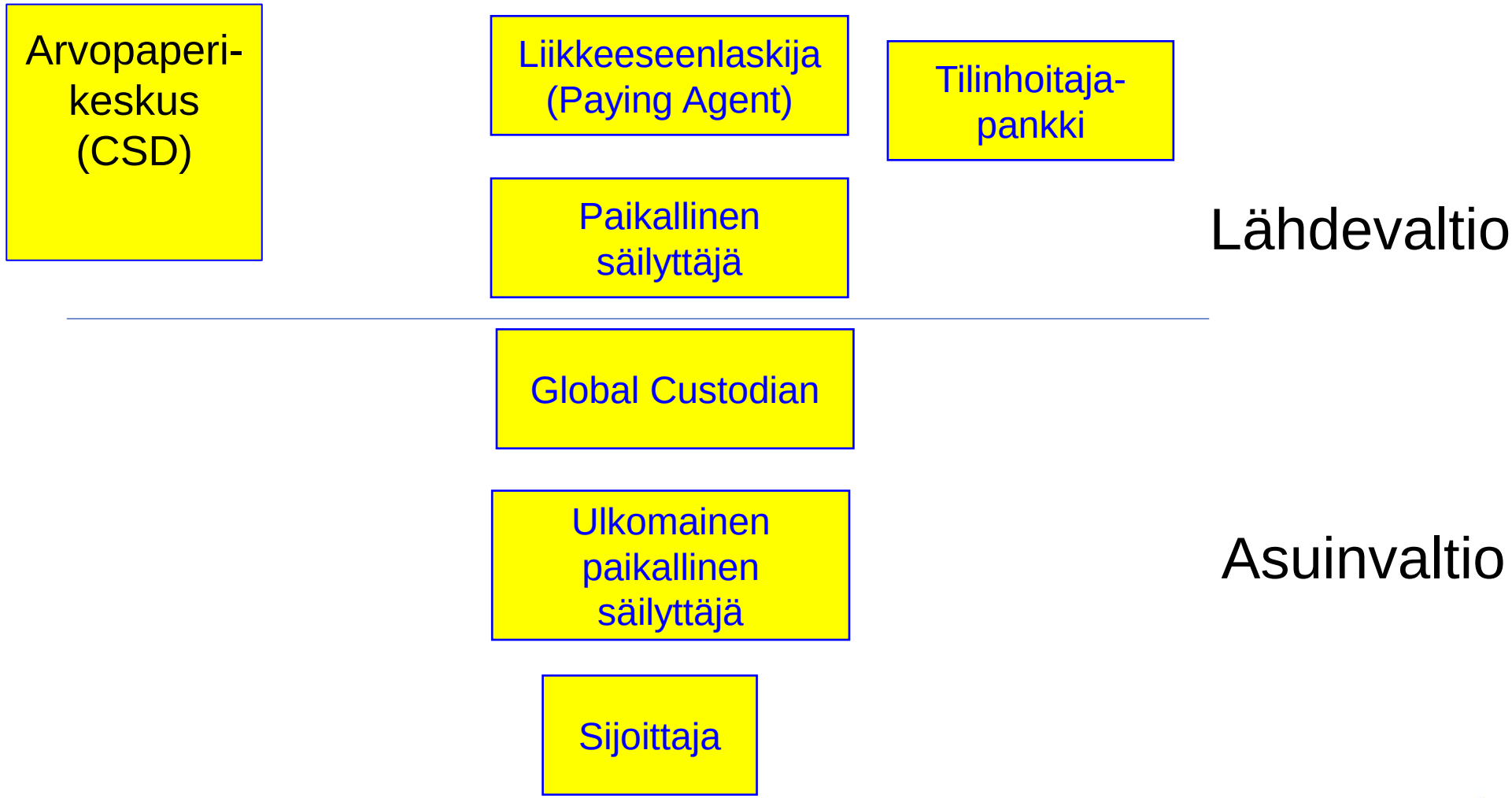
MINISTRY OF FINANCE

Komission FASTER ehdotus

Harri Joiniemi, neuvotteleva virkamies
12.9..2023



Pelkistetty säilytysketju



MINISTRY OF FINANCE

Suomen mallin keskeiset elementit

- Säilyttäjä = Authorised Intermediary (AI)
  - Säilyttäjän rekisteröityminen **Säilyttäjärekisteriin**
  - 102 rekisteröitynyttä säilyttäjää vuonna 2022, joista 92 ulkomaisia
- Sijoittajan Itse annettu selvitys (ISD - Investors Self Declaration)
  - Due diligence
- Sopimusetuudet osinkoa maksettaessa
- Vuosi-ilmoitus lopullisista saajista

Investor Self-Declaration - ISD

- ISD vapaaehtoinen
- Vaatimukset:
  - Liikkeeseenlaskija tai AI on huolellisesti selvittänyt
    - Osingonsaajan asuinvaltion ja
    - Varmistanut, että sopimuksen osinkoa koskevia määräyksiä voidaan soveltaa.
- ISD on voimassa sen vuoden, jolloin se on allekirjoitettu ja seuraavat 5 vuotta.
- Jos lähdevero on alle 15 % ja osinko 10.000 € tai enemmän, ja
  - osakkeet on hankittu enintään 30 päivää ennen osingonmaksua,
  - osingonmaksuun liittyy omistus- tai johdannaisjärjestely, tai
  - osingonsaajan olosuhteissa ilmoituksen luotettavuuteen vaikuttava muutos

Tilastoa vuosilta 2018-2022

Osingon maksuvuosi	Maksetut osingot rajoitetusti verovelvollisille	Peritty lähdevero vuosi-ilmoituksen perusteella	Lähde- vero-%	Laskennallinen verokertymä	Laskennallinen lähdevero-%
2018	5 563	420	7,55	290	5,21
2019	7 125	635	8,91	512	7,19
2020	3 391	487	14,36	454	13,39
2021	5 772	1 317	22,82	1 294	22,42
2022	6 950	1 483	21,34	1 482	21,32

Määrät miljoonaa euroa

Faster and Safer Relief of Excess Withholding Taxes FASTER

- Mallina OECD:n TRACE (2013) ja Suomen vuoden 2021 lähdeverotuksen prosessin muutos
- Taustalla valtavat lähdeveropetokset (Cum Cum ja Cum Ex)
  - JV:t tiukentanet selvitysvelvollisuutta palautushakemuksista
- Kustannukset kaikille osapuolille
  - Mm. Tanskassa 125 työntekijää käsittelee palautushakemuksia
  - Paperisia dokumentteja, vaihtelevia edellytyksiä
  - Piensijoittajat eivät saa sopimusetuuksia

Soveltamisala

- Julkisen kaupankäynnin kohteena olevista osakkeista maksetuista osingoista perittävää lähdevero
- Mahdollista soveltamisen myös kansallisen lainsäädännön mukaisiin alennettuihin verokantoihin
- Julkisen kaupankäynnin kohteena olevista joukkovelkakirjoista maksetut korot
- Jäsenvaltiot ja kolmannet valtiot
- Ne jäsenvaltiot, joiden verosopimukset eivät edellytä veron alentamista, ovat ulkopuolella

Keskeiset elementit

- Yhteinen eurooppalainen sähköinen asuinpaikkatodistus
  - EU digital tax residence certificate - eTRC
- Kansallisia varmennettujen arvopaperien säilyttäjien rekistereitä
  - Certified Financial Inter-mediaries – CFI
- Duo diligence
- Standardoidut raportointivaatimukset CFI:lle
- Joko **verosopimusetuudet tuloa maksettaessa** tai nopeutettu lähdeveron palautusmenettely (**Quick Refund**) taikka soveltaa **molempien** yhdistelmä

Sähköinen asuinpaikkatodistus - eTRC

- Pakollinen kaikille jäsenvaltioille
  - Fi: JV:n on otettava käyttöön, lähdevaltio päättää oikeusvaikutuksista
- Voimassaoloaika – vähintään vuoden loppuun
- Tekninen toteutus ja sisältö epäselvä
  - JV:lla vaihtelevia toivomuksia
  - Fi: tulostettavissa Omaverosta vahvan tunnistautumisen jälkeen
  - Fi: Todistus verotuksellisesta asunvaltiosta kansallisen lainsäädännön mukaan
    - Kaksoisasujat olisivat ulkopuolella
- Annettava 1 vuorokaudessa
  - FI: käsittelyaika kiinni sisältövaatimuksista
- Oikeusvaikutukset hiukan epäselvät

Certified Financial Intermediaries – CFI

- TRACE:ssa Authorised Intermediary – AI
- Suomessa Rekisteröitynyt säilyttäjä
- Pakollinen rekisteröinti isoille toimijoille
  - Suomessa kaikki vapaaehtoisia
  - Pakollisuus voi tuoda laajemmin tietoa loppusaajista
- Säilyttäjät voidaan poistaa kansallisesta rekisteristä, jos ne eivät täytä rekisteröintivaatimuksia tai noudata sääntöjä
  - Rekisteröintipakon alaisten poistaminen rekisteristä?
- Keskustelua EU-keskusrekisteristä

Duo diligence

- Omistajan vakuutus
  - on lähdejäsenvaltion kansallisessa lainsäädännössä määritelty osingon tai koron tosiasiallinen edunsaaja
  - eikä ole mukana kohde-etuutena olevaan osakkeeseen liittyvässä rahoitusjärjestelyssä jota ei ole päätetty osingon irtoamispäivänä.
- CFI:n on tarkistettava:
  - eTRC-todistus tai kolmannen valtion vastaava todistus
  - omistajan ilmoitusta AML/KYC tietoihin, tai vastaaviin kolmansien maiden tietoihin
  - oikeus alennettuun lähdeverokantaan verosopimuksen mukaisesti
  - ettei säilyttäjän käytettävissä olevien tietojen perusteella ole selvittämättömiä rahoitusjärjestelyjä ennen osingon irtoamispäivänä

Standardoitu raportointi

- Standardoidut vaatimukset
- VH tutkii vaatimuksia, selvittävä loppusaaja (BO)
- Tehtävä mahdollisimman pian täsmäytyspäivän jälkeen
  - Jos jonkin transaktion osan toimitus on 20 päivän kuluttua edelleen kesken, CFI:n on raportoitava seuraavien 5 kalenteripäivän kuluessa kesken oleva osuus.
    - FI: Liian lyhyt aika, tiedot on täsmäytettävä

Etuuksien myöntäminen

- Jäsenvaltio voi myöntää alennetun lähdeverokannan:
  - (a) verosopimusetuudet tuloa maksettaessa (Benefits at Source -system)
  - b) nopea palautus-menettely (Quick Refund)
  - Molempien yhdistelmä
- Edellyttää omistaja valtuutusta alennusta ja/tai palautusta ja
  - CFI on tarkastanut ja vahvistanut omistajan kelpoisuuden 11 artiklan mukaisesti
  - Tällaiseen tarkastukseen voi sisältyä myös riskinarviointi, jossa otetaan huomioon luotto- ja petosriski

Lisävaatimukset etuuksien myöntämiselle

- Jäsenvaltiot eivät saa myöntää etuuksia, jos
  - omistaja on hankkinut osingon irtoamispäivää edeltäneiden kahden päivän aikana
  - liittyy rahoitusjärjestelyyn, jota ei ole selvitetty, jonka voimassaolo ei ole päättynyt osingon irtoamispäivänä

- FI: liian rajoittava, ei voi olla automaattisesti syy jättää ulkopuolelle, Suomessa edellyttää lisäselvityksiä

Etuuksien myöntäminen käytännössä

- Verosopimusetuudet tuloa maksettaessa (Treaty benefits at Source)
  - Veroagentti soveltaa veron oikeaa määrää osingon/koron maksun yhteydessä
    - Suomessa teoriassa veroagentti/liikkeeseenlaskija hyväksyy vaatimuksen
    - Säilyttäjä ilmoittaa veron määrän ja vastaa alipidätyksestä
- Nopea palautusjärjestelmä (Quick Refund)
  - Edellyttää, että raportointi tapahtuu viimeistään 25 päivän kuluessa maksupäivästä
  - Hakemukset on käsiteltävä 25 päivän kuluessa siitä, kun kaikki asianomaiset sertifioidut rahoituksen välittäjät ovat täyttäneet raportointivelvoitteet
  - JV:n laiminlyönti laukaisee koronmaksuvelvoitteen

Vastuu laiminlyönneistä

- Jos säilyttäjä laiminlyö tahallisesti tai tuottamuksellisesti 9, 10, 11, 12 ja 13 artiklan mukaisia velvoitteitaan, sertifioitu rahoituksen välittäjä voidaan saattaa vastuuseen lähdeverotulojen menetyksestä.
- Vaatii täsmennystä ja kehittelyä
  - Suomessa säilyttäjä verovastuussa lähdeveron alipidätyksestä
    - Voidaan käyttää perintädirektiiviä
  - Ei tahallisuutta tai tuottamuksellisuutta, Verohallinto ei halua tutkia motiiveja

MINISTRY OF FINANCE

Kysymyksiä?

Kiitos kaikille.

Harri.joiniemi@gov.fi