

Maksualane teabevahetus ja FATCA

I ÜLDISELT MAKSUALASEST TEABEVAHETUSEST

Mis on maksualane teabevahetus?	<p>Maksualane teabevahetus on Euroopa Liidu liikmesriikide, USA ning enam kui 100 riigi vaheline kokkulepe, mille kohaselt jagatakse maksumaksjaid puudutavaid andmeid, kellel võib olla teises riigis tulumaksu maksmise kohustus.</p> <p>Seega Versobank AS ei edasta talle teadaolevalt Eesti maksuresidentsusega klientide kohta infot Maksu- ja Tolliametile.</p> <p>Maksualase teabevahetuse eesmärk on vältida finantsasutuse kasutamist tulude varjamiseks ja nende isikute välja selgitamine, kes ei ole ausalt tulusid deklareerinud ega makse maksnud.</p>
Kuidas toimub maksualane teabevahetus?	<p>Finantsasutused on kohustatud klientide esitatud info põhjal välja selgitama kliendid, kellel võib olla tulumaksu maksmise kohustus mujal kui Eestis ja edastama nende klientide kohta info Maksu- ja Tolliametile.</p> <p>Maksu- ja Tolliamet edastab info sellele riigile, kellega on sõlmitud kokkulepe info vahetamiseks.</p>
Kas maksualane teabevahetus asendab või muudab tulu deklareerimise kohustust?	Ei
Kas kõik finantsasutused peavad infot Maksu ja Tolliametile esitama?	Enamus pankadest, hoiu-laenuühistutest, investeerimisühingutest, fondivalitsetajatest ja elukindlustusega tegelevatest kindlustusandjatest peavad infot esitama.
Kas teabevahetus puudutab vaid füüsilisi isikuid?	<p>Ei.</p> <p>Finantsasutused peavad esitama infot nii füüsiliste, kui ka juriidiliste isikute kohta.</p> <p>Füüsilisel isikul võib olla mõnes teises riigis tulumaksu maksmise kohustus nt siis, kui tema aadress või telefoninumber viitavad sellele, et isik viibib teises riigis.</p> <p>Juriidilisel isikul võib mõnes teises riigis olla tulumaksu maksmise kohustus siis, kui ta on seal asutatud.</p>

	<p>Finantsasutused peavad Maksu- ja Tolliametile andma infot ka selliste juriidiliste isikute kohta, kes on küll Eestis asutatud, kuid kelle tegelik kasusaaja on mõne teise riigi maksuresident.</p> <p>Selleks, et mitte sattuda juhuslikult nende klientide hulka, kelle kohta finantsasutused peavad infot edastama, tuleb klientidel uuendada muu hulgas oma kontaktandmeid.</p>
Millist infot finantsasutused nõuda võivad?	<p>Finantsasutustel on õigus küsida kogu infot ja selgitusi, mis on vajalikud selleks, et aru saada, millise riigi maksuresident isik on.</p> <p>Muu hulgas võivad finantsasutused küsida kinnitust isiku maksuresidentsuse kohta või tõendit, mille alusel saab öelda, et klient ei ole konkreetse riigi maksuresident vaatamata sellele, et nt tema kodakondsus, sünnikoht või aadress viitavad sellele riigile.</p> <p>Juriidiliste isikute osas on finantsasutustel õigus ja ka kohustus koguda teavet tegelike kasusaajate kohta.</p>
Mis siis saab, kui klient ei esita vajalikku infot?	<p>Kui klient ei esita finantsasutusele vajalikku infot, võib finantsasutus kliendiga lepingu lõpetada. Lisaks näeb seadus ette andmete esitamata jätmise eest rahatrahvi.</p>
II TEABEVAHETUSEST SEoses FATCA'ga	
Mis on FATCA?	<p>FATCA (<i>Foreign Account Tax Compliance Act</i>) on USA-s kehtiv maksuseadus, mille eesmärk on vältida maksudest kõrvalehiilimist USA-s.</p> <p>FATCA järgi peavad finantsasutused kindlaks tegema, kes nende klientidest on USA maksukohustuslased.</p> <p>FATCA nõuded on üle kantud või üle kandmisel paljude riikide, sealhulgas Põhjamaade ja Baltimaade õigusaktidesse.</p>
Mida FATCA nõuab?	<p>FATCA järgi on finantsasutustel kohustus kindlaks teha, kes nende era- või äriklientidest on USA isikud, ja esitama nende klientidega otseselt või kaudselt seotud kontodest ja varadest iga-aastaseid aruandeid. Tavaliselt annab finantsasutus aru vastava riigi maksuametile.</p>
Kas FATCA järgimine asendab teiste USA maksunõuete täitmist?	<p>Ei asenda. FATCA ja sellega seotud kohalikud seadused reguleerivad üksnes finantsasutustelt nõutavat kliendi</p>

	<p>äritegevuse analüüsi ja aruannete esitamist. See ei mõjuta kliendi kohustust maksuseadusi täita.</p>
<p>Kelle poole pöörduda küsimuste tekkimisel seoses FATCA klassifikatsiooni ja USA maksustaatusega?</p>	<p>Kui vajate täiendavat abi, peaksite konsulteerima maksuasjatundjaga, sest Versobank AS ei nõusta neis küsimustes kliente.</p>
<p>Mida peab Versobank AS FATCA nõuete täitmiseks tegema?</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ kindlaks tegema, kes olemasolevatest või uutest klientidest on FATCA järgi USA maksukohustuslased; ➤ edastama kohalikule maksuametile andmed kõigi kontode kohta, mis kuuluvad otseselt või kaudselt USA isikutele; ➤ esitama andmed nende klientide kontode ja varade kohta, kes ei ole vastanud küsimustele nende USA-staatuse kohta. <p>Kuna Versobank AS-lt nõutakse oma kliendiandmete läbivaatamist, et tuvastada USA isikud, võidakse ühendust võtta ka klientidega, kes tegelikult ei ole USA isikud.</p>
<p>Kas kõik pangad nõuavad kliendilt ühesuguseid dokumente ja andmeid seoses FATCA'ga?</p>	<p>Kuigi kõik pangad peavad FATCA nõudeid täitma, võivad nad erineval viisil ja vormidel klientidelt andmeid ja dokumente koguda.</p>
<p>Milliseid andmeid klientide kohta Versobank AS kohalikule maksuametile esitab FATCA alusel?</p>	<p>Esitatavad andmed eelneva kalendriaasta kohta hõlmavad nime, aadressi ja USA maksumaksja numbrit ning kontode numbreid ja saldosid.</p>
<p>Kuidas mõjutab FATCA üksikisikuid?</p>	<p>Kas see mõjutab mind ainult sel juhul, kui olen USA kodanik?</p> <p>USA isikute määratlemisel on mitmeid kriteeriume. Lisateabe saamiseks võidakse ühendust võtta järgmistele kriteeriumidele vastavate klientidega:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ USA kodanik või resident; ➤ sündinud USA-s; ➤ tööloa omanik (Green Card kaardi omanik); ➤ isikud, kes veedavad igal aastal teatud arvu päevi USA-s; ➤ USA telefoninumber; ➤ korduvad maksed USA-s avatud kontole; ➤ USA aadressiga isikule antud täisvolitus või allkirjaõigus; ➤ kui kliendi ainus pangale teadaolev aadress on postiasutuse nõudmiseni või postkasti aadress USA-s; ➤ Versobank AS-le teadaolevalt on

	<p>tegemist USA isikuga.</p> <p>Ma olen USA isik. Kuidas see mind mõjutab?</p> <p>Kui olete USA isik, võib Versobank AS Teiega ühendust võtta, et nõuda Teilt lisadokumente. Te võite soovida selgitada, kas peate USA asutustele veel mingeid andmeid esitama.</p> <p>Võtke palun arvesse, et Versobank AS ei saa Teile sellekohast nõu anda. Palun võtke ühendust professionaalse maksunõustajaga. Versobank AS peab Teie ja Teie kontode kohta kohalikule maksuametile igaaastaseid aruandeid esitama.</p> <p>Ma ei ole USA isik. Kuidas see mind mõjutab?</p> <p>Enamikku kliente, kes ei ole USA isikud, ei mõjuta see kuidagi, ning seadus ei nõua nende kohta andmete esitamist.</p> <p>Võtke palun arvesse, et kui Teil on USA isikuga ühine konto, käsitletakse seda kui kontot, millele laienevad FATCA nõuded.</p>
<p>Ma olen USA isik ja mul on suur osa väljaspool USA-d registreeritud ettevõtte aktsiastest. Kuidas FATCA mind mõjutab?</p>	<p>Kuna Teile kuulub suur osa ettevõtte aktsiastest, olete suure tõenäosusega selle ettevõtte tulusaaja või ettevõtte üle kontrolli omav isik.</p> <p>Versobank AS-lt võidakse nõuda Teie kohta andmete esitamist, ent see oleneb Teie ettevõtte äritegevusest. Kui Teie ettevõttel ei ole aktiivset äritegevust (s.t tegemist on nn passiivse ettevõttega), peab Versobank AS Teie kohta andmeid esitama, kui olete selle ettevõtte tulusaaja või selle üle kontrolli omav isik. Ettevõtet peetakse passiivseks juhul, kui rohkem kui 50% ettevõtte tulust koosneb intressidest või dividendidest.</p>
<p>Kuidas mõjutab FATCA ettevõtteid ja juriidilisi isikuid?</p>	<p>Kas see mõjutab ainult USA ettevõtteid?</p> <p>Ei. FATCA mõjutab ka väljaspool USA-d registreeritud ettevõtteid.</p> <p>Versobank AS võtab ühendust paljude klientidega üle maailma, et kindlaks teha nende FATCA-staatus ja iga klient nõuetekohaselt klassifitseerida. Selleks võidakse olenevalt vajaminevast teabest kasutada kas Versobank AS-i vorme või USA maksuvorme.</p>
<p>Milliseid dokumente pean seoses FATCA'ga esitama?</p>	<p>Versobank AS võtab klientidega, keda seadus puudutab, ühendust ja annab neile täieliku ülevaate sellest, milliseid andmeid FATCA nõuete täitmiseks vajatakse ja</p>

	<p>milliseid vorme tuleb täita. Nende vormide hulka võivad kuuluda enesesertifitseerimise vormid, USA maksuvormid või kinnipeetavate maksude sertifikaadid (nn W-vormid).</p>
<p>Kas Versobank AS annab mulle kõik vajalikud vormid seoses FATCA'ga?</p>	<p>Kui Versobank AS võtab kliendiga ühendust, saadab ta kas vajalikud vormid või lingi veebilehele, kust on võimalik neid alla laadida.</p>
<p>Kuidas toimib Versobank AS juhul, kui ma ei esita FATCA alusel nõutavaid andmeid?</p>	<p>Erandjuhtudel võidakse finantsasutustelt nõuda maksu kinnipidamist teatud USA allikatest saabuvatelt maksetelt, mis on laekunud nende klientide kontodele, kes ei ole nõutavaid andmeid esitanud.</p>