Nõuanded tüüpvigade vältimiseks deklaratsioonil

Nõuanded on koostatud Maksu- ja Tolliameti poolt finantskontode alase teabevahetuse deklaratsioonide (CRS/DAC2/FATCA) ülevaatamise käigus tekkinud tähelepanekute põhjal.

1. **Finantskontode deklaratsioon peab kajastama konto olekut (avatud/suletud).**

   Kohustuslikud andmed, mida Maksu- ja Tolliametile esitatav CRS/DAC2/FATCA deklaratsioon peab sisaldama, on kehtestatud rahandusministri määrusega 19.05.2015 nr 16 **„Maksualase teabevahetuse seadusest tulenevate deklaratsiooni vormide ja andmekoosseisude ning nende esitamise ja täitmise korra kehtestamine“**.

   Üks kohustuslikest andmeelementidest on info selle kohta, kas kalendriaastal, mille kohta deklaratsioon esitati, on konkreetne finantskonto jätkuvalt avatud või suletud. Suletud finantskonto ei tähenda alati üksnes kliendisuhte lõpetamist, kuivõrd finantsasutuse klient võib soovida sulgeda ainult ühte finantskontot ning seejuures näiteks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kontekstis võib see tähendada ühe tootelepingu sulgemist.

   Palun arvestage, et kliendisuhte lõpetamisel, mh ka kliendi enda soovil, tuleb deklaratsioonis kajastada asjaolu, et konkreetsel aastal on raporteeritava isiku finantskontod teie finantsasutuses suletud. See tähendab, et kui isiku finantskontod suletakse ja kliendisuhe lõpetatakse 2023. aastal, siis tuleb see kajastada 2023. kalendriaasta kohta 2024. aastal esitatavas deklaratsioonis.

2. **TIN-kood ja sünniaeg peavad olema korrektselt kajastatud.**

   Kui finantsasutus on määratlenud mitteresidendist kliendi finantskonto avaldatava kontona, peab ta välja selgitama konto omaniku maksuresidentsuse ning isiku tuvastamiseks vajalikud andmed. Finantsasutuse poolt deklareerimisele kuuluvate kontode füüsilisest isikust kontoomaniku ja ettevõtet kontrolliva füüsilise isiku kinnitus maksuresidentsuse kohta peab olema kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis (**maksualase teabevahetuse seaduse (MTVS) § 8[5] lg 1**). Kinnitus isiku maksuresidentsuse kohta peab sisaldama muuhulgas järgmisi andmeid:

   - ✓ maksuresidentsused;
   - ✓ maksukohustuslase identifitseerimisnumber või -numbrid;
   - ✓ sünniaeg;
   - ✓ kontaktaadress.

   TIN-koodi ehk maksukohustuslase identifitseerimisnumbri(te) reale tuleb kirjutada **korrektne TIN-kood.** Sõltuvalt jurisdiktsioonist on TIN-kood numbrite kombinatsioon, milles võivad olla punktid

(.), sidekriipsud (-) või muud seonduvad kirjavahemärgid.

TIN-kood ei või olla ainult tekst (nt „Puudub”, „Ei ole”, „SWE” jne), ühekohaline number või näiteks isiku sünniaeg.

Teatud juhtudel on TIN-koodi puudumine või selle kogumise viibimine objektiivsetel asjaoludel paratamatu. Pange aga tähele, et vale kirje TIN-koodi real raskendab oluliselt isiku tuvastamist jurisdiktsioonis, mille maksuresident isik on.

Samuti palume veenduda, et süsteemides, kus klientide andmeid hoiustatakse ning ka deklaratsioonides oleks märgitud isiku **korrektne sünniaeg ja kontaktaadress**. Isiku sünniaeg ei saa olla näiteks 01.01.1900. Samuti tuleb isiku elukoha aadressiks märkida täpne kontaktaadress, mitte ainult maakond, vald/linn või tänava nimi.

3. **Juriidiliste isikute kontode tegelike kasusaajate info peab olema sama detailne nagu eraisikute kontode puhul.**

   Hoolsusmeetmed ja raporteerimise ulatus on sarnased nii füüsilisest kui juriidilisest isikust klientide puhul. Seega pange palun deklaratsioone esitades tähele, et deklaratsioonil oleks märgitud ettevõtte tegeliku kasusaaja **korrektne TIN-kood ning täielik ja täpne kontaktaadress**, mitte ainult maakond, vald/linn või tänava nimi.

4. **Residentsuse andmed ja aadress peavad olema vastavuses.**

   Palun veenduge, et klientide poolt esitatud andmetes, eelkõige maksuresidentsuse määramise andmetes, ei esineks vastuolusid. Võimalik vastuolu on näiteks olukorras, kus isik on deklaratsioonis märgitud mitteresidendina (nt Itaalia maksuresidendina), kuid tema kontaktaadress on Eestis (nt Luite tn, Tallinn). Teatud juhtudel on see vastuolu kahe jurisdiktsiooniga selgitatav läbi topelt-maksuresidentsuse. Kui isikul on finantsasutuse kliendiandmetes **märgitud mitu residentsust, tuleb finantskontode deklaratsioonis kajastada mõlemad.**

5. **Mitteresidendi finantskonto peab olema kajastatud deklaratsioonis järjestikustel aastatel.**

   Palun veenduge, et mitteresidendi deklareerimisele kuuluv finantskonto oleks kajastatud kõigil järjestikustel aastatel, millal see deklareerimisele kuulus. Näiteks on esinenud juhtumeid, kus finantskonto on deklareeritud 2018. aastal ning 2020. aastal, kuid mitte 2019. aastal.

Viimati uuendatud 08.01.2025