



Maksualane teabevahetus

Mida tähendab üleilmne finantskontode alane teabevahetus

Eesti on ühinenud üleilmse kavaga vahetada teavet teise riigi maksuresidentide kontode kohta. Alates 2015. aastast vahetatakse analoogset teavet USAga. Seega tegemist on toimiva teabevahetuse laiendamisega ka teistele riikidele. Maksude maksmisest kõrvalehoidumise ja maksupettuste vastu võitlemiseks on automaatse teabevahetuse kavaga ühinenud üleilmselt juba üle 70 riigi ja jurisdiktsiooni. Teabevahetuse partnerid on eelkõige Euroopa Liidu ja OECD liikmesriigid. Riikide kohta, kellega maksu- ja tolliametil on sõlmitud koostöölepingud, saab teavet ameti kodulehelt.

Miks teavet kogutakse

Pangad, kindlustusseltsid ja teised finantsasutused peavad seadusest tulenevalt koguma ja edastama maksu- ja tolliametile teavet selliste kontode kohta, mis on seotud rahaliste vahendite hoidmisega, sealhulgas arveldus- ja väärtpaberikontode kohta. Sellise „kontona“ käsitletakse muu hulgas näiteks ka elukindlustuslepinguid. Teavet ei koguta isikute üksikute tehingute kohta. Selleks, et finantsasutused saaksid veenduda, millist klienti teabevahetus võib puudutada, saavad nad küsida isikult



kinnitust näiteks tema maksuresidentsuse kohta. Kui isik ei tea, millise riigi maksuresident ta on, tuleks see asjasse puutuvate riikide maksuametitega läbi arutada. Teabevahetuse mõistes võib isikul olla puutumus samaaegselt mitme riigiga.

Keda teabevahetus puudutab

Teabevahetus puudutab eelkõige neid, kellel on elu- või asukoht või majanduslikud huvid välisriigis ehk kellel võiks välisriigis olla maksude maksmise kohustus. Kui klient on seotud selgelt vaid Eestiga ja ta on Eesti maksuresident, siis tema kontode kohta teavet maksuhaldurile ei edastata. Finantsasutused hakkavad Euroopa Liidu ja OECD riikide jaoks oma klientide kohta teavet koguma 2016. aastast. Maksu- ja tolliamet edastab saadud teabe 2017. aasta septembrikuus asjassepuutuvate riikide maksuhalduritele.

Täiendavat infot teabevahetuse üksikasjade kohta leiab rahandusministeeriumi kodulehelt <http://www.fin.ee/fatca>.