



Post-trade made easy

Korkojen, lyhennysten ja erääntymisten maksaminen Infinityssä

Toimitusjohtajan päätös

**Liikkeeseenlaskijoille
Tilinhoitajille
Selvitysosapuolille
Liikkeeseenlaskijan asiamiehille**

Sääntöviite:	3.3.20
Hyväksytty:	4.12.2017
Voimaantulo:	7.12.2017
Korvaa:	2.2.2015 voimaan tulleen päätöksen "Korkojen, ja erääntymisten maksaminen Infinityssä"

SISÄLLYSLUETTELO

1.	SOVELTAMISALA.....	3
2.	PÄÄTÖKSEN TARKOITUS JA TAVOITTEET	3
3.	MÄÄRITELMÄT	3
4.	EUROCLEAR FINLANDIN VASTUUT JA TEHTÄVÄT.....	4
5.	LIIKKEESEENLASKUN HOITAJAN VASTUUT JA TEHTÄVÄT	5
6.	TILINHOITAJAN VASTUUT JA TEHTÄVÄT	6
7.	LIIKKEESEENLASKIJAN VASTUUT JA TEHTÄVÄT	7

1. Soveltamisala

Tällä päätöksellä määrätään osapuolten tehtävistä ja vastuunjaosta rahamääräisten korkojen, lyhennysten ja erääntymisten maksamisessa Infinityssä.

2. Päätöksen tarkoitus ja tavoitteet

Päätöksellä varmistetaan korkojen, lyhennysten ja erääntymisten hoitaminen Infinityssä sekä maksuihin liittyvien verotietojen toimittaminen veroviranomaisille kaikkien osapuolten edut turvaavalla tavalla.

3. Määritelmät

Ennakonpidätyksellä tarkoitetaan ennakkoperintälain (1118/1996) mukaista ennakonpidätystä.

Erääntymisellä tarkoitetaan lainaehtojen mukaista lainan pääoman takaisinmaksua.

Oma-aloitteisten verojen veroilmoituksella tarkoitetaan laissa oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä (768/2016) tarkoitettua veroilmoitusta.

Verokaudella tarkoitetaan laissa oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä (768/2016) tarkoitettua ajanjaksoa.

Korjausjakso II:lla tarkoitetaan maksupäivän ja maksukuukauden viimeisen päivän välistä ajanjaksoa, jolloin tilinhoitaja voi korjata osuusrekisterinsä tuotto-tietoja ja ilmoittaa tuotonmaksun verotietoja tuotonmaksun oma-aloitteisten verojen veroilmoitukselle.

Korjausjakso III:lla tarkoitetaan ensimmäisen koronmaksun oma-aloitteisten verojen veroilmoituksen muodostuksen ja kalenterivuoden viimeisen päivän välistä ajanjaksoa, jolloin tilinhoitaja voi korjata osuusrekisterinsä korkotietoja ja koronmaksun oma-aloitteisten verojen veroilmoitusta.

Korkotulon lähdeverolla tarkoitetaan korkotulon lähdeverosta annetussa laissa (1341/1990) tarkoitettua veroa.

Lähdeverolla tarkoitetaan rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetussa laissa (627/1978) tarkoitettua veroa.

Maksulla tarkoitetaan Infinityssä säilytettävän vieraan pääoman ehtoihin arvo-osuuksiin liittyvää erääntymisen, lyhennyksen ja koron maksua.

Maksupäivällä tarkoitetaan Infinityn aukiolopäivää, jolloin liikkeeseenlaskija on lainaehtojen mukaan velvollinen suorittamaan lainaehtojen mukaisen koron, lyhennyksen tai erääntymisen määrän vieraan pääoman ehtoisen arvo-osuuden haltijalle.

OmaVero-palvelulla tarkoitetaan verohallinnon tarjoamaa verkkopalvelua verojen ilmoittamiseen.

TaxMill-järjestelmällä tarkoitetaan Euroclear Finlandin tarjoamaa palvelua, jonka välityksellä tilinhoitajan toimittamat tuottojen maksutiedot kootaan ja toimitetaan liikkeeseenlaskijalle ja jonka välityksellä Euroclear Finland toimittaa veroviranomaisille tuotonmaksuihin liittyvät tilinhoitajakohtaiset veroilmoitukset verohallinnon OmaVero-palveluun.

Tuloverolla tarkoitetaan tuloverolaissa (1535/1992) tarkoitettua veroa.

Täsmäytyspäivällä tarkoitetaan päivää, jonka päättävän tilanteen mukaan määräytyvät ne arvo-osuuksien haltijat, jotka ovat oikeutettuja lainaehtojen mukaiseen koron, lyhennyksen tai erääntymisen määrään. Vieraan pääoman ehtoisten arvo-osuuksien täsmäytyspäivä on maksun eräpäivää edeltävä päivä.

4. Euroclear Finlandin vastuut ja tehtävät

- 4.1. Euroclear Finland valvoo, että Infinityssä säilytettävien vieraan pääoman ehtoisten arvo-osuuksien maksujen toteutus tapahtuu Infinityn aukioloaikoina Euroclear Finlandin sääntöjen ja toimitusjohtajan päätösten mukaisesti.
- 4.2. Euroclear Finlandin ja ulkomaisen laitoksen välisen sopimuksen perusteella arvo-osuusjärjestelmään liitettyjä ulkomaisia arvo-osuuksia koskevat maksut suoritetaan arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain (348/2017) 5 luvun 3 §:n 1 momentin periaatteiden mukaisesti niin, että liikkeeseenlaskijaa koskevia lain tai Euroclear Finlandin sääntöjen ja päätösten määräyksiä ei sovelleta ulkomaisen arvopaperin liikkeeseenlaskijaan. Ulkomaisissa arvo-osuuksissa Euroclear Finland huolehtii maksun välittämisestä ulkomaiselta laitokselta tilinhoitajille. Maksun välityksessä noudatetaan soveltuvin osin tämän päätöksen määräyksiä.
- 4.3. Maksuihin, jotka toteutetaan muussa valuutassa kuin euroissa, sovelletaan erillistä toimitusjohtajan päätöstä "Valuuttamääräiset maksut Infinityssä".
- 4.4. Euroclear Finland suorittaa täsmäytyspäivän tietojen perusteella laskennan omistusoikeuksien perusteesta ja maksun määrästä ja luo yhtiötapahtuman toteuttamiseksi tarvittavat selvitysohjeet. Tiedot maksuun oikeutetuista vieraan pääoman ehtoisten arvo-osuuksien haltijoista ovat tilinhoitajan saatavissa Infinitystä viimeistään maksupäivän aamuna.

- 4.5. Maksu toteutetaan automaattisesti Infinityn alakirjanpidossa. Maksu hyvitetään arvo-osuustilin tai arvo-osuustiliryhmän tietojen perusteella määriteltyyn sisäiseen rahatalletukseen, joka on määritetty yhtiötapahtumien käsittelyä varten. Maksu toimitetaan sen jälkeen, kun liikkeeseenlaskijan asiamies on toimittanut varat omaan sisäiseen rahatalletukseen ja vapauttanut yhtiötapahtumaan liittyvät selvitysohjeet Infinityssä.
- .
- 4.6. Jos Euroclear Finland saa tiedon siitä, että maksu viivästyy merkittävästi tai jää maksamatta, Euroclear Finland ilmoittaa tästä viipymättä tilinhoitajille. Euroclear Finland voi siirtää maksutapahtuman tulevalle selvityspäivälle.
- 4.7. TaxMill-järjestelmän välityksellä raportoitavien korkojen perustiedot ovat TaxMill-järjestelmässä koron maksupäivänä.
- 4.8. Tilinhoitajien täsmäytystä varten tarvitsemat kuukausikohtaiset raportit ovat TaxMill-järjestelmässä maksukuukauden vaihteen jälkeen.
- 4.9. Euroclear Finland toimittaa veroilmoitukset tilinhoitajakohtaisesti verohallinnolle liikkeeseenlaskijan lukuun koron maksukuukautta seuraavan kuukauden neljäntenä pankkipäivänä tai viimeistään verohallinnon määräämään ajankohtaan mennessä.
- Euroclear Finland tuottaa liikkeeseenlaskijoille ja tilinhoitajille tilinhoitajakohtaisen raportin liikkeeseenlaskijan puolesta verohallinnolle toimituista tiedoista.
- 4.10. Korjausjakso II:n jälkeen Euroclear Finland tekee veroilmoituksen korjauksia pääsääntöisesti kerran kuukaudessa.

5. Liikkeeseenlaskijan asiamiehen vastuut ja tehtävät

- 5.1. Liikkeeseenlaskijan asiamies vastaa siitä, että sen hoidossa olevien vieraan pääoman ehtoiisiin arvo-osuuksiin liittyvien maksujen toteutus tapahtuu Infinityn aukioloaikoina Euroclear Finlandin sääntöjen ja toimitusjohtajan päätösten mukaisesti.
- 5.2. Liikkeeseenlaskijan asiamies vastaa siitä, että sen Infinityssä hoitamien liikkeeseenlaskujen tiedot vastaavat jatkuvasti lainaehtoja.
- 5.3. Liikkeeseenlaskijan asiamies ohjeistaa liikkeeseenlaskijaa toimittamaan maksun ja huolehtii liikkeeseenlaskijan kanssa sovitulla tavalla maksun toimittamisesta Infinityn alakirjanpitoon. Maksu on toimitettava alakir-

janpidossa sijaitsevaan liikkeeseenlaskijan asiamiehen omaan sisäiseen rahatalletukseen, joka on sidottu maksun kohteena olevan instrumentin kaupintatiliin ja joka on määritetty yhtiötapahtumien käsittelyä varten.

- 5.4. Maksu tulee toimittaa siten, että siihen liittyvät selvitystapahtumat voivat siirtyä selvitettäväksi viimeistään maksupäivänä klo 12.
- 5.5. Liikkeeseenlaskijan asiamiehen velvollisuutena on ilmoittaa lainaehtoihin liittyvistä, arvo-osuusjärjestelmän tai maksujen toteuttamisen kannalta merkityksellisistä tiedoista tai niiden muuttamisesta Euroclear Finlandille viipymättä.

6. Tilinhoitajan vastuut ja tehtävät

- 6.1. Tilinhoitaja vastaa maksun toimittamisesta sille, jolla arvo-osuustilin tietojen mukaan on täsmäytyspäivänä oikeus maksun vastaanottamiseen.
- 6.2. Tilinhoitaja toimii maksun saajan asiamiehenä maksua toimittaessaan sekä vastaa Euroclear Finlandille, liikkeeseenlaskijalle ja verohallinnolle toimittamiensa tietojen oikeellisuudesta.
- 6.3. Tilinhoitaja vastaa siitä, että sen henkilöstöllä on riittävät tiedot kulloinkin voimassa olevista verosäännöksistä. Lisäksi tilinhoitajan on varmistettava, että sen koronmaksuihin käyttämät järjestelmät ovat riittävän tehokkaita ja täyttävät kulloinkin voimassa olevat viranomais-ten asettamat raportointimääräykset.
- 6.4. Tilinhoitaja tarkastaa korkojen määrän, tekee tarvittavat korjaukset ja ilmoittaa veromäärät Euroclear Finlandille TaxMill-järjestelmän kautta veroilmoituksia varten.
- 6.5. Tilinhoitajan on tallennettava koron verolajikohtainen verojakautuma TaxMill-järjestelmään koron maksukuukauden aikana.
- 6.6. Kuunvaihteen jälkeen tilinhoitajan on täsmäytettävä edellisen kuukauden koronmaksunsa ja niihin liittyvät verot. TaxMill-järjestelmään raportoitujen korkojen ja verojen täsmäytystä varten toimitetaan tilinhoitajille kuukauden vaihteessa yhteenveto, joka on täsmäytettävä tilinhoitajan itselleen tallentamiin koronmaksun lukumääriin ja summiin. Täsmäytys on tehtävä ja mahdolliset eroavuudet korjattava viimeistään kolmantena pankkipäivänä maksukuun vaihteen jälkeen.

- 6.7. Koronmaksun jälkeen tilinhoitajat voivat tehdä korjauksia, lisäyksiä ja poistoja TaxMill-järjestelmään maksuvuoden aikana.
- 6.8. Tilinhoitaja maksaa korosta pidätetyn veron verohallinnon pankkitilille verohallinnon ohjeiden mukaisesti. Kotimaisen liikkeeseenlaskijan maksamasta korosta pidätetyn veron maksamisessa on käytettävä Euroclear Finlandin ilmoittamaa liikkeeseenlaskijan maksuviitettä ja ulkomaisen liikkeeseenlaskijan maksamasta korosta pidätetyn veron maksamisessa tilinhoitajan maksuviitettä.

7. Liikkeeseenlaskijan vastuut ja tehtävät

- 7.1. Liikkeeseenlaskija on velvollinen toimittamaan maksun siten, että se voidaan toteuttaa Infinityssä maksupäivänä Euroclear Finlandin sääntöjen ja toimitusjohtajan päätösten mukaisesti. Liikkeeseenlaskija sopii, että liikkeeseenlaskijan asiamies huolehtii maksun toimittamiseen liittyvistä käytännön toimenpiteistä.
- 7.2. Liikkeeseenlaskijan velvollisuutena on ilmoittaa liikkeeseenlaskun ehtoihin liittyvistä, arvo-osuusjärjestelmän tai maksujen toteuttamisen kannalta merkityksellisistä tiedoista tai niiden muuttamisesta viipymättä liikkeeseenlaskun hoitajalle. Liikkeeseenlaskijan on korvattava tilinhoitajille ja Euroclear Finlandille tästä päätöksestä poikkeamisesta aiheutuvat kustannukset.
- 7.3. Liikkeeseenlaskija valtuuttaa Euroclear Finland Oy:n tekemään TaxMill-järjestelmän kautta veroilmoituksia ja niiden korjauksia, jotka liittyvät korkojen maksamiseen.

Liikkeeseenlaskija antaa Euroclear Finland Oy:lle (y-tunnus 1061446-0) Katso-tunnisteen, jonka avulla Euroclear Finland voi toimittaa tässä päätöksessä tarkoitetut tiedot verohallinnolle.

Valtuutus koskee ainoastaan seuraavia verolajeja:

- 68, Ennakonpidätys koroista ja osuuksista
- 69, Lähdevero koroista ja rojalteista (rajoitetusti verovelvollisilta)
- 84, Lähdevero korkotulosta (yleisesti verovelvollisilta)

Liikkeeseenlaskija ilmoittaa verojen maksuviitteensä Euroclear Finlandille, joka toimittaa sen tilinhoitajille korkoihin kohdistuvien verojen maksamista varten.