

Pankeilla on lakisääteinen velvollisuus hankkia riittävät tiedot asiakasyrityksensä yritystoiminnasta, sen laadusta ja laajuudesta, yrityksen edustajista, omistajista, todellisista edunsaajista sekä verovelvollisuudesta. Pankin tulee saada riittävät tiedot ennen uusien palveluiden avaamista. Jos tietoja ei saada, palveluita, kuten uusia tilejä, ei voida avata.

Tällä lomakkeella annetut henkilötiedot tallennetaan S-Pankki-konsernin asiakasrekistereihin. Tiedot tallennetaan niiden konserniyhtiöiden asiakasrekistereihin, joiden tuotteita tai palveluita yrityksellä on käytössä. Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä on saatavilla tietosuojaselosteistamme, jotka löytyvät verkkosivuiltamme osoitteesta s-pankki.fi/tietosuoja. Ohjeita ja lisätietoja lomakkeen täyttämiseksi löytyy tämän lomakkeen sivulta 10.

Lomakkeella kysytyt tiedot ovat pakollisia, täyttättehän huolellisesti kaikki kohdat.

1. Yrityksen perustiedot

Yrityksen virallinen nimi		Y-tunnus
Virallinen osoite		
Postinumero	Postitoimipaikka	Osoitetaa
Postiosoite (tarvittaessa, jos eroaa virallisesta osoitteesta)		
Postinumero	Postitoimipaikka	Osoitetaa
Puhelinnumero (esimerkiksi +358 123456789)		Asiointikieli ☐ Suomi ☐ Ruotsi
Rekisteröintivaltio	Rekisteröintipäivä	Rekisteriviranomainen
Yrityksen toimintaa valvoo Finanssivalvonta (valvottuja ovat esimerkiksi luotto-, pääoma- ja vakuutusmarkkinoilla toimivat sekä maksupalveluja tarjoavat yhteisöt) ☐ Kyllä ☐ Ei		
Yhteyshenkilön nimi	Yhteyshenkilön puhelinnumero (esimerkiksi +358 123456789)	Yhteyshenkilön sähköposti

2. Kuvaus omistusrakenteesta

Kirjatkaa yrityksen omistus- ja määräysvallan rakenne henkilöomistajiin asti tai toimittakaa kuvaus omistusrakenteesta omistussuosuksineen erillisellä vapaa-muotoisella liitteellä. Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistussuudesta.

Yrityksen nimi	Omistavan henkilön tai yrityksen nimi	Syntymäaika tai Y-tunnus / rekisterinumero	Omistussuus prosentteina	Äänioikeus prosentteina

Lisätietoja

3. Verovelvollisuustiedot

Yrityksen verovelvollisuustietojen kysyminen perustuu kansainvälistä verotietojen vaihtoa koskevaan sääntelyyn, jonka perusteella suomalaisten finanssilaitosten on selvittettävä jokaisen asiakkaansa verotukselliset asuinvaltiot ja tarvittaessa raportoitava Verohallinnolle tiedot niiden asiakkaidensa tileistä, jotka ovat verovelvollisia muihin valtioihin kuin Suomeen. Lisätietoa sääntelystä löytyy tämän lomakkeen sivulta 10.

Jos verotusmaa on Suomi, ei Ulkomainen verotunniste (TIN) -kenttää tarvitse täyttää.

Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	☐ Verotusmaalla ei ole käytössä verotunnistetta
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	☐ Verotusmaalla ei ole käytössä verotunnistetta
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	☐ Verotusmaalla ei ole käytössä verotunnistetta

Valitkaa yrityksen toimintaa parhaiten kuvaava vaihtoehto rastittamalla yksi alla olevista vaihtoehdoista.
Ohjeita oikean vaihtoehdon valintaan löytyy tämän lomakkeen sivulta 10.

Finanssilaitos

- ☐ Finanssilaitos, joka on talletus- ja/tai säilytyslaitos kuten pankki, rahastoyhtiö tai tietty vakuutusyhtiö
- ☐ Finanssilaitos, joka on CRS:n mukaan ei-osallistuvassa valtiossa toimiva erityinen sijoitusyksikkö ja jonka varoja hallinnoi toinen finanssilaitos
- ☐ Finanssilaitos, joka on muu finanssilaitos

Jos yrityksellä on GIIN-numero, ilmoittakaa se alla olevaan kenttään.

Yrityksen GIIN-numero	Sponsorin nimi (jos yritys on sponsoroitu)	Sponsorin GIIN-numero (jos yritys on sponsoroitu)
-----------------------	--	---

Aktiivinen ei-finanssiyksikkö

- ☐ Aktiivinen ei-finanssiyksikkö, jonka bruttotuloista yli 50 % muodostuu tuotteiden ja/tai palveluiden myynnistä ja vähemmän kuin 50% yksikön varoista on passiivituloa tuottavia varoja; tai yksikkö harjoittaa muutoin aktiiviseksi katsottua toimintaa (esim. asunto-osakeyhtiöt)
- ☐ Aktiivinen ei-finanssiyksikkö, jonka arvopaperilla käydään kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla tai joka on tällaisen yksikön lähiyksikkö
- ☐ Aktiivinen ei-finanssiyksikkö, joka on julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö tai keskuspankki

Passiivinen ei-finanssiyksikkö

- ☐ Passiivinen ei-finanssiyksikkö, jonka tuloista yli 50 % muodostuu passiivituloista, kuten koroista, osingoista ja sijoitusten tuotoista tai yksikön varoista enemmän kuin 50 % on passiivituloa tuottavia varoja

4. Yrityksen liiketoiminta ja sen laajuus

Yrityksen päätoimiala	
Lyhyt kuvaus yrityksen liiketoiminnasta 	
Liikevaihto (jos liikevaihto on 0, liitä lomakkeen mukaan yrityksen tilinpäätöstiedot)	Taseen loppusumma
Henkilöstön määrä	

5. Maksuliikenne S-Pankissa

Arvioissa tulee huomioida kaikkien S-Pankki-konsernissa olevien tilien maksutapahtumat yhteensä. **Huomaatteen, että kaikki kohdat pitää täyttää.**

Jos yrityksellä ei ole tilä S-Pankissa, voitte valita kaikkiin kohtiin pienimmät arvot.

Onko S-Pankki yrityksen pääasiallinen pankki?

☐ Kyllä ☐ Ei

S-Pankki-konsernissa olevien varojen alkuperä (voitte valita useamman)

- | | |
|--|--|
| ☐ Yritys- ja liiketoiminnasta saatu tulo | ☐ Lahjoitukset |
| ☐ Sijoitustoiminnasta saatu tulo | ☐ Etuudet tai tuet |
| ☐ Omaisuuden myynnistä saatu tulo | ☐ Jäsenmaksut |
| ☐ Lainat | ☐ Muu tulonlähde, mikä |
| ☐ Omistajien pääomasijoitukset mukaan lukien lainat | ☐ Ei varallisuutta S-Pankissa |

Paljonko arvioitte S-Pankin tileille tulevan säännöllisiä kotimaan maksuja?

Maksuja yhteensä kpl/kk	Maksuja yhteensä €/kk
☐ 0–9 kpl/kk	☐ 0–49 999 €/kk
☐ 10–99 kpl/kk	☐ 50 000–99 999 €/kk
☐ 100–999 kpl/kk	☐ 100 000–499 999 €/kk
☐ 1 000–9 999 kpl/kk	☐ 500 000–999 999 €/kk
☐ 10 000– kpl/kk	☐ 1 000 000– €/kk

Paljonko arvioitte S-Pankin tileiltä lähtevän säännöllisiä kotimaan maksuja?

Maksuja yhteensä kpl/kk	Maksuja yhteensä €/kk
☐ 0–9 kpl/kk	☐ 0–49 999 €/kk
☐ 10–99 kpl/kk	☐ 50 000–99 999 €/kk
☐ 100–999 kpl/kk	☐ 100 000–499 999 €/kk
☐ 1 000–9 999 kpl/kk	☐ 500 000–999 999 €/kk
☐ 10 000– kpl/kk	☐ 1 000 000– €/kk

Huomioikaa seuraavissa arvioissa esimerkiksi tärkeimmät liiketoiminta-alueet ja suurimmat sopimuskumppanit maakohtaisesti. Jos maksuja saapuu tai lähtee useammasta kuin kahdesta maasta, ilmoittakaa muut maat erillisellä liitteellä.

Saatteko säännöllisesti rahaa ulkomailta S-Pankin tileille?

☐ Ei
☐ Kyllä (täyttäkää alle saapuvien maksujen tarkemmat tiedot)

Maa 1, josta maksut saapuvat

Maa 2, josta maksut saapuvat

Maksuja yhteensä kpl/kk

☐ 0–9 kpl/kk
☐ 10–99 kpl/kk
☐ 100–999 kpl/kk
☐ 1 000–9 999 kpl/kk
☐ 10 000– kpl/kk

Maksuja yhteensä kpl/kk

☐ 0–9 kpl/kk
☐ 10–99 kpl/kk
☐ 100–999 kpl/kk
☐ 1 000–9 999 kpl/kk
☐ 10 000– kpl/kk

Maksuja yhteensä €/kk

☐ 0–49 999 €/kk
☐ 50 000–99 999 €/kk
☐ 100 000–499 999 €/kk
☐ 500 000–999 999 €/kk
☐ 1 000 000– €/kk

Maksuja yhteensä €/kk

☐ 0–49 999 €/kk
☐ 50 000–99 999 €/kk
☐ 100 000–499 999 €/kk
☐ 500 000–999 999 €/kk
☐ 1 000 000– €/kk

Maksujen tarkoitus ja lisätiedot

Maksujen tarkoitus ja lisätiedot

Maksatteko S-Pankin tileiltä säännöllisesti ulkomaille?

☐ Ei
☐ Kyllä (täyttäkää alle lähtevien maksujen tarkemmat tiedot)

Maa 1, johon maksut lähtevät

Maa 2, johon maksut lähtevät

Maksuja yhteensä kpl/kk

☐ 0–9 kpl/kk
☐ 10–99 kpl/kk
☐ 100–999 kpl/kk
☐ 1 000–9 999 kpl/kk
☐ 10 000– kpl/kk

Maksuja yhteensä kpl/kk

☐ 0–9 kpl/kk
☐ 10–99 kpl/kk
☐ 100–999 kpl/kk
☐ 1 000–9 999 kpl/kk
☐ 10 000– kpl/kk

Maksuja yhteensä €/kk

☐ 0–49 999 €/kk
☐ 50 000–99 999 €/kk
☐ 100 000–499 999 €/kk
☐ 500 000–999 999 €/kk
☐ 1 000 000– €/kk

Maksuja yhteensä €/kk

☐ 0–49 999 €/kk
☐ 50 000–99 999 €/kk
☐ 100 000–499 999 €/kk
☐ 500 000–999 999 €/kk
☐ 1 000 000– €/kk

Maksujen tarkoitus ja lisätiedot

Maksujen tarkoitus ja lisätiedot

6. Tosiasialliset edunsaajat

Huomaatteen, että jokaisella yrityksellä on velvollisuus ilmoittaa tosiasiallinen edunsaaja, lukuun ottamatta pörssilistattuja yrityksiä.

Omistaako joku luonnollinen henkilö suoraan tai välillisesti yhden tai useamman yrityksen kautta enemmän kuin 25 % yhtiön osake- tai äänimäärästä? Tai onko jollakin luonnollisella henkilöllä oikeus nimittää tai erottaa enemmistö yrityksen tai yhteisön hallituksesta tai siihen verrattavan toimielimen jäsenistä?

- ☐ Kyllä, ilmoittakaa kyseisten henkilöiden tiedot seuraavilla sivuilla.
- ☐ Ei, ilmoittakaa alla kuvatun mukaisesti kyseisten henkilöiden tiedot seuraavilla sivuilla.

Jos tosiasiallista edunsaajaa ei pystytä tunnistamaan tai omistusprosentit eivät täyty, tosiasiallisina edunsaajina pidetään oikeushenkilön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä tai toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä. Lisäksi tosiasiallisena edunsaajana pidetään seuraavia henkilöitä:

- Yhdistyslaissa tarkoitetun aatteellisen yhdistyksen tosiasiallisina edunsaajina pidetään yhdistysrekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.
- Uskonnonvapauslaissa tarkoitetun uskonnollisen yhdyskunnan tosiasiallisina edunsaajina pidetään uskonnollisten yhdyskuntien rekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.
- Säätiölaissa tarkoitetun säätiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään säätiörekisteriin merkittyjä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä.
- Asunto-osakeyhtiölaissa tarkoitetun asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään kaupparekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.
- Kommandiittiyhtiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään pääsääntöisesti vastuunalaisia yhtiömiehiä.

Tosiasiallinen edunsaaja 1

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus		Syntymäaika (jos edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta)	
Asema yrityksessä		Mahdollinen omistusosuus (Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistusosuudesta)	
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Asuinvaltio	Syntymämaa	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin joko Yhdysvaltain kansalaisuuden tai muun syyn, kuten Yhdysvalloissa syntymisen, asumisen tai voimassa olevan oleskelu- tai työluvan vuoksi? ☐ Kyllä, olen ilmoittanut Yhdysvaltain verovelvollisuudesta ja Yhdysvaltain verotunnisteeni yllä. ☐ En ole verovelvollinen Yhdysvaltoihin.			
Edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani.* ☐ Ei ☐ Kyllä, miksi _____			

*Tarkista poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tarkempi määritelmä sivulta 9.

Tosiasiallinen edunsaaja 2

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus		Syntymäaika (jos edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta)	
Asema yrityksessä		Mahdollinen omistussosuus (Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistussosuudesta)	
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Asuinvaltio	Syntymämaa	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin joko Yhdysvaltain kansalaisuuden tai muun syyn, kuten Yhdysvalloissa syntymisen, asumisen tai voimassa olevan oleskelu- tai työluvan vuoksi? ☐ Kyllä, olen ilmoittanut Yhdysvaltain verovelvollisuudesta ja Yhdysvaltain verotunnisteeni yllä. ☐ En ole verovelvollinen Yhdysvaltoihin.			
Edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani.* ☐ Ei ☐ Kyllä, miksi _____			

*Tarkista poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tarkempi määritelmä sivulta 9.

Tosiasiallinen edunsaaja 3

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus		Syntymäaika (jos edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta)	
Asema yrityksessä		Mahdollinen omistussosuus (Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistussosuudesta)	
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Asuinvaltio	Syntymämaa	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin joko Yhdysvaltain kansalaisuuden tai muun syyn, kuten Yhdysvalloissa syntymisen, asumisen tai voimassa olevan oleskelu- tai työluvan vuoksi? ☐ Kyllä, olen ilmoittanut Yhdysvaltain verovelvollisuudesta ja Yhdysvaltain verotunnisteeni yllä. ☐ En ole verovelvollinen Yhdysvaltoihin.			
Edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani.* ☐ Ei ☐ Kyllä, miksi _____			

*Tarkista poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tarkempi määritelmä sivulta 9.

Tosiasiallinen edunsaaja 4

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus		Syntymäaika (jos edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta)	
Asema yrityksessä		Mahdollinen omistussuus (Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistussuudesta)	
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Asuinvaltio	Syntymämaa	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin joko Yhdysvaltain kansalaisuuden tai muun syyn, kuten Yhdysvalloissa syntymisen, asumisen tai voimassa olevan oleskelu- tai työluvan vuoksi? ☐ Kyllä, olen ilmoittanut Yhdysvaltain verovelvollisuudesta ja Yhdysvaltain verotunnisteeni yllä. ☐ En ole verovelvollinen Yhdysvaltoihin.			
Edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani.* ☐ Ei ☐ Kyllä, miksi _____			

*Tarkista poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tarkempi määritelmä sivulta 9.

Tosiasiallinen edunsaaja 5

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus		Syntymäaika (jos edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta)	
Asema yrityksessä		Mahdollinen omistussuus (Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistussuudesta)	
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Asuinvaltio	Syntymämaa	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin joko Yhdysvaltain kansalaisuuden tai muun syyn, kuten Yhdysvalloissa syntymisen, asumisen tai voimassa olevan oleskelu- tai työluvan vuoksi? ☐ Kyllä, olen ilmoittanut Yhdysvaltain verovelvollisuudesta ja Yhdysvaltain verotunnisteeni yllä. ☐ En ole verovelvollinen Yhdysvaltoihin.			
Edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani.* ☐ Ei ☐ Kyllä, miksi _____			

*Tarkista poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tarkempi määritelmä sivulta 9.

Tosiasiallinen edunsaaja 6

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus		Syntymäaika (jos edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta)	
Asema yrityksessä		Mahdollinen omistusosuus (Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistusosuudesta)	
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Asuinvaltio	Syntymämaa	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin joko Yhdysvaltain kansalaisuuden tai muun syyn, kuten Yhdysvalloissa syntymisen, asumisen tai voimassa olevan oleskelu- tai työluvan vuoksi? ☐ Kyllä, olen ilmoittanut Yhdysvaltain verovelvollisuudesta ja Yhdysvaltain verotunnisteeni yllä. ☐ En ole verovelvollinen Yhdysvaltoihin.			
Edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani.* ☐ Ei ☐ Kyllä, miksi _____			

*Tarkista poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tarkempi määritelmä sivulta 9.

Tosiasiallinen edunsaaja 7

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus		Syntymäaika (jos edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta)	
Asema yrityksessä		Mahdollinen omistusosuus (Ääniosuus on myös ilmoitettava, jos se poikkeaa omistusosuudesta)	
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Asuinvaltio	Syntymämaa	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Verotusmaa	Ulkomainen verotunniste (jos verotusmaa on muu kuin Suomi) ☐ Maalla ei ole käytössä verotunnistetta ☐ Kyllä, mikä _____		
Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin joko Yhdysvaltain kansalaisuuden tai muun syyn, kuten Yhdysvalloissa syntymisen, asumisen tai voimassa olevan oleskelu- tai työluvan vuoksi? ☐ Kyllä, olen ilmoittanut Yhdysvaltain verovelvollisuudesta ja Yhdysvaltain verotunnisteeni yllä. ☐ En ole verovelvollinen Yhdysvaltoihin.			
Edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani.* ☐ Ei ☐ Kyllä, miksi _____			

*Tarkista poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tarkempi määritelmä sivulta 9.

7. Hallitus tai muu vastaava päättävä elin jäsenineen

Tietoja ei tarvitse täyttää, jos hallituksen kokoonpano ja alla kysyttävät tiedot käyvät selväksi lomakkeen liitteenä olevalta kaupparekisteri- tai muulta vastaavalta otteelta.

Nimi (sukunimi, etunimet)	Syntymäaika	Kansalaisuus tai kansalaisuudet
Nimi (sukunimi, etunimet)	Syntymäaika	Kansalaisuus tai kansalaisuudet
Nimi (sukunimi, etunimet)	Syntymäaika	Kansalaisuus tai kansalaisuudet
Nimi (sukunimi, etunimet)	Syntymäaika	Kansalaisuus tai kansalaisuudet
Nimi (sukunimi, etunimet)	Syntymäaika	Kansalaisuus tai kansalaisuudet
Nimi (sukunimi, etunimet)	Syntymäaika	Kansalaisuus tai kansalaisuudet

8. Yrityksen edustajat

Ilmoittakaa yrityksen edustajiksi henkilöt, jotka edustavat yritystä toimiessanne S-Pankin kanssa. Tällaisia henkilöitä ovat esimerkiksi sopimusten allekirjoittajat ja käyttöoikeutetut. Käyttöoikeus voi koskea tilin käyttöoikeutta, verkkopankkia tai yksilöidyllä valtakirjalla tehtyä valtuutusta (esimerkiksi tietyn salkun hoitoa). Liittääkää mukaan asiakirja, joka osoittaa edustamisoikeuden. Huomaattehan, että yrityksen vastuulla on ilmoittaa pankille, jos ilmoitettuihin edustajiin tulee muutoksia. Jos haluatte poistaa olemassa olevia edustusoikeuksia, olettehan meihin yhteydessä tai kirjatkaa poistopyynnöt erikseen lomakkeelle.

Edustaja 1

Nimi (sukunimi, etunimet)	Henkilötunnus (syntymäaika, jos suomalaista henkilötunnusta ei ole)	Kansalaisuus tai kansalaisuudet
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Sähköposti	Puhelinnumero	Verotusmaa
Asema yrityksessä		
Mihin edustamisoikeus perustuu? ☐ Lakimääräinen edustaja (kaupparekisterin mukainen nimenkirjoitusoikeus tai yhtiöjärjestykseen kirjattu edustamisoikeus) ☐ Valtuutus (valtakirjaan, pöytäkirjaan tms. perustuva. Lisätkää liitteeksi.) ☐ Muu, mikä? _____		

Edustaja 2

Nimi (sukunimi, etunimet)	Henkilötunnus (syntymäaika, jos suomalaista henkilötunnusta ei ole)	Kansalaisuus tai kansalaisuudet
Katuosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Sähköposti	Puhelinnumero	Verotusmaa
Asema yrityksessä		
Mihin edustamisoikeus perustuu? ☐ Lakimääräinen edustaja (kaupparekisterin mukainen nimenkirjoitusoikeus tai yhtiöjärjestykseen kirjattu edustamisoikeus) ☐ Valtuutus (valtakirjaan, pöytäkirjaan tms. perustuva. Lisätkää liitteeksi.) ☐ Muu, mikä? _____		

9. Allekirjoitus

Vakuutamme antamamme tiedot oikeiksi ja sitoudumme päivittämään tiedot 30 päivän kuluessa siitä, kun antamamme tiedot ovat muuttuneet. Ymmärrämme, että tässä lomakkeessa antamiamme tietoja voidaan luovuttaa tietosuojaselosteen mukaisesti kolmansille osapuolille, kuten Suomen Verohallinnolle ja että henkilötietoja voidaan käyttää FATCA- ja CRS/DAC2 -velvoitteiden mukaisiin raportointitarkoituksiin sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikosshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Paikka ja aika	Paikka ja aika
Allekirjoitus ja nimenselvennys	Allekirjoitus ja nimenselvennys

Allekirjoittajan pitää olla nimenkirjoitusoikeutettu tai hänen valtuuttamansa henkilö.

10. Edustajien tunnistaminen (S-Pankki täyttää)

☐ Henkilökortti	☐ Passi	☐ Sähköinen tunniste
Asiakirjan numero	Asiakirjan myöntäjä ja maa	
Asiakirjan voimassaoloaika	Asiakirjan myöntämispäivä	
Sähköisen tunnisteiden väline		

11. Toimihenkilön tiedot ja allekirjoitus (S-Pankki täyttää)

Nimi	Toimipaikka ja toimipaikan tunnus
Päivämäärä	Allekirjoitus

12. Liitteet

Toimittakaa lomakkeen mukana ainakin alla olevat pakolliset liitteet. Voitte toimittaa tarvittaessa myös muita liitteitä. Merkitkää alle toimittamanne liitteet.

Pakolliset liitteet:

☐ Kaupparekisteriote (enintään 3 kk vanha)	☐ Pöytäkirja asiakkuuden tai uuden palvelun avaamiseen
☐ Yhtiöjärjestys (Pakollinen asiakkuuden avauksessa tai jos edustajan edustamisoikeus perustuu yhtiöjärjestykseen. Muutoin, jos yhtiöjärjestykseen on tullut muutoksia.)	

Muut liitteet:

☐ Osakassopimus	☐ Tilinpääöstiedot
☐ Erillinen kuvaus omistus- ja yhtiörakenteesta	☐ Erillinen liite edustajien ja tosiasiallisten edunsaajien tiedoista
☐ Erillinen kuvaus yrityksen liiketoiminnasta	☐ Muu, mikä _____

***Poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan henkilöä, joka toimii jossain seuraavista julkisista tehtävistä tai muussa vastaavassa tehtävässä, tai on tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani**

- valtionpäämies, hallituksen päämies, ministeri, vara- tai apulaisministeri
- parlamentin jäsen
- poliittisten puolueiden johtajien jäsen
- ylimpien tuomioistuimien, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsen, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuun ottamatta hakea muutosta
- tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsen
- keskuspankin johtokunnan jäsen
- suurlähettiläs tai asiantuntija
- puolustusvoimissa vähintään kenraalikuuntaan kuuluva upseeri

- valtion kokonaan omistaman tai enemmistöomisteisen yrityksen, tai valtion liikelaitoksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsen muussa kuin pörssiyhtiössä
- kansainvälisten yhteisöjen johtaja, varajohtaja ja hallituksen jäsen.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäsenellä tarkoitetaan henkilön

- aviopuolisoa tai kumppania, joka on rinnastettavissa aviopuolisoon
- lapsia ja heidän aviopuolisojaan tai edellä tarkoitettua kumppania
- vanhempia.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppaneilla tarkoitetaan

- kaikkia henkilöitä, joiden tiedetään olevan yhtiön todellisia yhteisomistajia ja edunsaajia tai joilla tiedetään olevan mikä tahansa muu läheinen liikesuhde poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tai tämän perheenjäsenen kanssa
- kaikkia henkilöitä, jotka ovat sellaisten yhtiöiden todellisia yksinomistajia ja edunsaajia, joista tiedetään, että ne on tosiasiaa perustettu poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tai tämän perheenjäsenen eduksi.

Lisätietoa verotietojen vaihtoa koskevasta sääntelystä

Suomi on allekirjoittanut Yhdysvaltain kanssa sopimuksen (Foreign Account Tax Compliance Act, "FATCA"), jonka mukaan suomalaisten finanssilaitosten on tutkittava ja tunnistettava jokaisen henkilö- ja yritysasiakkaansa osalta, onko asiakkaalla Yhdysvaltoihin viittaavia tunnusmerkkejä, sekä ilmoitettava Verohallinnolle tiedot Yhdysvaltoihin verovelvollisten henkilöiden tileistä sopimuksen mukaisessa laajuudessa. Tiedot ilmoitetaan vuosittain, ja ne oli ensimmäistä kertaa ilmoitettava 30.4.2015.

Lisäksi Suomi on sitoutunut kansainvälisiin sopimuksiin OECD:n julkaiseman kansainvälisen verotietojen vaihtoa koskevan standardin (Common Reporting Standard, "CRS") mukaiseen tietojenvaihtoon, jonka velvoitteista johtuen suomalaisten finanssilaitosten on tunnistettava verotuksellisesti muualla kuin Suomessa asuvat asiakkaansa sekä ilmoitettava Verohallinnolle tällaisten henkilöiden tilejä koskevat tiedot vuosittain. CRS-sääntelyn mukaiset tiedot raportoitin ensimmäisen kerran vuonna 2017.

Verotietojen vaihdon tarkoituksena on tehostaa verovalvontaa sekä tunnistaa ja estää veronkiertoon liittyviä järjestelyitä. Verohallinto välittää raportoinnin perusteella finanssilaitoksilta saamansa tiedot edelleen muiden maiden veroviranomaisille edellä mainituissa sopimuksissa tarkemmin määritellyllä tavalla.

Ohjeita lomakkeen täyttämiseksi

Kysymme lomakkeella olevia asioita täyttääksemme lain ja sääntelyn vaatimukset.

Alta löydätte lisätietoja lomakkeella kysytyistä asioista.

- **Verotusmaalla** tarkoitetaan maata, johon yhteisö tai henkilö on verovelvollinen. Verovelvollisuus määräytyy kunkin valtion verolainsäädännön mukaan ja voi perustua erilaisiin liitännöihin, kuten yhteisön perustamisvaltion tai maahan, jossa yhteisön tosiasiallinen johto sijaitsee. Luonnollisen henkilön yleinen verovelvollisuus johonkin maahan syntyy tyypillisesti esimerkiksi vakituisen kotipaikan tai pitkäaikaisen (usein puoli vuotta tai kauemmin kestävä) oleskelun perusteella. Joissain maissa yleinen verovelvollisuus voi syntyä myös kansalaisuuden perusteella. Henkilön voidaan katsoa olevan verovelvollinen Yhdysvaltoihin esimerkiksi Yhdysvalloissa asuminen tai Yhdysvaltain kansalaisuuden perusteella, vaikka hän asuisikin muussa maassa.
- **Ulkomainen verotunniste (Tax Identification Number, TIN)** on valtion yhteisölle tai henkilölle myöntämä yksilöllinen kirjain- tai numeroyhdistelmä, jota kyseinen valtio hyödyntää verotusmenettelyyn liittyvässä yhteisön tai henkilön tunnistamisessa. Jotkut valtiot eivät kuitenkaan myönnä erillistä verotunnistetta, vaan käyttävät muita vastaavan tasoisia tunnisteita.
- **Finanssilaitoksia** ovat talletus- ja säilytyslaitokset, sijoitusyhteisöt sekä tietyt vakuutusyhtiöt. Finanssilaitokseksi voidaan katsoa esimerkiksi pankki tai rahastoyhtiö. Muulla finanssilaitoksella tarkoitetaan esimerkiksi sijoitusyhteisöä tai ei-raportoivaa finanssilaitosta.
- **Sijoitusyksiköllä (Investment Entity)** tarkoitetaan yksikköä, joka harjoittaa liiketoimintana yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista asiakasta varten tai asiakkaan puolesta: kaupankäynti arvopapereilla tai muilla rahoitusvälineillä; yksilöllinen ja kollektiivinen salkunhoito; muu finanssivarojen tai rahan sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden lukuun. Lisäksi sijoitusyksikköinä pidetään tiettyjä yksiköitä, joiden varoja hallinnoi toinen finanssilaitos.
- **GIIN-numero** (Global Intermediary Identification Number) on tunnistenumero, jonka Yhdysvaltain veroviranomainen (IRS) voi myöntää ulkomaisille finanssilaitoksille, sponsoirville ja sponsoitaville yksiköille sekä näiden sivuliikkeille.
- **Sponsorilla** tarkoitetaan yksikköä, joka on rekisteröitynyt sponsoirivana yksikkönä Yhdysvaltain veroviranomaisen (IRS) FATCA-rekisteriin ja joka on sitoutunut suorittamaan finanssilaitoksen (sponsoroitun yksikön) puolesta FATCA-sääntelyn mukaiset velvoitteet.
- **Aktiivinen ei-finanssiyksikkö** on yritys, joka ei ole finanssilaitos.
 - bruttotuloista yli 50 % edelliseltä kalenterivuodelta tai muulta raportointijaksolta kertyi aktiivisesta toiminnasta, kuten tavaroiden ja palveluiden myynnistä ja
 - varoista yli 50 % edelliseltä kalenterivuodelta tai muulta raportointijaksolta on varoja, jotka liittyvät aktiiviseen toimintaan, kuten tavaroiden ja palveluiden myyntitoimintaan
 Aktiivinen ei-finanssiyksikkö tarkoittaa esimerkiksi seuraavanlaista yksikköä:
 - Asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön saamat yhtiövastikkeet ja muut vastaavanlaiset suoritukset katsotaan pääsääntöisesti aktiivisesta liiketoiminnasta saaduiksi tuloiksi.
 - Julkisesti noteerattu aktiivinen ei-finanssiyksikkö, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla tai tällaisen yksikön lähiyksikkö
 - Julkisen vallan yksikkö, keskuspankki tai kansainvälinen järjestö
 - Holding-yhtiö, joka kuuluu ei-finanssiyksikön konserniin
 - Startup-yritys, joka ei vielä harjoita liiketoimintaa, eikä ole aikaisemmin harjoittanut liiketoimintaa (2 viimeksi kuluneen vuoden aikana)
 - Yritys, joka on selvitystilassa tai konkurssissa
 - Varainhoitoyksikkö, joka ensisijaisesti huolehtii samaan konserniin kuuluvan yhtiön rahoituksesta tai suojastransaktioista
- **Passiivinen ei-finanssiyksikkö** on yksikkö, joka ei täytä aktiivisen ei-finanssiyksikön määritelmää. Yksikkö on passiivinen esimerkiksi, mikäli yli 50 % yksikön bruttotuloista edelliseltä kalenterivuodelta tai muulta raportointijaksolta on passiivituloa ja/tai yli 50 % yksiköllä edellisen kalenterivuoden tai muun raportointijakson aikana olevista varoista on varoja, jotka tuottavat passiivituloa tai joita pidetään passiivitulon tuottamiseksi. Passiivista tuloa ovat esimerkiksi osingot, korot ja korkoa vastaavat tulot. Asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön saamat yhtiövastikkeet ja muut vastaavanlaiset suoritukset eivät sisälly passiivisen tulon määritelmään.