

Yrityksen verotusta koskevien tietojen kysyminen perustuu kansainvälistä verotietojen vaihtoa koskevaan sääntelyyn, jonka perusteella suomalaisten finanssilaitosten on selvitettävä jokaisen asiakkaansa verotukselliset asuinvaltiot ja tarvittaessa raportoitava Verohallinnolle tiedot niiden asiakkaidensa tileistä, jotka ovat verovelvollisia muihin valtioihin kuin Suomeen. Lisätietoa sääntelystä löydätte lomakkeen sivulta 2.

Tällä lomakkeella annetut henkilötiedot tallennetaan S-Pankki-konsernin asiakasrekistereihin. Tiedot tallennetaan niiden konserniyhtiöiden asiakasrekistereihin, joiden tuotteita tai palveluita teillä on käytössänne. Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löydätte tietosuojaselosteistamme, jotka löytyvät osoitteesta s-pankki.fi/tietosuoja. Löydätte ohjeita ja lisätietoja lomakkeen täyttämiseksi sivulta 2.

Lomakkeella kysytyt tiedot ovat pakollisia, täyttättehän huolellisesti kaikki kohdat.

1. Yrityksen perustiedot

Yrityksen virallinen nimi		Y-tunnus
Osoite		
Postinumero	Postitoimipaikka	Puhelinnumero
Yhteyshenkilön nimi	Yhteyshenkilön puhelinnumero	Yhteyshenkilön sähköposti

2. Verotusmaat

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

3. Yrityksen toiminnan luonne

Valitkaa yrityksenne toimintaa parhaiten kuvaava vaihtoehto. Ohjeita oikean vaihtoehdon valintaan löydätte sivulta 2.

Yrityksen kontrolloivien henkilöiden, joilla tarkoitetaan asiakastietolomakkeella annettuja tosiasiallisia edunsaajia, tiedot annetaan Yritysten asiakastietolomakkeella tai Yhteisön asiakas- ja sijoittajatiedot -lomakkeella.

- ☐ **Finanssilaitos** (esimerkiksi erityiset sijoitusyksiköt, talletus- ja säilytyslaitokset kuten pankit, rahastoyhtiöt ja tietyt vakuutusyhtiöt)
- ☐ 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, antakaa se alla olevaan kenttään

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

- ☐ Finanssilaitos, joka on ei-osallistujafinanssilaitos

Jos yrityksenne on on ei-osallistujafinanssilaitos, tai tämä lomake ei muuten sovellu yrityksenne verotietojen ilmoittamiseen, tulee tämän lomakkeen lisäksi täyttää Yhdysvaltain veroviranomaisen IRS:n lomake W-8BEN-E (englanninkielinen).

- ☐ **Aktiivinen ei-finanssiyritys**, jonka tuloista yli puolet kertyy aktiivisesta liiketoiminnasta saaduista tuloista
- Yli 50 % yrityksen bruttotuloista edelliseltä kalenterivuodelta tai vastaavalta raportointijaksolta muodostui tuotteiden ja/tai palveluiden myynnistä tai muusta aktiiviseksi liiketoiminnaksi katsotusta tulosta
 - Yrityksen tai sen lähiyksikön (emo- tai tytäryhtiö) arvopaperilla käydään kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla
 - Yritys on (tai sen omistaa) julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö tai keskuspankki
- Aktiivisen ei-finanssiyrityksen tarkempi määritelmä löytyy sivulla 2.

- ☐ **Passiivinen ei-finanssiyritys**, jonka tuloista yli 50 % muodostuu passiivituloista, kuten koroista, osingoista ja sijoitusten tuotoista

4. Allekirjoitus

Vakuutamme antamamme tiedot oikeiksi ja sitoudumme päivittämään tiedot 30 päivän kuluessa siitä lukien, kun antamamme tiedot ovat muuttuneet. Ymmärrämme, että tässä lomakkeessa antamiemme 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 rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys

Allekirjoitus ja nimenselvennys

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 asumisen 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 säilytyslaitokset, talletuslaitokset, sijoitusyhtiöt sekä tietyt vakuutusyhtiöt. Finanssilaitokseksi voidaan katsoa esimerkiksi pankki, sijoituspalveluyritys tai rahastoyhtiö.
- 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 sijoitusyksikkönä pidetään tiettyjä yksiköjä, joiden varoja hallinnoi toinen finanssilaitos.
- GIIN-numero** (Global Intermediary Identification Number) on tunnistenumero, jonka Yhdysvaltain veroviranomainen (IRS) voi myöntää ulkomaisille finanssilaitoksille, sponsoirille 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 (sponsoroidun 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 myyntistä 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 seuraavanlaisia yksiköitä:
 - Asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön saamat yhtiövastikkeet ja muut vastaavanlaiset suoritteet katsotaan pääsääntöisesti aktiivisesta liiketoiminnasta saaduiksi tuloina.
 - 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 suoritteet eivät sisälly passiivisen tulon määritelmään.