

## Henkilöasiakkaan itse annettu todistus FATCA ja CRS/DAC2 -tietojen selvittämiseksi

Ilmoita tällä lomakkeella, missä maassa tai maissa olet verovelvollinen. Jos olet verovelvollinen Suomen ulkopuolella, ilmoita myös kyseisen maan verotunniste (TIN, Tax Identification Number) tai vastaava, mikäli kyseinen maa käyttää verotunnisteita. Lue seuraavan sivun ohjeet ennen lomakkeen täyttämistä. Muista vastata lomakkeen kaikkiin kysymyksiin ja allekirjoittaa lomake.

**Postita lomake Aktia Pankki Oyj, PL 207, 00101 Helsinki tai lähetä faksilla numeroon 010 247 6356 (ulkomailta +358 10 247 6356).**

### 1. Henkilötiedot

|   |
|---|
| Nimi  |
| Henkilötunnus tai syntymäaika ellei sinulla ole suomalaista henkilötunnusta   |
| Ulkomainen henkilötunnus  |
| Osoitetiedot (Tällä lomakkeella ei voi tehdä suomalaista kotiosoitetta koskevaa muutosilmoitusta, ilmoitus tulee automaattisesti väestörekisterikeskuksesta): |
|   |

### 2. Verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio (Tax Residency)

|   |                                  |   |
|---|----------------------------------|---|
| Oletko yleisesti verovelvollinen Suomessa?  |                                  |   |
| <input type="checkbox"/> Kyllä  | <input type="checkbox"/> Ei      |   |
| Oletko verovelvollinen jossain muussa maassa kuin Suomessa?   |                                  |   |
| <input type="checkbox"/> Kyllä  | <input type="checkbox"/> Ei      |   |
| Mikäli olet verovelvollinen Suomen ulkopuolella, ilmoita verotusmaa(t) ja verotunniste tai vastaava kyseisessä maassa, jos maa käyttää verotunnistetta: |                                  |   |
| Verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio:  | Verotunniste (TIN) tai vastaava: | Verotuksellinen asuinvaltio ei käytä verotunnistetta tai vastaavaa <input type="checkbox"/> |
| Verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio:  | Verotunniste (TIN) tai vastaava: | Verotuksellinen asuinvaltio ei käytä verotunnistetta tai vastaavaa <input type="checkbox"/> |
| Verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio:  | Verotunniste (TIN) tai vastaava: | Verotuksellinen asuinvaltio ei käytä verotunnistetta tai vastaavaa <input type="checkbox"/> |
| Verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio:  | Verotunniste (TIN) tai vastaava: | Verotuksellinen asuinvaltio ei käytä verotunnistetta tai vastaavaa <input type="checkbox"/> |
| Onko sinulla Yhdysvaltojen kansalaisuus?  |                                  |   |
| <input type="checkbox"/> Kyllä  | <input type="checkbox"/> Ei      |   |

### 3. Henkilötietojen käsittely

|  |
|--|
| Aktia Pankki Oyj (jäljempänä pankki) käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja henkilötietolain ja luottolaitoslain mukaisesti ja muutoinkin huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkialaisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Henkilötietolain tarkoittama rekisteriseloste on saatavilla pankin toimipaikoissa. Lisätietoja pankista rekisterinpitäjänä, henkilötietojen käsittelyn tarkoituksesta ja säännönmukaisesta luovuttamisesta sekä rekisteröidyn oikeuksien käyttämisestä on saatavilla pankin osoitteessa <a href="http://www.aktia.fi">www.aktia.fi</a> . |
|--|

### 4. Allekirjoitus

|   |
|---|
| Vakuutan, että tällä lomakkeella antamani tiedot ovat paikkansapitävät. Olen tietoinen, että lomakkeella annettuja tietoja voidaan käyttää paikallisen lainsäädännön edellyttämiin raportointitarkoituksiin esim. veroviranomaisille. Sitoudun toimittamaan Aktia Pankki Oyj:n pyynnöstä sen FATCA- tai CRS/DAC2 -velvoitteiden täyttämiseksi tarvitsemia lisätietoja tai selvityksiä. Olen tietoinen velvollisuudestani ilmoittaa pankille muutoksista annetuissa tiedoissani, erityisesti verotukseen liittyvistä viimeistään 30 päivän kuluessa. |
| Paikka ja päivämäärä  |
| Allekirjoitus ja nimenselvennys   |

## Henkilöasiakkaan itse annettu todistus FATCA ja CRS/DAC2 -tietojen selvittämiseksi

Kansainväliset sopimukset säätelevät sitä, mitä verotukseen liittyviä tietoja pankkien ja muiden finanssilaitosten on kerättävä ja raportoitava Verohallinnolle asiakkaistaan. Verohallinto raportoi puolestaan saadut tiedot eteenpäin niille valtioille, joiden kanssa Suomella on sopimuksia. Tästä syystä kysymme asiakkailtamme tietoja mm. verotusmaata ja ulkomaista verotunnistenumeroa koskien. Mikäli olet epävarma siitä, missä maissa olet verovelvollinen, pyydämme kääntymään veroviranomaisen puoleen. Emme saa toimia neuvonantajana verolainsäädäntöön tai esim. verotusmaan määräytymiseen liittyen. Suomella on Yhdysvaltojen kanssa nk. FATCA -sopimus, jonka lisäksi Suomi kuuluu OECD -maiden yhteisen raportointistandardin, CRS:n, ja sitä vastaavan Euroopan unionin direktiivin, DAC2:n piiriin.

|  |   |
|--|---|
| <b>FATCA</b>   | Suomi on sopinut tietojenvaihdosta liittyen Yhdysvaltain ulkomaisten tilien verotusta koskevaan lakiin (FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act). Sopimuksen mukaan pankkien ja muiden finanssilaitosten on tunnistettava yhdysvaltalaisten henkilöiden suoraan tai epäsuorasti omistamat tilit ja sijoitusvarallisuus, ja raportoitava niistä paikallisille veroviranomaisille, jotka raportoivat tiedot edelleen Yhdysvaltain verovirastolle (IRS).   |
| <b>Keitä FATCA koskee?</b>                                     | FATCA koskee yhdysvaltalaisia henkilöitä, koska he ovat verovelvollisia Yhdysvalloissa. Yhdysvaltalaisilla henkilöillä tarkoitetaan muun muassa Yhdysvalloissa asuvia henkilöitä, Yhdysvaltain kansalaisia, kaksoiskansalaisia, pysyvän oleskeluluvan, Green Cardin, haltijoita ja Yhdysvaltoihin rekisteröityjä yrityksiä. FATCA:n raportoinnin piirissä ovat myös yhteistilit.  |
| <b>CRS, DAC2</b>   | OECD:n yhteinen raportointistandardi CRS ja sitä vastaava EU:n automaattista tietojenvaihtoa koskeva direktiivi DAC2 sitouttavat Suomea. Siten suomalaisten pankkien ja muiden finanssilaitosten on tunnistettava muualle verovelvolliset asiakkaansa ja raportoitava Verohallinnolle tiedot näiden asiakkaiden tuloista ja varoista. Nämä velvoitteet vastaavat pääosin FATCA -velvoitteita.   |
| <b>Keitä CRS/DAC2 koskee?</b>                                  | Raportointistandardi ja direktiivi koskevat kaikkia yksityishenkilöitä ja yrityksiä, joiden verotuksellinen asuinvaltio/verotusmaa on jokin muu kuin pankin tai muun finanssilaitoksen taikka Yhdysvallat.  |
| <b>Verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio (Tax Residency)</b> | Luonnollisen henkilön verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio on pääsääntöisesti se, jossa hän pääasiallisesti oleskelee ja jossa hänen varsinainen asuntonsa sijaitsee. Suomessa yleisesti verovelvollisena voidaan pitää henkilöä, jolla on varsinainen koti tai joka oleskelee yhtäjaksoisesti vähintään 6 kuukauden ajan Suomessa. Suomen kansalaista voidaan pääasiallisesti pitää ulkomaille muutosta huolimatta verotuksellisesti Suomessa asuvana vielä muuttovuoden lisäksi kolmen seuraavan vuoden ajan. Suomessa Verohallinto tekee kansalaisiaan koskevia päätöksiä rajoitetusta verovelvollisuudesta. Valtiot noudattavat omia verotuksellista asumista koskevia säännöksiä, joista saa lisätietoa paikallisilta veroviranomaisilta. |
| <b>Verotunniste, Taxpayer Identification Number (TIN)</b>      | Verotunniste tai vastaava tunniste on valtion myöntämä henkilökohtainen kirjain- tai numeroyhdistelmä, jota käytetään kyseisessä valtiossa verotusmenettelyyn liittyvässä henkilön tunnistamisessa. Jotkut valtiot eivät myönnä tai käytä verotunnisteita. Nämä valtiot kuitenkin käyttävät jotain muuta vastaavan tunnistustason mahdollistavaa numeroa tai muuta tunnistetta. Esimerkkejä TIN numeroista DK: CPR -numero (Henkilöasiakkaat). SE: Henkilötunnus (Henkilöasiakkaat) NO: Kansalaistunnus (henkilöasiakkaat) tai D-numero (väliaikainen tunnus). FI: Henkilötunnus (henkilöasiakkaat)   |
| <b>Pitääkö verotietoihin liittyviin kysymyksiin vastata?</b>   | Pankkien ja muiden finanssilaitosten asiakkaat ovat velvoitettuja antamaan näille itsestään lisätietoja, jotta asiakkaan verotuksellinen asuinvaltio voidaan tunnistaa. Mikäli emme saa pyytämäämme lakisääteistä lisätietoa, emmekä voi hallussamme olevien tietojen perusteella sulkea pois, että asiakkaan verotuksellinen asuinmaa on joku muu kuin Suomi, asiakas luokitellaan muualla verovelvolliseksi FATCA ja CRS/DAC2-raportoinnissa. Voimme joutua rajoittamaan palvelujamme, mikäli emme saa pyydettyjä tietoja   |