

## Itse annettu todistus Henkilöasiakas

OECD:n yhteisen raportointistandardin ja Yhdysvaltain verotietojen vaihtoa koskevan FATCA-lain nojalla finanssilaitokset ovat velvoitettuja keräämään tiedot asiakkaidensa verotuksellisista asuinvaltioista. Pyydämme sinua täyttämään lomakkeelle tiedot verotuksellisista asuinvaltioistasi. Luethan ohjeet sivulta 2 ennen lomakkeen täyttämistä. Huomioithan, että kaikkiin kohtiin tulee vastata.

### Osa 1: Tilinhaltijan tiedot

A. Koko nimi

Syntymäaika (pp.kk.vvvv)

Lähiosoite

Kaupunki

Postinumero

Maa

Jos olet Suomen kansalainen ja kotipaikkasi on Suomen ulkopuolella, ilmoita päivämäärä jolloin lähdit Suomesta

### Osa 2: Verotuksellinen asuinvaltio

A. Anna tiedot kaikista maista, joissa olet verotuksellisesti asuva. Huom. Olet verotuksellisesti asuva ainakin yhdessä maassa, mutta verotuksellisia asuinvaltioita voi olla myös useampi. Sinun verotukselliseksi asuinvaltioksi katsotaan yleensä se maa, jossa sinun nykyinen lähiosoite on. Ulkomaille muuttaneen Suomen kansalaisen verotuksellisenä asuinvaltiona voidaan pitää Suomea muuttovuoden ja kolmen sitä seuraavan vuoden ajan.

B. Valitse yksi alla olevista vaihtoehtoista koskien sinun verotuksellista asumista Suomessa (lisätietoja ohjeiden osassa 2 B).

Vahvistan, että verotuksellinen asuinvaltioni on Suomi ja Suomi on kirjoitettu verotukselliseksi asuinvaltioksi kohdassa 2A.

Vahvistan, että verotuksellinen asuinvaltioni ei ole Suomi.

C. Valitse yksi alla olevista vaihtoehtoista koskien sinun verotuksellista asumista USA:ssa (lisätietoja ohjeiden osassa 2 A).

Vahvistan, että verotuksellinen asuinvaltioni on USA ja USA on kirjoitettu verotukselliseksi asuinvaltioksi kohdassa 2A.

Vahvistan, että verotuksellinen asuinvaltioni ei ole USA.

### Osa 3: Vahvistus ja allekirjoitus

A. Vahvistan, että tiedot ovat oikein ja totuudenmukaisia ja että lomakkeella annetut tiedot ovat parhaan tietoni ja käsitykseni mukaan oikeat ja täydelliset. Lomakkeella annettuja tietoja voidaan käyttää raportointitarkoituksiin paikallisen lainsäädännön mukaisesti. Tilinhaltija antaa suostumuksensa siihen, että Nordea voi luovuttaa itse annettuun todistukseen sisältyviä tietoja muille Nordea-konserniin kuuluville yhtiöille. Tilinhaltija suostuu toimittamaan uuden lomakkeen 30 päivän sisällä, jos tällä lomakkeella annetut tiedot muuttuvat tai ne eivät enää pidä paikkaansa.

Päivämäärä (pp.kk.vvvv) Nimenselvennys

Allekirjoitus

## Ohjeet ja määritelmät

### Ohjeet osa 1: Tietoa henkilötietojen käsittelystä

- A. Nordea Bank Abp käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, kun se toimittaa tuotteita ja palveluja, joista osapuolet ovat sopineet. Lisäksi Nordea käsittelee henkilötietoja muissa yhteyksissä, kuten silloin kun vastaamme asiakkaiden pyyntöihin tai lakien ja muiden säännösten noudattaminen sitä edellyttää. Yksityiskohtaista tietoa henkilötietojen käsittelystä Nordea Bank Abp:ssä annetaan Nordean tietosuojaselosteessa, joka on saatavilla yhtiön verkkosivuilla. Tietosuojaselosteeseen voi saada myös ottamalla yhteyttä Nordea Bank Abp:hen. Tietosuojaseloste sisältää tietoa henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä oikeuksista, joita ovat muun muassa oikeus saada pääsy tietoihin, oikeus tietojen oikaisemiseen ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen.

### Ohjeet osa 2: Verotuksellinen asuinvaltio

- A. Sinun verotuksellisenä asuinvaltiona pidetään yleensä Yhdysvaltoja, jos
- olet Yhdysvaltain kansalainen (myös henkilöt, joilla on kaksoiskansalaisuus)
  - asut Yhdysvalloissa
  - sinulla on Yhdysvaltojen myöntämä oleskelulupa tai työlupa (Green Card) tai,
  - olet syntynyt Yhdysvalloissa.
- B. Sinun verotuksellisenä asuinvaltiona pidetään yleensä Suomea, jos
- sinun vakituinen asunto ja koti ovat Suomessa
  - oleskelet Suomessa jatkuvasti yli kuuden kuukauden ajan. Tilapäinen poissaolo Suomesta ei vaikuta jatkuvaan oleskeluun.
- Ulkomaille muuttaneen Suomen kansalaisen verotuksellisenä asuinvaltiona voidaan pitää muuttovuonna ja kolmena sitä seuraavana vuonna Suomea, jos hän ei pysty osoittamaan, että hänellä ei ole olennaisia siteitä Suomeen (kiinteistöomistuksia, perhettä, työpaikkaa tai merkittävää varallisuutta).
- C. Verotuksellinen asuinvaltio muissa maissa
- Sinulla voi olla useampi kuin yksi verotuksellinen asuinvaltio eri maiden lainsäädännöistä riippuen. Verotuksellinen asuinvaltio on yleensä sama kuin pysyvä asuinmaa tai oleskelumaa. Jokaisella maalla on kuitenkin omat sääntönsä verotuksellisen asuinvaltion määrittämiseen. Pelkästään varallisuusverojen maksaminen toiseen maahan (esim. kiinteistövero tai lähdevero omaisuuden tuotoista) ei tee sinusta verotuksellisesti asuvaa siinä maassa. Katso lisätietoja verotuksellista asuinvaltiota koskevista säännöistä tietyllä lainkäyttöalueella OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista osoitteessa: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>

### Ohjeet osa 3: Verotunnistenumerot (TIN)

- A. Verotunnistenumerot (TIN)
- Yhdysvalloissa verotunnistenumero on yleensä henkilön yhdysvaltalainen sosiaaliturvatunnus.
  - Suomessa verotunnistenumero on henkilön suomalainen henkilötunnus.
  - Verotunnistenumero (TIN) rakentuu eri tavalla eri maissa. Se on yleensä kansallinen henkilötunnus tai kansallinen vakuutusnumero.

Lisätietoja eri lainkäyttöalueilla käytetyistä verotunnistenumeroista on OECD:n sivuilla osoitteessa: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

### Ohjeet osa 4: Asiaa koskeva lainsäädäntö

- A. Yhteinen raportointistandardi (CRS)
- CRS eli Common Reporting Standard tarkoittaa OECD:n laatimaa yhteistä raportointistandardia. Se on veronkiertoa ehkäisevä kansainvälinen standardi finanssilitietojen automaattisesta vaihtamisesta. Standardin mukaisesti finanssilaitosten on tunnistettava henkilöasiakkaiden ja yhteisöjen verotukselliset asuinvaltiot, jos ne eroavat pankin toimintamaasta. Finanssilaitosten on ilmoitettava oman maansa veroviranomaisille tietoja asiakkaista, joiden verotuksellinen asuinvaltio on ulkomailla. Jos asiakkaan verotuksellinen asuinvaltio on muu kuin Suomi, Nordealla on velvollisuus luovuttaa lomakkeella annetut tiedot ja antaa vuosi-ilmoituksella asiakkaidensa tilejä/tuotteita koskevia tietoja Verohallinnolle, joka toimittaa tiedot eteenpäin muiden CRS-sopimukseen sitoutuneiden maiden veroviranomaisille. Lisätietoja yhteisestä raportointistandardista on saatavilla osoitteesta: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>
- Suomessa yhteiseen raportointistandardiin liittyvistä säännöksistä on säädetty direktiivin voimaantulolaissa (1703/2015) sekä verotusmenettelystä annetun lain 17 b §:ssä ja 17 c §:ssä (1704/2015, 226/2016).
- B. Foreign Account Tax Compliance Act -lainsäädäntö (FATCA)
- FATCA-lainsäädäntö on annettu USA:ssa maaliskuussa 2010. Suomi ja USA ovat allekirjoittaneet sopimuksen, jonka tarkoituksena on edistää kansainvälisten verotussääntöjen ja FATCA-lainsäädännön noudattamista. Sopimus asettaa Suomelle kolme velvoitetta:
- Finanssilaitoksilla on velvollisuus tunnistaa yhdysvaltalaisien henkilöiden omistamat finanssitilit.
  - Finanssilaitoksilla on velvollisuus toimittaa Verohallinnolle tiedot tunnistetuista finanssilitteistä.
  - Verohallinnolla on velvollisuus välittää tiedot Yhdysvaltain veroviranomaisille.