

Verotusmaailmoitus (yritykset ja yhteisöt)

Pankkina meillä on velvollisuus tunnistaa asiakkaamme verotusmaa / verotusmaat. Verotusmaiden selvittämiseksi pyydämme täyttämään ja allekirjoittamaan tämän lomakkeen.

Voit toimittaa allekirjoitetun lomakkeen viestillä OP:n palvelussa, lähettämällä sen pankin yhteyshenkilöllesi tai suojatuna sähköpostina osoitteeseen verotusmaailmoitus@op.fi. Ohjeet suojatun sähköpostin lähettämiseksi löydät www.op.fi/suojattu-sahkoposti.

Pankki on velvollinen antamaan lomakkeen sekä muita asiakkuuteen liittyviä tietoja Suomen verohallinnolle, koska Suomi on sitoutunut maiden väliseen verotietojen vaihtoon (taustalla kansainväliset sopimukset: FATCA ja CRS/DAC2 – yhteinen tietojenvaihtostandardi). Tietojenvaihto ei anna suoraa verotusoikeutta valtiolle, johon tiedot raportoidaan, vaan verotusoikeus määräytyy kunkin maan lainsäädännön mukaan.

Olemme keränneet avuksesi määritelmät lyhenteistä ja termeistä liitteeseen 1. Otathan yhteyttä, jos lomakkeen täyttämisestä tai verovelvollisuuden selvittämisestä on kysyttävää.

Osa 1 – Asiakkaan tiedot

Mikäli yrityksen rekisteröintivaltio tai vakituinen osoite viittaa verovelvollisuuteen ulkomailla ja veroraportointi halutaan kumota, tulee pankille toimittaa asiakirja kyseisen maan viranomaiselta.

Asiakkaan tiedot	Virallinen nimi	Y- tunnus tai muu vastaava tunnus	
	Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka

Täytä tiedot yrityksen tai yhteisön kaikista verotusmaista ja siirry osaan 2

Verotusmaa	Verotunniste eli TIN (Suomessa TIN on Y-tunnus). Jos tunnustetta ei ole, ilmoita syy tässä
Verotusmaa	Verotunniste eli TIN. Jos tunnustetta ei ole, ilmoita syy tässä

Osa 2 – Yrityksen tai yhteisön toiminnan luonne

Valitse yrityksen tai yhteisön toimintaa kuvaava vaihtoehto rastittamalla **yksi** alla olevista kohdista. Löydät määritelmät liitteestä 1.

Muuta kuin sijoitustoimintaa tekevä yritys tai yhteisö	a) <input type="checkbox"/>	Yritys tai yhteisö, jonka tuloista pääosa (yli 50 %) muodostuu liiketoiminnasta (nk. aktiivinen ei-finanssiyksikkö, esim. tavanomainen As Oy, Oy tai tiekunta). <i>Jatka allekirjoittamaan osaan 4.</i>	
	b) <input type="checkbox"/>	Yritys tai yhteisö, kuten julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö, keskuspankki tai verovapaa yleishyödyllinen yhteisö (nk. aktiivinen ei-finanssiyksikkö, esim. kunta, Suomen valtion 100 % omistama yksikkö, seurakunta tai Suomen Punainen Risti). <i>Jatka allekirjoittamaan osaan 4.</i>	
	c) <input type="checkbox"/>	Yritys tai yhteisö, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla, tai sellaisen lähiyhtiö (nk. aktiivinen ei-finanssiyksikkö, esim. pörssiyhtiö). <i>Jatka allekirjoittamaan osaan 4.</i>	
Sijoitustoimintayritys tai yhteisö	d) <input type="checkbox"/>	Yritys tai yhteisö, jonka tuloista pääosa (vähintään 50 %) syntyy finanssivarojen sijoittamisesta (nk. passiivinen ei-finanssiyksikkö. Asiakas ei ole aktiivinen ei-finanssiyksikkö eikä finanssilaitos). <i>Täytä Osa 3 -Tosiasialliset edunsaajat ja jatka allekirjoittamaan osaan 4.</i>	
Finanssilaitos	e) <input type="checkbox"/>	Muu finanssilaitos (esim. talletuslaitos). <i>Ilmoita GIIN-tunniste ja jatka allekirjoittamaan osaan 4.</i>	GIIN-tunniste
	f) <input type="checkbox"/>	Sijoitusyksikkö, joka sijaitsee muussa kuin CRS-osallistujavaltiossa. <i>Anna sponsorin tiedot, täytä Osa 3 -Tosiasialliset edunsaajat ja jatka allekirjoittamaan osaan 4.</i>	
		Sponsorin nimi, jos kyseessä on sponsoroitu yksikkö	Sponsorin GIIN-tunniste, jos kyseessä on sponsoroitu yksikkö

Osa 3 – Tosiasialliset edunsaajat

Täytä vain, jos kyseessä on yritys tai yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy sijoittamisesta (nk. passiivinen ei-finanssiyksikkö), tai sijoitusyksikkö, joka sijaitsee muussa kuin CRS-osallistujavaltiossa. Tarkista määritelmät liitteestä 1.

Anna tiedot kaikista yrityksen tai yhteisön tosiasiallisista edunsaajista. Jos tosiasiallisia edunsaajia on useampia, lisää henkilöt erilliseen liitteeseen ja liitä se tähän lomakkeeseen. Mikäli tosiasiallisen edunsaajan osoite ja/tai kansalaisuus viittaa verovelvollisuuteen ulkomailla ja veroraportointi halutaan kumota, tulee pankille toimittaa asiakirja kyseisen maan viranomaiselta.

Jos sinulla on kysymyksiä verotuksellisen asuinvaltion määrittämiseen liittyen, ole yhteydessä veroasiantuntijaan tai verotuksellisen asuinvaltion veroviranomaiseen.

Tosiasiallinen edunsaaja	Nimi (Sukunimi Etunimet)		Henkilötunnus tai syntymäaika
	Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka
	Asuinvaltio		
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Tosiasiallinen edunsaaja on Yhdysvaltain kansalainen ja/tai hänen verotuksellinen asuinvaltionsa on Yhdysvallat		<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei
Tosiasiallinen edunsaaja	Nimi (Sukunimi Etunimet)		Henkilötunnus tai syntymäaika
	Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka
	Asuinvaltio		
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Tosiasiallinen edunsaaja on Yhdysvaltain kansalainen ja/tai hänen verotuksellinen asuinvaltionsa on Yhdysvallat		<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei
Tosiasiallinen edunsaaja	Nimi (Sukunimi Etunimet)		Henkilötunnus tai syntymäaika
	Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka
	Asuinvaltio		
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Tosiasiallinen edunsaaja on Yhdysvaltain kansalainen ja/tai hänen verotuksellinen asuinvaltionsa on Yhdysvallat		<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei

Tosiasiallinen edunsaaja	Nimi (Sukunimi Etunimet)		Henkilötunnus tai syntymäaika
	Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka
	Asuinvaltio		
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Tosiasiallinen edunsaaja on Yhdysvaltain kansalainen ja/tai hänen verotuksellinen asuinvaltionsa on Yhdysvallat		<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei

Tosiasiallinen edunsaaja	Nimi (Sukunimi Etunimet)		Henkilötunnus tai syntymäaika
	Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka
	Asuinvaltio		
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Verotuksellinen asuinvaltio (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste eli TIN. Jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä	
	Tosiasiallinen edunsaaja on Yhdysvaltain kansalainen ja/tai hänen verotuksellinen asuinvaltionsa on Yhdysvallat		<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei

Osa 4 – Vahvistus ja allekirjoitus

Vahvistan, että tällä lomakkeella olevat tiedot ovat oikeat. Sitoudun toimittamaan pankille pyynnöstä sen tarvitsemia lisätietoja FATCA- tai CRS-velvoitteiden täyttämiseksi.

Sitoudun ilmoittamaan pankille välittömästi, mikäli tällä lomakkeella antamissani tiedoissa tapahtuu muutoksia. Sitoudun toimittamaan uuden lomakkeen 30 päivän kuluessa siitä, kun tässä annetut tiedot muuttuvat tai eivät enää pidä paikkaansa.

Olen saanut tiedon, että tällä lomakkeella annettuja tietoja voidaan käyttää Suomen lainsäädännön edellyttämiin raportointitarkoituksiin. Pankki voi luovuttaa tietoja Suomen verohallinnolle, joka voi luovuttaa tietoja edelleen ulkomaiden viranomaisille.

Paikka ja aika	
Allekirjoitus (valtuutettu allekirjoittaja) ja nimenselvennys	Allekirjoitus (valtuutettu allekirjoittaja) ja nimenselvennys

Liite 1 - Määritelmät

Verotusmaa

Maa, johon yritys tai yhteisö on kyseisen maan lainsäädännön mukaan verovelvollinen esimerkiksi liikkeen johtopaikan, rekisteröinnin tai muun perusteen nojalla.

FATCA

FATCA on lyhenne sanoista Foreign Account Tax Compliance Act. Se on yhdysvaltalaisista lainsäädäntöä. Useat maat, muun muassa Suomi, ovat tehneet Yhdysvaltojen kanssa sopimuksen, jonka perusteella maiden välillä vaihdetaan verotustietoja.

CRS

CRS on lyhenne sanoista Common Reporting Standard. Se on OECD:n (Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö) julkaisema suositus, jonka mukaisesti eri valtiot vaihtavat verotustietoja.

Asiakirjanäyttö

Ulkomaisen veroraportoinnin kumoamiseksi asiakkaan tulee toimittaa verotusmaailmoitus sekä antaa asiakirjanäyttö. Asiakirjanäyttö voi olla esimerkiksi

- todistus Yhdysvaltain kansalaisuuden menettämisestä; tai
- veroviranomaisen todistus, ettei yritys/henkilö ole verovelvollinen

Mikäli asiakas ei toimita tarvittavia lisädokumentteja, pankilla on velvollisuus raportoida asiakas vuosiraportoinnissa.

Verotunniste eli TIN

Verotunniste eli TIN (Tax Identification Number) tai sitä vastaava tunniste on viranomaisen myöntämä yksilöllinen kirjain- tai numeroyhdistelmä. Verotunnistetta käytetään verotusmenettelyyn liittyvässä tunnistamisessa. Jotkin valtiot eivät käytä verotunnisteita.

Aktiivinen ei-finanssiryksikkö

Muuta kuin sijoitustoimintaa tekevä yritys tai yhteisö, joka ei ole finanssilaitos ja joka täyttää vähintään yhden seuraavista ehdoista:

- Tavaroiden ja palvelujen myynnistä saadun tulon määrä – Yli 50 % yrityksen tai yhteisön bruttotuloista edelliseltä raportointikaudelta (esim. edelliseltä kalenterivuodelta) on liiketoiminnallista tuloa. Toisin sanoen vähemmän kuin 50 % yrityksen tai yhteisön varoista muodostuu passiivisesta tulosta, esimerkiksi osinkoja, korkoja, rojalteja tai tällaisia tuloja tuottavien varojen myyntitulosta.
- Voittoa tavoittelematon – Yritys tai yhteisö on voittoa tavoittelematon järjestö, esimerkiksi veroista vapautettu hyväntekeväisyysjärjestö, veroista vapautettu voittoa tavoittelematon järjestö tai veroista vapautettu uskonnollinen yhteisö.
- Aloittava yhtiö – Yritys tai yhteisö ei vielä harjoita liiketoimintaa eikä ole aiemmin harjoittanut liiketoimintaa, mutta se sijoittaa pääomaa varoihin tarkoituksena harjoittaa muuta kuin finanssilaitosliiketoimintaa. Yritystä tai yhteisöä ei kuitenkaan katsota aloittavaksi yhtiöksi sen jälkeen, kun

on kulunut 24 kuukautta yrityksen tai yhteisön perustamisesta.

- Pörssiyritys eli julkisesti noteerattu yhtiö – Yrityksen osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla tai pörssiyrityksen kontrolloima yritys. Kontrollilla tarkoitetaan yli 50 % ääniosuuden ja arvon suoraan tai epäsuoraan omistusta yrityksestä.
- Selvitystila ja konkurssi – Yritys tai yhteisö ei ole ollut finanssilaitos viiden viimeksi kuluneen vuoden aikana ja se on realisoimassa varansa tai organisoitumassa uudelleen tarkoituksena jatkaa tai käynnistää muu kuin finanssilaitostoiminta uudelleen.
- Julkisen vallan yksikkö – Yritys tai yhteisö on hallitus, hallituksen poliittinen elin tai hallituksen tai hallituksen poliittisen elimen tehtäviä suorittava julkinen toimielin tai jonkin edellä mainitun elimen kokonaan omistama yritys tai yhteisö.
- Holdingyhtiö – Lähes koko yrityksen tai yhteisön toiminta (vähintään 80 %) koostuu yhden tai usean tytäryhtiön rahoituksen ja palvelujen tarjoamisesta yhdelle tai usealle tytäryhtiölle, jotka eivät harjoita finanssilaitosliiketoimintaa. Holdingyhtiötä ei pidetä aktiivisena ei-finanssiryksikkönä, jos yksikkö toimii sijoitusrahastona (esimerkiksi pääomasijoitusrahastona, lainarahoitteisena yritysostorahastona tai muuna sijoitusvälineenä), jonka tarkoituksena on hankkia tai rahoittaa yhtiöitä ja säilyttää omistusta näissä yhtiöissä sijoitustarkoituksiin varattuina pääomavaroina.
- Treasury-toiminnot – Yrityksen tai yhteisön pääasiallisena toimintana (yli 50 % tuloista) on suorittaa rahoitus- ja suojastransaktioita sen kontrolloimille yrityksille tai yhteisöille tai niiden kanssa (ei-finanssilaitoksia). Yritystä tai yhteisöä ei katsota treasury-toiminnoiksi, jos se tarjoaa näitä palveluita muille kuin sen kontrolloimille yrityksille tai yhteisöille.

Jos yritys on aktiivinen ei-finanssiryksikkö, eikä kyseessä ole valinta b) tai c), valitse vaihtoehto a) Yritys tai yhteisö, jonka tuloista pääosa (yli 50 %) muodostuu liiketoiminnasta.

Passiivinen ei-finanssiryksikkö

Sijoitustoimintaa tekevä yritys tai yhteisö, joka ei ole finanssilaitos eikä aktiivinen ei-finanssiryksikkö. Yleishyödylliset yhdistykset ja säätiöt eivät kuulu tähän ryhmään. Lue tarkemmin yleishyödyllisen yhdistyksen ja säätiön määritelmästä Verohallinnon sivuilta.

Yritys tai yhteisö, jonka raportointikauden (esim. edellisen kalenterivuoden) aikaisista bruttotuloista vähintään 50 % muodostuu finanssivarojen sijoittamisesta, uudelleensijoittamisesta tai niillä käytävästä kaupasta tai finanssivaroista, jotka tuottavat tai joiden tarkoituksena on tuottaa tällaisia tuloja (niin sanottua passiivista tuloa, esim. osinko-, korko- tai rojaltiltuloja).

Finanssilaitos

Finanssilaitoksella tarkoitetaan talletuslaitosta, säilytyslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä. Sijoitusyksiköllä tarkoitetaan yksikköä, joka pääasiallisesti harjoittaa liiketoimintana yhtä tai useampaa seuraavista toimista asiakasta varten tai asiakkaan puolesta:

- 1) kaupankäynti arvopapereilla tai muilla rahoitusvälineillä,
- 2) yksilöllinen tai kollektiivinen salkunhoito, ja
- 3) muu finanssivarojen tai rahan sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta.

Huom. Suomessa rahastot ovat yleensä sijoitusyksiköitä ja siten finanssilaitoksia. Muiden maiden osalta luokittelu tapahtuu kansallisen säännösten perusteella.

Passiivinen tulo

Voi muodostua osingoista, koroista, vuokra- ja rojalituloja, elinkoroista, henkivakuutuksen kuolemantapauskorvauksesta, muusta vakuutusosuutuksesta tai passiivista tuloa tuottavan omaisuuden myynnistä saaduista voitoista. Vuokratuloa ei yleensä katsota passiiviseksi tuloksi silloin, kun tuloa tuottavassa toiminnassa on mukana palkattua henkilöstöä.

Asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön saamat yhtiövastikkeet ja muut vastaavat suoritukset eivät sisälly passiivisen tulon määritelmään.

GIIN-tunniste

GIIN (Global Intermediary Identification Number) on tunniste, jonka rekisteriviranomaisena toimiva Yhdysvaltain veroviranomainen (Internal Revenue Service) myöntää finanssilaitoksille (mukaan lukien sponsoroivat yksiköt) FATCA-säännösten nojalla.

Sponsoroitu yksikkö

Yritys tai yhteisö, jonka yhteisön FATCA-ilmoitusvelvollisuudesta huolehtii toinen yksikkö (sponsori).

Muut kuin CRS-osallistujavaltiot

Valtioita, jotka eivät osallistu finanssilitietojen automaattiseen tietojenvaihtoon, kutsutaan muiksi kuin CRS-osallistujavaltioiksi. Ota huomioon, että Yhdysvallat on muu kuin CRS-osallistujavaltio. Lisätietoja saa veroviranomaisilta.

Tosiasiallinen edunsaaja

Tosiasiallinen edunsaaja tarkoittaa luonnollista henkilöä, kun:

- 1) hänellä on enemmän kuin 25 prosenttia osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin taikka muuhun sopimukseen

TAI

- 2) hänellä on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yrityksen tai yhteisön hallituksessa tai siihen verrattavassa toimitelimestä tai toimitelimestä, jolla on vastaava oikeus, ja tämä oikeus perustuu samoihin seikkoihin kuin 1. kohdassa tarkoitettu äänimäärä.

Jos tosiasiallisia edunsaajia ei pystytä tunnistamaan yllä mainituin perustein, tosiasiallisina edunsaajina pidetään yrityksen hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä.

Jos kyseessä on trusti, tosiasiallinen edunsaaja tarkoittaa perustajia, omaisuudenhoitajia, suojelijoita, edunsaajia ja mahdollisia muita henkilöitä, jotka käyttävät tosiasiallista määräysvaltaa trustissa. Jos kyseessä on säätiö tai muu trustia muistuttava oikeudellinen järjestely, tosiasiallisilla edunsaajilla tarkoitetaan henkilöitä, jotka ovat vastaavassa tai samankaltaisessa asemassa kuin trustin tosiasialliset edunsaajat. Pääomasijoitusrahastoissa, hedge-rahastoissa ja muissa vastaavissa yksiköissä vastuunalaiset yhtiömiehet tai vastaavat luonnolliset henkilöt katsotaan yleensä määräysvaltaa käyttäviksi henkilöiksi.

Vastuunrajoitus

Pankki ei anna veroneuvontaa eikä voi määrittellä asiakkaan verotuksellista kotipaikkaa (tax residency). Jos sinulla on kysyttävää verotuksellisen kotipaikan määrittämisessä, pyydämme olemaan yhteydessä veroasiantuntijaan tai paikalliseen veroviranomaiseen.

Täytä lomake W-8BEN-E, jos FATCA-aseman määrittäminen ei onnistu tällä lomakkeella.