

OECD:n yhteisen raportointistandardin ja Yhdysvaltain verotietojen vaihtoa koskevan FATCA-lain nojalla finanssilaitoksilla, kuten Aktialla, on velvollisuus kerätä tiedot asiakkaidensa verotuksellisista asuinvaltioista. Pyydämme sinua täyttämään tämän lomakkeen. Ohjeet löydät seuraavalta sivulta.

Henkilötiedot

Nimi	Henkilötunnus*	Ulkomainen henkilötunnus
Lähiosoite	Postinumero	Maa

*syntymäaika ellei sinulla ole suomalaista henkilötunnusta

Verotusmaa(t), Verotuksellinen asuinvaltio(t), Tax Residency

A) Anna tiedot kaikista maista, joissa olet verotuksellisesti asuva.
Olet verotuksellisesti asuva ainakin yhdessä maassa, mutta verotuksellisia asuinvaltiota voi olla useita. [Verotukselliseksi asuinvaltioksesi katsotaan yleensä se maa, jossa nykyinen lähiosoitteesi on.](#) Ulkomaille muuttaneen Suomen kansalaisen verotuksellisenä asuinvaltiona voidaan pitää Suomea muuttovuoden ja kolmen sitä seuraavan vuoden ajan.

B) Oletko yleisesti verovelvollinen Suomessa?

Kyllä Ei

Verotusmaa, verotuksellinen asuinvaltio

Verotunniste (TIN)*

*jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy tässä:

C) Oletko verovelvollinen Yhdysvaltoihin?

Ei Kyllä. Olen ilmoittanut yllä verotusmaakseni Yhdysvallat sekä yhdysvaltalaisen veronumeroni (TIN).

Onko sinulla Yhdysvaltojen kansalaisuus?

Kyllä Ei

Allekirjoitus

Vakuutan, että tällä lomakkeella antamani tiedot ovat paikkansapitävät. Olen tietoinen, että lomakkeella annettuja tietoja voidaan käyttää paikallisen lainsäädännön edellyttämiin raportointitarkoituksiin esim. raportointiin 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 liittyvissä, viimeistään 30 päivän kuluessa.

Paikka ja aika

Allekirjoitus

Nimenselvennys

Ohjeet ja määritelmät

Osa 1) Verotuksellinen asuinvaltio

A. Verotuksellisena asuinvaltiona pidetään yleensä Yhdysvaltoja, jos

- olet Yhdysvaltain kansalainen (myös henkilöt, joilla on kaksoiskansalaisuus)
- olet syntynyt Yhdysvalloissa
- asut Yhdysvalloissa
- sinulla on Yhdysvaltojen myöntämä oleskelulupa tai työlupa (Green Card)

B. Verotuksellisena asuinvaltiona pidetään yleensä Suomea, jos

- vakituinen asuntosi ja kotisi ovat Suomessa
- oleskelet Suomessa jatkuvasti yli kuuden kuukauden ajan. Tilapäinen poissaolo Suomesta ei vaikuta jatkuvaan oleskeluun.

C. Verotuksellinen asuinvaltio muissa maissa

Sinulla voi olla useampi kuin yksi verotuksellinen asuinvaltio eri maiden lainsäädännöstä riippuen. Verotuksellinen asuinvaltio on yleensä sama kuin pysyvä asuinmaa tai oleskelumaa. Jokaisella maalla on kuitenkin omat sääntönsä verotuksellisen asuinvaltion määrittämiseen. Lisätietoa verotuksellista asuinvaltiota koskevista määräyksistä tietyllä lainkäyttöalueella löytyy OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista osoitteessa: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency

Osa 2) 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 vakuutus-tunnus. Lisätietoa verotuksellista asuinvaltiota koskevista määräyksistä tietyllä lainkäyttöalueella löytyy OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista osoitteessa: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers

Osa 3) Määritelmät

FATCA: Suomi on sopinut tietojenvaihdosta liittyen Yhdysvaltojen ulkomaisten tilien verotusta koskevaan lakiin (FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act). Sopimuksen mukaan pankkien ja muiden finanssilaitosten on tunnistettava yhdysvaltalaisen henkilöiden suoraan tai epäsuorasti omistamat tilit ja sijoitusvarallisuus ja raportoitava niistä paikallisille veroviranomaisille, jotka raportoivat tiedot edelleen Yhdysvaltojen verovirastolle (IRS).

CRS/DAC2: 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.

Henkilötietojen käsittely

Aktia Pankki Oyj (jäljempänä pankki) käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta. Pankki käsittelee henkilötietoja muun muassa asiakaspalvelua ja asiakassuhteen hoitamista varten, asiakasviestintään, asiakkaan tunnistamista ja yksilöintiä varten, palvelukokemuksen parantamiseksi ja palveluiden kehittämiseen, markkinointiin sekä riskienhallintaa ja toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvaa raportointia varten. Voit päivittää asiakasviestintään ja markkinointiin liittyviä asetuksiasi verkkopankin kautta.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Pankki voi verrata maksutietoja EU:n taloudellisia pakotteita koskeviin asetuksiin tai kotimaisten ja ulkomaisten viranomaisten tai vastaavien muiden tahojen tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä lisätietoa maksusta. Maksua käsittelevät pankit ja maksujärjestelmät voivat sijoittautumisaan lainsäädännön tai tehtyjen sopimusten mukaan olla velvollisia luovuttamaan tietoja maksajasta eri maiden viranomaisille.

Pankin tietosuojaselosteessa kerrotaan tarkemmin henkilötietojen käsittelystä. Tietosuojaseloste on saatavilla osoitteessa www.aktia.fi/yksityisyyden-suoja sekä pankin toimipisteissä.