

## Itse annettu todistus (yritykset ja yhteisöt)

Finanssilitietojen vaihtoa veroasioissa koskevassa lainsäädännössä (FATCA - Foreign Account Tax Compliant Act ja CRS/DAC2 - yhteinen tietojenvaihtostandardi) edellytetään finanssilaitosten pyytävän asiakkaitaan ilmoittamaan verotuksellinen kotipaikkansa ja verotunnisteensa (osa 1). Lisäksi yritys (jäljempänä yksikkö) on luokiteltava (osa 2) näiden säännösten määritelmien mukaisesti.

Tämän lomakkeen täyttäminen on pakollista uusille asiakkaille. Jos nykyinen asiakas pyydettyä kieltäytyy täyttämästä lomaketta, on mahdollista että joudumme raportoimaan asiakkaan tietoja veroviranomaisille. Jos tarvitsette apua lomakkeen täyttämiseksi, ottakaa yhteyttä omaan veroasiantuntijaanne.

### Tilinhaltijan tiedot

Yksikön virallinen nimi	Y-tunnus tai vastaava yritystunnus
Osoite	

### Osa 1 - Verotuksellinen kotipaikka

#### Yksikön verotuksellinen kotipaikka ja verotunniste (TIN - Taxpayer Identification Number)

Verotuksellinen kotipaikka	Verotunniste, jos se on muu kuin Y-tunnus tai vastaava yritystunnus
Muu verotuksellinen kotipaikka	Ulkomainen verotunniste tai vastaava
Muu verotuksellinen kotipaikka	Ulkomainen verotunniste tai vastaava

### Osa 2 - Yksikön luokittelu

Yksikkö on luokiteltava. Valitkaa vain yksi sopiva vaihtoehto rastittamalla sitä vastaava ruutu osioissa 2a, 2b tai 2c. Määritelmät löydätte sivuilta 6-7. Lukekaa ne huolellisesti ennen sopivan vaihtoehdon valintaa.

#### 2a Finanssilaitokset

<input type="checkbox"/> Yksikkö on sijoitusyksikkö, joka sijaitsee muussa kuin CRS-osallistujavaltiossa ja on toisen finanssilaitoksen hallinnoima. <i>Täyttäkää kontrolloivia henkilöitä/tosiasiallisia edunsaajia koskeva osa 3 ja jatkakaa osaan 4 - allekirjoitus.</i>	
<input type="checkbox"/> Yksikkö on talletus- tai säilytyslaitos, määritelty vakuutusyhtiö tai muu kuin edellä mainittu finanssilaitos. Ilmoittakaa GIIN-tunniste (Global Intermediary Identification Number), jos sellainen on. <i>Jatkakaa allekirjoittamaan osaan 4.</i>	GIIN-tunniste
Sponsorin nimi, jos kyseessä on sponsoroitu yksikkö	Sponsorin GIIN-tunniste, jos kyseessä on sponsoroitu yksikkö

**2b Aktiiviset ei-finanssiyksiköt**

<input type="checkbox"/>	Yksikkö on aktiivinen ei-finanssiyksikkö, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla, tai sellaisen lähiyhtiö. <i>Jatkakaa allekirjoittamaan osaan 4.</i>
<input type="checkbox"/>	Yksikkö on aktiivinen ei-finanssiyksikkö, jonka edellisen kalenterivuoden bruttotuloista vähintään 50 % muodostui tavaroiden tai palvelujen myynnistä. <i>Jatkakaa allekirjoittamaan osaan 4.</i>
<input type="checkbox"/>	Yksikkö on aktiivinen ei-finanssiyksikkö, kuten julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö, keskuspankki tai yhden tai useamman edellä mainitun tahon (vapautetun tosiasiallisen etuuden omistajan) kokonaan omistama yksikkö. <i>Jatkakaa allekirjoittamaan osaan 4.</i>
<input type="checkbox"/>	Yksikkö on muu kuin edellä mainittu aktiivinen ei-finanssiyksikkö. Katsokaa määritelmät sivulta 6. <i>Jatkakaa allekirjoittamaan osaan 4.</i>

**2c Passiiviset ei-finanssiyksiköt**

<input type="checkbox"/>	Yksikkö on passiivinen ei-finanssiyksikkö. Yritys ei ole finanssilaitos eikä aktiivinen ei-finanssiyksikkö. <i>Täyttäkää kontrolloivia henkilöitä/tosiasiallisia edunsaajia koskeva osa 3 ja jatkakaa allekirjoittamaan osaan 4.</i>
--------------------------	---

**Osa 3 – Kontrolloivat henkilöt / tosiasialliset edunsaajat**

Täyttäkää vain, jos yksikkö on i) passiivinen ei-finanssiyksikkö tai ii) toisen finanssilaitoksen hallinnoima, muussa kuin CRS-osallistujavaltiossa sijaitseva sijoitusyksikkö.

Katsokaa kontrolloivan henkilön/tosiasiallisen edunsaajan määritelmä sivulta 7, ja ilmoittakaa kunkin kontrolloivan henkilön tiedot.

Jos kontrolloivia henkilöitä on enemmän kuin kolme, lisätäkää henkilöt erilliseen liitteeseen ja liittäkää se mukaan tähän lomakkeeseen.

Nimi	Syntymäaika
Osoite	
<b>Yhdysvaltain kansalaisuus / verotuksellinen kotipaikka Yhdysvalloissa</b> Kontrolloiva henkilö on (joko) Yhdysvaltain kansalainen tai hänen verotuksellinen kotipaikkansa on Yhdysvalloissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei      Yhdysvaltain verotunniste	
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy)
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy)
<b>Kontrolloivan henkilön määräsvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Yli 25 prosenttia omistusosuudesta tai äänivallasta <input type="checkbox"/> Määräsvaltaa muulla tavalla käyttävä <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja tai vastaava <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Johtoryhmän jäsen	
<b>Jos kyseessä on trusti tai muu vastaava, kontrolloivan henkilön määräsvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Perustaja <input type="checkbox"/> Omaisuudenhoitaja <input type="checkbox"/> Suojelija <input type="checkbox"/> Edunsaaja <input type="checkbox"/> Muu	

Osa 3 - jatkuu

Nimi	Syntymäaika
Osoite	
<b>Yhdysvaltain kansalaisuus / verotuksellinen kotipaikka Yhdysvalloissa</b> Kontrolloiva henkilö on (joko) Yhdysvaltain kansalainen tai hänen verotuksellinen kotipaikkansa on Yhdysvalloissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei                      Yhdysvaltain verotunniste	
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy)
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy)
<b>Kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Yli 25 prosenttia omistusosuudesta tai äänivallasta <input type="checkbox"/> Määräysvaltaa muulla tavalla käyttävä <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja tai vastaava <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Johtoryhmän jäsen	
<b>Jos kyseessä on trusti tai muu vastaava, kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Perustaja <input type="checkbox"/> Omaisuudenhoitaja <input type="checkbox"/> Suojelija <input type="checkbox"/> Edunsaaja <input type="checkbox"/> Muu	

Nimi	Syntymäaika
Osoite	
<b>Yhdysvaltain kansalaisuus / verotuksellinen kotipaikka Yhdysvalloissa</b> Kontrolloiva henkilö on (joko) Yhdysvaltain kansalainen tai hänen verotuksellinen kotipaikkansa on Yhdysvalloissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei                      Yhdysvaltain verotunniste	
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy)
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy)
<b>Kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Yli 25 prosenttia omistusosuudesta tai äänivallasta <input type="checkbox"/> Määräysvaltaa muulla tavalla käyttävä <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja tai vastaava <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Johtoryhmän jäsen	
<b>Jos kyseessä on trusti tai muu vastaava, kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Perustaja <input type="checkbox"/> Omaisuudenhoitaja <input type="checkbox"/> Suojelija <input type="checkbox"/> Edunsaaja <input type="checkbox"/> Muu	

Osa 3 - jatkuu

Nimi	Syntymäaika
Osoite	
<b>Yhdysvaltain kansalaisuus / verotuksellinen kotipaikka Yhdysvalloissa</b> Kontrolloiva henkilö on [joko] Yhdysvaltain kansalainen tai hänen verotuksellinen kotipaikkansa on Yhdysvalloissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei                      Yhdysvaltain verotunniste	
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste [jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy]
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste [jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy]
<b>Kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Yli 25 prosenttia omistusosuudesta tai äänivallasta <input type="checkbox"/> Määräysvaltaa muulla tavalla käyttävä <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja tai vastaava <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Johtoryhmän jäsen	
<b>Jos kyseessä on trusti tai muu vastaava, kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Perustaja <input type="checkbox"/> Omaisuudenhoitaja <input type="checkbox"/> Suojelija <input type="checkbox"/> Edunsaaja <input type="checkbox"/> Muu	

Nimi	Syntymäaika
Osoite	
<b>Yhdysvaltain kansalaisuus / verotuksellinen kotipaikka Yhdysvalloissa</b> Kontrolloiva henkilö on [joko] Yhdysvaltain kansalainen tai hänen verotuksellinen kotipaikkansa on Yhdysvalloissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei                      Yhdysvaltain verotunniste	
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste [jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy]
Verotuksellinen kotipaikka (muu kuin Yhdysvallat)	Verotunniste [jos tunnistetta ei ole, ilmoita syy]
<b>Kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Yli 25 prosenttia omistusosuudesta tai äänivallasta <input type="checkbox"/> Määräysvaltaa muulla tavalla käyttävä <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja tai vastaava <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Johtoryhmän jäsen	
<b>Jos kyseessä on trusti tai muu vastaava, kontrolloivan henkilön määräysvallan peruste:</b> <input type="checkbox"/> Perustaja <input type="checkbox"/> Omaisuudenhoitaja <input type="checkbox"/> Suojelija <input type="checkbox"/> Edunsaaja <input type="checkbox"/> Muu	

#### Osa 4 - Allekirjoitus

Vakuutan lomakkeella ilmoitetut tiedot oikeiksi ja sitoudun ilmoittamaan Danske Bankille kaikista yllä ilmoitetuissa tiedoissa tapahtuvista muutoksista 30 päivän kuluessa muutoksesta.

---

Allekirjoitus (valtuutettu allekirjoittaja)

---

Nimenselvennys

---

Paikka ja päivämäärä

### Yksikkö

Yksikkö on oikeushenkilö tai oikeudellinen järjestely, esimerkiksi osakeyhtiö, henkilöyhtiö, trusti tai säätiö.

### Finanssilaitos

Finanssilaitos on talletuslaitos, säilytyslaitos, määritelty vakuutusyhtiö tai sijoitusyksikkö.

**Talletuslaitos** tarkoittaa yksikköä, joka vastaanottaa talletuksia säännönmukaisen pankki- tai vastaavan liiketoiminnan puitteissa.

**Säilytyslaitos** tarkoittaa yksikköä, joka olennaisena osana liiketoimintaansa pitää finanssivaroja toisten lukuun. Tämä tarkoittaa yksiköitä, joissa finanssivarojen pitämisestä ja siihen liittyvistä finanssipalveluista johtuva bruttotulo on vähintään 20 % yksikön bruttotulosta seuraavista lyhyempänä aikana: i) kolmevuotisjakso, joka päättyy 31. päivänä joulukuuta (tai kalenterivuodesta poikkeavan tilikauden viimeisenä päivänä) ennen vuotta, jona asia ratkaistaan; tai ii) jakso, jonka yksikkö on ollut olemassa.

**Määritelty vakuutusyhtiö** tarkoittaa yksikköä, joka on vakuutusyhtiö (tai vakuutusyhtiön holdingyhtiö), joka antaa käteisarvovakuutus sopimuksia tai elinkorkosopimuksia tai on velvollinen suorittamaan maksuja niihin liittyen.

**Sijoitusyksikkö** tarkoittaa yksikköä, joka harjoittaa pääasiallisena liiketoimintanaan (yli 50 % bruttotuloista) tai jota hallinnoi yksikkö, joka harjoittaa pääasiallisena liiketoimintanaan, yhtiä tai useaa seuraavista toiminnoista tai toimenpiteistä asiakkaan puolesta:

- Kaupankäynti arvopapereilla tai muilla rahamarkkinainstrumenteilla;
- Yksilöllinen ja kollektiivinen salkunhoito tai muu varojen sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta.

### 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

Yksikkö on sponsoroitu yksikkö, jos toinen, sponsoroiva yksikkö huolehtii yksikön FATCA-ilmoitusvelvollisuudesta sponsoroidun yksikön puolesta.

### Aktiivinen ei-finanssiyksikkö

Aktiivinen ei-finanssiyksikkö on yksikkö, joka ei ole finanssilaitos ja joka täyttää vähintään yhden seuraavista ehdoista:

- **Tavaroiden ja palvelujen myynnistä saadun tulon määrä** - Yli 50 % yksikön bruttotuloista edelliseltä kalenterivuodelta tai muulta vastaavalta raportointijaksolta on liiketoiminnallista tuloa, toisin sanoen vähemmän kuin 50 % on passiivista tuloa (esimerkiksi osinkoja, korkoja, rojalteja tai tällaisia tuloja tuottavien varojen myyntituloja). Lisäksi vähemmän kuin 50 % yksikön varoista muodostuu passiivisesta tulosta.
- **Julkisesti noteerattu yhtiö** - Yksikön osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla tai yksikkö on sellaisen yksikön lähiyksikkö, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla. Yksikkö on toisen yksikön lähiyksikkö, jos yksikkö kontrolloi toista yksikköä tai molemmat yksiköt ovat yhteisessä kontrollissa. Kontrollilla tarkoitetaan yli 50 % ääniosuuden ja arvon suoraa tai epäsuoraa omistusta yksiköstä.
- **Holdingyhtiö** - Lähes koko yksikön toiminta (vähintään 80 %) koostuu yhden tai usean tytäryhtiön liikkeellä olevien osakkeiden omistamisesta ja 1) tai 2) rahoituksen ja palvelujen tarjoamisesta yhdelle tai usealle sellaiselle tytäryhtiölle, jotka osallistuvat muuhun kuin finanssilaitosliiketoimintaan. Holdingyhtiötä ei pidetä aktiivisena ei-finanssiyksikkönä, jos yksikkö toimii (tai esiintyy) sijoitusrahastona, esimerkiksi pääomasijoitusrahastona, riskipääomarahastona, lainarahoitteisena yritysostorahastona tai muuna sijoitusvälineenä, jonka tarkoituksena on hankkia tai rahoittaa yhtiöitä ja säilyttää omistusta näissä yhtiöissä sijoitustarkoituksiin varattuina pääomavaroina.
- **Aloittava yhtiö** - Yksikkö ei vielä harjoita liiketoimintaa eikä ole aiemmin harjoittanut liiketoimintaa, mutta se sijoittaa pääomaa varoihin tarkoituksena harjoittaa muuta kuin finanssilaitosliiketoimintaa. Yksikkö ei vielä harjoita liiketoimintaa ja sillä ei ole aiempaa liiketoiminnallista historiaa, mutta se sijoittaa pääomaa varoihin tarkoituksena harjoittaa muuta kuin finanssilaitosliiketoimintaa. Yksikköä ei kuitenkaan katsota aloittavaksi yhtiöksi sen jälkeen kun on kulunut 24 kuukautta yksikön perustamisesta.
- **Treasury-toiminnot** - Yksikön pääasiallisena toimintana (yli 50 % tuloista) on suorittaa rahoitus- ja suojastransaktioita ei-finanssilaitoksiksi katsottavien lähiyksiköiden kanssa tai niitä varten. Yksikköä ei katsota

1) koskee Tanskaa ja Norjaa, 2) koskee Suomea ja Ruotsia.

treasury-toiminnoksi, jos se tarjoaa näitä palveluita muille kuin lähiyksiköille.

- **Selvitystila ja konkurssi** – Yksikkö 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.
- **Voittoa tavoittelematon** – Yksikkö on voittoa tavoittelematon järjestö, esimerkiksi veroista vapautettu hyväntekeväisyysjärjestö, veroista vapautettu voittoa tavoittelematon järjestö tai veroista vapautettu uskonnollinen yhteisö.
- **Julkisen vallan yksikkö** – Yksikkö on hallitus, hallituksen poliittinen elin tai hallituksen tai hallituksen poliittisen elimen tehtäviä suorittava julkinen toimielin tai jonkin edellä mainitun elimen kokonaan omistama yksikkö.

#### Passiivinen ei-finanssiyksikkö

Passiivinen ei-finanssiyksikkö on yksikkö, joka ei ole finanssilaitos eikä aktiivinen ei-finanssiyksikkö.

#### Kontrolloiva henkilö / tosiasiallinen edunsaaja

Kontrolloiva henkilö on luonnollinen henkilö, joka omistaa tai hallitsee yksikköä jollakin seuraavista tavoista (sovelletaan alla olevassa järjestyksessä):

- 1) Luonnollinen henkilö, jolla on tietty prosenttiosuus omistusosuudesta tai äänivallasta (yli 25 %). Jos kukaan luonnollinen henkilö ei hallitse yksikköä omistusosuuden tai äänivallan perusteella, kontrolloiva henkilö määritellään seuraavasti:
- 2) Luonnollinen henkilö, joka hallitsee yksikköä muulla tavalla (esimerkiksi oikeus nimittää tai erottaa ylempi johto). Jos kukaan luonnollinen henkilö ei hallitse yksikköä muulla tavalla, kontrolloiva henkilö määritellään seuraavasti:
- 3) Ylempi johto. Ylempi johto määritellään eri tavoilla eri Pohjoismaissa seuraavasti:  
Tanska: kaupparekisteriin tai muuhun vastaavaan ilmoitettu johtoryhmä  
Norja: toimitusjohtaja ja hallitus  
Suomi: toimitusjohtaja tai vastaava  
Ruotsi: toimitusjohtaja tai vastaava

Jos kyseessä on trusti, kontrolloiva henkilö tarkoittaa perustajia, omaisuudenhoitajia, suojelijoita, edunsaajia ja mahdollisia muita henkilöitä, jotka käyttävät tosiasiallista määräysvaltaa trustissa. Jos kyseessä on säätiö tai muu trustia muistuttava oikeudellinen järjestely, kontrolloivalla henkilöllä tarkoitetaan henkilöitä, jotka ovat vastaavassa tai samankaltaisessa asemassa kuin trustin kontrolloivat henkilöt.

Säätiöiden, järjestöjen ja muiden itsehallinnollisten laitosten hallitus katsotaan yleensä ylemmäksi johdoksi. Pääomasijoitusrahastoissa, hedge-rahastoissa ja muissa vastaavissa yksiköissä vastuunalaiset yhtiömiehet tai vastaavat luonnolliset henkilöt katsotaan yleensä määräysvaltaa käyttäviksi henkilöiksi.

#### 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.

#### Vastuunrajoitus

Ota huomioon, että tämän lomakkeen määritelmät kattavat kaikki neljä Pohjoismaata. Paikalliset lainsäädännöt eroavat toisistaan. Kehotamme kysymään lisätietoja ulkopuoliselta neuvonantajalta.

*Tietojen pyytäminen perustuu verotusmenettelystä annettuun lakiin (VML 18.12.1995/1558). Danske Bank A/S, Suomen sivuliike on velvollinen ilmoittamaan tässä lomakkeessa tarkoitetut tiedot Suomen Verohallinnolle.*