

GRIT RAHASTOYHTIÖ OY
MERKINTÄLOMAKE, YHTEISÖ

ASIAKKAAN TIEDOT

Y-tunnus	Yhteisön nimi	Kotipaikka	
Oikeushenkilön puolesta toimivan henkilön nimi ja henkilötunnus		Maa (mikäli muu kuin Suomi)	
Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka	Puhelinnumero
Sähköposti	Tilinumero (IBAN)		Pankki

Tietojani saa luovuttaa ja käyttää suoramarkkinointiin samassa konsernissa

Uusi osuudenomistaja Nykyinen osuudenomistaja, asiakasnumero: _____

RAHASTO(T), JOHON/JOIHIN MERKINTÄ TEHDÄÄN

Rahaston nimi: _____

Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsumma ja merkintätilin numero on ilmaistu kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

Rahaston nimi: _____

Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsumma ja merkintätilin numero on ilmaistu kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

Rahaston nimi: _____

Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsumma ja merkintätilin numero on ilmaistu kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

OHJEET MERKINNÄN TEKEMISEKSI

Rahasto-osuuksia voi merkitä rahastoesitteessä mainittuina päivinä. Merkintäkurssi määräytyy merkintäpäivän arvon mukaan. Pyydämme Teitä maksassanne ilmoittamaan maksun viestiosassa merkitsijän nimen, henkilö- tai y-tunnuksen sekä puhelinnumeron. Maksun vastaanottaja on GRIT Rahastoyhtiö Oy. Merkitsijä vakuuttaa, että hän on tutustunut rahastojen aivaintietoesitteeseen, rahastoesitteeseen ja sääntöihin sekä ymmärtänyt ja hyväksynyt niissä mainitut ehdot.

Merkintälomakkeen liitteineen voi toimittaa rahastoyhtiöön faksilla numeroon 020 7613 345, skannattuna sähköpostiosoitteeseen fundadmin@gritfundservices.fi tai postitse osoitteeseen GRIT Rahastoyhtiö Oy, Alatori 1 A, 65100 Vaasa.

Oikeushenkilön tulee liittää merkintälomakkeen mukaan kaupparekisteriote tai vastaava, kopiot oikeushenkilön puolesta toimivan luonnollisen henkilön henkilöllisyystodistuksesta ja valtuutusta osoittavasta asiakirjasta (esim. hallituksen pöytäkirjasta tai valtakirjasta) sekä henkilötiedot kaikista henkilöistä, joilla on yli 25 % vaikutusvalta tai omistus yhtiössä. Myös yhteisöasiakkaan tulee liittää mukaan KYC-osio ja itse annettu todistus FATCA/CRS -verotietojen osalta.

TIETOSUOJA

Rahastoyhtiö käsittelee pääasiallisesti henkilötietoja rahastotoimeksiannon toteuttamiseksi ja asiakassuhteen hoitamiseksi sopimuksen perusteella sekä rahastoyhtiön lakisääteisten velvollisuuksien noudattamiseksi. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön mukaan. Ennen rahastomerkinntän tekemistä pyydämme Teitä tutustumaan erilliseen tietosuojaohjeeseen, joka on saatavissa myös osoitteessa www.gritfundservices.fi/tietosuoja. Ohje sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietoja käytetään, millaisia oikeuksia rekisteröityneellä henkilöllä on ja miten niitä voi käyttää.

Mikäli olette antaneet suostumuksenne henkilötietojenne käyttämiseen suoramarkkinointia varten, tietoja käytetään vain siinä laajuudessa ja siihen tarkoitukseen kuin ne on kerätty. Annettu suostumus on milloin tahansa peruutettavissa ilmoittamalla siitä osoitteeseen privacy@gritfundservices.fi.

ALLEKIRJOITUS

Aika ja paikka
Allekirjoitus ja nimenselvennys

GRIT Rahastoyhtiö Oy:llä on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun sääntelyn perusteella velvollisuus tuntea asiakkaansa ja selvittää sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä. Asiakkaita pyydetään täyttämään kaikki alla olevat kysymyskentät. Merkintälomakkeeseen on lisäksi liitettävä asiakkaan tunnistamiseksi tarvittavat asiakirjat.

OIKEUSHENKILÖT (YRITYKSET JA YHTEISÖT)

Yrityksen toimiala			
Liikevaihto	Tase	Oma pääoma	Liikevoitto/-tappio
Yrityksen/yhteisön puolesta toimivan henkilön nimi		Yrityksen/yhteisön puolesta toimivan henkilön henkilötunnus	
Merkintään käytettävien varojen alkuperä <input type="checkbox"/> Yritystoiminnan tuotot <input type="checkbox"/> Yrityksen kassavirta <input type="checkbox"/> Muu, mikä _____		Merkinnän tavoite ja tarkoitus <input type="checkbox"/> Yleinen sijoitustoiminta, tuoton tavoittelu <input type="checkbox"/> Jokin muu, mikä _____	
Tehdäänkö merkintä jonkun muun tahon puolesta? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä: Nimi sekä henkilö-/y-tunnus: _____			
Onko yrityksessä omistajia, joiden omistusosuus ja/tai äänioikeus ylittää suoraan tai välillisesti 25 %? Yleishyödyllisten yhteisöjen osalta ilmoitetaan hallituksen jäsenet. Mikäli tiedot eivät mahdu alla olevaan kohtaan, ne voidaan myös toimittaa erillisellä liitteellä (kuten pöytäkirjaotteella tai muulla pysyvällä tavalla) <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä:			
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Nimi: _____	Henkilö- tai y-tunnus: _____	Osuus: _____	
Onko joku todellisista edunsaajista poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö Suomessa tai ulkomailla, tai onko heidän puoliso/kumppani, vanhempi, lapsi tai yhtiökumppani poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, kuvaillaa ystävällisesti millä perusteella: _____			
Poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan henkilöä, joka viimeksi kuluneen 12 kuukauden aikana on ollut merkittävässä julkisessa virassa, kuten kansanedustajana, poliittisen puolueen hallituksen jäsenenä, korkeimpien oikeusasteiden tuomarina, valtion omistaman yhtiön hallituksessa tai sijoituslautakunnassa, johtajana keskuspankissa, varajohtajana tai hallituksen jäsenenä kansainvälisessä organisaatiossa.			

Huom. Lisäksi asiakkaan tulee täyttää itse annettu todistus FATCA ja CRS -verotustietojen selvittämiseksi.

Vakuutan , että allekirjoittamalla tämän merkintälomakkeen siihen liittyvine asiakirjoinen ja siten merkitsemällä rahasto-osuuksia, en riko kotimaani lakia tai sääntöjä ja sitoudun suorittamaan merkinnän annetuilla tiedoilla. Vakuutan , että rahastoyhtiö voi luottaa annettuihin tietoihin, ja hyväksyn , että rahastoyhtiö voi luovuttaa minua koskevia tietoja viranomaisille, mikäli he niitä pyytävät. Ilmoitan rahastoyhtiölle viivytystä tietoihin tulevista muutoksista.		
Paikka ja aika	Allekirjoitus	Nimenselvennys

Asiakkaan tunnistaminen: yhtiön edustaja täyttää. Kopio tunnistamisasiakirjasta on liitettävä merkintälomakkeeseen.

Tunnistamismenetelmä <input type="checkbox"/> 1. <input type="checkbox"/> 2	Tunnistamisasiakirja	Suorittanut	Allekirjoitus
--	----------------------	-------------	---------------

GRIT RAHASTOYHTIÖ OY
ITSE ANNETTU TODISTUS (FATCA & CRS), YHTEISÖ

Todistus koskee yrityksiä ja yhteisöjä FATCA ja CRS -tietojen selvittämiseksi.

Tutustukaa ennen lomakkeen täyttämistä lomakkeen ohjesivuilla oleviin ohjeisiin. Täyttäkää lomakkeen kaikki kohdat, mukaan lukien päiväys ja allekirjoitus. Jos yhteisönne/yrityksenne verotuksellinen asuinvaltio on muu kuin Suomi, pyydämme ilmoittamaan myös ulkomaisen verotunnisteenne (taxpayer identification number, TIN).

Osio 1. Sijoittajan tiedot

Yrityksen/ yhteisön nimi		Y-tunnus
Lähiosoite		Kotipaikka
Postinumero	Paikkakunta	

Osio 2. Verotuksellinen asuinvaltio

Antakaa tiedot kaikista maista, joissa yhteisö asuu verotuksellisesti (tax resident). Merkitkää myös verotunnisteenne (TIN, jos kyseessä oleva maa käyttää verotunnistetta. Lisätietoa verotuksellisesta asuinvaltiosta löydätte lomakkeen ohjesivuilta. Jos Teillä on kysymyksiä verotuksellisen asumisen määrittämisestä, olkaa yhteydessä veroasiantuntijaanne tai paikallisiin veroviranomaisiin.

Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia

Osio 3. Yhteisön/yrityksen toimintaan liittyvät tiedot

Tässä osiossa pyydämme Teitä ilmoittamaan yhteisönne/yrityksenne toimintaan soveltuvimman vaihtoehdon merkitsemällä rastin **YHTEEN** alla olevista kohdista.

3.1 Finanssilaitokset (esim. pankit, määritellyt vakuutusyhtiöt, rahastot jne.)	
<i>Finanssilaitoksilla tarkoitetaan esimerkiksi pankkeja, vakuutusyhtiöitä, rahastoja jne.</i>	
Finanssilaitos – erityinen sijoitusyksikkö	
A <input type="checkbox"/>	Finanssilaitos on CRS:n ei-osallistujavaltiossa toimiva erityinen sijoitusyksikkö, jonka varoja hallinnoi toinen finanssilaitos. Mikäli valitsitte tämän kohdan, antakaa tiedot kontrolloivista henkilöistä 4:ssä osiossa
Finanssilaitos – muu finanssilaitos	
B <input type="checkbox"/>	Finanssilaitos on muu kuin yllä oleva. Antakaa GIIN-tunnisteenne (Global Intermediary Identification Number), mikäli teillä on sellainen. Mikäli valitsitte tämän kohdan, antakaa mahdolliset tiedot alle ja siirtykää osioon 5 (allekirjoitus)
Yhteisön tai sen sponsorin GIIN-tunnus	Sponsorin nimi (vain mikäli yksiköllä on sponsori)

3.2 Aktiivinen ei-finanssiyksikkö (Active Non-financial Entity, NFE)

Yhteisö on aktiivinen ei-finanssiyksikkö, joka ei ole finanssilaitos ja täyttää vähintään yhden (1) seuraavista kriteereistä:

- A Aktiivinen ei-finanssiyksikkö – Yrityksen tai sen lähiyksikön (emo- tai tytäryhtiö) osakkeilla käydään kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla
- B Aktiivinen ei-finanssiyksikkö – Julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö tai keskuspankki
- C Aktiivinen ei-finanssiyksikkö – Yrityksen tuotoista yli 50 % tulee tavaroiden tai palveluiden myynnistä (ts. ei passiivituloista kuten osingoista tai koroista). Vastaavasti yli 50 % yrityksen varoista liittyy tavaroiden ja palveluiden myyntiin (ks. Täsmennys lopussa olevasta ohjeistuksesta).

Siirtykää osioon 5 (allekirjoitus)

3.3 Passiivinen ei-finanssiyksikkö (Passive Non-financial Entity, NFE)

Yhteisö ei ole yllä olevissa osioissa mainittu finanssilaitos (osio 3.1) eikä aktiivinen ei-finanssiyksikkö (osio 3.2)

- A Yritys on passiivinen ei-finanssiyksikkö – Yritys on antanut tiedot kontrolloivista henkilöistä osiossa 4.

Siirtykää osioon 4 ja antakaa tiedot yrityksen kontrolloivasta henkilöstä / kontrolloivista henkilöistä

Osio 4. Kontrolloivan henkilön/henkilöiden tiedot

Jos valitsitte A-kohdan 3.1-osiossa tai 3.3-osiossa, pyydämme Teitä antamaan tiedot kaikista yrityksen kontrolloivista henkilöistä. *Kontrolloivalla henkilöllä* tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on määräysvalta yrityksessä, esimerkiksi omistaa yli 25 % yrityksestä.

4.1.1 Kontrolloiva henkilö (1)		
Sukunimi	Etunimet	Henkilötunnus tai syntymäaika
Lähiosoite		Asuinvaltio
Postinumero	Postitoimipaikka	
Antakaa tiedot kaikista maista, joissa asutte verotuksellisesti. Merkitkää myös verotunnisteenne (TIN, jos kyseessä oleva maa käyttää verotunnistetta. Lisätietoa verotuksellisesta asuinvaltiosta löydät lomakkeen ohjesivuilta. Jos Teillä on kysymyksiä verotuksellisen asumisen määrittämisestä, olkaa yhteydessä veroasiantuntijaanne tai paikallisiin veroviranomaisiin.		
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
FATCA TIEDOT		
Verotuksellinen asuinvaltionne on pääsääntöisesti Yhdysvallat (USA), mikäli olette syntynyt USA:ssa, asutte USA:ssa, olette USA:n kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus) tai Teillä on oleskelulupa tai voimassa oleva työlupa USA:han (ns. Green card). Lisätietoja on ohjesivuilla.		
Onko verotuksellinen asuinvaltionne USA joko USA:n kansalaisuuden tai muun synn vuoksi.		
<input type="checkbox"/> Kyllä. Olen ilmoittanut USA:n verotukselliseksi asuinvaltioksi sekä sikkäläisen verotunnisteeni yllä olevassa osassa.		
<input type="checkbox"/> Ei.		

4.1.2 Kontrolloiva henkilö (2)		
Sukunimi	Etunimet	Henkilötunnus tai syntymäaika
Lähiosoite		Asuinvaltio
Postinumero	Postitoimipaikka	
Antakaa tiedot kaikista maista, joissa asutte verotuksellisesti. Merkitkää myös verotunnisteenne (TIN, jos kyseessä oleva maa käyttää verotunnistetta. Lisätietoa verotuksellisesta asuinvaltiosta löydät lomakkeen ohjesivuilta. Jos Teillä on kysymyksiä verotuksellisen asumisen määrittämisestä, olkaa yhteydessä veroasiantuntijaanne tai paikallisiin veroviranomaisiin.		
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
FATCA TIEDOT		
Verotuksellinen asuinvaltionne on pääsääntöisesti Yhdysvallat (USA), mikäli olette syntynyt USA:ssa, asutte USA:ssa, olette USA:n kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus) tai Teillä on oleskelulupa tai voimassa oleva työlupa USA:han (ns. Green card). Lisätietoja on ohjesivuilla.		
Onko verotuksellinen asuinvaltionne USA joko USA:n kansalaisuuden tai muun synn vuoksi.		
<input type="checkbox"/> Kyllä. Olen ilmoittanut USA:n verotukselliseksi asuinvaltioksi sekä sikkäläisen verotunnisteeni yllä olevassa osassa.		
<input type="checkbox"/> Ei.		

Osio 5. Allekirjoitus

<p>Vahvistamme täten, että tällä lomakkeella olevat tiedot ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan paikkansapitävät, oikeat ja täydelliset. Suostumme toimittamaan GRIT Rahastoyhtiö Oy:lle ("GRIT") pyydettyä sen FATCA ja CRS-velvoitteiden täyttämiseksi tarvitsemia lisätietoja tai asiakirjoja. Sitoudumme myös ilmoittamaan GRIT:lle välittömästi, jos tällä lomakkeella annetuissa tiedoissa tapahtuu muutoksia. GRIT voi käyttää tällä lomakkeella annettuja tietoja yllä mainittujen vaatimusten edellyttämiin raportointitarkoituksiin. Hyväksymme, että GRIT välittää tässä lomakkeessa annettuja tietoja kolmansille osapuolille, mukaan lukien veroviranomaisille, sen laissa säädettyjen velvollisuuksien täyttämiseksi. Sitoudumme toimittamaan uuden lomakkeen 30 päivän kuluessa siitä lukien, kun tällä lomakkeella annetut tiedot tai vahvistukset muuttuvat tai eivät enää pidä paikkaansa. Sijoittanut yhteisö/yritys sitoutuu myös ilmoittamaan henkilöille, joiden henkilötietoja on tässä yhteydessä rekisteröity ja käsitelty, yllä olevan tiedonsiirron tarkoituksista ja mahdollisuuksista sekä henkilön oikeudesta saada rekisteröityjä tietoja.</p>	
Päiväys (pp.kk.vvvv)	Päiväys (pp.kk.vvvv)
Allekirjoitus (Yhteisön toiminimen kirjoittamiseen oikeutettu henkilö)	Allekirjoitus (Yhteisön toiminimen kirjoittamiseen oikeutettu henkilö)
Nimenselvennys	Nimenselvennys

GRIT RAHASTOYHTIÖ OY ITSE ANNETTU TODISTUS (FATCA & CRS), YHTEISÖ

OHJEET JA MÄÄRITELMÄT

Mikäli yrityksellä tai sen sivuliikkeellä on verotuksellinen asuinvaltio (tax residency) useammassa kuin kolmessa valtiossa, ilmoittakaa nämä ylimääräiset valtiot erillisellä lomakkeella.

Jos tämä lomake ei sovellu FATCA-tietojen antamiseen, esimerkiksi ei-osallistuvan finanssilaitoksen osalta, täyttäkää tämän lomakkeen sijasta lomake W-8BEN-E

GRIT Rahastoyhtiö Oy / Estlander & Partners Oy ei voi antaa veroneuvontaa eikä voi määrittellä verotuksellista asuinvaltiotanne (tax residency). Ottakaa yhteyttä veroasiantuntijaanne tai paikalliseen veroviranomaiseen, jos teillä on verotuksellisen asuinvaltion määrittämiseen liittyviä kysymyksiä.

Miksi tietojani kerätään?

Suomalaiset finanssilaitokset ovat velvollisia keräämään ja tarvittaessa raportoimaan tietyt asiakasta koskevat tiedot (kuten verotuksellinen asuinvaltio) paikallisille toimivaltaisille viranomaisille. Velvoite perustuu kansainvälisen verotuksen välttämisen estämiseksi säädettyihin OECD:n yhteiseen raportointistandardiin, Yhdysvaltojen FATCA-lakeihin sekä paikalliseen lainsäädäntöön. Finanssilaitokset ovat FATCA:n nojalla velvollisia tunnistamaan erityisesti Yhdysvaltoihin raportoivat henkilöt. Jos olette muussa valtiossa kuin Suomessa verotuksellisesti asuva (tax resident), ja tämä valtio on kansainvälisten verotietojen vaihtamisen eli CRS:n tai FATCA:n sääntöjen piirissä, GRIT Rahastoyhtiö Oy on velvollinen antamaan tämän lomakkeen mukaisia tietoja Suomen Verohallinnolle ja lisäksi ilmoittamaan vuosittain Verohallinnolle suoraan tai epäsuorasti hallitsemianne finanssintilejä (kuten rahasto-osuuksia koskevia) tietoja.

Miten henkilötietojani käsitellään?

GRIT Rahastoyhtiö Oy ("GRIT") käsittelee pääasiallisesti asiakkaidensa henkilötietoja rahastotoimeksiannon toteuttamiseksi ja asiakassuhteen hoitamiseksi sopimuksen perusteella sekä rahastoyhtiön lakisääteisten velvollisuuksien noudattamiseksi. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön mukaan. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä on saatavilla erillisessä tietosujoajohjeessa, joka on saatavissa myös osoitteessa www.gritfundservices.fi/tietosuoja. Ohje sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietoja käytetään, millaisia oikeuksia rekisteröidyillä on ja miten niitä voi käyttää.

GRIT voi käsitellä CRS/FATCA-lomakkeella annettuja tietoja tai muutoin siihen liittyviä rekisteröityjä henkilötietoja päivittäisen asiakassuhteen hoitamiseen. Henkilötietoja voidaan myös käsitellä seuraavasti: GRIT:n palveluihin liittyvät viranomaistiedustelut, hakemukset, sopimuksiin liittyvät asiakkaiden tunnistamiset ja GRIT:n viranomaispäätösten tai lainsäädännön perusteella velvoittavat tai oikeuttavat mm. pakotelistojen toimenpiteet. Muut Estlander Capital -konserniin kuuluvat yksiköt, tai konsernin kanssa yhteistyössä olevat tahot, voivat soveltuvien salassapitosäännösten puitteissa käsitellä henkilötietoja kyseiseen sijoitukseen liittyen.

Mitä tarkoittaa USA verotuksellisenä asuinvaltiona?

Verotuksellinen asuinvaltione katsotaan pääsääntöisesti olevan USA:ssa, jos

- olette USA:n kansalainen (koskee myös kaksoiskansalaisia, syntynyt USA:ssa),
- asutte USA:ssa,
- teillä on oleskelu- tai työlupa (ns. "Green card") USA:han tai
- olette oleskellut USA:ssa tietyn ajanjakson, yleensä enemmän kuin 183 päivää vuodessa.

Mikä on aktiivinen ei-finanssiyksikkö (Active non-financial entity)?

Yritys, joka ei ole finanssilaitos, katsotaan aktiiviseksi ei-finanssiyksiköksi, jos yrityksen;

- 1) tuotoista yli 50 % aktiivisesta toiminnasta ts. tavaroiden ja palveluiden myynnistä (vrt. alla mainittu passiivinen tulo) ja
- 2) varoista yli 50 % liittyy tavaroiden ja palveluiden myyntitoimintaan.

Aktiivinen ei-finanssiyksikkö tarkoittaa esimerkiksi seuraavanlaista yksikköä:

- aktiivinen ei-finanssiyksikkö tulojen tai varojen perusteella;
- julkisesti noteerattu aktiivinen ei-finanssiyksikkö, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla, tai tällaisen lähiyksikkö;
- julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö tai näiden kokonaan omistama yksikkö;
- holding-yhtiö, joka kuuluu ei-finanssiyksikön konserniin;
- startup-yritys, joka ei vielä harjoita liiketoimintaa, eikä ole aikaisemmin harjoittanut liiketoimintaa kahden (2) viimeksi kuluneen vuoden aikana;
- yritys, joka on selvitystilassa tai konkurssissa;
- varainhoitoyksikkö, joka ensisijaisesti huolehtii samaan konserniin kuuluvan yhtiön rahoituksesta tai suojastransakioista.

Mikä on CRS?

CRS on OECD:n julkaisema yhteinen raportointistandardi (Common Reporting Standard), jonka määräysten mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten välisen sopimuksen allekirjoittaneet valtiot ovat sitoutuneet finanssintilejä ja tiettyjä tilinhaltijoita koskevien tietojen vaihtamiseen. CRS-sääntelyn mukaan finanssilaitoksen tulee tunnistaa ulkomailla (muualla kuin Suomessa) verotuksellisesti asuvat asiakkaansa ja raportoida heidän finanssintilejään (kuten rahastosijoituksia) koskevat tiedot paikallisille veroviranomaisille. Käytännössä siis GRIT on velvollinen raportoimaan asiakkaan tiedot vuosittain Verohallinnolle, mikäli asiakas asuu verotuksellisesti muualla kuin Suomessa. Verohallinto osaltaan vaihtaa verotustietoja muiden osallistuvien CRS-maiden veroviranomaisten kanssa. Lisätietoja CRS:stä on saatavilla Verohallinnon sivulta: https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/fatca_crs_ja_dac/

Suomen lainsäädännössä CRS:a koskevat määräykset sisältyvät verotusmenettelylain 17 b, c ja d §:iin (1704/2015, 226/2016), Verohallinnon päätökselle finanssintilejä koskevasta tiedonantovelvollisuudesta (A35/200/2016) sekä hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annettuun lakiin 1703/2015.

GRIT RAHASTOYHTIÖ OY

ITSE ANNETTU TODISTUS (FATCA & CRS), YHTEISÖ

Mikä on verotuksellinen asuinvaltio?

Suomessa verotuksellisesti asuvana (yleisesti verovelvollisena) pidetään sellaista luonnollista henkilöä (ihmistä), jolla on Suomessa varsinainen asunto ja koti tai joka oleskelee yhtäjaksoisesti vähintään kuuden kuukauden ajan Suomessa. Tilapäinen poissaolo Suomesta ei katkaise edellä mainittua jatkuvaa oleskelua. Suomen kansalaista voidaan pitää Suomessa asuvana ulkomaille muutosta huolimatta muuttovuoden ja kolmen seuraavan kalenterivuoden aikana, ellei hän näytä, ettei hänellä kyseisen verovuoden aikana ole ollut olennaisia siteitä Suomeen. Henkilöllä voi olla verotuksellinen asuinvaltio useammassa kuin yhdessä maassa riippuen eri maiden lainsäädännöistä.

Milloin henkilö on verotuksellisesti asuva (tax resident) muussa valtiossa kuin Suomessa?

Verotuksellinen asuinvaltio on pääsääntöisesti sama kuin henkilön varsinaisen asunnon sijaintivaltio tai pääasiallinen oleskeluvaltio. Jokaisella valtiolla on kuitenkin omat verotuksellista asumista koskevat sääntönsä. Mikäli olette epävarma verotuksellisen asuinvaltionne määrittämisestä, on suositeltavaa olla yhteydessä joko veroasiantuntijaan tai paikalliseen veroviranomaiseen.

Mikä on verotunniste/TIN?

Verotunniste (tax identification number, eli TIN) tai sitä vastaava tunniste on yksilöllinen kirjain- tai numeroyhdistelmä, jonka valtio myöntää henkilölle. Verotunnistetta käytetään valtiossa tapahtuvaan verotusmenettelyyn liittyvässä henkilön tunnistamisessa. Kaikki valtiot eivät myönnä erillistä verotunnistetta. Suomessa verotunnisteena käytetään pääsääntöisesti henkilö- tai y-tunnusta asiakkaan tyyppistä riippuen.

Mikä on verotuksellinen asuinvaltio?

Yritys tai muu juridinen henkilö

Pääsääntöisesti Yrityksen verotuksellinen asuinvaltio on Suomi, jos se on suomalainen juridinen henkilö. Suomalaiseksi juridiseksi henkilöksi katsotaan Suomen rekisteröidyt juridiset henkilöt. Suomen ulkopuolella perustettuja tai rekisteröityjä juridisia henkilöitä (ulkomaiset juridiset henkilöt) ei katsota Suomessa verotuksellisesti asuviksi, vaikka niiden tosiasiallinen johto olisi Suomessa. Yrityksen muissa maissa sijaitsevat sivuliikkeet eivät pääsääntöisesti yleensä vaikuta yrityksen verotukselliseen asuinvaltioon. Oikeushenkilöitä, joiden verotuksellinen asuinvaltio on Suomessa, ovat mm. osakeyhtiöt, taloudelliset ja aatteelliset yhdistykset, rekisteröidyt uskonnolliset yhteisöt ja säätiöt. Epäselvissä tilanteissa on otettava yhteyttä veroasiantuntijaan tai veroviranomaiseen. GRIT ei anna veroneuvontaa, eikä myöskään vastaa näiden suuntaa-antavien ohjeiden paikkansapitävyydestä tai soveltuvuudesta yksittäistapaukseen.