



Suomen Hypoteekkiyhdistys

ASIAKKAAN PERUSTIEDOT	Yrityksen tai yhteisön virallinen nimi		Y-tunnus	
	Osoite Suomessa: (postitusosoite)		LEI-tunnus	
	Kotipaikka	Juridinen muoto	Kuuluu konserniin	
	Kotimaa			
	Puhelin		Sähköpostiosoite	
	Perustamispäivä	Toiminnan aloituspäivä	Rekisteröintipäivä	Rekisteröintimaa
	Rekisteri / rekisteritunnus <input type="checkbox"/> Kaupparekisteri <input type="checkbox"/> Säätiörekisteri <input type="checkbox"/> Yhdistysrekisteri <input type="checkbox"/> Muu, mikä:		Asiakkaalla ulkomaantoimintaa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei	
ASIAKKAAN EDUSTAJAT	Edustajan nimi		Edustajan sähköposti ja puhelinnumero	
LIIKETOIMINNAN LAATU	Henkilöstön määrä / henkilöstöluokka Toiminnan kuvaus Toimintaa ulkomailla			
TOTEUTUNUT LIIKEVAIHTO	Kirjanpitokausi alkaa (päivä, kuukausi) Kirjanpitokauden pituus (kuukausia)			
	Kausi	Kirjanpitokauden liikevaihto euroa	Taseen loppusumma euroa	
ASIAKKUUDEN TARKOITUS JA LUONNE	Käytettävät palvelut Hypossa <input type="checkbox"/> Talletus, säästäminen ja sijoittaminen <input type="checkbox"/> Rahoitus			
	Ei omia palveluita <input type="checkbox"/> Palvelukeskus tai vastaava <input type="checkbox"/> Edunsaaja pankkitakauksessa <input type="checkbox"/> Vieraspantinantaja / takaaja <input type="checkbox"/> Muu			
NYKYISET PANKKISUHTEET	Pääasiakkuus Hypossa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Asiakkuudet muissa pankeissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Maat, joissa pankkiasiakkuuksia Käytettävät pankkipalvelut			
HYPOSSA SÄILYTETTÄVIEN VAROJEN ALKUPERÄ	<input type="checkbox"/> Liiketoiminnasta saadut varat <input type="checkbox"/> Osingot ja muut sijoitustuotot <input type="checkbox"/> Omaisuuden myynti/yritysjärjestelyt <input type="checkbox"/> Ei varallisuutta <input type="checkbox"/> Muu:			



Suomen Hypoteekkiyhdistys

ARVIO SAAPUVISTA JA LÄHTEVISTÄ MAKSUISTA HYPOSSA	Saapuvat talletukset Hypoon EU:n sisäiset €/kk kpl	Saapuvat maksut EU:n ulkopuolelta (muihin Suomessa toimiviin pankkeihin kuin Hypoon) €/kk kpl		
	Lähtevät talletukset Hyposta EU:n sisäiset €/kk kpl	Lähtevät maksut EU:n ulkopuolelle (muista Suomessa toimivista pankeista kuin Hyposta) €/kk kpl		
Maat, joista lähteviä ja saapuvia maksuja (muissa Suomessa toimivissa pankeissa kuin Hypossa)				
Perustelu ulkomaan maksuille				
VEROTUSTIETO	Verotuksellinen status (kts. alla määrittelyt "Yrityksen verotuksellinen status") A) Finanssilaitos B) Aktiivinen finanssialan ulkopuolinen yritys C) Passiivinen finanssialan ulkopuolinen yritys Finanssilaitoksen GIIN-tunnus Jos Finanssilaitos ei voi antaa GIIN-numeroa, tarkempi selvitys kohtaan "Lisätietoja" Mikäli Finanssilaitos, onko yritys/yhteisö A.1) Ammattimaisesti hallinnoitu sijoitusyksikkö, joka sijaitsee CRS:n ei osallistujamaassa ja jota hallinnoi toinen finanssilaitos A.2) Muun tyyppinen sijoitusyksikkö (Talletuslaitos, Säilytyslaitos, määritelty vakuutusyhtiö) A.3) Muu finanssilaitos			
YRITYKSEN TAI YHTEISÖN ULKOMAINEN VEROTUSMAA	Tiedot kaikista valtioista, joihin yritys tai sen sivuliike on verovelvollinen (verotuksellisesti asuva, tax resident).			
	Ulkomainen verotusmaa	Ulkomainen veronumero (Taxpayer Identification Number, TIN) tai vastaava	Ulkomainen verotusmaa ei käytä TIN:nejä	
	Ulkomainen verotusmaa	Ulkomainen veronumero (Taxpayer Identification Number, TIN) tai vastaava	Ulkomainen verotusmaa ei käytä TIN:nejä	
	Ulkomainen verotusmaa	Ulkomainen veronumero (Taxpayer Identification Number, TIN) tai vastaava	Ulkomainen verotusmaa ei käytä TIN:nejä	
Lisätiedot tarvittaessa erillisellä liitteellä				
YHTEYS YHDYSVALTOIHIN	Onko yhtiöllä/yhteisöllä tai sen tosiasiallisella edunsaajalla nykyinen tai aiempi yhteys Yhdysvaltoihin (esim. kansalaisuus, syntymäpaikka, asuin- tai postiosoite, vaikutusvalta Yhdysvaltoihin rekisteröidyssä tai Yhdysvaltain lakien mukaan perustetussa yhtiössä/yhteisössä?) Kyllä Ei			
	Jos Kyllä, tarkempi selvitys yhteydestä (kenellä, peruste)			
OMISTAJAT JA TOSIASIALLISET EDUNSAAJAT	Omistuksen tai muulla perusteella tosiasiallista määräysvaltaa käyttävän tiedot. Jatko tarvittaessa erillisellä liitteellä. Ilmoita myös tosiasiallinen edunsaaja (henkilö).			
A) Yritys-/Yhteisöomistaja	Yrityksen / yhteisön nimi	Y-tunnus	Rekisteröintimaa	Omistussuus tai äänimäärä
	Yrityksen / yhteisön nimi	Y-tunnus	Rekisteröintimaa	Omistussuus tai äänimäärä
	Yrityksen / yhteisön nimi	Y-tunnus	Rekisteröintimaa	Omistussuus tai äänimäärä



Suomen Hypoteekkiyhdistys

B) Henkilöomistaja / Tosiasiallinen edustaja	Omistuksen tai muulla perusteella tosiasiallista määräysvaltaa käyttävän henkilön tiedot. Mikäli yrityksessä/yhteisössä ei ole omistus-/äänioikeuden kautta tai muuten tosiasiallista määräysvaltaa käyttävää henkilöä, pidetään tosiasiallisina edunsaajina yhteisön johtavassa asemassa olevia henkilöitä (esim. toimitusjohtaja, hallituksen/hallintoneuvoston jäsen, kts. alla määrittelyt). Mikäli yhtiön verotuksellinen status A.1 tai A.2 tai C, täytyy myös verotustiedot. Jatko tarvittaessa erillisellä liitteellä.			
	Nimi	Henkilötunnus/syntymäaika	Kansalaisuus	Henkilön asuinmaa
	Rooli <input type="checkbox"/> A) Omistaja <input type="checkbox"/> B) Tosiasiallinen edunsaaja <input type="checkbox"/> C) Tosiasiallinen edunsaaja ja omistaja		Omistusosuus tai äänimäärä (jos yli 25%)	
	Mikäli yrityksen/yhteisön verotuksellinen status A.1. tai A2. tai passiivinen ei-finanssiyksikkö, tosiasiallisten edunsaajien verotusasema			
	Verotusmaa	Veronumero		Veronumeron myöntäjämaa
	Nimi	Henkilötunnus/syntymäaika	Kansalaisuus	Henkilön asuinmaa
	Rooli <input type="checkbox"/> A) Omistaja <input type="checkbox"/> B) Tosiasiallinen edunsaaja <input type="checkbox"/> C) Tosiasiallinen edunsaaja ja omistaja		Omistusosuus tai äänimäärä (jos yli 25%)	
	Verotusmaa	Veronumero		Veronumeron myöntäjämaa
	Mikäli yrityksen/yhteisön verotuksellinen status A.1. tai A2. tai passiivinen ei-finanssiyksikkö, tosiasiallisten edunsaajien verotusasema			
	Verotusmaa	Veronumero		Veronumeron myöntäjämaa
POLIITTINEN VAIKUTUSVALTA (PEP)	Onko tosiasiallinen edunsaaja tai hänen perheenjäsenensä tai yhtiökumppaninsa poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö PEP <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			
	Nimi	<input type="checkbox"/> PEP <input type="checkbox"/> Perheenjäsen <input type="checkbox"/> Yhtiökumppani		
	Nimi	<input type="checkbox"/> PEP <input type="checkbox"/> Perheenjäsen <input type="checkbox"/> Yhtiökumppani		
LISÄTIEDOT				
ITSE ANNETTU TODISTUS	Tämä lomake ja siinä annetut tiedot toimivat itse annettuna todistuksena, jota tarvitaan FATCA ja CRS tietojen (verotukselliset kotipaikat) selvittämiseksi. Tällä lomakkeella annettuja tietoja voidaan käyttää lainsäädännön edellyttämiin raportointitarkoituksiin, kuten luovuttaa veroviranomaisten käyttöön.			
VAHVISTUS JA SITOUMUS	Vahvistamme, että edellä olevat verotusta koskevat tiedot ja muut tiedot ovat oikeita ja paikkansapitäviä. Sitoudumme ilmoittamaan 30 päivän kuluessa sellaisista olosuhteiden muutoksista, jotka vaikuttavat verotuksellisen kotipaikan määrittämiseen.			



Paikka ja päivämäärä

Allekirjoitus, nimenselvennys ja henkilöllisyyden todentaminen

 ajokortti henkilökortti passi muu

HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Suomen Hypoteekkiyhdistys ja Suomen AsuntoHypoPankki Oy käsittelevät rekisterinpitäjinä henkilötietoja Hypo-konsernin henkilörekistereistä julkistettujen tietosuojaselosteiden mukaisella tavalla. Tietosuojaselosteet ovat saatavissa Hypon verkkosivuilla osoitteessa www.hypo.fi/tietosuoja.

YRITYKSEN VEROTUKSELLINEN STATUS

A) Onko yrityksenne finanssilaitos?

Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytys- ja talletuslaitosta ja sijoitusyksikköä sekä tiettyjä vakuutusyhtiöitä. Finanssilaitoksella tarkoitetaan myös laitosta, joka elinkeinotoiminnassaan harjoittaa tai sitä hallinnoiva toimija harjoittaa asiakkaan lukuun

- Arvopaperikauppaa tai kaupankäyntiä muilla rahoitusinstrumenteilla
- Yksilöllistä tai kollektiivista salkunhoitoa
- Muuten sijoittaa, hallinnoi tai hoitaa rahavaroja tai muuta varallisuutta asiakkaansa lukuun.

Ilmoita yrityksen GIIN (Global Intermediary Identification Number)

B) Onko yrityksenne aktiivinen finanssialan ulkopuolinen yksikkö (Active NFE, active non financial entity)?

Yritys on aktiivinen ei-finanssiyksikkö jos ainakin yksi seuraavista kriteereistä täyttyy

- Yli puolet yhtiön bruttotuloista on liiketoiminnasta saaduista tuloista JA alle puolet yrityksen varoista tuottaa passiivista tuloa (eli muuta kuin liiketoiminnan tuloa; osinkoja, korkoja, vuokra- ja rojalituloja tai tällaisista passiivista tuloa tuottavan omaisuuden myynnistä saatavaa tuloa, elinkorkoa, vakuutustuottoa tai johdannaisten myynnistä saatua voittoa). Vuokratuloa ei yleensä pidetä passiivisena tulona, kun liiketoiminnassa on mukana palkattuja henkilöitä. Nämä edellytykset täyttävä liiketoimintaa harjoittava osakeyhtiö on pääsääntöisesti aktiivinen ei-finanssiyksikkö.
- Asunto-osakeyhtiö on pääsääntöisesti aktiivinen ei-finanssiyksikkö
- Yhtiön arvopapereilla käydään kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla tai yhtiö on tällaisen yhtiön lähiyksikkö
- Yhtiö on ns. start-up-yritys eli ei ole vielä harjoittanut liiketoimintaa kahden viime vuoden aikana · Yhtiö on selvitystilassa tai konkurssissa
- Yhtiö on holding-yhtiö, jonka toiminta muodostuu kokonaan tai lähes yksinomaan tytäryhtiöiden hallinnoimisesta tai rahoituksen ja palveluiden tarjoamisesta lähiyhtiöille – edellyttäen, etteivät lähiyhtiöt ole finanssilaitoksia
- Yhtiö on konsernin rahoituskeskus, jonka toiminta keskittyy lähipiiriin kuuluvien yhtiöiden rahoittamiseen tai niiden liiketoimien suojaamiseen
- Yhteisö on yleishyödyllinen säätiö tai yhdistys (tuloverolain 22 §:n mukaan) tai uskonnollinen yhdyskunta (tuloverolain 21.2 §:n mukaan).

C) Onko yrityksenne passiivinen finanssialan ulkopuolinen yksikkö (Passive NFE, passive non financial entity)? Passiivinen ei-finanssiyksikkö on muu kuin finanssilaitos tai aktiivinen ei-finanssiyksikkö.

HUOM. Yhdysvaltojen kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalainen) on aina Yhdysvalloissa verovelvollinen asuinvaltiostaan riippumatta. Tällaisen henkilön nimi ja TIN on aina annettava, jos yritys on passiivinen ei-finanssiyksikkö.