

ASIAKKAAN TIEDOT

Yhteisön nimi			Y-tunnus
Oikeushenkilön puolesta toimivan henkilön nimi ja henkilötunnus			Kotipaikka
Postiosoite	Postinumero	Paikkakunta	Verotusmaa(t)
Sähköpostiosoite			Puhelinnumero
Tilinumero (IBAN)			Pankki

Oletko:

Uusi osuudenomistaja  Nykyinen osuudenomistaja, asiakasnumero: \_\_\_\_\_

Tehdäänkö sijoitus rahasto-osuudenomistajan lukuun toimivan rahasto-osuuden hoitajan (nominee) välityksellä?

Ei  Kyllä

RAHASTO(T), JOHON/JOIHIN MERKINTÄ TEHDÄÄN

Rahaston nimi ja osuusluokka: _____	Merkintäsumma
Rahaston nimi ja osuusluokka: _____	Merkintäsumma
Rahaston nimi ja osuusluokka: _____	Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsummat sekä merkintätili ilmaistaan kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

MERKINTÄ

Rahasto-osuuksia voi merkitä rahastoesitteessä mainittuina päivinä. Merkintäkurssi määräytyy merkintäpäivän arvon mukaan. Pyydämme ilmoittamaan maksun viestiosassa merkitsijän nimen, y-tunnuksen sekä puhelinnumeron. Maksun vastaanottaja on GRIT Rahastoyhtiö Oy. Merkitsijä vakuuttaa, että hän on tutustunut rahaston avaintietoesitteeseen, 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, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa.

**Oikeushenkilön** tulee liittää merkintälomakkeeseen enintään kolme kuukautta vanha kaupparekisteriote tai vastaava rekisteriote sekä itse annettu todistus (FATCA/CRS) -verotietojen osalta. Oikeushenkilön puolesta toimivan luonnollisen henkilön tulee lisäksi toimittaa kopio henkilöllisyystodistuksestaan ja valtuutusta osoittavasta asiakirjasta (esim. hallituksen pöytäkirjasta tai valtakirjasta).

## TIETOSUOJA

Rahastoyhtiö käsittelee pääasiallisesti henkilötietoja rahastotoimeksiannon toteuttamiseksi ja asiakassuhteen hoitamiseksi sopimuksen perusteella sekä rahastoyhtiön lakisääteisten velvollisuuksien noudattamiseksi. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön mukaan. Ennen rahastomerkinän tekemistä pyydämme sinua tutustumaan erilliseen tietosuojaselosteeseen, joka on saatavissa osoitteessa [www.gritfundservices.fi/tietosuoja](http://www.gritfundservices.fi/tietosuoja). Seloste sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietoja käytetään, millaisia oikeuksia rekisteröityneellä henkilöllä on ja miten niitä voi käyttää.

## ASIAKKAAN ALLEKIRJOITUS

- Vakuutamme, että annamme merkintätoimeksiannon omasta aloitteestamme. Emme ole saaneet tätä sijoituspäätöstä tehtäessä sijoitusneuvontaa.
- Vakuutamme, että olemme tutustuneet avaintietoesitteeseen, rahastoesitteeseen sekä rahaston sääntöihin ja ymmärrämme ja hyväksymme ne. Vakuutamme, että ilmoittamamme tiedot ovat oikeat ja sitoudumme välittömästi ilmoittamaan rahastoyhtiölle, jos tiedot muuttuvat.

Aika ja paikka	Aika ja paikka
Allekirjoitus ja nimenselvitys	Allekirjoitus ja nimenselvitys

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.

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"/> 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 %? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä 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)		
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 tai johtajana, varajohtajana tai hallituksen jäsenenä kansainvälisessä organisaatiossa.		

<b>Vakuutamme</b> , että allekirjoittamalla tämän lomakkeen siihen liittyvine asiakirjoineen, emme riko kotimaamme lakia tai sääntöjä ja <b>sitoudumme</b> suorittamaan merkinnän annetuilla tiedoilla. <b>Vakuutamme</b> , että rahastoyhtiö voi luottaa annettuihin tietoihin. <b>Ilmoitamme</b> rahastoyhtiölle viivytyksettä tietoihin tulevista muutoksista.		
Paikka ja aika	Allekirjoitus	Nimenselvennys

<b>Asiakkaan tunnistaminen ja luokittelu:</b> yhtiön edustaja täyttää.			
Tunnistamismenetelmä <input type="checkbox"/> Henkilökohtaisesti <input type="checkbox"/> Etätunnistaminen	Tunnistamisasiakirja	Suorittanut	Allekirjoitus
Asiakkaan luokittelu (yhtiön/jakelijan edustaja täyttää) <input type="checkbox"/> Ei-ammattimainen <input type="checkbox"/> Ammattimaiseen rinnastettava (semi-prof.) <input type="checkbox"/> Ammattimainen <input type="checkbox"/> Hyväksyttävä vastapuoli			

⚠ Kopio tunnistamisasiakirjasta on liitettävä merkintälomakkeeseen.

⚠ Kopio asiakkaan luokittelun sisältävästä asiakirjasta on liitettävä merkintälomakkeeseen (koskee jakelijoita).

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

Tutustukaa ennen lomakkeen täyttämistä lomakkeen lopussa 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 yritys/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 veroasiantuntijaan 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 ilmoittamaan yhteisönne/yrityksenne toimintaan soveltuvimman vaihtoehdon merkitsemällä rastin **YHTEEN** alla olevista kohdista.

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

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

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

- A  Yrityksen tai sen lähiyksikön (emo- tai tytäryhtiö) osakkeilla käydään kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla
- B  Julkinen yhteisö, kansainvälinen järjestö tai keskuspankki
- C  Yrityksen tuloista 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).

**Siirrykää osioon 5 (allekirjoitus)**

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

Yritys/Yhteisö ei ole yllä olevissa osioissa mainittu finanssilaitos (osio 3.1) eikä aktiivinen ei-finanssiyksikkö (osio 3.2). Passiivinen ei-finanssiyksikkö tarkoittaa, että yli 50% tuloista tulee esim. koroista, osingoista ja sijoituksien tuotosta.

- A  Yritys/Yhteisö on passiivinen ei-finanssiyksikkö. Yritys/Yhteisö tulee antamaan tiedot kontrolloivista henkilöistä osiossa 4.

**Siirrykää osioon 4 ja antakaa tiedot yrityksen/yhteisön 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/yhteisön kontrolloivista henkilöistä. *Kontrolloivalla henkilöllä* tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on määräysvalta yrityksessä/yhteisössä, 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 henkilö asuu verotuksellisesti. Merkitkää myös verotunniste (TIN, jos kyseessä oleva maa käyttää sitä). Lisätietoa verotuksellisesta asuinvaltiosta ilmenee lomakkeen lopussa. Jos teillä on kysymyksiä verotuksellisen asumisen määrittämisestä, olkaa yhteydessä veroasiantuntijaan 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

<b>FATCA TIEDOT</b>		
Verotuksellinen asuinvaltio on pääsääntöisesti Yhdysvallat (USA), mikäli henkilö on syntynyt USA:ssa, asuu USA:ssa, on USA:n kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus) tai hänellä on oleskelulupa tai voimassa oleva työlupa USA:han (ns. Green card). Lisätietoja on lomakkeen lopussa.		
Onko verotuksellinen asuinvaltio USA joko USA:n kansalaisuuden tai muun syyn vuoksi. <input type="checkbox"/> Kyllä. Henkilö on ilmoittanut USA:n verotukselliseksi asuinvaltioksi sekä sikkäläisen verotunnisteen (TIN) 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 henkilö asuu verotuksellisesti. Merkitkää myös verotunniste (TIN, jos kyseessä oleva maa käyttää sitä). Lisätietoa verotuksellisesta asuinvaltiosta ilmenee lomakkeen lopussa. Jos teillä on kysymyksiä verotuksellisen asumisen määrittämisestä, olkaa yhteydessä veroasiantuntijaan 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
<b>FATCA TIEDOT</b>		
Verotuksellinen asuinvaltio on pääsääntöisesti Yhdysvallat (USA), mikäli henkilö on syntynyt USA:ssa, asuu USA:ssa, on USA:n kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus) tai hänellä on oleskelulupa tai voimassa oleva työlupa USA:han (ns. Green card). Lisätietoja on lomakkeen lopussa.		
Onko verotuksellinen asuinvaltio USA joko USA:n kansalaisuuden tai muun syyn vuoksi. <input type="checkbox"/> Kyllä. Henkilö on ilmoittanut USA:n verotukselliseksi asuinvaltioksi sekä sikkäläisen verotunnisteen (TIN) yllä olevassa osassa. <input type="checkbox"/> Ei.		

## Osio 5. Vahvistus ja allekirjoitus

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.	
Päiväys (pp.kk.vvvv)	Päiväys (pp.kk.vvvv)
Allekirjoitus (Yhteisön toiminimen kirjoittamiseen oikeutettu henkilö)	Allekirjoitus (Yhteisön toiminimen kirjoittamiseen oikeutettu henkilö)
Nimenselvennys	Nimenselvennys

## 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 tietojen antamiseen, esimerkiksi ei-osallistuvan finanssilaitoksen osalta, voidaan tämän lomakkeen sijasta käyttää W-8BEN-E-lomaketta.

GRIT Rahastoyhtiö Oy ei voi antaa veroneuvontaa eikä voi määritellä 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 hallitsemanne finanssitilijä (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 voimassa olevan lainsäädännön mukaan. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä on saatavilla erillisessä tietosuojaohjessa, joka on saatavissa myös osoitteessa [www.gritfundservices.fi/tietosuoja](http://www.gritfundservices.fi/tietosuoja). Ohje sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietoja käytetään, millaisia oikeuksia rekisteröidyllä 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 asuinvaltionne 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-finanssisyksikkö (Active non-financial entity)?

Yritys, joka ei ole finanssilaitos, katsotaan aktiiviseksi ei-finanssisyksiköksi, 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-finanssisyksikkö tarkoittaa esimerkiksi seuraavanlaista yksikköä:

- aktiivinen ei-finanssisyksikkö tulojen tai varojen perusteella;
- julkisesti noteerattu aktiivinen ei-finanssisyksikkö, 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-finanssisyksikön 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 suojastransaktioista.

### Mikä on CRS?

CRS on OECD:n julkaisema yhteinen raportointistandardi (Common Reporting Standard), jonka määräysten mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten välisen sopimuksen allekirjoittaneet valtiot ovat sitoutuneet finanssitilijä ja tiettyjä tilinhaltijoita koskevien tietojen vaihtamiseen. CRS-sääntelyn mukaan finanssilaitoksen tulee tunnistaa ulkomailla (muualla kuin Suomessa) verotuksellisesti asuvat asiakkaansa ja raportoida heidän finanssitilijään (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/](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/fatca_crs_ja_dac/)

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

### GRIT Rahastoyhtiö Oy

Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa | Y-tunnus 1830022-0 | [www.gritfundservices.fi](http://www.gritfundservices.fi) | Puh: 020 7613 350 | Faksi: 020 7613 345

#### **Mikä on oikeushenkilön 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 oikeushenkilön verotuksellinen asuinvaltio?**

Pääsääntöisesti oikeushenkilön (yritys tai yhteisö) 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.