

## Anmälan om beskattningsland (företag och organisationer)

Som bank är vi skyldiga att identifiera våra kunders beskattningsland/beskattningsländer. För att vi ska kunna reda ut beskattningslandet ber vi dig fylla i och underteckna den här blanketten.

Du kan lämna in den undertecknade blanketten med ett meddelande i OP:s tjänst, genom att skicka den till din kontaktperson på banken eller som ett krypterat e-postmeddelande på adressen verotusmailmoitus@op.fi. Anvisningar för hur du skickar krypterad e-post finns på adressen www.op.fi/skyddad-e-post.

Banken är skyldig att ge blanketten och andra uppgifter som anknyter till kundrelationen till Skatteförvaltningen i Finland, eftersom Finland har förbundit sig till utbyte av skatteuppgifter mellan olika länder (på basis av de internationella avtalen FATCA och CRS/DAC2 – en gemensam standard för informationsutbyte). Informationsutbytet ger inte de stater som uppgifterna rapporteras till direkt beskattningsrätt, utan beskattningsrätten bestäms enligt respektive lands lagstiftning.

Som hjälp har vi sammanställt definitioner på förkortningar och termer i bilaga 1. Ta kontakt om du har frågor om att fylla i blanketten eller reda ut skattskyldigheten.

### Del 1 – Uppgifter om kunden

Om företagets registreringsstat eller fasta adress tyder på skattskyldighet i utlandet och man vill upphäva skatterapporteringen, ska banken tillställas ett dokument från en myndighet i det ifrågavarande landet.

Uppgifter om kunden	Officiellt namn	FO-nummer eller motsvarande kod	
	Adress	Postnummer	Postanstalt

Fyll i uppgifterna om företagets eller organisationens alla beskattningsländer och gå till del 2

Beskattningsland	Skatteregistreringsnummer, TIN (i Finland är FO-numret TIN). Ange orsaken här, om numret saknas
Beskattningsland	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas

### Del 2 – Arten av företagets eller organisationens verksamhet

Välj det alternativ som beskriver företagets eller organisationens verksamhet genom att kryssa för **ett** av alternativen. Du hittar definitionerna i bilaga 1.

Ett företag eller en organisation som bedriver annan verksamhet än placeringsverksamhet	a) <input type="checkbox"/>	Ett företag eller en organisation vars inkomster i huvudsak (över 50 %) uppkommer av affärsverksamhet (s.k. aktiv icke-finansiell enhet, t.ex. ett sedvanligt Bostads Ab, Ab eller väglag). Fortsätt till del 4 för att underteckna.	
	b) <input type="checkbox"/>	Ett företag eller en organisation, såsom en myndighetsenhet, en internationell organisation, en centralbank eller ett skattefritt allmännyttigt samfund (s.k. aktiv icke-finansiell enhet, t.ex. en kommun, en enhet som är helägd av finska staten, en församling eller Finlands Röda kors). Fortsätt till del 4 för att underteckna.	
	c) <input type="checkbox"/>	Ett företag eller en organisation vars aktier omsätts regelmässigt på en etablerad värdepappersmarknad, eller ett närstående bolag till ett sådant företag eller en sådan organisation (s.k. aktiv icke-finansiell enhet, t.ex. börsbolag). Fortsätt till del 4 för att underteckna.	
Placeringsföretag eller -organisation	d) <input type="checkbox"/>	Ett företag eller en organisation vars inkomster i huvudsak (minst 50 %) uppkommer av placering av finansiella medel (s.k. passiv icke-finansiell enhet. Kunden är inte en aktiv icke-finansiell enhet eller ett finansiellt institut). Fyll i del 3 – Verkliga huvudmän, och fortsätt till del 4 för att underteckna.	
Finansiellt institut	e) <input type="checkbox"/>	Annat finansiellt institut (t.ex. inlåningsinstitut). Ange GIIN-numret och fortsätt till del 4 för att underteckna.	GIIN-nummer
	f) <input type="checkbox"/>	Placeringsenhet som ligger i en annan stat än en CRS-deltagarstat. Ange uppgifterna om sponsorn, fyll i del 3 – Verkliga huvudmän, och fortsätt till del 4 för att underteckna.	
		Sponsorns namn, om detta är en sponsrad enhet	Sponsorns GIIN-nummer, om detta är en sponsrad enhet

## Del 3 – Verkliga huvudmän

Fyll i endast om detta är ett företag eller en organisation vars inkomster i huvudsak uppkommer av placeringsverksamhet (s.k. passiv icke-finansiell enhet), eller en placeringsenhet som ligger i en annan stat än en CRS-deltagarstat. Kontrollera definitionerna i bilaga 1.

Ange uppgifter om företagets eller organisationens samtliga verkliga huvudmän. Om det finns flera verkliga huvudmän, ange personerna på en separat bilaga och bifoga den till den här blanketten. Om den verkliga huvudmannens adress och/eller nationalitet tyder på skattskyldighet i utlandet och man vill upphäva skatterapporteringen, ska banken tillställas ett dokument från en myndighet i det ifrågavarande landet.

Om du har frågor om hur den skatterättsliga hemviststaten bestäms, kontakta en skatteexpert eller de lokala skattemyndigheterna.

Verklig huvudman	Namn (Efternamn Förnamn)		Personbeteckning eller födelsetid
	Adress	Postnummer	Postanstalt
	Hemviststat		
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Den verkliga huvudmannen är medborgare i Förenta staterna och/eller har skatterättslig hemviststat i Förenta staterna	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Amerikanskt skatteregistreringsnummer, TIN

Verklig huvudman	Namn (Efternamn Förnamn)		Personbeteckning eller födelsetid
	Adress	Postnummer	Postanstalt
	Hemviststat		
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Den verkliga huvudmannen är medborgare i Förenta staterna och/eller har skatterättslig hemviststat i Förenta staterna	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Amerikanskt skatteregistreringsnummer, TIN

Verklig huvudman	Namn (Efternamn Förnamn)		Personbeteckning eller födelsetid
	Adress	Postnummer	Postanstalt
	Hemviststat		
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Den verkliga huvudmannen är medborgare i Förenta staterna och/eller har skatterättslig hemviststat i Förenta staterna	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Amerikanskt skatteregistreringsnummer, TIN

Verklig huvudman	Namn (Efternamn Förnamn)		Personbeteckning eller födelsetid
	Adress	Postnummer	Postanstalt
	Hemviststat		
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Den verkliga huvudmannen är medborgare i Förenta staterna och/eller har skatterättslig hemviststat i Förenta staterna		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej

Verklig huvudman	Namn (Efternamn Förnamn)		Personbeteckning eller födelsetid
	Adress	Postnummer	Postanstalt
	Hemviststat		
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Skatterättslig hemviststat (annan än Förenta staterna)	Skatteregistreringsnummer, TIN. Ange orsaken här, om numret saknas	
	Den verkliga huvudmannen är medborgare i Förenta staterna och/eller har skatterättslig hemviststat i Förenta staterna		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej

#### Del 4 – Bekräftelse och underskrift

Jag bekräftar att uppgifterna på den här blanketten är korrekta. Jag förbinder mig till att på begäran av banken ge den ytterligare information som banken behöver för att uppfylla sina åtaganden enligt FATCA eller CRS.

Jag förbinder mig att omedelbart underrätta banken om ändringar i de uppgifter som jag gett med den här blanketten. Jag förbinder mig att lämna in en ny blankett inom 30 dagar från det uppgifter i den här blanketten ändras eller inte längre är korrekta.

Jag har informerats om att uppgifter som anges i den här blanketten kan användas för rapportering som lagstiftningen i Finland kräver. Banken får lämna ut uppgifter till Skatteförvaltningen i Finland, som får vidarebefordra uppgifterna till utländska myndigheter.

Ort och datum	
Underskrift (befullmäktigad undertecknare) och namnförtydligande	Underskrift (befullmäktigad undertecknare) och namnförtydligande

## Bilaga 1 – Definitioner

### Beskattningsland

Ett land där företaget eller organisationen enligt ifrågavarande lands lagstiftning har skattskyldighet exempelvis till följd av att rörelsens ledning finns där eller med stöd av en registrering, eller på någon annan grund.

### FATCA

FATCA är en förkortning för Foreign Account Tax Compliance Act. FATCA är lagstiftning i Förenta staterna. Flera länder, bland dem Finland, har ingått ett avtal med Förenta staterna om utbyte av skatteuppgifter mellan länderna.

### CRS

CRS är en förkortning för Common Reporting Standard. CRS är en rekommendation från OECD (Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) för utbyte av skatteuppgifter mellan olika stater.

### Styrkande dokumentation

För att upphäva skatterapporteringen till utlandet, ska kunden lämna in en anmälan om beskattningsland och styrkande dokumentation. Om kunden inte lämnar in de tilläggsdokument som behövs, är banken skyldig att rapportera kunden i årsrapporteringen. Den styrkande dokumentationen kan bestå av t.ex.

- ett intyg över förlust av medborgarskap i Förenta staterna eller
- ett intyg från en skattemyndighet om att personen/företaget inte har skattskyldighet

### Skatteregistreringsnummer, TIN

Skatteregistreringsnummer, TIN (Tax Identification Number) eller ett motsvarande nummer är en individuell bokstavs- eller sifferkombination som en myndighet beviljat. Skatteregistreringsnumret används för identifieringen i anslutning till beskattningsförfarandet. Vissa stater har inga skatteregistreringsnummer.

### Aktiv icke-finansiell enhet

Ett företag eller en organisation som bedriver annan verksamhet än placeringsverksamhet och som inte är ett finansiellt institut men som uppfyller minst ett av följande villkor:

- Beloppet av inkomster som fåtts genom försäljning av varor och tjänster – Över 50 % av företagets eller organisationens bruttoinkomst under den föregående rapporteringsperioden (exempelvis föregående kalenderår) är inkomst av affärsverksamhet. Med andra ord består mindre än 50 % av företagets eller organisationens medel av passiv inkomst, exempelvis utdelningar, räntor, royalties eller intäkter av försäljning av medel som genererar sådan inkomst.
- Icke-vinstdrivande – Ett företag eller en organisation som är icke-vinstdrivande, exempelvis en välgörenhetsorganisation befriad från skatt, en organisation som är icke-vinstdrivande och befriad från skatt eller ett religiöst samfund befriad från skatt.
- Bolag som inleder sin verksamhet – Ett företag eller en organisation som ännu inte bedriver affärsverksamhet och

inte tidigare har bedrivit affärsverksamhet, men som placerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva annan verksamhet än verksamhet som finansiellt institut. Företaget eller organisationen anses dock inte vara ett bolag som inleder verksamhet efter det att 24 månader har gått sedan företaget eller organisationen grundades.

- Börsbolag, dvs. offentligt noterat bolag – Företagets aktier omsätts regelmässigt på en etablerad värdepappersmarknad eller så kontrolleras företaget av ett börsbolag. Med kontroll avses direkt eller indirekt ägande av över 50 % av antalet röster och värdet i företaget.
- Likvidation och konkurs – Företaget eller organisationen har inte under de fem senaste åren varit ett finansiellt institut och det realiserar sina tillgångar eller omorganiserar sig i syfte att återuppta eller igångsätta annan verksamhet än verksamhet som finansiellt institut.
- Myndighetsenhet – Företaget eller organisationen är en regering, ett politiskt organ inom regeringen eller ett offentligt organ som utför uppgifter för regeringen eller för ett politiskt organ inom regeringen, eller ett företag eller en organisation som helägs av ett ovan nämnt organ.
- Holdingbolag – Företagets eller organisationens verksamhet består nästan i sin helhet (minst 80 %) av finansiering och tjänster som ett eller flera dotterbolag erbjuder åt ett eller flera dotterbolag som inte bedriver affärsverksamhet som finansinstitut. Ett holdingbolag anses inte vara en aktiv icke-finansiell enhet om enheten verkar som placeringsfond (t.ex. som riskkapitalfond, lånefinansierad fond för företagsförvärv eller annat placeringsinstrument), vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och inneha intressen i dessa företag som kapitaltillgångar reserverade för placeringsändamål.
- Treasuryfunktioner – Företagets eller organisationens verksamhet består i huvudsak (mer än 50 % av inkomsterna) av att utföra finansierings- och skyddsaktioner för sådana företag eller organisationer som företaget eller organisationen kontrollerar, eller tillsammans med dem (icke-finansiellt institut). Företag eller organisationer anses inte vara treasuryfunktioner, om de erbjuder dessa tjänster till andra företag eller organisationer än sådana som de kontrollerar.

Om ett företag är en aktiv icke-finansiell enhet och det inte är fråga om alternativ b) eller c), välj då alternativ a) Ett företag eller en organisation vars inkomster i huvudsak (över 50 %) uppkommer av affärsverksamhet.

### Passiv icke-finansiell enhet

Ett företag eller en organisation som bedriver placeringsverksamhet men som inte är ett finansiellt institut eller en aktiv icke-finansiell enhet. Allmännyttiga föreningar och stiftelser hör inte till denna grupp. Läs mer om definitionen av en allmännyttig förening och stiftelse på Skatteförvaltningens sidor.

Ett företag eller en organisation vars bruttoinkomst under rapporteringsperioden (exempelvis föregående kalenderår) till minst 50 % uppkommit genom placering eller omplacering av, eller genom handel med, finansiella medel eller av finansiella medel som genererar eller skall generera sådana inkomster (så

kallad passiv inkomst, exempelvis utdelnings-, ränte- eller royaltyinkomst).

#### Finansiellt institut

Finansiellt institut avser ett inlåningsinstitut, ett depåinstitut, en placeringsenhet eller ett specificerat försäkringsbolag. Placeringsenhet avser en enhet som i första hand driver som rörelse en eller flera av följande verksamheter för en kund eller på dennas vägnar:

- 1) handel med värdepapper eller andra finansiella instrument,
- 2) individuell eller kollektiv portföljförvaltning, och
- 3) annan investering, administration eller förvaltning av finansiella medel eller pengar för andra personers räkning.

Obs. I Finland är fonder i allmänhet placeringsenheter och därmed finansiella institut. För andra länders del sker klassificeringen på basis av nationella bestämmelser.

#### Passiv inkomst

Kan bestå av utdelningar, räntor, hyres- och royaltyinkomster, livräntor, livförsäkringsersättningar vid dödsfall, andra försäkringsersättningar eller vinst från försäljning av egendom som genererar passiva inkomster. Hyresinkomst anses vanligen inte vara passiv inkomst om anställd personal deltar i verksamheten som genererar inkomst.

Bolagsvederlag till bostadsaktiebolag och ömsesidiga fastighetsaktiebolag och andra motsvarande betalningar omfattas inte av definitionen av passiv inkomst.

#### GIIN-nummer

GIIN-numret (Global Intermediary Identification Number) är en kod som den amerikanska skattemyndigheten (Internal Revenue Service) i sin egenskap av registermyndighet beviljar finansinstitut (inklusive sponsrande enheter) med stöd av bestämmelserna i FATCA.

#### Sponsrad enhet

Ett företag eller en organisation vars FATCA-anmälningsplikt sköts av en annan enhet (sponsor).

#### Andra stater än de som deltar i CRS

Stater som inte deltar i det automatiska utbytet av finansiella upplysningar kallas andra än CRS-deltagarstater. Observera, att Förenta staterna är en annan stat än en CRS-deltagarstat. Skattemyndigheterna ger ytterligare information.

#### Verklig huvudman

Verklig huvudman är en fysisk person som:

- 1) innehar mer än 25 procent av det röstetal som aktierna eller andelarna medför och detta röstetal grundar sig på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller därmed jämförbara stadgar eller på något annat avtal

ELLER

- 2) har rätt att utnämna eller avskeda majoriteten av ledamöterna i företagets eller organisationens styrelse eller i därmed jämförbara organ eller i det organ som har en motsvarande rätt, och denna rätt grundar sig på samma omständigheter som det röstetal som avses i punkt 1.

Om verkliga huvudmän inte kan identifieras utifrån kriterierna ovan, ska som verkliga huvudmän betraktas styrelsen eller ansvariga bolagsmän, verkställande direktören eller en annan person i motsvarande ställning i företaget.

I fråga om en trust är den verkliga huvudmannen grundare, kapitalförvaltare, beskyddare, förmånstagare och eventuella andra personer som utövar bestämmande inflytande i trusten. I fråga om stiftelser eller andra rättsliga arrangemang som påminner om trusters avses med verkliga huvudmän personer som har en ställning som motsvarar eller liknar den som de verkliga huvudmännen i en trust har. De ansvariga bolagsmännen i riskkapitalfonder, hedgefonder och andra motsvarande enheter eller motsvarande fysiska personer anses i allmänhet vara personer som utövar bestämmanderätt.

#### Ansvarsbegränsning

Banken ger inte skatterådgivning och kan inte bestämma kundens skatterättsliga hemvist (tax residency). Om du har frågor om hur den skatterättsliga hemvisten bestäms, ber vi dig kontakta en skatteexpert eller de lokala skattemyndigheterna.

Fyll i blanketten W-8BEN-E, om din FATCA-status inte kan anges med den här blanketten.