

Asiakkaan tiedot	Nimi		Henkilötunnus tai syntymäaika
	Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka
	Asuinvaltio	Passissa oleva syntymäpaikka	
Suomen kansalainen	Ulkomaille muuttopäivä		
Verotuksellinen asuinvaltio	Antakaa tiedot verotuksellisista asuinvaltioista. Jos teillä on kysymyksiä verotuksellisen asuinvaltion määrittämiseen liittyen, olkaa yhteydessä veroasiantuntijaan tai paikallisiin veroviranomaisiin. Jos verotuksellinen asuinvaltionne on vain Suomi, merkitkää tähän kohtaan vain Suomi.		
	Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunnus (TIN)	
	Jos tunnusta ei ole, syy sen puuttumiselle		
	Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunnus (TIN)	
Jos tunnusta ei ole, syy sen puuttumiselle			
Yhdysvallat	Antakaa Yhdysvaltain kansalaisuuteen tai / ja verovelvollisuuteen liittyvät tiedot. <input type="checkbox"/> Olen Yhdysvaltojen kansalainen tai/ja verotuksellisesti Yhdysvalloissa asuva (tax resident) ja olen ilmoittanut Yhdysvallat verotusmaaksi ja yhdysvaltalaisen verotunnistenumeroni (TIN) yllä olevassa osiossa. <input type="checkbox"/> En ole Yhdysvaltojen kansalainen enkä ole Yhdysvalloissa verovelvollinen.		
Allekirjoitukset	Vakuutan edellä mainitut tiedot oikeiksi ja sitoudun ilmoittamaan sellaisista olosuhteiden muutoksista, joilla on vaikutusta ilmoitettuihin tietoihin. Paikka ja aika		
	Asiakkaan allekirjoitus ja nimenselvennys		

**Ohjeet**

Pankki on velvollinen hankkimaan asiakkaiden verotuksellista asuinvaltiota koskevia tietoja ja raportoimaan ne Suomen verohallinnolle. Velvollisuus perustuu lakiin verotusmenettelystä.

Jos olette (tai henkilö, jonka puolesta täytätte lomakkeen) verotuksellisesti muussa maassa kuin Suomessa asuva, pankki on velvollinen antamaan tämän lomakkeen mukaisia tietoja ja muita asiakkuuteenne liittyviä tietoja Suomen verohallinnolle.

**Huomatkaa!**

- 1 Täyttäkää tämä lomake vain, jos asiakkaana on luonnollinen henkilö mukaan lukien ammatin- tai liikkeenharjoittaja.
- 2 Jokaisen asiakkaan on täytettävä oma lomake. Myös alaikäiset ja edunvalvonnassa olevien on täytettävä lomake. Tällöin tiedot antaa hänen edunvalvojansa.
- 3 Jos annatte tietoja oikeushenkilön puolesta, käyttäkää Yrityksen verotusmaailmoitus- lomaketta." ". Jos olette oikeushenkilön ns. tosiasiallinen edunsaaja, antakaa tietonne kyseistä oikeushenkilöä koskevalla Yrityksen verotusmaailmoitus- lomakkeella.
- 4 Pankki ei anna veroneuvontaa eikä voi määrittellä asiakkaan verotuksellista asuinvaltiot. Jos teillä on kysyttävää verotuksellisen asuinvaltion määrittämisessä, ottakaa yhteyttä veroasiantuntijaan tai paikalliseen veroviranomaiseen.

CRS on lyhenne sanoista Common Reporting Standard. Se on OECD:n (Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö) julkaisema suositus, jonka mukaisesti eri valtiot vaihtavat verotustietoja.

FATCA on lyhenne sanoista Foreign Account Tax Compliance Act. Se on yhdysvaltalaisesta lainsäädäntöä. Useat maat, muun muassa Suomi on tehnyt Yhdysvaltojen kanssa sopimuksen, jonka perusteella maiden välillä vaihdetaan verotustietoja.

Luonnollinen henkilö on Suomessa **verotuksellisesti asuva**, jos hänellä on Suomessa varsinainen asunto ja koti tai hän oleskelee Suomessa jatkuvasti yli kuuden kuukauden ajan, jolloin tilapäinen poissaolo ei estä pitämistä häntä Suomessa verotuksellisesti asuvana. Suomen kansalaista pidetään kuitenkin Suomessa verotuksellisesti asuvana, vaikka hän ei jatkuvasti oleskelekaan täällä yli kuuden kuukauden aikaa, kunnes kolme vuotta on kulunut sen vuoden päättymisestä, jonka aikana hän on lähtenyt maasta, jollei hän näytä, että hänellä ei ole verovuonna ollut olennaisia siteitä Suomeen.

Jokaisella valtiolla on omat verotuksellista asumista koskevat säännöksensä. Henkilö voi olla samanaikaisesti verovelvollinen useassa eri maassa.

Mahdollisissa verotuksellisen asuinvaltion määrittämiseen liittyvissä kysymyksissä olkaa yhteydessä veroasiantuntijaan tai paikalliseen veroviranomaiseen.

**Yhdysvaltojen kansalaisuuteen tai oleskeluun Yhdysvalloissa** voi liittyä velvollisuus maksaa veroja Yhdysvalloissa. Verovelvollisuus Yhdysvaltoihin voi syntyä, jos asutte Yhdysvalloissa, olette Yhdysvaltojen kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus) tai teillä on oleskelulupa tai voimassa oleva työlupa Yhdysvaltoihin (Green card).

Teillä voi olla Yhdysvaltojen kansalaisuus, jos joku seuraavista edellytyksistä täyttyy:

- 1 Olette syntynyt Yhdysvalloissa.
- 2 Olette syntynyt Puerto Ricossa, Guam'issa tai Yhdysvaltain Neitsytsaarilla (Virgin Islands of the United States).
- 3 Olette ns. naturalized U.S citizen.
- 4 Ainakin toinen vanhemmistanne on Yhdysvaltojen kansalainen. Lisätietoja. [www.irs.gov](http://www.irs.gov).