

ASIAKASTIEDOT, YRITYSASIAKKAAT Uusi asiakas Tietojen muutos

Toiminimi _____	Y-tunnus _____	
Päätoimipaikan katuosoite _____	Postinumero _____	
Postitoimipaikka _____	Verotukselliset asuinvaltiot _____	Verotusmaa(t) _____
Yrityksen päätoimiala: _____	Perustamisvaltio _____	
Asiakkaan pankkitili IBAN: _____		

Asiakas valtuuttaa seuraavan henkilön antamaan lukuunsa rahasto-osuuksia koskevia toimeksiantoja (edustaja):

Edustajan nimi _____	Henkilötunnus _____
Sähköposti _____	Puhelin _____
Katuosoite (jos eri kuin edellä) _____	Postinumero ja toimipaikka _____

Suomi on allekirjoittanut 5.3.2014 verotietojen vaihtoa koskevan FATCA-sopimuksen Yhdysvaltojen kanssa ja saattanut lailla voimaan EU-jäsenmaiden ja OECD-valtioiden välistä tietojen vaihtoa koskevan sääntelyn. Sopimus ja voimaan tullut laki velvoittavat tunnistamaan yhdysvaltalaiset ja toisessa EU:n jäsenvaltiossa ja OECD-valtioissa asuvat asiakkaat ja selvittämään heidän verotuksellisen asuinvaltionsa sekä raportoimaan heidän henkilötietonsa, sijoituksistaan ja talletuksistaan veroviranomaiselle. Raportointi hoidetaan Suomen verohallinnon kautta.

Onko merkitsevä yritys/yhteisö verovelvollinen muualla kuin Suomessa yhteisön kotipaikan, perustamispaikan tai muun perusteen johdosta?

- Ei. Vakuutan, että yrityksellä/yhteisöllä ei ole verovelvollisuutta Yhdysvalloissa eikä muissa maissa kuin Suomessa.
- Kyllä. Ilmoittakaa verotusmaat (asuinvaltiot) ja verotunnisteet (TIN): _____
ja täyttäkää IRS W-9 lomake, mikäli merkitsevä yhtiö on verovelvollinen Yhdysvalloissa.
- Maa ei käytä verotunnisteita.

Onko asiakas finanssilaitos (esim. luottolaitos, sijoituspalveluyritys, rahastoyhtiö, vakuutusyhtiö tai muu yhteisö, joka säilyttää varoja toisen puolesta ja lukuun)

- Ei Kyllä, ilmoittakaa GIIN nro _____
- Kyllä, yhteisö on ei-raportoiva finanssilaitos, ilmoittakaa peruste ja täyttäkää W-BEN e –lomake.

Jos asiakas ei ole finanssilaitos, onko merkittävä ns. aktiivinen vai passiivinen ei-finanssialan yritys?

- Aktiivinen Passiivinen

Yritys on aktiivinen yritys, jos yksikin seuraavista kohdista pitää paikkansa:

- vähintään puolet yrityksen bruttotuloksesta edelliseltä tilikaudelta muodostuu tuotteiden sekä palveluiden myynnistä, ja alle puolet yrityksellä olevasta omaisuudesta koostuu arvopapereista ja muista sijoitusinstrumenteista.
- yrityksen tai sen emoyhtiön osakkeilla käydään kauppaa pörssissä tai muulla vakiintuneella markkinapaikalla
- asiakas on tai sen omistaa valtio, kunta tai muu julkinen yhteisö.
- Jos mikään edellä mainituista seikoista ei pidä paikkansa, on yhteisö passiivinen ei-finanssialan yritys.

Rahastoyhtiöllä on rahanpesun ja terrorismin estämisestä ja selvittämisestä (444/2017) annettuun lakiin perustuva velvollisuus tunnistaa ja tuntea asiakkaansa, mistä syystä pyydämme antamaan lomakkeessa pyydyt tiedot. Mikäli tiedot ovat puutteelliset, rahastoyhtiöllä on oikeus ja velvollisuus lykätä tai olla toteuttamatta merkintää. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Tosiasiallinen edunsaaja

Aurejärvi Varainhoito Oy:n on tunnistettava tosiasiallinen edunsaaja ja tarvittaessa todennettava tämän henkilöllisyys (Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä (444/2017)). Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan oikeushenkilöiden (yritys) osalta sitä luonnollista henkilöä, jonka määräysvallassa asiakas on.

Ilmoittakaa yhtiön tosiasialliset edunsaajat lomakkeella A.

Yhtiön tosiasiallisena edunsaajana pidetään luonnollista henkilöä,

- joka omistaa enemmän kuin 25 % osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin taikka muuhun sopimukseen; tai
- jolla on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yrityksen tai yhteisön hallituksessa tai siihen verrattavassa toimielimessä taikka toimielimessä, jolla on vastaava oikeus, ja tämä oikeus perustuu edellä mainittuihin, äänimäärään perusteena oleviin seikkoihin; tai
- joka käyttää muulla tavoin tosiasiallisesti määräysvaltaa oikeushenkilössä.

Osoituksena välillisestä omistuksesta pidetään sitä, että:

- oikeushenkilöllä, jossa yksi tai useampi luonnollinen henkilö käyttää itsenäistä päätösvaltaa, on suurempi kuin 25 % omistusosuus tai suurempi kuin 25 % osuus äänioikeuksista tarkasteltavasta oikeushenkilöstä, tai;
- luonnollisella henkilöllä tai oikeushenkilöllä, jossa luonnollinen henkilö käyttää itsenäistä päätösvaltaa, on omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin perustuva oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä tarkasteltavan oikeushenkilön hallituksessa tai siihen verrattavassa toimielimessä.

Jos edellä mainitut edellytykset eivät täyty, tosiasiallisina edunsaajina pidetään tarkasteltavana olevan oikeushenkilön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä. Yrityksiä on välillisen omistuksen tapauksessa esitettävä selvitys yhtiöiden omistusrakenteesta.

Yhteisön taloudelliset tiedot

Tiedot annetaan viimeksi vahvistettujen tilinpäätöstietojen mukaisesti, vuodelta _____

Liikevaihto _____ Oma pääoma _____

Liikevoitto /-tappio _____ Tase _____

Sijoitettavien varojen alkuperä:

Sijoitustoiminta Yritystoiminta Verotulot Muu, mikä? _____

Rahastomerkinnän tarkoitus?

Tuoton tavoittelu Muu, mikä? _____

Sijoitetaanko Asiakkaan toimesta varoja jonkun muun tahon puolesta

Ei Kyllä, nimi ja henkilö-/Y-tunnus: _____

Tarjoaako asiakas virtuaalivaluuttoihin liittyviä palveluita?

Ei Kyllä; mitä? _____

Asiakkaalle toimitetaan vahvistukset toimeksiannoista sekä omistuskalvat:

Kirjeitse Sähköpostilla

Rahastoyhtiöllä on kuitenkin aina oikeus toimittaa laskelmat kirjeitse.

Yhteisöasiakkaan tulee toimittaa Aurejärvi Varainhoito Oy:lle (jäljempänä ”Rahastoyhtiö”) yhteisön enintään kolme kuukautta vanha kaupparekisteriote tai vastaava asiakirja, josta tulee ilmetä yhteisön puolesta nimenkirjoitukseen oikeutetut henkilöt. Mikäli edellä mainitussa asiakirjassa olevat hallituksen henkilötiedot eroavat tällä lomakkeella ilmoitetuista tiedoista, on mukaan liitettävä myös kopio hallituksen päätöksestä, josta hallituksen jäsenten valinta ilmenee. Mikäli lomakkeen on yhteisön puolesta allekirjoittanut muu kuin rekisteriin merkitty nimenkirjoittaja, on mukaan liitettävä myös kopio hallituksen päätöksestä tai valtakirjasta. Lomakkeen yhteisön puolesta allekirjoittaneen henkilön sekä yhteisön edustajaksi nimetyn henkilön osalta tulee Rahastoyhtiölle toimittaa oikeaksi todistetut jäljennökset poliisin myöntämästä henkilötodistuksesta.

Asiakkaan/edustajan allekirjoitus ja vakuutus

Vakuutan tässä lomakkeessa ja ”Tosiasialliset edunsaajat” -liitteissä A annetut tiedot oikeiksi ja sitoudun ilmoittamaan viipymättä Aurejärvi Varainhoito Oy:lle, mikäli verotuksellinen asuinvaltio tai muut tiedot muuttuvat tässä ilmoitetusta. Asiakas sitoutuu antamaan palvelutarjoajan pyynnöstä lisätietoja mm. tosiasiallisten edunsaajien toiminnasta sekä perusteista palvelun tai rahoitusvälineen käyttämiselle.

Paikka ja päiväys _____

Asiakkaan/edustajan allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Asiakkaan ja tarvittaessa edustajan tunnistaminen (Rahastoyhtiön edustaja täyttää):

Asiakas ja tarvittaessa asiakkaan edustaja(t) tunnistettu (poliisiviranomaisen myöntämä passi, ajokortti, henkilökortti, kuvallinen kelakortti) Rahastoyhtiön ohjeiden mukaisesti

Tunnistamisasiakirjojen jäljennökset otettu vastaan ja liitetty lomakkeen ohkeen

Nimi: _____

Allekirjoitus: _____

Päivämäärä: ____ . ____ . _____

LIITE A. TOSIASIALISET EDUNSAAJAT Yhtiöt
Yhteisön nimi ja Y-tunnus: _____

Onko joku alla mainituista tosiasiallisista edunsaajista verovelvollinen muualla kuin Suomessa asuinvaltion, kansalaisuuden, syntymäpaikan, työ- tai oleskeluluvan tai muun perusteen nojalla?

- Ei. Vakuutan, että kukaan yhtiön tosiasiallisista edunsaajista ei ole verovelvollinen Yhdysvalloissa eikä Yhdysvaltojen kansalainen eikä verovelvollinen muussa maassa kuin Suomessa.
- Kyllä, verovelvollinen alla mainituissa tiedoissa mainituissa maissa.

Mikäli tosiasiallinen edunsaaja on verovelvollinen Yhdysvalloissa, täyttäkää W-9 –lomake tai jos hänellä on tai on ollut edellä mainittu liityntä, postinohjaus tai säilytyspalvelu Yhdysvaltoihin antakaa vapaamuotoinen selvitys lisäselvitys ja tarvittaessa W-BEN-8-lomake (lomakkeet saa pyydettäessä Rahastoyhtiöltä):

1. Tosiasiallinen edunsaaja

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus	Syntymäaika (jos ei suomalaista henkilötunnusta)	Syntymäpaikka	
Katuosoite		Postinumero	
Postitoimipaikka		Asuinvaltio(t)	
Omistusosuus yhtiössä %	Asema yhtiössä	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
Verotusmaa(t)	Ulkomaiset verotunnisteet (TIN)		
<input type="checkbox"/> Vakuutan, että en ole Yhdysvaltojen kansalainen enkä ole Yhdysvaltojen verolainsäädännön mukaan Yhdysvalloissa verotuksellisesti asuva <input type="checkbox"/> Vakuutan, että olen Yhdysvaltain kansalainen ja/tai verotuksellisesti Yhdysvalloissa asuva ja olen ilmoittanut Yhdysvallat asuinvaltioksi sekä Yhdysvaltalaisen verotunnisteen (TIN)			
Oletteko tai oletteko ollut poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ¹ Suomessa tai ulkomailla tai edellä mainitun henkilön perheenjäsen ² tai edellä mainitun henkilön läheinen yhtiökumppani ³ edellisten 12 kk aikana? Tarkemmat määritelmät liitteessä C. <input type="checkbox"/> En <input type="checkbox"/> Kyllä, tehtävä ja peruste: _____, ajankohta: _____			

2. Tosiasiallinen edunsaaja

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus	Syntymäaika (jos ei suomalaista henkilötunnusta)	Syntymäpaikka	
Katuosoite		Postinumero	
Postitoimipaikka		Asuinvaltio(t)	
Omistusosuus yhtiössä %	Asema yhtiössä	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
Verotusmaa(t)	Ulkomaiset verotunnisteet (TIN)		
<input type="checkbox"/> Vakuutan, että en ole Yhdysvaltojen kansalainen enkä ole Yhdysvaltojen verolainsäädännön mukaan Yhdysvalloissa verotuksellisesti asuva <input type="checkbox"/> Vakuutan, että olen Yhdysvaltain kansalainen ja/tai verotuksellisesti Yhdysvalloissa asuva ja olen ilmoittanut Yhdysvallat asuinvaltioksi sekä Yhdysvaltalaisen verotunnisteen (TIN)			
Oletteko tai oletteko ollut poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ¹ Suomessa tai ulkomailla tai edellä mainitun henkilön perheenjäsen ² tai edellä mainitun henkilön läheinen yhtiökumppani ³ edellisten 12 kk aikana? Tarkemmat määritelmät liitteessä C. <input type="checkbox"/> En <input type="checkbox"/> Kyllä, tehtävä ja peruste: _____, ajankohta: _____			

3. Tosiasiallinen edunsaaja

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus	Syntymäaika (jos ei suomalaista henkilötunnusta)	Syntymäpaikka	
Katuosoite		Postinumero	
Postitoimipaikka		Asuinvaltio(t)	
Omistusosuus yhtiössä %	Asema yhtiössä	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
Verotusmaa(t)	Ulkomaiset verotunnisteet (TIN)		
<input type="checkbox"/> Vakuutan, että en ole Yhdysvaltojen kansalainen enkä ole Yhdysvaltojen verolainsäädännön mukaan Yhdysvalloissa verotuksellisesti asuva <input type="checkbox"/> Vakuutan, että olen Yhdysvaltain kansalainen ja/tai verotuksellisesti Yhdysvalloissa asuva ja olen ilmoittanut Yhdysvallat asuinvaltioksi sekä Yhdysvaltalaisen verotunnisteen (TIN)			
Oletteko tai oletteko ollut poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ¹ Suomessa tai ulkomailla tai edellä mainitun henkilön perheenjäsen ² tai edellä mainitun henkilön läheinen yhtiökumppani ³ edellisten 12 kk aikana? Tarkemmat määritelmät liitteessä C. <input type="checkbox"/> En <input type="checkbox"/> Kyllä, tehtävä ja peruste: _____, ajankohta: _____			

4. Tosiasiallinen edunsaaja

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus	Syntymäaika (jos ei suomalaista henkilötunnusta)	Syntymäpaikka	
Katuosoite		Postinumero	
Postitoimipaikka		Asuinvaltio(t)	
Omistusosuus yhtiössä %	Asema yhtiössä	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
Verotusmaa(t)	Ulkomaiset verotunnisteet (TIN)		
<input type="checkbox"/> Vakuutan, että en ole Yhdysvaltojen kansalainen enkä ole Yhdysvaltojen verolainsäädännön mukaan Yhdysvalloissa verotuksellisesti asuva <input type="checkbox"/> Vakuutan, että olen Yhdysvaltain kansalainen ja/tai verotuksellisesti Yhdysvalloissa asuva ja olen ilmoittanut Yhdysvallat asuinvaltioksi sekä Yhdysvaltalaisen verotunnisteen (TIN)			
Oletteko tai oletteko ollut poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ¹ Suomessa tai ulkomailla tai edellä mainitun henkilön perheenjäsen ² tai edellä mainitun henkilön läheinen yhtiökumppani ³ edellisten 12 kk aikana? Tarkemmat määritelmät liitteessä C. <input type="checkbox"/> En <input type="checkbox"/> Kyllä, tehtävä ja peruste: _____, ajankohta: _____			

5. Tosiasiallinen edunsaaja

Sukunimi		Etunimet	
Henkilötunnus	Syntymäaika (jos ei suomalaista henkilötunnusta)	Syntymäpaikka	
Katuosoite		Postinumero	
Postitoimipaikka		Asuinvaltio(t)	
Omistusosuus yhtiössä %	Asema yhtiössä	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
Verotusmaa(t)	Ulkomaiset verotunnisteet (TIN)		
<input type="checkbox"/> Vakuutan, että en ole Yhdysvaltojen kansalainen enkä ole Yhdysvaltojen verolainsäädännön mukaan Yhdysvalloissa verotuksellisesti asuva <input type="checkbox"/> Vakuutan, että olen Yhdysvaltain kansalainen ja/tai verotuksellisesti Yhdysvalloissa asuva ja olen ilmoittanut Yhdysvallat asuinvaltioksi sekä Yhdysvaltalaisen verotunnisteen (TIN)			
Oletteko tai oletteko ollut poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ¹ Suomessa tai ulkomailla tai edellä mainitun henkilön perheenjäsen ² tai edellä mainitun henkilön läheinen yhtiökumppani ³ edellisten 12 kk aikana? Tarkemmat määritelmät liitteessä C. <input type="checkbox"/> En <input type="checkbox"/> Kyllä, tehtävä ja peruste: _____, ajankohta: _____			

LIITE C. POLIITTISESTI VAIKUTUSVALTAISEN HENKILÖN, PERHEENJÄSENEEN JA YHTIÖKUMPPANIN MÄÄRITELMÄ

¹ Poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan luonnollista henkilöä, joka on viimeksi kuluneen vuoden aikana toiminut kotimaassa tai ulkomailla julkisessa tehtävässä:

- valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, vara- tai apulaisministerinä
- parlamentin jäsenenä
- poliittisten puolueiden hallintoelinten jäsenenä
- ylimpien tuomioistuinten, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuun ottamatta hakea muutosta
- tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tai tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä
- keskuspankin johtokunnan jäsenenä
- suurlähettiläänä tai asiantuntijana
- puolustusvoimissa vähintään kenraalikuntaan kuuluvana upseerina
- valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenet
- kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana ja hallituksen jäsenenä

² Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäseninä ovat edellä luetellussa asemassa olevan henkilön:

- aviopuoliso tai kumppani, joka rinnastetaan aviopuolisoon
- lapset ja heidän aviopuolisonsa tai heidän edellä tarkoitetut kumppaninsa
- vanhemmat

³ Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppaneilla tarkoitetaan:

- kaikkia luonnollisia henkilöitä, joiden tiedetään olevan yhteisöjen tai elinkeinonharjoittajien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia yhteisomistajia ja edunsaajia tai joilla tiedetään olevan mikä tahansa muu läheinen liikesuhde poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tai tämän perheenjäsenen kanssa; ja
- kaikkia luonnollisia henkilöitä, jotka ovat sellaisten yhteisöjen tai elinkeinonharjoittajien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia yksinomistajia ja edunsaajia, joista tiedetään, että ne on tosiasiasa perustettu poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tai tämän perheenjäsenen eduksi.