

**ASIAKKAAN TUNTEMISTIEDOT**  
 Yritys- tai yhteisöasiakas

Muista allekirjoittaa lomake sivulla 6.

|   |   |  |   |   |
|---|---|--|---|---|
| <b>ASIAKKAAN PERUSTIEDOT</b>                          | Yrityksen tai yhteisön virallinen nimi  |  | Y-tunnus  |   |
|   | LEI-tunnus (mikäli käytössä)  |  |   |   |
|   | Toiminimi / aputoiminimi  |  | Toimiala  |   |
|   | Käyntiosoite (pääasiallisen liiketoimintapaikan osoite)   | Postinumero  | Postitoimipaikka                                      | Maa   |
|   | Postiosoite   | Postinumero  | Postitoimipaikka                                      | Maa   |
|   | Kotipaikka  | Juridinen muoto  | Kotimaa   |   |
|   | Perustamispäivä   | Toiminnan aloituspäivä   | Rekisteröintipäivä                                    | Rekisteröintimaa  |
|   | Kuuluu konserniin<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Liitä mukaan konsernirakenteen kuvaus, josta ilmenee kaikkien emo- ja tytäryhtiöiden nimet, yritystunnukset ja rekisteröintimaat sekä näiden väliset omistusosuudet (%) |  |   |   |
| Yhteyshenkilön nimi                                   | Yhteyshenkilön puhelin  | Yhteyshenkilön sähköpostiosoite                                |   |   |
| <b>NYKYISET PANKKISUHTEET</b>                         | Pääasiakkuus tässä pankissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei  |  |   |   |
|   | Asiakkuudet muissa pankeissa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   |  |   |   |
|   | Luettele kaikki maat, joissa pankkiasiakkuuksia:  |  |   |   |
| <b>ASIAKKUUDEN TARKOITUS JA LUONNE</b>                | Käytettävät palvelut:   |  |   |   |
|   | <input type="checkbox"/> Tilit ja maksaminen / sähköiset palvelut   | <input type="checkbox"/> Rahoitus                              | <input type="checkbox"/> Säästäminen ja sijoittaminen | <input type="checkbox"/> Kaupan rahoitus <input type="checkbox"/> Private Banking |
| <b>TÄSSÄ PANKISSA SÄILYTETTÄVIEN VAROJEN ALKUPERÄ</b> | Ei omia palveluita:   |  |   |   |
|   | <input type="checkbox"/> Palvelukeskus tai vastaava   | <input type="checkbox"/> Edunsaaja pankkitakauksessa           | <input type="checkbox"/> Vieraspantinantaja / takaaja | <input type="checkbox"/> Muu, mikä? _____   |
| <b>VALVONTA-VIRANOMAINEN</b>                          | Finanssivalvonnan tai muun valvojan viranomaisen valvonnan alainen toimija  | Valvojan viranomaisen nimi                                     | Valvojan viranomaisen toimivaltio                     |   |
|   | <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei  |  |   |   |
| <b>TOIMINNAN LUONNE</b>                               | Yritys on finanssilaitos  | Jos kyllä, anna GIIN   |   |   |
|   | <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei  |  |   |   |
| <b>SUOMEN VEROTUSTIETO</b>                            | Passiivinen ei-finanssilyksikkö, jonka tuloista yli 50 % muodostuu passiivituloista, kuten koroista, osingoista ja sijoitusten tuotoista  |  |   |   |
|   | <input type="checkbox"/> Yleisesti verovelvollinen Suomessa   | <input type="checkbox"/> Rajoitetusti verovelvollinen Suomessa |   |   |
| <b>ULKOMAISET VEROTUSMAAT</b>                         | Yritys verovelvollinen ulkomailla   | Ulkomainen verotusmaa  | Ulkomainen veronumero                                 |   |
|   | <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei  |  |   |   |
| <b>ASIAKKAAN EDUSTAJAT PANKISSA</b>                   | <b>Asiakkaan edustamiseen Handelsbankenissa oikeutetut henkilöt</b>   |  |   |   |
|   | Edustajia on useampia kuin alla mainitut <input type="checkbox"/>   |  |   |   |
|   | 1) Edustajan nimi   | Henkilötunnus/Ulkomainen henkilötunnus/syntymäaika             |   |   |
|   | 2) Edustajan nimi   | Henkilötunnus/Ulkomainen henkilötunnus/syntymäaika             |   |   |
|   | 3) Edustajan nimi   | Henkilötunnus/Ulkomainen henkilötunnus/syntymäaika             |   |   |
| 4) Edustajan nimi                                     | Henkilötunnus/Ulkomainen henkilötunnus/syntymäaika  |  |   |   |

## ASIAKKAAN TUNTEMISTIEDOT

### Yritys- tai yhteisöasiakas

Muista allekirjoittaa lomake sivulla 6.

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <b>OMISTAJAT JA TOSIASIAALLISET EDUNSAAJAT</b>  | <b>Omistuksen tai muulla perusteella tosiasiallista määräysvaltaa käyttävän tiedot.</b>  |  |   |
|   | <p>Tosiasiallinen edunsaaja on luonnollinen henkilö, joka omistaa suoraan tai välillisesti yli 25 % yrityksestä/ yhteisöstä, tai käyttää suoraan tai välillisesti yli 25 % yrityksen/yhteisön äänioikeuksista tai käyttää yrityksessä muutoin määräysvaltaa. Ellei tosiasiallista edunsaajaa ole tai pystytä identifioimaan, sellaisena pidetään yrityksen hallitusta, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä.</p> <p>Kuitenkin, asunto-osakeyhtiön, keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön, yhdistyksen, säätiön ja uskonnollisen yhdyskunnan tosiasiallisina edunsaajina pidetään kaikkia kaupparekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä, yhdistysrekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä, säätiörekisteriin merkittyjä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä tai uskonnollisten yhdyskuntien rekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.</p> <p><u>Tosiasiallisia edunsaajia ei tarvitse selvittää, jos asiakas on pörssiyhtiö tai julkisoikeudellinen oikeushenkilö</u></p> <p>Ovatko tiedot ajan tasalla PRH:n edunsaajarekisterissä? (mikäli yritys on ilmoitusvelvollinen)</p> <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei |  |   |
|   | <p>Tosiasiallisia edunsaajia on useampia kuin alla mainitut</p> <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   |  |   |
|   | 1) Etunimi   | Sukunimi   | Henkilötunnus<br>(jos kansalaisuus muu kuin Suomi, syntymäaika)                 |
|   | Kansalaisuus   | 2.kansalaisuus   | 3.kansalaisuus  |
|   | Asuinmaa   | Rooli  | Omistusosuus tai äänimäärä  |
|   | Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (PEP) tai lähipiiriin kuuluva<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei  | Jos kyllä, mikä syy?<br><input type="checkbox"/> On itse PEP<br><input type="checkbox"/> Puoliso on PEP<br><input type="checkbox"/> Muu perheen jäsen on PEP<br><input type="checkbox"/> Läheinen liikekumppani on PEP | Jos kyllä, missä asemassa toimii?<br><br>Maa, jossa henkilö toimii PEP-asemassa |
|   | Tosiasiallisen edunsaajan verotustiedot tarvitaan, jos yritys on passiivinen ei-finanssiyksikkö  |  |   |
|   | Ulkomainen verotusmaa  | Ulkomainen verotunnistenumero  | Verotunnistenumeron myöntäjämäa   |
|   | 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.  |  |   |
| 2) Etunimi  | Sukunimi   | Henkilötunnus<br>(jos kansalaisuus muu kuin Suomi, syntymäaika)  |   |
| Kansalaisuus  | 2.kansalaisuus   | 3.kansalaisuus   |   |
| Asuinmaa  | Rooli  | Omistusosuus tai äänimäärä   |   |
| Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (PEP) tai lähipiiriin kuuluva<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   | Jos kyllä, mikä syy?<br><input type="checkbox"/> On itse PEP<br><input type="checkbox"/> Puoliso on PEP<br><input type="checkbox"/> Muu perheen jäsen on PEP<br><input type="checkbox"/> Läheinen liikekumppani on PEP   | Jos kyllä, missä asemassa toimii?<br><br>Maa, jossa henkilö toimii PEP-asemassa  |   |
| Tosiasiallisen edunsaajan verotustiedot tarvitaan, jos yritys on passiivinen ei-finanssiyksikkö   |  |  |   |
| Ulkomainen verotusmaa   | Ulkomainen verotunnistenumero  | Verotunnistenumeron myöntäjämäa  |   |
| 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. |  |  |   |

## ASIAKKAAN TUNTEMISTIEDOT

### Yritys- tai yhteisöasiakas

Muista allekirjoittaa lomake sivulla 6.

|   |  |   |
|---|--|---|
| 3) Etunimi  | Sukunimi   | Henkilötunnus<br>(jos kansalaisuus muu kuin Suomi, syntymäaika)                 |
| Kansalaisuus  | 2.kansalaisuus   | 3.kansalaisuus  |
| Asuinmaa  | Rooli  | Omistusosuus tai äänimäärä  |
| Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (PEP) tai lähipiiriin kuuluva<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   | Jos kyllä, mikä syy?<br><input type="checkbox"/> On itse PEP<br><input type="checkbox"/> Puoliso on PEP<br><input type="checkbox"/> Muu perheen jäsen on PEP<br><input type="checkbox"/> Läheinen liikekumppani on PEP | Jos kyllä, missä asemassa toimii?<br><br>Maa, jossa henkilö toimii PEP-asemassa |
| Tosiasiallisen edunsaajan verotustiedot tarvitaan, jos yritys on passiivinen ei-finanssiyksikkö   |  |   |
| Ulkomainen verotusmaa   | Ulkomainen verotunnistenumero  | Verotunnistenumeron myöntäjämaa   |
| 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. |  |   |
| 4) Etunimi  | Sukunimi   | Henkilötunnus<br>(jos kansalaisuus muu kuin Suomi, syntymäaika)                 |
| Kansalaisuus  | 2.kansalaisuus   | 3.kansalaisuus  |
| Asuinmaa  | Rooli  | Omistusosuus tai äänimäärä  |
| Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (PEP) tai lähipiiriin kuuluva<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   | Jos kyllä, mikä syy?<br><input type="checkbox"/> On itse PEP<br><input type="checkbox"/> Puoliso on PEP<br><input type="checkbox"/> Muu perheen jäsen on PEP<br><input type="checkbox"/> Läheinen liikekumppani on PEP | Jos kyllä, missä asemassa toimii?<br><br>Maa, jossa henkilö toimii PEP-asemassa |
| Tosiasiallisen edunsaajan verotustiedot tarvitaan, jos yritys on passiivinen ei-finanssiyksikkö   |  |   |
| Ulkomainen verotusmaa   | Ulkomainen verotunnistenumero  | Verotunnistenumeron myöntäjämaa   |
| 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. |  |   |
| 5) Etunimi  | Sukunimi   | Henkilötunnus<br>(jos kansalaisuus muu kuin Suomi, syntymäaika)                 |
| Kansalaisuus  | 2.kansalaisuus   | 3.kansalaisuus  |
| Asuinmaa  | Rooli  | Omistusosuus tai äänimäärä  |
| Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (PEP) tai lähipiiriin kuuluva<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   | Jos kyllä, mikä syy?<br><input type="checkbox"/> On itse PEP<br><input type="checkbox"/> Puoliso on PEP<br><input type="checkbox"/> Muu perheen jäsen on PEP<br><input type="checkbox"/> Läheinen liikekumppani on PEP | Jos kyllä, missä asemassa toimii?<br><br>Maa, jossa henkilö toimii PEP-asemassa |
| Tosiasiallisen edunsaajan verotustiedot tarvitaan, jos yritys on passiivinen ei-finanssiyksikkö   |  |   |
| Ulkomainen verotusmaa   | Ulkomainen verotunnistenumero  | Verotunnistenumeron myöntäjämaa   |
| 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. |  |   |

## ASIAKKAAN TUNTEMISTIEDOT

### Yritys- tai yhteisöasiakas

Muista allekirjoittaa lomake sivulla 6.

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <b>LIKETOIMINNAN<br/>Kuvaus</b>  | Henkilöstön lukumäärä   | Harjoittaako yritys/yhteisö jotakin seuraavista? (Voit valita useita)  |  |
|  | <input type="checkbox"/> 0-4<br><input type="checkbox"/> 5-9<br><input type="checkbox"/> 10-19<br><input type="checkbox"/> 20-49<br><input type="checkbox"/> 50-99<br><input type="checkbox"/> 100-249<br><input type="checkbox"/> 250-499<br><input type="checkbox"/> 500-999<br><input type="checkbox"/> 1000 tai enemmän | <input type="checkbox"/> Joukkorahoitus<br><input type="checkbox"/> Valuutanvaihto<br><input type="checkbox"/> Rahapeliyhteisö, vedonlyönti-, nettikasino- tai uhkapelit<br><input type="checkbox"/> Virtuaalivaluuttojen välittäminen tai louhinta<br><input type="checkbox"/> Hyväntekeväisyysjärjestö ja/tai luvanvarainen rahankeräys<br><input type="checkbox"/> Rahanvälitys tai maksujen välitys tai factoring tai kuluttaja- ja yrityslainat tai luotonvälitys<br><input type="checkbox"/> Aseteollisuus<br><input type="checkbox"/> Kaivosteollisuus<br><input type="checkbox"/> Ei harjoita mitään mainituista |  |
| <p><b>Kuvaile minkäläistä liiketoimintaa yritys/yhteisö harjoittaa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Millä toimialalla yritys toimii ja minkäläistä liiketoimintaa se harjoittaa?</li> <li>• Mitä tuotteita yrityksesi valmistaa tai mitä palveluita se tarjoaa?</li> <li>• Kenelle yrityksen tuotteita/palveluita tarjotaan?</li> <li>• Millä maantieteellisellä alueella toimintaa harjoitetaan?</li> <li>• Missä yrityksen eri toiminnot sijaitsevat?</li> <li>• Kuvaile yrityksen jakelukanavia.</li> <li>• Hoidetaanko joitakin toimintoja alihankintana? Jos kyllä, kenen kautta?</li> <li>• Mistä yritys tekee materiaali- tai raaka-ainehankintoja?</li> <li>• Mitä maksutapoja yrityksellä on käytössään ostoihin ja myynteihin?</li> <li>• Minkäläisiä tulevaisuuden suunnitelmia yrityksellä on? Onko suunnitelmissa esimerkiksi laajentaa toimintaa?</li> </ul> <p>Jos kyseessä on yhdistys tai säätiö, kerrothan minkäläistä toimintaa yhteisönne harjoittaa ja kenen kanssa yhteisönne tekee yhteistyötä. Harjoitetaanko toimintaanne jäsenmaksujen ja/tai lahjoitusten turvin, vai saatteko esimerkiksi jonkinlaista tukea toimintaanne?</p> |   |  |  |
| Asiakkaalla ulkomaantoimintaa  |   | Suomen ulkopuoliset maat, joissa asiakkaalla on toimipaikka, tytäryhtiö tai muita liiketoimintoja  |  |
| <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   |   |  |  |
| Suomen ulkopuoliset maat, joissa asiakkaalla on merkittäviä asiakkaita   |   | Suomen ulkopuoliset maat, joissa asiakkaalla on merkittäviä toimittajia (yli 10% liikevaihdosta)   |  |
| <b>LIIVEVAIHTO<br/>JA TASE<br/>(Uusilta yrityksiltä<br/>arvio luvuista)</b>  | Viimeisin tilikausi (pp.kk.vvvv–pp.kk.vvvv)   | Viimeisimmän päättyneen kirjanpitokauden liikevaihto   | Viimeisimmän päättyneen kirjanpitokauden taseen loppusumma |
|  | –   | €  | €  |

**ASIAKKAAN TUNTEMISTIEDOT**  
 Yritys- tai yhteisöasiakas

Muista allekirjoittaa lomake sivulla 6.

|                                   |  |  |
|-----------------------------------|--|--|
| <b>MAKSULIIKENNETIEDOT</b>        | Maksuliikennetietojen tarkoituksena on antaa pankille arvio asiakkaan tileillä tapahtuvasta maksuliikenteestä. Mikäli asiakkaalla ei ole maksuliikennettä pankissa, voi kenttiin täyttää 0 arvot.            |  |
|                                   | Saapuvat maksut Suomen ja EU:n sisällä<br>_____ €/kk _____ kpl   | Lähtevät maksut Suomen ja EU:n sisällä<br>_____ €/kk _____ kpl   |
|                                   | Saapuvat maksut EU:n ulkopuolelta<br>_____ €/kk _____ kpl  | Lähtevät maksut EU:n ulkopuolelle<br>_____ €/kk _____ kpl  |
|                                   | Mistä maista ja minkälaiseen tarkoitukseen on saapuvaa ulkomaan maksuliikennettä?<br>Esim. Tuotteiden, palvelujen tai varojen myynti, konsernin sisäiset, investointien palautukset, siirrot omalle tilille. | Mihin maihin ja minkälaiseen tarkoitukseen on lähtevää ulkomaan maksuliikennettä?<br>Esim. Tuotteiden, palvelujen tai varojen osto, konsernin sisäiset, sijoitukset, siirrot omalle tilille, palkat. |
|                                   | <b>Käteinen, talletukset</b><br>_____ €/kk _____ kpl   | <b>Käteinen, nostot</b><br>_____ €/kk _____ kpl  |
| Käteistalletusten rahan alkuperä: | Käteisnostojen tarkoitus:  |  |
| <b>VIRTUAALIVALUUTTA</b>          | Yritys/yhteisö käy kauppaa virtuaalivaluutoilla Handelsbankenin kautta<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   |  |
|                                   | Saapuvat maksut virtuaalivaluuttatoimijoilta<br>_____ €/kk _____ kpl   | Lähtevät maksut virtuaalivaluuttatoimijoille<br>_____ €/kk _____ kpl   |
|                                   | Virtuaalivaluuttatoimijat tai markkinapaikat, joita yritys/yhteisö aikoo käyttää virtuaalivaluutoihin liittyvissä tilisiirroissa<br><br>Miten virtuaalivaluutat liittyvät yrityksen/yhteisön liiketoimintaan |  |
| <b>ARVOPAPERIT</b>                | Tuleeko yritys/yhteisö siirtämään arvopapereita toisesta finanssilaitoksesta Handelsbankeniin?<br><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei   |  |
|                                   | Arvopapereiden siirron tarkoitus   |  |
|                                   | Jos kyllä, arvio arvopapereiden siirtovolymistä: _____ €/vuosi   |  |

## ASIAKKAAN TUNTEMISTIEDOT

### Yritys- tai yhteisöasiakas

Muista allekirjoittaa lomake sivulla 6.

|                                   |   |                      |
|-----------------------------------|---|----------------------|
| <b>ITSE ANNETTU TODISTUS</b>      | Tämä lomake ja siinä annetut tiedot toimivat itse annettuna todistuksena, jota tarvitaan FATCA ja CRS tietojen (verotukselliset kotipaikat) selvittämiseksi.<br>Tällä lomakkeella annettuja tietoja voidaan käyttää lainsäädännön edellyttämiin raportointitarkoituksiin, kuten luovuttaa veroviranomaisten käyttöön. |                      |
| <b>VAHVISTUS JA SITOUMUS</b>      | 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.  |                      |
|                                   |   |                      |
|                                   |   |                      |
|                                   | Asiakkaan allekirjoitus nimenselvennyksineen  | Paikka ja päivämäärä |
| <b>HENKILÖLLISYYDEN TARKASTUS</b> | <input type="checkbox"/> Henkilökortti <input type="checkbox"/> Passi<br>Asiakirjan numero, viimeinen voimassaolopäivä, myöntänyt viranomainen ja myöntäjämaa   |                      |

|  |
|--|
| <p><b>YRITYKSEN VEROTUKSELLINEN STATUS</b></p> <p><b>A) Onko yrityksenne finanssilaitos?</b><br/>         Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytys- ja talletuslaitosta ja sijoitusyksikköä sekä tiettyjä vakuutusyhtiöitä. Finanssilaitoksella tarkoitetaan myös laitosta, joka elinkeinotoiminnassaan harjoittaa tai sitä hallinnoiva toimija harjoittaa asiakkaan lukuun</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Arvopaperikauppaa tai kaupankäyntiä muilla rahoitusinstrumenteilla</li> <li>• Yksilöllistä tai kollektiivista salkunhoitoa</li> <li>• Muuten sijoittaa, hallinnoi tai hoitaa rahavaroja tai muuta varallisuutta asiakkaansa lukuun.</li> </ul> <p>Ilmoita yrityksen GIIN (Global Intermediary Identification Number)</p> <p><b>B) Onko yrityksenne aktiivinen finanssialan ulkopuolinen yksikkö (Active NFE, active non financial entity)?</b><br/>         Suurin osa yrityksistä on aktiivisia finanssialan ulkopuolisia yksiköitä eli ns. aktiivisia ei-finanssiryksiköitä.<br/>         Yritys on aktiivinen ei-finanssiryksikkö jos ainakin yksi seuraavista kriteereistä täyttyy</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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, vakuutusottoa 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-finanssiryksikkö.</li> <li>• Asunto-osakeyhtiö on pääsääntöisesti aktiivinen ei-finanssiryksikkö</li> <li>• Yhtiön arvopapereilla käydään kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla tai yhtiö on tällaisen yhtiön lähiyksikkö</li> <li>• Yhtiö on ns. start-up-yritys eli ei ole vielä harjoittanut liiketoimintaa kahden viime vuoden aikana · Yhtiö on selvitystilassa tai konkurssissa</li> <li>• Yhtiö on holding-yhtiö, jonka toiminta muodostuu kokonaan tai lähes yksinomaan tytäryhtiöiden hallinnoimisesta tai rahoituksen ja palveluiden tarjoamisesta lähiyhtiöille – edellyttäen, etteivät lähiyhtiöt ole finanssilaitoksia</li> <li>• Yhtiö on konsernin rahoitusyhtiö, jonka toiminta keskittyy lähipiiriin kuuluvien yhtiöiden rahoittamiseen tai niiden liiketoimien suojaamiseen</li> <li>• Yhteisö on yleishyödyllinen säätiö tai yhdistys (tuloverolain 22 §:n mukaan) tai uskonnollinen yhdyskunta (tuloverolain 21.2 §:n mukaan).</li> </ul> <p><b>C) Onko yrityksenne passiivinen finanssialan ulkopuolinen yksikkö (Passive NFE, passive non financial entity)?</b><br/>         Passiivinen finanssialan ulkopuolinen yksikkö, eli ns. passiivinen ei-finanssiryksikkö, on muu kuin finanssilaitos tai aktiivinen ei-finanssiryksikkö. Passiivisen ei-finanssiryksikön tuloista yli 50% muodostuu sijoitustoiminnasta.<br/>         Useimmiten passiivisen ei-finanssiryksikön tulot kertyvät passiivisista tuotoista kuten osingoista koroista, vuokrista tai rojalituloista, elinkoroista, vakuutusotosta tai johdannaisten myynnistä ja yli puolet yhtiön varoista tuottavat passiivista tuloa.<br/>         Passiivisten finanssialan ulkopuolisten yritysten tosiasiallisten edunsaajien verotusmaat ja verotunnistenumerot tulee selvittää ja ilmoittaa pankkiin.<br/>         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-finanssiryksikkö</p> |
|--|

## HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Handelsbanken käsittelee henkilötietoja tietosuoja-asetuksen ja muun kansallisen tietosuojasääntelyn mukaisesti sekä kertoo tietosuoja-asetuksen mukaiset tiedot tietosuojaselosteessaan. Pankki käsittelee henkilötietoja sopimuksen ehtojen täytäntöönpanemiseksi, lakisääteisen velvoitteen täyttämiseksi, oikeutetun edun perusteella tai suostumuksella. Pankki saa henkilötietoa suoraan rekisteröidyltä itseltään sekä yksityisistä ja julkisista lähteistä, kuten viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä (väestörekisteri, verohallinnon rekisterit, lainhuuto- ja kiinnitysrekisteri ja yritysrekisterit).

Rekisteröidyllä on laajat oikeudet henkilötietojen käsittelyssä. Rekisteröidyllä on oikeus tarkastaa itseään koskevat henkilötiedot, pyytää henkilötietojensa poistamista, sekä oikaista, rajoittaa tai kieltää henkilötietojensa käsittelyä. Rekisteröidyn oikeuksia voi käyttää ottamalla yhteyttä konttoriin ensi sijaisesti verkkopankkiviestillä tai tunnistettuna puhelimitse. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä löytyy pankin tietosuojaselosteesta osoitteessa <https://www.handelsbanken.fi/fi/tietosuoja/henkilotietojen-kasittely>.