

Itse annettu todistus Yksikkö

OECD:n yhteisen raportointistandardin ja Yhdysvaltain verotietojen vaihtoa koskevan FATCA-lain nojalla finanssilaitokset ovat velvoitettuja keräämään tiedot asiakkaidensa verotuksellisista asuinvaltioista. Pyydämme sinua täyttämään tämän lomakkeen koskien verotuksellisia asuinvaltioitasi. Luethan ohjeet sivulta 5 ennen lomakkeen täyttämistä. **Huomioithan, että kaikkiin kohtiin tulee vastata.**

Osa 1: Tilinhaltijan tiedot

- A. Tilinhaltijan virallinen nimi
Y-tunnus GIIN
Lähiosoite
Postitoimipaikka Postinumero
Maa Puhelin

Osa 2: Verotuksellinen asuinvaltio

- A. Luettele kaikki tilinhaltijan verotukselliset asuinvaltiot ja niihin liittyvät verotunnistenumerot.

Osa 3: Yrityksen luokitus

- A. Valitse yrityksenne toimintaa kuvaava vaihtoehto rastittamalla **ynksi** alla olevista kohdista. Ohjeet yrityksen luokitukseen sijaitsevat sivulla 5.

Finanssilaitos

Sijoitusyksikkö, joka sijaitsee CRS:n ei-osallistujavaltiossa ja jota hallinnoi toinen finanssilaitos / Non-participating professionally managed investment entity (**Täytä myös kontrolloivien henkilöiden tiedot sivuilta 2, 3 ja 4**)

Muu finanssilaitos

Aktiiviset ei-finanssiyksiköt

Yhtiö, jonka osakkeilla käydään kauppaa arvopaperimarkkinoilla tai tällaiseen yhtiöön liittyvä yksikkö

Julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö, keskuspankki tai verovapaa yleishyödyllinen yhteisö

Muu aktiivinen ei-finanssiyksikkö

Passiiviset ei-finanssiyksiköt

Passiivinen ei-finanssiyksikkö (**Täytä myös kontrolloivien henkilöiden tiedot sivuilta 2, 3 ja 4**)

Osa 4: Vahvistus ja allekirjoitus

- A. Yllä nimetty tilinhaltija vahvistaa, että tällä lomakkeella annetut tiedot ovat tilinhaltijan parhaan tiedon ja käsityksen mukaan oikeat ja täydelliset. Tilinhaltija suostuu toimittamaan Nordea Bank Oyj:lle (Nordea) lisätietoja ja asiakirjoja, joita pankki tarvitsee FATCA-sopimuksen tai CRS:n mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi. Tilinhaltija ilmoittaa Nordealle välittömästi, jos lomakkeella annettuihin tietoihin tulee muutoksia. Nordea voi käyttää lomakkeella annettuja tietoja edellä mainittuihin velvollisuuksiin liittyviin raportointitarkoituksiin. Tilinhaltija hyväksyy, että Nordea välittää tällä lomakkeella annettuja tietoja kolmansille osapuolille, mukaan lukien veroviranomaisille. Jos lomakkeella annetut tiedot tai vahvistukset muuttuvat tai eivät enää pidä paikkaansa, tilinhaltija toimittaa uuden lomakkeen 30 päivän kuluessa. Tilinhaltija kertoo myös henkilöille, joiden henkilötietoja rekisteröidään ja käsitellään tätä tarkoitusta varten, yllä kuvatusta tietojen siirrosta sekä yksilön oikeudesta saada hänestä rekisteröidyt tiedot.

Päivämäärä (pp.kk.vvvv) Nimenselvennys

Valtuutetun nimenkirjoittajan allekirjoitus

Kontrolloivan henkilön tiedot

Lomake 1

Kontrolloivan henkilön tiedot lomake koskee ainoastaan passiivisia ei-finanssiyksiköitä sekä sijoitusyksiköitä, jotka sijaitsevat ei-osallistujamaissa ja joita hallinnoi toinen finanssilaitos. Jokaisesta kontrolloivasta henkilöstä on täytettävä erillinen lomake. Ohjeet kontrolloivista henkilöistä löytyvät sivulta 6.

Osa 1: Kontrolloivan henkilön tiedot

- A. Koko nimi
Syntymäaika (pp.kk.vvvv)
Lähiosoite
Postitoimipaikka
Postinumero
Maa

Osa 2: Kontrolloivan henkilön tyyppi

- A. Valitse kontrolloivan henkilön tyyppi rastittamalla **yksi** alla olevista kohdista.
- Kontrolli perustuu omistukseen: esim. henkilö hallitsee suoraan tai epäsuorasti yli 25:tä prosenttia yksikön osakkeista.
- Kontrolli perustuu muuhun: esim. henkilö hallitsee suoraan tai epäsuorasti yli 25:tä prosenttia yksikön äänivallasta.
- Jos yksikään luonnollinen henkilö ei käytä omistukseen tai äänivaltaan perustuvaa määräysvaltaa yksikössä, kontrolloivaksi henkilöksi katsotaan luonnollinen henkilö, joka toimii yksikön ylimmässä johdossa (esim. toimitusjohtajana tai hallituksen puheenjohtajana). Luethan ohjeet säätiöistä ja trusteista. Määrittele ylemmän johdon asema alla olevassa kohdassa.

Osa 3: Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio

- A. Anna tiedot kontrolloivan henkilön kaikista verotuksellisista asuinvaltioista. Huom. Kontrolloiva henkilö on verotuksellisesti asuva ainakin yhdessä maassa, mutta verotuksellisia asuinvaltioita voi olla myös useampia. Verotukselliseksi asuinvaltioksi katsotaan yleensä se valtio, jossa kontrolloivan henkilön nykyinen lähiosoite sijaitsee. Ulkomaille muuttaneen Suomen kansalaisen verotuksellisenä asuinvaltiona voidaan pitää Suomea muuttovuoden ja kolmen sitä seuraavan vuoden ajan.
- B. Valitse yksi alla olevista vaihtoehdoista koskien kontrolloivan henkilön verotuksellista asumista USA:ssa (ohjeet sivulla 6, kohdassa 1.B)
- Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio on USA ja USA on kirjoitettu verotukselliseksi asuinvaltioksi kohdassa 3A.
- Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio ei ole USA

Kontrolloivan henkilön tiedot

Lomake 2

Kontrolloivan henkilön tiedot lomake koskee ainoastaan passiivisia ei-finanssiyksiköitä sekä sijoitusyksiköitä, jotka sijaitsevat ei-osallistujamaissa ja joita hallinnoi toinen finanssilaitos. Jokaisesta kontrolloivasta henkilöstä on täytettävä erillinen lomake. Ohjeet kontrolloivista henkilöistä löytyvät sivulta 6.

Osa 1: Kontrolloivan henkilön tiedot

- A. Koko nimi
Syntymäaika (pp.kk.vvvv)
Lähiosoite
Postitoimipaikka
Postinumero
Maa

Osa 2: Kontrolloivan henkilön tyyppi

- A. Valitse kontrolloivan henkilön tyyppi rastittamalla **yksi** alla olevista kohdista.
- Kontrolli perustuu omistukseen: esim. henkilö hallitsee suoraan tai epäsuorasti yli 25:tä prosenttia yksikön osakkeista.
- Kontrolli perustuu muuhun: esim. henkilö hallitsee suoraan tai epäsuorasti yli 25:tä prosenttia yksikön äänivallasta.
- Jos yksikään luonnollinen henkilö ei käytä omistukseen tai äänivaltaan perustuvaa määräysvaltaa yksikössä, kontrolloivaksi henkilöksi katsotaan luonnollinen henkilö, joka toimii yksikön ylimmässä johdossa (esim. toimitusjohtajana tai hallituksen puheenjohtajana). Luethan ohjeet säätiöistä ja trusteista. Määrittele ylemmän johdon asema alla olevassa kohdassa.

Osa 3: Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio

- A. Anna tiedot kontrolloivan henkilön kaikista verotuksellisista asuinvaltioista. Huom. Kontrolloiva henkilö on verotuksellisesti asuva ainakin yhdessä maassa, mutta verotuksellisia asuinvaltioita voi olla myös useampia. Verotukselliseksi asuinvaltioksi katsotaan yleensä se valtio, jossa kontrolloivan henkilön nykyinen lähiosoite sijaitsee. Ulkomaille muuttaneen Suomen kansalaisen verotuksellisenä asuinvaltiona voidaan pitää Suomea muuttovuoden ja kolmen sitä seuraavan vuoden ajan.
- B. Valitse yksi alla olevista vaihtoehdoista koskien kontrolloivan henkilön verotuksellista asumista USA:ssa (ohjeet sivulla 6, kohdassa 1.B)
- Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio on USA ja USA on kirjoitettu verotukselliseksi asuinvaltioksi kohdassa 3A.
- Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio ei ole USA

Kontrolloivan henkilön tiedot

Lomake 3

Kontrolloivan henkilön tiedot lomake koskee ainoastaan passiivisia ei-finanssiyksiköitä sekä sijoitusyksiköitä, jotka sijaitsevat ei-osallistujamaissa ja joita hallinnoi toinen finanssilaitos. Jokaisesta kontrolloivasta henkilöstä on täytettävä erillinen lomake. Ohjeet kontrolloivista henkilöistä löytyvät sivulta 6.

Osa 1: Kontrolloivan henkilön tiedot

- A. Koko nimi
Syntymäaika (pp.kk.vvvv)
Lähiosoite
Postitoimipaikka
Postinumero
Maa

Osa 2: Kontrolloivan henkilön tyyppi

- A. Valitse kontrolloivan henkilön tyyppi rastittamalla yksi alla olevista kohdista.
- Kontrolli perustuu omistukseen: esim. henkilö hallitsee suoraan tai epäsuorasti yli 25:tä prosenttia yksikön osakkeista.
- Kontrolli perustuu muuhun: esim. henkilö hallitsee suoraan tai epäsuorasti yli 25:tä prosenttia yksikön äänivallasta.
- Jos yksikään luonnollinen henkilö ei käytä omistukseen tai äänivaltaan perustuvaa määräysvaltaa yksikössä, kontrolloivaksi henkilöksi katsotaan luonnollinen henkilö, joka toimii yksikön ylimmässä johdossa (esim. toimitusjohtajana tai hallituksen puheenjohtajana). Luethan ohjeet säätiöistä ja trusteista. Määrittele ylemmän johdon asema alla olevassa kohdassa.

Osa 3: Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio

- A. Anna tiedot kontrolloivan henkilön kaikista verotuksellisista asuinvaltioista. Huom. Kontrolloiva henkilö on verotuksellisesti asuva ainakin yhdessä maassa, mutta verotuksellisia asuinvaltioita voi olla myös useampia. Verotukselliseksi asuinvaltioksi katsotaan yleensä se valtio, jossa kontrolloivan henkilön nykyinen lähiosoite sijaitsee. Ulkomaille muuttaneen Suomen kansalaisen verotuksellisena asuinvaltiona voidaan pitää Suomea muuttovuoden ja kolmen sitä seuraavan vuoden ajan.
- B. Valitse yksi alla olevista vaihtoehdoista koskien kontrolloivan henkilön verotuksellista asumista USA:ssa (ohjeet sivulla 6, kohdassa 1.B)
- Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio on USA ja USA on kirjoitettu verotukselliseksi asuinvaltioksi kohdassa 3A.
- Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio ei ole USA

Ohjeet itse annettu todistus -lomakkeen täyttämiseen

Osa 1: Tietoa henkilötietojen käsittelystä

- A. Nordea Bank Abp käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, kun se toimittaa tuotteita ja palveluja, joista osapuolet ovat sopineet. Lisäksi Nordea käsittelee henkilötietoja muissa yhteyksissä, kuten silloin kun vastaamme asiakkaiden pyyntöihin tai lakien ja muiden säännösten noudattaminen sitä edellyttää. Yksityiskohtaista tietoa henkilötietojen käsittelystä Nordea Bank Abp:ssä annetaan Nordean tietosuojaselosteessa, joka on saatavilla yhtiön verkkosivuilla. Tietosuojaselosteen voi saada myös ottamalla yhteyttä Nordea Bank Abp:hen. Tietosuojaseloste sisältää tietoa henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä oikeuksista, joita ovat muun muassa oikeus saada pääsy tietoihin, oikeus tietojen oikaisemiseen ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen.

Osa 2: Tilinhaltijan tiedot

- A. GIIN-tunnus ja sponsoroiva yksikkö (GIIN)
- FATCA-raportointijärjestelmä hyväksyy ulkomaiset finanssilaitokset (FFI), finanssilaitosten (FI) sivuliikkeet, raportoivat ulkomaiset ei-finanssiyksiköt (NFFE), sponsoroivat yksiköt ja sponsoroidut sivuliikkeet. Raportoivat finanssilaitokset ja yksiköt, jotka ovat saaneet GIIN-tunnisteen, voivat tunnistautua sen avulla veronpidätyksen suorittaville asiamiehille tai veroviranomaisille.

Osa 3: Yksikön verotuksellinen asuinvaltio

- A. Yksikön on luettava kaikki lainkäyttöalueet, jotka ovat paikallisen lain mukaan sen verotuksellisia asuinvaltioita (eivätkä verosopimuksessa määritellyjä verotuksellisia asuinvaltioita). Jos yksiköllä on verosopimuksen mukaan vain yksi verotuksellinen asuinvaltio, mutta paikallisen lain mukaan verotuksellisia asuinvaltioita on useampia, yksikön on luettava nämä kaikki. Yksikön verotuksellinen asuinvaltio on Suomi, jos se on suomalainen juridinen henkilö. Suomalaiseksi juridiseksi henkilöksi katsotaan Suomessa 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 yleensä vaikuta yrityksen verotukselliseen asuinvaltioon. Juridisia henkilöitä, joiden verotuksellinen asuinvaltio on Suomessa ovat mm. osakeyhtiöt, taloudelliset yhdistykset, aatteelliset yhdistykset, rekisteröidyt uskonnolliset yhteisöt ja säätiöt. Katso lisätietoja verotuksellisen asuinvaltion määrittelystä tietyllä lainkäyttöalueella OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista osoitteessa: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>. Katso lisätietoja yksiköiden verotunnistenumeroista eri lainkäyttöalueilla OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista osoitteessa: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>. Jos olet epävarma yksikön verotuksellisesta asuinvaltiosta tai verotunnistenumeroista, ota yhteyttä veroneuvojaan tai Verohallintoon.

Osa 4: Yksikön luokitus

- A. Finanssilaitos
- Finanssilaitos: Finanssilaitoksella tarkoitetaan talletuslaitosta, säilytyslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä. Sijoitusyksiköllä tarkoitetaan yksikköä, joka harjoittaa liiketoimintana yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista asiakasta varten tai asiakkaan puolesta: 1) kaupankäynti rahamarkkinainstrumenteilla, 2) yksilöllinen ja kollektiivinen salkunhoito tai 3) muu varojen tai rahan sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden lukuun.
1. Sijoitusyksikkö, joka sijaitsee ei-osallistujavaltiossa ja jota hallinnoi toinen finanssilaitos, tarkoittaa sijoitusyksikköä, joka sijaitsee CRS:n ei-osallistujavaltiossa ja jota hallinnoi toinen finanssilaitos.
 2. Muulla finanssilaitoksella tarkoitetaan talletuslaitosta, säilytyslaitosta, osallistuvaa sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä.
- B. Aktiivinen ei-finanssiyksikkö
1. Yhtiö, jonka osakkeilla käydään kauppaa arvopaperimarkkinoilla tai tällaiseen yhtiöön liittyvä yksikkö.
 2. Julkisen vallan yksikkö, kansainvälinen järjestö, keskuspankki tai verovapaa yleishyödyllinen yhteisö on yksikkö, jonka omistaa osin tai kokonaan yksi edellä mainituista.
 3. Muu aktiivinen ei-finanssiyksikkö on yksikkö, joka täyttää jonkin seuraavista kriteereistä:
 - Tulojen ja varojen alkuperä: Yli 50 prosenttia minkä tahansa asianmukaisen raportointijakson bruttotuloista on peräisin tuotteiden ja/tai palvelujen myynnistä ja yli 50 prosenttia varoista liittyy yksikön myymiin tuotteisiin ja/tai palveluihin.
 - Holdingyhtiöt, jotka kuuluvat ei-finanssiyksikön konserniin: Ei-finanssiyksikön toiminta koostuu tytäryhtiöiden liikkeessä olevien osakkeiden omistamisesta (kokonaan tai osittain) ja rahoituksen tai palvelujen tarjoamisesta tytäryhtiöille, jotka harjoittavat muuta kuin finanssilaitostoimintaa.
 - Startup-yritykset: Yritykset, jotka eivät vielä harjoita eivätkä ole aiemminkaan harjoittaneet liiketoimintaa, vaan sijoittavat pääomaa varoihin tarkoituksenaan harjoittaa muuta liiketoimintaa kuin finanssilaitostoimintaa.
 - Yksiköt, jotka ovat selvitystilassa tai konkurssissa: Yksiköt, jotka eivät ole olleet finanssilaitoksia viiteen vuoteen ja ovat realisoimassa varansa.
 - Varainhoitoyksiköt, jotka ensisijaisesti huolehtivat samaan konserniin kuuluvan yhtiön rahoituksesta tai suojastransaktioista: Yksiköt, jotka tekevät pääasiallisesti rahoitus- ja suojastransaktioita lähiyksiköiden kanssa tai niitä varten. Edellytyksenä on, etteivät lähiyksiköt ole finanssilaitoksia.
- B. Passiivinen ei-finanssiyksikkö
- Passiivinen ei-finanssiyksikkö: Passiivinen ei-finanssiyksikkö tarkoittaa yksikköä, joka ei ole finanssilaitos eikä aktiivinen ei-finanssiyksikkö. Suurin osa passiivisen ei-finanssiyksikön tulosta on yleensä passiivista tuloa. Passiivisia tuloja voivat olla esimerkiksi osingot ja korot. Niitä voivat olla myös vuokra- ja rojaltiltulot, elinkorot tai muut vakuutuksista saatavat tuotot, varallisuuden/omaisuuden myynnistä saatavat tuotot, hyödykkeiden myynnistä saatavat tuotot, valuuttakurssivoitot ja johdannaisista saatavat tuotot.

Ohjeet kontrolloivat henkilöt -lomakkeen täyttämiseen

Osa 1: FATCA-sopimuksen ja CRS:n määritelmä kontrolloivasta henkilöstä

- A. Kontrolloivan henkilön määritelmä (CRS:n ja FATCA-sopimuksen mukaan) vastaa tosiasiallisen edunsaajan määritelmää KYC-toimintatapoja ja rahanpesun estämistä koskeissa säännöksissä. Kontrolloivat henkilöt / tosiasialliset edunsaajat tarkoittavat jotakin yksikköä kontrolloivia luonnollisia henkilöitä. Yksikössä, joka on oikeushenkilö, määräysvaltaa käyttää yleensä yksi tai useampi luonnollinen henkilö, jolla on määräysvaltaan oikeuttava omistusosuus. Määräysvaltaan oikeuttava omistusosuus riippuu oikeushenkilön omistusrakenteesta. Sellainen saattaa olla esimerkiksi vain henkilöillä, joiden omistus yksikössä ylittää tietyn prosenttiosuuden. Jos yksikään luonnollinen henkilö ei käytä yksikössä määräysvaltaa siihen oikeuttavan omistusosuuden perusteella, yksikön kontrolloiva henkilö on yksi tai useampi luonnollinen henkilö, joka käyttää yksikössä määräysvaltaa muilla tavoilla. Jos yksikään luonnollinen henkilö ei käytä yksikössä määräysvaltaa, yksikön kontrolloivaksi henkilöksi katsotaan yksi tai useampi luonnollinen henkilö, joka toimii yksikön ylimmässä johdossa. Jos kyseessä on trusti, kontrolloivalla henkilöllä tarkoitetaan asettajaa, trustinhoitajia, suojelijaa (jos sellainen on), edunsaajia tai edunsaajaryhmää ja jokaista muuta luonnollista henkilöä, joka viime kädessä tosiasiallisesti kontrolloi trustia. Asettajia, trustinhoitajia, suojelijoita (jos sellaisia on), edunsaajia tai edunsaajaryhmiä on aina pidettävänä trustin kontrolloivina henkilöinä riippumatta siitä, käyttävätkö ne yksikössä määräysvaltaa. Jos kyseessä on muu juridinen järjestely kuin trusti, kontrolloivalla henkilöllä tarkoitetaan vastaavissa asemissa olevia henkilöitä.
- B. Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio on yleensä Yhdysvallat, jos
- hän on Yhdysvaltain kansalainen (myös henkilöt, joilla on kaksoiskansalaisuus)
 - hän asuu Yhdysvalloissa
 - hänellä on Yhdysvaltojen myöntämä oleskelulupa tai työlupa (Green Card)
 - hän on syntynyt Yhdysvalloissa.
- C. Kontrolloivan henkilön verotuksellinen asuinvaltio muissa maissa:
- Henkilöllä voi olla useampi kuin yksi verotuksellinen asuinvaltio eri maiden lainsäädännöistä riippuen. Verotuksellinen asuinvaltio on yleensä sama kuin pysyvä asuinmaa tai oleskelumaa. Jokaisella maalla on kuitenkin omat sääntönsä verotuksellisen asuinvaltion määrittämiseen. Jos henkilö maksaa varallisuudestaan veroja toiseen maahan (esim. kiinteistövero tai lähdevero omaisuuden tuotoista), tätä maata ei yleensä katsota hänen verotukselliseksi asuinvaltiokseen. Katso lisätietoja verotuksellista asuinmaata koskevista säännöistä tietyllä lainkäyttöalueella OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista osoitteessa <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>
- D. Kontrolloivan henkilön verotunnistenumero:
- Yhdysvalloissa verotunnistenumero on henkilön yhdysvaltalainen sosiaaliturvatunnus. Joissain tapauksissa tälle voidaan antaa jokin toiminnallinen vastine.
 - Suomessa verotunnistenumero on henkilön suomalainen henkilötunnus.
 - Verotunnistenumero (TIN) rakentuu eri tavalla eri maissa. Se on yleensä kansallinen henkilötunnus tai kansallinen vakuutusnumero.
- Lisätietoja eri lainkäyttöalueilla käytetyistä verotunnistenumeroista on OECD:n sivuilla osoitteessa: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>

Osa 2: Asiaa koskeva lainsäädäntö

- A. Yhteinen raportointistandardi (CRS)
- CRS eli Common Reporting Standard tarkoittaa OECD:n laatimaa yhteistä raportointistandardia. Se on veronkiertoa ehkäisevä kansainvälinen standardi finanssilitietojen automaattisesta vaihtamisesta. Standardin mukaisesti finanssilaitosten on tunnistettava henkilöasiakkaiden ja yhteisöjen verotuksellisen asuinvaltiot, jos ne eroavat pankin toimintamaasta. Finanssilaitosten on ilmoitettava oman maansa veroviranomaisille tietoja asiakkaista, joiden verotuksellinen asuinvaltio on ulkomailla. Jos asiakkaan verotuksellinen asuinvaltio on muu kuin Suomi, Nordealla on velvollisuus luovuttaa lomakkeella annetut tiedot ja antaa vuosi-ilmoituksella asiakkaidensa tilejä/ tuotteita koskevia tietoja Verohallinnolle, joka toimittaa tiedot eteenpäin muiden CRS-sopimukseen sitoutuneiden maiden veroviranomaisille. Lisätietoja yhteisestä raportointistandardista on saatavilla OECD:n sivuilla osoitteessa: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>
- Suomessa yhteiseen raportointistandardiin liittyvistä säännöksistä on säädetty EU-direktiivin voimaantulolaissa (1703/2015) sekä verotusmenettelystä annetun lain 17 b §:ssä ja 17 c §:ssä (1704/2015, 226/2016).
- B. Foreign Account Tax Compliance Act -lainsäädäntö (FATCA)
- FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) on osa Yhdysvaltain lainsäädäntöä. Suomi ja Yhdysvallat ovat allekirjoittaneet sopimuksen, jonka tarkoituksena on edistää kansainvälisten verotussääntöjen ja FATCA-lainsäädännön noudattamista. Sopimus asettaa Suomelle kolme velvoitetta:
1. Finanssilaitoksilla on velvollisuus tunnistaa yhdysvaltalaisien henkilöiden omistamat finanssilit.
 2. Finanssilaitoksilla on velvollisuus toimittaa Verohallinnolle tiedot tunnistetuista finanssilitteistä ja yhdysvaltalaisista henkilöistä.
 3. Verohallinnolla on velvollisuus välittää tiedot Yhdysvaltain veroviranomaisille.
- Suomessa FATCA-sopimuksen täytäntöönpanosta on säädetty verotusmenettelystä annetun lain 17 §:ssä (155/2015) sekä Verohallinnon päätöksessä (A38/200/2015), joka koskee FATCA-sopimuksen raportointivelvoitteita.