

Tarkistuslista yrityksen talletustilin avaukseen liittyen



Pian voit/voitte aloittaa säästämisen yritykselle. Ennen kuin voimme avata yritykselle talletustilin, tulee sinun/teidän toimittaa seuraavat asiakirjat alla olevan tarkistuslistan mukaisesti.

Tarvitsemme nämä asiakirjat sinulta/teiltä:

- Talletustilisopimus** – Nimenkirjoitusoikeutetun henkilön täyttämänä ja allekirjoittamana
- Perustietoa talletustakuusta** – Täytä yrityksen Y-tunnus. Nimenkirjoitusoikeutetun tulee allekirjoittaa lomake.
- Tosiasiallinen edunsaaja** – Täytä sivut 1 ja 2 lomakkeesta. Nimenkirjoitusoikeutettujen tulee myös allekirjoittaa lomake. Mukaan tulee liittää myös kopio voimassa olevasta, kuvallisesta henkilöllisyystodistuksesta (passi/ajokortti/henkilökortti). Huomioithan, että mukaan on liitettävä myös henkilöllisyystodistuskopio kaikkien voimassa olevien kansalaisuuksien osalta.
- Asiakastuntemus oikeushenkilö** – Nimenkirjoitusoikeutetun henkilön täyttämänä ja allekirjoittamana
- Limitation of Benefits** - Nimenkirjoitusoikeutetun henkilön täyttämänä ja allekirjoittamana
- Henkilöllisyystodistukset** – Liitä oikeaksi todistetut kopiot voimassa olevista, kuvallisista henkilötodistuksista kaikkien sopimuksen allekirjoittajien osalta. Huomioi, että mukaan tulee liittää myös kansalaisuuden todistavat asiakirjat. (esim. viranomaisrekisteriote, josta käy ilmi kansalaisuus, passi, henkilökortti tai vastaava).
- Nimenkirjoitusoikeutettujen valtakirja** – Jotta voit nimenkirjoitusoikeutettuna saada pääsyn yrityksen säilytystilille/tilille, sinun tulee täyttää, allekirjoittaa ja liittää hakemukseen tämä lomake. Huomioi, että valtakirja voidaan myöntää vain yrityksen nykyisille nimenkirjoitusoikeutetuille. Liitä kopio voimassa olevasta ja kuvallisesta henkilötodistuksesta kaikkien mainittujen henkilöiden osalta (sekä valtuuttajat että valtuutetut). Huomioi, että jos nimenkirjoitusoikeutetulla on useita kansalaisuuksia, niin henkilötodistuskopio tulee liittää kaikkien voimassa olevien kansalaisuuksien osalta (esim. passi, henkilökortti, ote viranomaisrekisteristä, joista ilmenee kansalaisuus, tai vastaava).
- Kopio korkeintaan kolme kuukautta vanhasta kaupparekisteriotteesta.

Voit lähettää lomakkeet liitteineen täytettynä ja allekirjoitettuna postimaksutta osoitteeseen:

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike
Tunnus 5018590
00003 VASTAUSLÄHETYS

Sinun tulee myös lukea ja tallentaa:

- Ennakkotietoa Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen tilisopimukseen liittyen
- Talletustilin yleiset ehdot
- Tietoja talletustakuusta ja sijoittajansuojasta

Löydät yllä olevat asiakirjat Nordnetin verkkosivuilta www.nordnet.fi.

Huomioi: Yritystilin avaaminen Nordnetissä on mahdollista vain, jos yrityksen toimipaikka on Suomessa.

Käsitlemme hakemuksesi heti, kun olemme saaneet yllä olevan tarkistuslistan mukaisesti pyytämämme asiakirjat täytettyinä ja allekirjoitettuina. Käsiteltyämme hakemuksen lähetämme tervetulo kirjeen, jossa on tietoa uudesta tilistä sekä kirjautumistunnisteet.

Jos sinulla on yksityishenkilönä aiemmin avattu asiakkuus Nordnetissä sekä valtakirjan kautta oikeus yrityksen tiliin, voit nyt kirjautua yrityksen tilille käyttäen olemassa olevia kirjautumistunnisteitasi.

Huomio: Yrityksen tililtä voi tehdä nostoja vain ennalta vahvistetulle vastatilille. Tästä syystä sinun tulee ilmoittaa Tilisopimuksessa vastatili, jolle haluat suorittaa nostoja yrityksen tililtä. Jotta Nordnet voi rekisteröidä yrityksen vastatilin, pyydämme lähettämään pankkitositteen, josta käyvät ilmi yrityksen tilinumero, nimi ja y-tunnus. Voit suorittaa nostoja Nordnet-salkusta vain suomalaiselle vastatilille.

			Tilinumero (Yhtiö täyttää)
Asiakas	Yritys (täydellinen nimi)		Y-tunnus
	Katuosoite (kaupparekisterissä oleva osoite)		Puhelin päivisin (myös suuntanro)
	Postinumero	Paikkakunta	Maa
	Sähköpostiosoite		Puhelin iltaisin (myös suuntanro)
			Verotuksellinen kotipaikka Suomessa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei
Verotuksellinen kotipaikka muualla kuin Suomessa (jos sellainen on)	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä
Yrityksen toiminta	<p>Onko yritys rahoitusalan toimija, toisin sanoen luottolaitos, sijoituspalveluyritys, rahastoyhtiö tai muu yritys, joka säilyttää ja/tai hallinnoi varoja toisen puolesta tai lukuun?</p> <p><input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, täytä GIIN-numero: _____</p> <p>Jos yritys ei ole rahoitusalan toimija, ilmoita, onko yritys aktiivinen vai passiivinen. Valitse "aktiivinen", jos jokin seuraavista pitää paikkansa: - vähintään 50 % yrityksen tuloista ennen veroja muodostui tuotteiden ja/tai palvelujen myynnistä edellisellä tilikaudella. - yritys on, tai sen omistaa, valtio, kunta, kuntayhtymä tai maakunta. - yrityksen tai konsernin osakkeilla käydään kauppaa vakiintuneella markkinapaikalla. Valitse "passiivinen", jos mikään edellisistä ei pidä paikkaansa yrityksen kohdalla.</p> <p><input type="checkbox"/> AKTIIVINEN <input type="checkbox"/> PASSIIVINEN</p>		
Asiakkaan vastatili (Tili, jolle haluat tehdä käteisi-irtoja Nordnetin säilytystililtä)	Pankki	IBAN-tilinumero	Tilinomistaja
	<p>Voidaksesi siirtää käteisvaroja Nordnet-tililtäsi täytyy sinun ilmoittaa etukäteen vähintään yksi pankkitilinumero, jolle haluat siirtää käteisvaroja. Tämä lisää siirtojen varmuutta, koska siirrot onnistuvat vain sinun henkilökohtaisesti ilmoittamalle tilille. Nämä tiedot arkistoidaan ja tarkistetaan joka siirron yhteydessä.</p>		<p>Tämä koskee siirtoja tileille toisissa pankeissa sekä myös siirtoja Nordnetin sisällä tililtä toiselle. Käytä lomaketta vastatili-ilmoitus, jos haluat etukäteen ilmoittaa useampia pankkitilejä. Huom. Vastatiliin tulee olla suomalainen tili, jonka tilinomistaja on asiakas itse.</p>

Huomioi, että hakemukseen tulee liittää kopio kuvallisesta, voimassa olevasta henkilötodistuksesta kaikkien allekirjoittajien osalta. Mikäli allekirjoittajalla on useamman maan kansalaisuus, tulee hakemukseen myös liittää kyseisissä maissa voimassa olevat oikeaksi todistetut henkilötodistuskopiot.

Allekirjoittaja vakuuttaa, että hän on perehtynyt talletussuojaa koskeviin tietoihin kohdassa 22 Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen tiliehdoissa ja hyväksyy täten sopimuksen ehdot ja vakuuttaa, että ilmoitetut tiedot ovat oikeat ja täydelliset.

Nimenkirjoitus-oikeutettu 1	Nimenkirjoitusoikeutetun nimi		Henkilötunnus	Kansalaisuus
	Katuosoite		Postinumero	Paikkakunta
	Maa	Allekirjoitus	Paikka ja päivämäärä	
Nimenkirjoitus-oikeutettu 2	Nimenkirjoitusoikeutetun nimi		Henkilötunnus	Kansalaisuus
	Katuosoite		Postinumero	Paikkakunta
	Maa	Allekirjoitus	Paikka ja päivämäärä	

Tili avataan vasta, kun Nordnet on tarkistanut hakemuksen ja varmistanut, että se on täydellinen.

Tilinnumero (Yhtiö täyttää)	
Talletukset Nordnet Bank AB:ssä suojaa:	Ruotsin valtiovarainministeriön (Riksgälden) myöntämä talletussuoja (1)
Suojan rajoitus:	100 000 euroa/tallettaja Nordnet Bank AB:ssa (2)
Jos sinulla on useita talletuksia samassa luottolaitoksessa:	Kaikki talletuksesi samassa luottolaitoksessa lasketaan yhteen ja näin saadun summan talletustakuu rajoittuu em. 100 000 euroon. (2)
Jos sinulla on yhteistili toisen henkilön kanssa:	100 000 euron raja koskee kutakin tallettajaa erikseen (3)
Takaisinmaksuaika, jos luottolaitos ajautuu konkurssiin:	7 päivää konkurssipäätöksestä (4)
Valuutta:	Korvaus maksetaan euroina.
Yhteystiedot:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13 103 74 Stockholm Puh: 08-613 52 00 Sähköposti: ig@riksgalden.se
Lisätietoa (ruotsiksi):	www.insattningsgarantin.se

Tallettajan vastaanottotodistus:

Allekirjoitus	Y-tunnus	Nimenkirjoitusoikeutetun allekirjoitus
	Paikka ja päivämäärä	Nimenselvitys

Lisätietoa

(1) Järjestelmä, joka vastaa talletuksesi suojasta

Talletuksesi kuuluu Ruotsin lakisääteisen talletussuojan piiriin. Luottolaitoksen maksuvalmiusjärjestelyssä talletuksesi maksetaan 100 000 euron summaan asti talletustakuujärjestelmän kautta.

(2) Suojan yleisrajoitus

Jos talletusta ei voida maksaa siksi, että luottolaitos ei pysty täyttämään taloudellisia velvoitteitaan, niin talletukset maksetaan takaisin tallettajille talletustakuujärjestelmän kautta. Tämä maksu kattaa korkeintaan 100 000 euron korvauksen/luottolaitos. Tämä merkitsee, että kaikki tallettajan talletukset luottolaitoksen sisällä lasketaan yhteen enimmäiskorvauksen määrittämiseksi. Jos tallettajalla on esimerkiksi talletustili, jonka saldo on 70 000 euroa sekä osakesalkku, jonka saldo on 35 000 euroa, niin tallettajalle korvataan näistä vain 100 000 euron summa.

(3) Yhteiskäyttötilejä koskevat rajoitukset

Yhteiskäyttötilien osalta talletustakuu kattaa 100 000 euron korvauksen/tallettaja. Joissakin tapauksissa 100 000 euron ylittävä summa voi kuulua talletustakuun piiriin. Tämä voi tulla kyseeseen, kun talletus liittyy tiettyihin transaktioihin, kuten yksityisasunnon myyntiin. Lisätietoa osoitteessa: www.insattningsgarantin.se.

(4) Takaisinmaksu

Talletustakuusta vastaa Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, puh: 08-613 52 00, sähköposti: ig@riksgalden.se, www.insattningsgarantin.se. Talletustakuujärjestelmä maksaa takaisin talletuksesi 100 000 euron rajaan asti 7 päivän sisällä konkurssipäätöksestä. Jos et ole saanut korvausta 7 päivässä, tulee sinun ottaa yhteyttä Riksgaldeniin, koska mahdollisuutesi vaatia korvausta voi päättyä tietyn ajan kuluttua. Lisätietoa sivustolla www.insattningsgarantin.se.

Muuta tärkeää tietoa

Yksityis- ja oikeushenkilöiden talletukset kuuluvat tavallisesti talletustakuun piiriin. Ruotsin talletustakulain 5 §:ssä (1995:1571) todetaan, että seuraavat tallettajat tai vastaavat ulkomaiset tahot eivät voi saada korvausta talletustakuujärjestelmästä:

1. pankit,
2. luottolaitokset,
3. arvopaperyhtiöt,
4. vakuutusyhtiöt,
5. jälleenvakuutusyhtiöt,
6. tukiyhdistys.
7. Ruotsin pankki- ja finanssiliiketoimintalain (2004:297) mukaiset finanssilaitokset
8. arvopaperirahastot tai vaihtoehtoiset sijoitusrahastot,
9. eläkerahastot,
10. maakuntaneuvostot, kunnat tai valtion viranomaiset, tai
11. tallettajat, joita ei ole tunnistettu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annetun lain (2009:62) vaatimusten mukaisesti

Poikkeukset tiettyjen talletusten osalta ilmoitetaan asianosaisille talletustakuujärjestelmän verkkosivuilla. Luottolaitoksesi ilmoittaa pyyntöäsi vastaan, kuuluvatko tietyt tuotteet takuun piiriin. Jos talletukset kuuluvat takuun piiriin, luottolaitos vahvistaa tämän tiliohteessa.

Tosiasiallinen edunsaaja

(vain oikeushenkilö täyttää)

(Sivu 1/2)



Nordnet

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettu laki edellyttää, että meillä on tietyt tiedot tosiasiallisen edunsaajan henkilöllisyydestä (katso tosiasiallisen edunsaajan määritelmä lomakkeen määritelmät-osiosta). Jos asiakas on oikeushenkilö, Nordnet on velvollinen tunnistamaan ne luonnolliset henkilöt, jotka omistavat suoraan tai välillisesti yli 25 prosenttia asiakkaasta, sekä ne luonnolliset henkilöt, joilla on määräysvalta asiakkaassa.

Muun lainsäädännön perusteella Nordnet on lisäksi velvollinen tunnistamaan ne tilit, joiden omistajat ovat passiivisia ei-finanssiryhmiä, joiden määräysvallan haltijoista yhden tai useamman verotuksellinen kotipaikka on Suomen ulkopuolella, sekä raportoitamaan näiden tilien tiedot Verohallinnolle. Verohallinto voi puolestaan luovuttaa tietoja eteenpäin ulkomaiden asian-omaisille viranomaisille. Ilmoita Nordnetille, mikäli tiedot muuttuvat.

Asiakas	Yrityksen nimi	Y-tunnus
---------	----------------	----------

Kukaan luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö ei omista suoraan tai epäsuorasti yli 25 prosenttia yrityksestä eikä kenelläkään ole yrityksessä määräysvaltaa. (Täytä kuitenkin ystävällisesti alle yrityksen hallituksen puheenjohtajan, toimitusjohtajan tai vastaavan henkilön tiedot.)

Tosiasiallinen edunsaaja 1

Tosiasiallinen edunsaaja (hallituksen pj, toim.johtaja)	Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	Osakeomistus prosenteissa	Äänimäärä prosenteissa
Osoite	Katuosoite (Väestötietorekisterissä)	Postinumero	Paikkakunta	Maa	
Verotuksellinen kotipaikka muu kuin Suomi*	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)		TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä	
	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)		TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä	
TIN-tunniste tulee antaa, jotta Nordnet voi avata tilin. Jos maa, jossa tosiasiallisen edunsaaja on verovelvollinen, ei myönnä TIN-tunnistetta, täytä siinä tapauksessa seuraavat tiedot:					
Syntymäpaikka _____ Syntymämaa _____ Syntymäpäivä _____					
Kytös Yhdysvaltoihin*	Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen, verovelvollinen tai veroilmoitusvelvollinen Yhdysvalloissa? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, ilmoita yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)		Yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	US TIN -tunnisteen aloituspäivämäärä	
Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Oletko tai oletko joskus ollut: - poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai merkittävässä julkisessa tehtävässä tai - sellaisen henkilön läheinen perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani			<input type="checkbox"/> Kyllä, asianomainen täyttää erillisen lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö". <input type="checkbox"/> Ei	

Tosiasiallinen edunsaaja 2

Tosiasiallinen edunsaaja (hallituksen pj, toim.johtaja)	Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	Osakeomistus prosenteissa	Äänimäärä prosenteissa
Osoite	Katuosoite (Väestötietorekisterissä)	Postinumero	Paikkakunta	Maa	
Verotuksellinen kotipaikka muu kuin Suomi*	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)		TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä	
	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)		TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä	
TIN-tunniste tulee antaa, jotta Nordnet voi avata tilin. Jos maa, jossa tosiasiallisen edunsaaja on verovelvollinen, ei myönnä TIN-tunnistetta, täytä siinä tapauksessa seuraavat tiedot:					
Syntymäpaikka _____ Syntymämaa _____ Syntymäpäivä _____					
Kytös Yhdysvaltoihin*	Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen, verovelvollinen tai veroilmoitusvelvollinen Yhdysvalloissa? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, ilmoita yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)		Yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	US TIN -tunnisteen aloituspäivämäärä	
Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Oletko tai oletko joskus ollut: - poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai merkittävässä julkisessa tehtävässä tai - sellaisen henkilön läheinen perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani			<input type="checkbox"/> Kyllä, asianomainen täyttää erillisen lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö". <input type="checkbox"/> Ei	

*Täytetään vain, jos asiakas on passiivinen ei-finanssiryhmä (katso määritelmä alempana).

Jos sinulla on kysyttävää lomakkeen täyttämistä, soita numeroon 020 198 5898 ja autamme sinua!

Nordnet Bank AB Finnish Branch/Suomen sivuliike | Alvar Aallon katu 5 C | FI-00100 Helsinki | P +358 9 681 781 | F +358 9 6817 8422
nordnet.fi | Y-tunnus: 2329589-2 | Nordnet Bank AB SE 516406-0021 | Kotipaikka: Tukholma/Stockholm

Tosiasiallinen edunsaaja

(vain oikeushenkilö täyttää)

(Sivu 2/2)



Tosiasiallinen edunsaaja 3

Tosiasiallinen edunsaaja (hallituksen pj, toim.johtaja)	Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	Osakeomistus prosentteissa	Äänimäärä prosentteissa
Osoite	Katuosoite (Väestötietorekisterissä)	Postinumero	Paikkakunta	Maa	
Verotuksellinen kotipaikka muu kuin Suomi*	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä		
	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä		
	TIN-tunniste tulee antaa, jotta Nordnet voi avata tilin. Jos maa, jossa tosiasiallisen edunsaaja on verovelvollinen, ei myönnä TIN-tunnistetta, täytät siinä tapauksessa seuraavat tiedot: Syntymäpaikka _____ Syntymämaa _____ Syntymäpäivä _____				
Kytös Yhdysvaltoihin*	Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen, verovelvollinen tai veroilmoitusvelvollinen Yhdysvalloissa? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, ilmoita yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)		Yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	US TIN -tunnisteen aloituspäivämäärä	
Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Oletko tai oletko joskus ollut: - poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai merkittävässä julkisessa tehtävässä tai sellaisen henkilön läheinen perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani <input type="checkbox"/> Kyllä, asianomainen täyttää erillisen lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa olevahenkilö". <input type="checkbox"/> Ei				

Täytetään vain, jos yksi tai useampi tosiasiallisista edunsaajista välillisesti omistaa oikeushenkilöä (Asiakasta) tai hallinnoi sitä.

Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja (nimi)	Tosiasiallisen edunsaajan suoraan omistaman yrityksen nimi ja y-tunnus
Omistusrakenne	Enemmän tasoja omistusrakenteessa – kuvaile rakennetta	

Liitä oheen kopiot allekirjoittajien ja tosiasiallisten edunsaajien voimassa olevista, kuvallisista henkilötodistuksista. Jos em. henkilöillä on useita kansalaisuuksia, kunkin kansalaisuuden todistavat henkilötodistuskopiot (esim. passit) tulee myös liittää.

Allekirjoitukset	Nimenkirjoitusoikeutetun allekirjoitus	
	Paikka ja päivämäärä	Nimenselvennys

Määritelmät

Tosiasiallinen edunsaaja:

tosiasiallinen edunsaaja on henkilö, joka omistaa tai hallinnoi yhden tai useamman muun läheisen kumppanin kanssa esimerkiksi yritystä tai yhdistystä.

Tosiasiallinen edunsaaja on henkilö tai henkilöitä, jotka merkittävästi omistavat tai hallinnoivat esimerkiksi yritystä tai yhdistystä. Henkilöillä voi olla valtaa eri tavoilla, esimerkiksi seuraavasti:
- omistusosuus äänivallasta ylittää 25 % osake- tai osuusomistusten tai jäsenyyden kautta
- oikeus nimittää tai erottaa hallituksen jäseniä tai vastaavia johtajia

Myös esimerkiksi yhtiöjärjestyksessä voi olla sopimus tai määräys siitä, että tietty henkilö on tosiasiallinen edunsaaja. Jos tosiasiallista edunsaajaa ei ole, tällöin hallituksen puheenjohtaja tulkitaan tosiasialliseksi edunsaajaksi, ja hänen tietonsa tulee täyttää lomakkeeseen.

Finanssiyksikkö:

Säilytyslaitos, sijoitusyksikkö ja määritelty vakuutusyhtiö. Yritys on finanssiyksikkö myös, jos se liiketoiminnassaan harjoittaa, tai jos sitä hallinnoi toinen yritys, joka liiketoiminnassaan harjoittaa, yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista lukuun:
- vastaanottaa talletuksia normaalin liiketoimintansa puitteissa luottolaitoksen tai vastaava toiminta
- käy kauppaa arvopapereilla tai harjoittaa kollektiivista salkunhoitoa, tai
- harjoittaa yksilöllistä tai kollektiivista salkunhoitoa, tai
- muulla tavoin sijoittaa, hoitaa tai hallinnoi rahaa tai muita varoja

Passiiviset/aktiiviset yritykset:

Passiiviseksi katsotaan ne yritykset, joita ei määritellä aktiivisiksi. Yritys on aktiivinen, jos jokin seuraavista pitää paikkansa yrityksen kohdalla:
- vähintään 50 % yrityksen tuloista ennen veroja muodostui tuotteiden ja/ tai palvelujen myynnistä edellisellä tilikaudella
- yritys on, tai sen omistaa valtio, kunta, kuntayhtymä tai maakunta tai
- yrityksen tai sen lähiyksikön arvopapereilla käydään kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla

Aktiivisiksi ei-finanssiyksiköiksi katsotaan myös esimerkiksi:

- start up -yritykset, jotka eivät ole finanssilaitoksia (2 ensimmäistä vuotta)
- holding-yhtiöt, joiden toiminta muodostuu kokonaan tai lähes yksinomaan tytäryhtiöiden koko ulkona olevan osakekannan omistamisesta (kokonaan tai osittain) tai rahoituksen tai palveluiden tarjoamisesta tytäryhtiöille (jotka eivät ole finanssilaitoksia)
- sellaiset yleishyödylliset yhteisöt ja uskonnolliset yhdyskunnat, jotka on vapautettu tuloverosta
- Hyväntekeväisyysjärjestöt jotka ovat voimassa olevan lainsäädännön mukaan vapautettuja
- Muut toimijat, jotka on vapautettu verovelvollisuudesta lainsäädännön (7 kap.15–17§§ inkomstskattelagen (1999:1229)) mukaisesti

Jos sinulla on kysyttävää lomakkeen täyttämisestä, soita numeroon 020 198 5898 ja autamme sinua!

Nordnet Bank AB Finnish Branch/Suomen sivuliike | Alvar Aallon katu 5 C | FI-00100 Helsinki | P +358 9 681 781 | F +358 9 6817 8422
nordnet.fi | Y-tunnus: 2329589-2 | Nordnet Bank AB SE 516406-0021 | Kotipaikka: Tukholma/Stockholm

Nordnet tekee aktiivisesti työtä suojellakseen asiakkaidensa taloudellisia intressejä. Nordnet toimii yhdessä muiden pankkien kanssa petosten, identiteettivarkauksien, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi. Tämä on tärkeä tehtävä, jonka suorittamiseksi meidän tulee tuntee yrityksesi hyvin ja ymmärtää, miten yrityksesi käyttää tuotteitamme ja palveluitamme.

Tästä syystä pyydämme yritystäsi vastaamaan seuraaviin kysymyksiin.

		Salkkunumero (Nordnet täyttää)
Saamaamme asiakastietoa käsitellään luottamuksellisesti ja salassapitovelvollisuutta noudattaen.		
Asiakas	Yritys (täydellinen nimi)	Y-tunnus
1. Mikä on edustamasi yrityksen toimiala? (Voit merkitä useita vaihtoehtoja)		
<input type="checkbox"/> Finanssiliiketoiminta: Maksuliikenne tai valuutanvaihto	<input type="checkbox"/> Finanssiliiketoiminta: Muu liiketoiminta	<input type="checkbox"/> Sijoitus-/Holdingyhtiö
<input type="checkbox"/> Julkishallinto	<input type="checkbox"/> Data/IT/Teknologia	<input type="checkbox"/> Kauppa/Vähittäiskauppa
<input type="checkbox"/> Majoitus/Ravintola/Turismi/Vuokraus	<input type="checkbox"/> Rakentaminen/Infrastruktuuri/Romu/Kierrätys	<input type="checkbox"/> Terveystenhoito/Hoivapalvelut/ Muu palveluliiketoiminta
<input type="checkbox"/> Markkinointi/Liiketoiminnan kehitys	<input type="checkbox"/> Juridiikka/Talous/Rekrytointi	<input type="checkbox"/> Koulutus/Viestintä
<input type="checkbox"/> Kuljetus/Logistiikka/Taksitoiminta	<input type="checkbox"/> Kiinteistöala	<input type="checkbox"/> Valmistustoiminta
<input type="checkbox"/> Kirjoittaminen/Kustannustoiminta	<input type="checkbox"/> Uskonnolliset yhteisöt	<input type="checkbox"/> Hyväntekeväisyys/Varainhankinta
<input type="checkbox"/> Maatalous/Metsätalous		
2. Mikä on yrityksen yhtiömuoto?		
<input type="checkbox"/> Osakeyhtiö	<input type="checkbox"/> Avoin yhtiö/Kommandiittiyhtiö	
<input type="checkbox"/> Osuuskunta	<input type="checkbox"/> Säätiö	
<input type="checkbox"/> Aatteellinen yhdistys	<input type="checkbox"/> Toiminimi	
3. Onko yritys tekemisissä Bitcoinin tai Litecoinin kaltaisten virtuaalivaluuttojen kanssa? (Esimerkiksi maksaa, vastaanottaa maksuja tai käy kauppaa niillä.)		
<input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei	
4. Mikä on yrityksen Nordnet-asiakkuuden tarkoitus/tavoite? (Voit merkitä useita vaihtoehtoja)		
<input type="checkbox"/> Pitkäaikaissäästäminen	<input type="checkbox"/> Lyhyen aikavälin säästäminen	<input type="checkbox"/> Eläke
<input type="checkbox"/> Kaupankäynti	<input type="checkbox"/> Käyttötili	<input type="checkbox"/> Valuutanvaihto
5. Mikä on yrityksen Nordnetiin siirtämien rahojen ja/tai arvopapereiden lähde? (Voit merkitä useita vaihtoehtoja)		
<input type="checkbox"/> Ylimääräinen likviditeetti/pääoma	<input type="checkbox"/> Säästöt muista instituutioista	
<input type="checkbox"/> Omaisuuden/yrityksen myynti	<input type="checkbox"/> Ulkopuolisen sijoitus/lahjoitus/lahja	
6. Mikä on tilin omistavan yrityksen vuotuinen liikevaihto?		
<input type="checkbox"/> Alle 20 000 EUR	<input type="checkbox"/> 20 000 EUR – 200 000 EUR	
<input type="checkbox"/> 200 000 EUR – 2 000 000 EUR	<input type="checkbox"/> 2 000 000 EUR – 10 000 000 EUR	
<input type="checkbox"/> 10 000 000 EUR – 50 000 000 EUR	<input type="checkbox"/> Yli 50 000 000 EUR	

7. Miten paljon rahaa Nordnet-tilille tullaan arviolta tallettamaan tilin avaamisen yhteydessä? (Jos olet jo asiakas, anna arvio summasta, jonka tulet tallettamaan seuraavan kuukauden aikana)			
<input type="checkbox"/> Alle 1 000 EUR	<input type="checkbox"/> 1 000 EUR – 10 000 EUR		
<input type="checkbox"/> 10 000 EUR – 100 000 EUR	<input type="checkbox"/> 100 000 EUR – 500 000 EUR		
<input type="checkbox"/> 500 000 EUR – 800 000 EUR	<input type="checkbox"/> Yli 800 000 EUR		
8. Miten usein talletuksia tullaan arviolta tekemään vuoden aikana?			
<input type="checkbox"/> Alle 10 kertaa	<input type="checkbox"/> 10 – 50 kertaa	<input type="checkbox"/> 50 – 100 kertaa	<input type="checkbox"/> Yli 100 kertaa
9. Paljonko yrityksen tilille vuosittain talletettavat rahavarat tulevat keskimäärin olemaan? (Tilin avaamisen yhteydessä tehtyä talletusta ei huomioida)			
<input type="checkbox"/> Alle 5000 EUR	<input type="checkbox"/> 5000 EUR – 10 000 EUR	<input type="checkbox"/> 10 000 EUR – 100 000 EUR	
<input type="checkbox"/> 100 000 EUR – 500 000 EUR	<input type="checkbox"/> Yli 500 000 EUR		
10. Omistaako yritys siirrettävät rahavarat/arvopaperit?			
<input type="checkbox"/> Kyllä		<input type="checkbox"/> Ei	
11. Montako kertaa tiliä tullaan arviolta nostamaan rahavaroja vuoden aikana?			
<input type="checkbox"/> Alle 10 kertaa	<input type="checkbox"/> 10 – 50 kertaa	<input type="checkbox"/> 50 – 100 kertaa	<input type="checkbox"/> Yli 100 kertaa
Liite	<input type="checkbox"/> Lomake "Tosiasiallinen edunsaaja" on täytetty		
Vahvistan, että olen vastannut totuudenmukaisesti kaikkiin kysymyksiin ja sitoudun päivittämään mahdolliset muutokset tietoihini palvelussa kohdassa Salkku/Asetukset.			
Paikkakunta ja päivämäärä	Asiakkaan allekirjoitus / Nimenselvennys (toiminimen kirjoittamiseen oikeutettu)		

Nimenkirjoitusoikeutettujen valtakirja

(Sivu 1/2)



Yritysassiakkaat voivat tämän valtakirjan avulla antaa yhdelle tai useammalle nimenkirjoitusoikeutetulle oikeuden käyttää ja vastaanottaa tietoja jäljempänä määritellyistä säilytystilistä/tilistä. Oikeuksien laajuus määritellään jäljempänä. Huomioi, että valtuutettujen tulee olla yrityksen nimenkirjoitusoikeutettuja.

- Liitä mukaan kopio voimassa olevasta, kuvallisesta henkilöllisyystodistuksesta kaikkien alla mainittujen henkilöiden osalta (sekä valtuuttajat että valtuutetut).
- Jos valtuutettu asuu ulkomailla, tarvitsemme tositteen, joka vahvistaa tämän ulkomaisen osoitteen (esim. asunnon ostosopimus, tiliote ulkomaisesta pankista tai ote viranomaisrekisteristä, kuten veroviranomaiselta, josta ilmenee ulkomainen osoite).

- Jos valtuutettu on ulkomaan kansalainen, tarvitsemme kopion ulkomaisesta passista.
- Tämä valtakirja korvaa yritysasiakkaan aiemmin antaman valtakirjan.
Kyllä Ei
(Jos vaihtoehtoa ei ole määritetty, valtakirja korvaa aiemmin annetun/-t valtakirjan/-t)

		Tili-/säilytystilinumero	
Valtuuttaja	Yritys (yritysassiakkaan nimi)	Y-tunnus	
Valtuutettu 1	Nimi (sukunimi, etunimi)	Henkilötunnus	
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)	Matkapuhelinnumero (sisältäen maakoodin)	Sähköpostiosoite
	Postinumero Paikkakunta	Maa	Kansalaisuus
Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Onko sinulla tai onko sinulla ollut: - poliittinen virka tai korkea asema valtionhallinnossa, tai - oletko tällaisen viran tai aseman omaavan henkilön perheenjäsen tai kollega? <input type="checkbox"/> Kyllä, täytän myös lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö" <input type="checkbox"/> Ei		
Valtuutettu 2	Nimi (sukunimi, etunimi)	Henkilötunnus	
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)	Matkapuhelinnumero (sisältäen maakoodin)	Sähköpostiosoite
	Postinumero Paikkakunta	Maa	Kansalaisuus
Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Onko sinulla tai onko sinulla ollut: - poliittinen virka tai korkea asema valtionhallinnossa, tai - oletko tällaisen viran tai aseman omaavan henkilön perheenjäsen tai kollega? <input type="checkbox"/> Kyllä, täytän myös lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö" <input type="checkbox"/> Ei		
Valtuutettu 3	Nimi (sukunimi, etunimi)	Henkilötunnus	
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)	Matkapuhelinnumero (sisältäen maakoodin)	Sähköpostiosoite
	Postinumero Paikkakunta	Maa	Kansalaisuus
Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Onko sinulla tai onko sinulla ollut: - poliittinen virka tai korkea asema valtionhallinnossa, tai - oletko tällaisen viran tai aseman omaavan henkilön perheenjäsen tai kollega? <input type="checkbox"/> Kyllä, täytän myös lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö" <input type="checkbox"/> Ei		

Valtakirjan laajuus

Tällä asiakirjalla annetaan jokaiselle ohessa määritellyille/-yille valtuutetulle/-uille oikeus toimia valtuuttajan laskuun ja suorittaa alla mainittuja toimenpiteitä itsenäisesti Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeessä ("Nordnet") olevalla säilytystilillä/tilillä:

- Oikeus saada tietoa tilistä/säilytystilistä (mukaan lukien tiedot tilin omistuksista, tilitilanteesta ja tapahtumista);
- Solmia ja lopettaa sopimuksia, jotka liittyvät tiliin/säilytystiliin Nordnetissä, kuten luottosopimuksen, optiosopimuksen ja arvopaperilainoja koskevan puitesopimuksen.
- Hankkia, myydä ja muulla tavoin hallita arvopapereita ja muita oikeuksia (kuten esim. optioita);
- Otaa luottoa Nordnetissä
- Vastaanottaa, luovuttaa ja päivittää jatkuvasti sellaisia tietoja, joita Nordnet Bank AB Suomen sivuliike kulloinkin tarvitsee täyttääkseen valtuutetun

asiakastuntemiseen liittyvät vaatimukset voimassa olevan sääntelyn edellyttämällä tavalla.

- Sanoa irti, nostaa ja kuitata rahavaroja, arvopapereita ja muita varoja, joita valtuuttajalla on Nordnetissä.

Huomioi:

- että tähän valtakirjaan ei saa lisätä eikä siitä saa poistaa valtuutuksia.
- että valtakirja koskee vain edellä määritellyn säilytystili-/tilinumeron omaavaa säilytystiliä/tiliä, ja
- että Nordnetillä on oikeus päättää, hyväksytäänkö valtakirja sekä oikeus lakata hyväksymästä valtakirjaa milloin tahansa.

Henkilötietojen käsittely

Henkilötiedoista vastaavana toimijana Nordnet tulee käsittelemään valtuuttajaan ja valtuutettuihin liittyviä henkilötietoja siinä laajuudessa kuin ne palvelut ja tuotteet, joita valtakirja koskee, vaativat. Täydelliset tiedot Nordnetin tavoista käsitellä henkilötietoja löydät osoitteesta <https://www.nordnet.fi/fi/info/> henkilötiedot

Nimenkirjoitusoikeutettujen valtakirja

(Sivu 2/2)



Valtuuttajan allekirjoitus (toimivaltainen nimenkirjoitus-oikeutettu)	Paikka	Nimenkirjoitusoikeutetun allekirjoitus
	Päivämäärä	Nimenselvitys
	Paikka	Nimenkirjoitusoikeutetun allekirjoitus
	Päivämäärä	Nimenselvitys
Nordnetin merkinnät	Luovuttanut: <input type="checkbox"/> Valtuuttaja <input type="checkbox"/> Valtuutettu	Päivämäärä Allekirjoitus
	Henkilötodistus liitteenä <input type="checkbox"/> Ajokortti <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Henkilökortti <input type="checkbox"/> Muu	Tarkistaja ja hyväksyjä, päivämäärä
	<input type="checkbox"/> Peruutettu (Jos valtakirja palautetaan, tulee Nordnetin säilyttää siitä kopio)	Päivämäärä Allekirjoitus

Limitation on benefits (LOB)



Certification of treaty benefits
Certification that the client has the right to benefits according to tax treaty between its country of fiscal domicile and the USA.

Vakuutus sopimuseduista
Vakuutus siitä, että asiakkaalla on oikeus etuuksiin verotusmaansa ja Yhdysvaltojen välisen verotussopimuksen nojalla.

Explanation

The client, a legal person, certifies that it fulfills the requirements according to the double taxation convention between the entity's country of fiscal domicile and the USA, which gives it the right to claim treaty benefits.

Double taxation treaties can be found at www.irs.gov. Swedish legal entities unsure of their eventual right to tax reduction should contact their tax advisor, local tax authorities or the Swedish Tax Agency. Legal entities of other nationalities may contact the tax authorities of their fiscal domicile.

The client also certifies that it is the beneficial owner and as such has the right to receive the income on securities on the safe custody account/s.

Selvitys

Asiakas, joka on oikeushenkilö, vakuuttaa täyttävänsä verotusmaansa (Suomen) ja Yhdysvaltojen välisessä kaksinkertaisen verotuksen välttämiseksi tehdystä sopimuksessa asetetut vaatimukset, huomioon ottaen rajoitukset (Suomen ja Yhdysvaltojen välisessä verosopimuksessa rajoitukset ovat artiklassa 16), minkä perusteella asiakas on oikeutettu verosopimuksessa määriteltyihin etuuksiin.

Kaksinkertaisen verotuksen välttämiseksi tehdyt sopimukset löytyvät verkkosivulta www.irs.gov. Suomalaisen oikeushenkilön, joka on epävarma mahdollisesta oikeudestaan veron alentamiseen, tulee ottaa yhteyttä omaan veroneuvojaansa, paikalliseen veroviranomaiseen tai Verohallintoon. Oikeushenkilö, jonka kotipaikka on muualla kuin Suomessa, voi ottaa yhteyttä oman verotusmaansa veroviranomaiseen.

Asiakas vakuuttaa lisäksi olevansa säilytystilillä/ -tileillä olevien arvopapereiden todellinen edunsaaja.

Tallettajan vastaanottodokumentti:

Asiakas	Name / Nimi	Registration Number / Y-tunnus tai / or Foreign Tax Registration Number / Ulkomainen verotusrekisterinumero
	Address / Osoite	
	Postal code, Postal district / Postinumero ja postitoimipaikka	
	Country / Maa	
	Country of fiscal domicile / Verotusmaa	
	Certification The above mentioned client meets all provisions of the double taxation treaty that are necessary to claim reduced rate of withholding, including any limitation on benefits provisions, and derives income within the meaning of section 894 of the US Internal Revenue Code of 1986, and the regulations thereunder, as the beneficial owner.	
	Vakuutus Yllä mainittu asiakas vakuuttaa, että se täyttää kaikki kaksinkertaista verotusta koskevan sopimuksen mukaiset vaatimukset (rajoitukset huomioiden) ollakseen oikeutettu pidettävän veron alentamiseen, ja sillä on todellisenä edunsaajana oikeus tuloon siten kuin US Internal Revenue Code of 1986 kohdassa 894 ja siihen liittyvissä säännöksissä tarkoitetaan.	
	Place / Paikka	Date / Päiväys
Signature / Allekirjoitus		