

1. Yrityksen / yhteisön perustiedot	Yrityksen / yhteisön virallinen nimi	
	Yritysmuoto	Y-tunnus
	Postiosoite	
	Postinumero	Postitoimipaikka
	Kotipaikan osoite	
	Postinumero	Postitoimipaikka
	Pääasiallisen liiketoimintapaikan osoite (jos eri kuin kotipaikan osoite)	
	Postinumero	Postitoimipaikka
	Kotimaa	
	Onko yrityksen tai sen emoyhtiön arvopaperi kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinapaikalla ETA-maassa ☐ Ei ☐ Kyllä. Ilmoita yrityksen tai konsernin emoyhtiön markkinapaikka ja kaupankäyntitunnus alle	Yrityksen / yhteisön yleistili IBAN-muodossa
2. Edustaja	Henkilön koko nimi	
	Henkilötunnus tai syntymäaika	
	Kansalaisuus tai kansalaisuudet	
	Asuinvaltio	
3. Yrityksen / yhteisön liiketoiminta ja taloudelliset tiedot	Asema yrityksessä/yhteisössä	
	Sähköposti	Puhelin
	Toimiala	Henkilöstön määrä
	Kuvaus yrityksen / yhteisön liiketoiminnasta Kuvauksen tulee sisältää tiedot yrityksen toimialasta, toiminta-alueesta, tarjotuista tuotteista tai palveluista, käytettävistä resursseista ja asiakaskunnasta.	
	Maantieteelliset alueet, joissa yritys / yhteisö harjoittaa liiketoimintaa	
	Merkittävimmät liike- tai yhteistyökumppanit (nimi, rekisteröintivaltio, kumppanuuden muoto, kuten vienti/tuonti, myynti, hankinta)	
	Viimeksi päättyneen tilikauden tiedot	
	☐ Taloudelliset tiedot toimitetaan erillisellä liitteellä. esim. tilinpäätös tai tiedot ovat saatavilla julkisista lähteistä	
	☐ Yrityksellä/yhteisöllä ei ole vahvistettua tilinpäätöstä. Syy/lisätietoa:	
	Yritykset	
	Liikevaihto (EUR)	Liikevoitto/-tappio (EUR)
	Taseen loppusumma (EUR)	
	Muut yhteisöt	
	Taseen loppusumma (EUR)	Oma pääoma (EUR)
Muu tunnusluku tai lisätieto, jos edellä olevat tiedot eivät sovellu ko. yhteisömuodolle		

4. Selvitys yrityksen / yhteisön omistus-rakenteesta	Selvitä alle taulukkoon yrityksen suorat yritys- ja henkilöomistajat 100 %:iin asti. Jos yrityksellä on välillisiä yritys- tai henkilöomistajia selvitä omistusrakenne loppuun asti sekä liitä mukaan myös erillinen kuvaus omistusrakenteesta, josta selviää yrityksen kaikki suorat ja välilliset yritys- ja henkilöomistajat sekä omistus- ja määräysvaltaosuudet (esim. omistusrakennekaavio tai osakasluettelo(t)). ☐ Omistusrakenne toimitetaan erillisellä liitteellä. Ilmoita ulkomaisen yritysomistajan osalta ulkomainen rekisterinumero. Voit lukea lisää omistusrakenteen ilmoittamisesta tämän lomakkeen Taustatiedot –liitteestä.	
	Omistajan nimi	
	Asuinvaltio / Kotimaa	Syntymäaika / Y-tunnus
	Omistusosuus (%)	Äänivalta (%)
	Omistajan nimi	
	Asuinvaltio / Kotimaa	Syntymäaika / Y-tunnus
	Omistusosuus (%)	Äänivalta (%)
	Omistajan nimi	
	Asuinvaltio / Kotimaa	Syntymäaika / Y-tunnus
	Omistusosuus (%)	Äänivalta (%)
	Omistajan nimi	
	Asuinvaltio / Kotimaa	Syntymäaika / Y-tunnus
	Omistusosuus (%)	Äänivalta (%)
Lisätiedot		
5. Yrityksen / yhteisön tosiasialliset edunsaajat	Tosiasialliset edunsaajat ovat luonnollisia henkilöitä, jotka viime kädessä omistavat suoraan tai välillisesti yli 25% yrityksestä / yhteisöstä tai heillä on yli 25% osuus yrityksen / yhteisön äänioikeuksista. Tosiasiallinen edunsaaja on myös henkilö, joka muuten käyttää yrityksessä / yhteisössä itsenäistä tai määrävää päätöksentekovaltaa ja/tai jolla on oikeus erottaa enemmistö yrityksen / yhteisön hallituksen jäsenistä tai vastaavasta toimielimestä. Jos yrityksessä / yhteisössä ei ole äänioikeuksien, omistussuhteen tai tosiasialliseen määräysvaltaan perustuvaa tosiasiallista edunsaajaa, pidetään tosiasiallisina edunsaajina yrityksen hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä Voit lukea lisää tosiasiallisista edunsaajista tämän lomakkeen Taustatiedot –liitteestä. ☐ Alla pyydettyt tosiasiallisten edunsaajien tiedot toimitetaan erillisellä liitteellä. ☐ Yrityksen arvopaperi on kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinapaikalla ETA-maassa, siirry kohtaan 6. Jos tosiasiallisia edunsaajia on useampi kuin alla mainitut, jatka tietojen täyttämistä Liite 1.	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	

6. Yrityksen / yhteisön hallituksen tai vastaavan päättävän elimen jäsenten tiedot	Taulukkoa ei tarvitse täyttää, jos alla pyydetty hallituksen jäsenten tiedot ovat liitteenä olevalla rekisteriotteella tai muulla dokumentilla. ☐ Hallituksen jäsenet samat kuin tosiasialliset edunsaajat. ☐ Hallitusten jäsenten tiedot toimitetaan erillisellä liitteellä. Jos hallituksen jäseniä on useampi kuin alla mainitut, jatka tietojen täyttämistä Liite 2. Hallituksen jäsenet <table border="1"> <tr> <td>Nimi</td><td>Syntymäaika</td></tr> <tr> <td>Kansalaisuudet</td><td>Asuinvaltio</td></tr> <tr> <td>Nimi</td><td>Syntymäaika</td></tr> <tr> <td>Kansalaisuudet</td><td>Asuinvaltio</td></tr> <tr> <td>Nimi</td><td>Syntymäaika</td></tr> <tr> <td>Kansalaisuudet</td><td>Asuinvaltio</td></tr> <tr> <td>Nimi</td><td>Syntymäaika</td></tr> <tr> <td>Kansalaisuudet</td><td>Asuinvaltio</td></tr> <tr> <td>Nimi</td><td>Syntymäaika</td></tr> <tr> <td>Kansalaisuudet</td><td>Asuinvaltio</td></tr> <tr> <td colspan="2">Toimitusjohtaja</td></tr> <tr> <td>Nimi</td><td>Syntymäaika</td></tr> <tr> <td>Kansalaisuudet</td><td></td></tr> </table>	Nimi	Syntymäaika	Kansalaisuudet	Asuinvaltio	Nimi	Syntymäaika	Kansalaisuudet	Asuinvaltio	Nimi	Syntymäaika	Kansalaisuudet	Asuinvaltio	Nimi	Syntymäaika	Kansalaisuudet	Asuinvaltio	Nimi	Syntymäaika	Kansalaisuudet	Asuinvaltio	Toimitusjohtaja		Nimi	Syntymäaika	Kansalaisuudet	
Nimi	Syntymäaika																										
Kansalaisuudet	Asuinvaltio																										
Nimi	Syntymäaika																										
Kansalaisuudet	Asuinvaltio																										
Nimi	Syntymäaika																										
Kansalaisuudet	Asuinvaltio																										
Nimi	Syntymäaika																										
Kansalaisuudet	Asuinvaltio																										
Nimi	Syntymäaika																										
Kansalaisuudet	Asuinvaltio																										
Toimitusjohtaja																											
Nimi	Syntymäaika																										
Kansalaisuudet																											
7. Allekirjoitukset	Vahvistan, että lomakkeella antamani tiedot ovat oikein. Sitoudun viivytyksettä ilmoittamaan, jos antamissani tiedoissa tapahtuu muutoksia. Yrityksen / yhteisön puolesta allekirjoittajana on henkilö/henkilöt, jolla/joilla on edustamisoikeus. LähiTapiola tarkastaa edustamisoikeuden viranomaisrekistereistä. Asiakas voi myös tarvittaessa toimittaa edustamisoikeuden todentavan asiakirjan (esim. valtakirja). Nimi Paikka ja päivämäärä Allekirjoitus Nimi Paikka ja päivämäärä Allekirjoitus																										
Liitteet	Liitä lomakkeeseen seuraavat asiakirjat: - Edustamisoikeuden todentava asiakirja, jos yrityksen / yhteisön rekisteritiedot eivät ajan tasaiset tai yleisesti saatavilla - Kuvaus yrityksen konsernirakenteesta, jos yritys kuuluu konserniin tai jos yrityksen tosiasiallisen edunsaajan omistus tai määräysvalta on välillistä - Ulkomaille rekisteröidyn yrityksen / yhteisön rekisteriote																										

Taustatiedot

LähiTapiola-ryhmällä (jäljempänä ”**LähiTapiola**”) on lakisääteinen velvollisuus tunnistaa ja tuntea kaikki sen asiakkaat. Asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen perustuvat lakiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017, jäljempänä ”**Rahanpesulaki**”) sekä Finanssivalvonnan antamiin määräyksiin ja ohjeisiin.

Antamalla LähiTapiolalle riittävät ja tarkat tiedot tuet rikollisuuden vastaista työtä ja edistät rahoitusmarkkinoiden luotettavuutta ja toimivuutta. LähiTapiola ei saa aloittaa tai ylläpitää asiakassuhdetta, jos se ei saa Rahanpesulaissa säänneltyjä tietoja asiakkaasta.

Lisätietoja LähiTapiolasta löydät verkkosivuiltamme hakusanalla Tietoa LähiTapiolasta.

Henkilötietojen käsittely

LähiTapiola käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja finanssialan salassapitovelvollisuuden toteutumisesta. LähiTapiola käsittelee henkilötietoja muun muassa asiakaspalvelua ja asiakassuhteen hoitamista varten, asiakasviestintään, asiakkaan tunnistamista ja yksilöintiä varten, markkinointiin, sekä riskienhallintaa ja toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvaa raportointia varten.

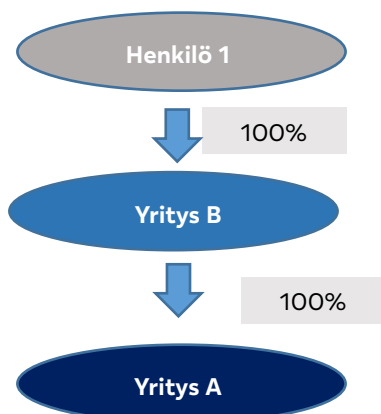
Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös muiden viranomaisvaatimusten täyttämiseen ja asiakassuhteen hoitamiseen.

LähiTapiolan tietosuojaselosteessa kerrotaan tarkemmin henkilötietojen käsittelystä. Lisätietoja löydät verkkosivuiltamme hakusanalla Henkilötiedot.

Omistajat ja omistusrakenne

Lomakkeelle täytetään yrityksen suorat henkilö- ja yritysomistajat 100 %:iin asti. Jos yrityksellä on välillisiä yritys- tai henkilöomistajia selvitä omistusrakenne niin, että lopullinen omistus päättyy henkilöomistajiin, pörssiyhtiöön, yhdistykseen, säätiöön, julkiseen viranomaiseen tai muuhun vastaavaan.

Välillisellä omistuksella tarkoitetaan tilanteita, joissa luonnollinen henkilö tai yritys omistaa asiakkaana olevan yrityksen toisen yrityksen kautta.

Esimerkki välillisestä omistuksesta:

Yritys A on LähiTapiolan asiakas. Yhtiö B omistaa 100 % Yritys A:sta (suora omistus). Henkilö 1 omistaa 100 % Yritys B:stä ja 100 % Yritys A:sta, Yritys B:n kautta (välillinen omistus).

Tosiasiallinen edunsaaja

Asiakkaan omistajuuteen tai määräysvaltaan perustuvilla tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, joka:

- 1) omistaa viime kädessä suoraan tai välillisesti suuremman kuin 25 %:n osuuden oikeushenkilön osakkeista tai muuten omistaa vastaavan osuuden oikeushenkilöstä;
- 2) käyttää suoraan tai välillisesti suurempaa kuin 25 %:n osuutta oikeushenkilön äänioikeuksista, ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin, tai;
- 3) käyttää muulla tavoin tosiasiallisesti määräysvaltaa oikeushenkilössä.

Jos edellä mainitut edellytykset eivät täyty, katsotaan tosiasialliseksi edunsaajaksi hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja, vastuunalainen yhtiömies tai muu vastaavassa asemassa oleva henkilö.

Asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään kaupparekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä. Yhdistyslaissa tarkoitetun aatteellisen yhdistyksen tosiasiallisina edunsaajina pidetään yhdistysrekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä. Uskonnonvapauslaissa tarkoitetun uskonnollisen yhdyskunnan tosiasiallisina edunsaajina pidetään uskonnollisten yhdyskuntien rekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä. Säätiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään säätiörekisteriin merkittyjä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä.

Asiakkaan ei tarvitse erikseen selvittää tosiasiallista edunsaajaa LähiTapiolalle, jos Asiakas on yhtiö, jonka arvopaperi on julkisen kaupankäynnin kohteena ETA-alueella.

Liite 1 – Tosiasialliset edunsaajat	Jatka tähän yrityksen / yhteisön tosiasiallisten edunsaajien tietojen täyttämistä, joiden tiedot eivät mahtuneet kohtaan 4.	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
Muu peruste, mikä?		

Liite 2 – Hallituksen jäsenet	Jatka tähän yrityksen / yhteisön hallituksen jäsenten tai vastaavan päättävän elimen tietojen täyttämistä, joiden tiedot eivät mahtuneet kohtaan 5.	
	Hallituksen jäsenet	
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio
	Nimi	Syntymäaika
	Kansalaisuudet	Asuinvaltio