

LähiTapiola on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa ja tuntemaan asiakkaidensa taustoja riittävässä laajuudessa sekä päivittämään asiakastietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) mukaisesti. LähiTapiola-ryhmä käyttää pyydettyjä tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen. Tietoja voidaan käyttää myös muiden viranomaisvaatimusten täyttämiseen ja asiakassuhteen hoitamiseen.

1. Yrityksen / yhteisön perustiedot	Yrityksen / yhteisön virallinen nimi	
	Yritysmuoto	Y-tunnus tai ulkomaalainen rekisterinumero
	Postiosoite	
	Postinumero	Postitoimipaikka
	Kotipaikan osoite	
	Postinumero	Postitoimipaikka
	Pääasiallisen liiketoimintapaikan osoite (jos eri kuin kotipaikan osoite)	
	Postinumero	Postitoimipaikka
	Kotimaa	Rekisteriviranomainen
	Rekisteröintipäivä	
	Onko yrityksen tai sen emoyhtiön arvopaperi kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinapaikalla ETA-maassa <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä. Ilmoita yrityksen tai konsernin emoyhtiön markkinapaikka ja kaupankäyntitunnus alle	Yrityksen / yhteisön yleistili IBAN-muodossa
	Markkinapaikka ja kaupankäyntitunnus	JA/TAI <input type="checkbox"/> Mahdolliset sopimus-/palvelukohtaiset vastatilitiedot esimerkiksi sijoituspalveluille ilmoitetaan erikseen.
	2. Yrityksen / yhteisön liiketoiminta ja taloudelliset tiedot	Toimiala
Kuvaus yrityksen / yhteisön liiketoiminnasta		
Maantieteelliset alueet, joissa yritys / yhteisö harjoittaa liiketoimintaa		
Viimeksi päättyneen tilikauden tiedot		
<input type="checkbox"/> Taloudelliset tiedot toimitetaan erillisellä liitteellä. esim. tilinpäätös tai tiedot ovat saatavilla julkisista lähteistä		
<input type="checkbox"/> Yrityksellä/yhteisöllä ei ole vahvistettua tilinpäätöstä. Syy/lisätietoa:		
Yritykset		
Liikevaihto (EUR)	Liikevoitto/-tappio (EUR)	Taseen loppusumma (EUR)
Muut yhteisöt		Muu tunnusluku tai lisätieto, jos edellä olevat tiedot eivät sovellu ko. yhteisömuodolle
Taseen loppusumma (EUR)	Oma pääoma (EUR)	

3. 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)).	
	<input type="checkbox"/> Omistusrakenne toimitetaan erillisellä liitteellä.	
	Ilmoita ulkomaisen yritysomistajan osalta ulkomainen rekisterinumero. Voit lukea lisää omistusrakenteen ilmoittamisesta tämän lomakkeen Taustatiedot –liitteestä.	
	Omistajan nimi	
	Kotimaa	Syntymäaika / Y-tunnus
	Omistusosuus (%)	Äänivalta (%)
	Omistajan nimi	
	Kotimaa	Syntymäaika / Y-tunnus
	Omistusosuus (%)	Äänivalta (%)
	Omistajan nimi	
	Kotimaa	Syntymäaika / Y-tunnus
	Omistusosuus (%)	Äänivalta (%)
Lisätiedot		
4. 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.	
	<input type="checkbox"/> Alla pyydytetyt tosiasiallisten edunsaajien tiedot toimitetaan erillisellä liitteellä.	
	<input type="checkbox"/> 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	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
Muu peruste, mikä?		

5. 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.		
	<input type="checkbox"/> Hallitusten jäsenten tiedot toimitetaan erillisellä liitteellä.		
	Jos hallituksen jäseniä on useampi kuin alla mainitut, jatka tietojen täyttämistä Liite 2.		
	Hallituksen jäsenet		
	Nimi	Syntymäaika	
	Kansalaisuudet		
	Nimi	Syntymäaika	
	Kansalaisuudet		
	Nimi	Syntymäaika	
	Kansalaisuudet		
	Nimi	Syntymäaika	
	Kansalaisuudet		
	Nimi	Syntymäaika	
	Kansalaisuudet		
Toimitusjohtaja			
Nimi	Syntymäaika		
Kansalaisuudet			
6. 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	Henkilötunnus	
	Puhelinnumero	Sähköposti	
	Kotiosoite		
	Paikka ja päivämäärä		
	Allekirjoitus		
	Nimi	Henkilötunnus	
	Puhelinnumero	Sähköposti	
	Kotiosoite		
	Paikka ja päivämäärä		
	Allekirjoitus		
	Liitteet	Liitä lomakkeeseen seuraavat asiakirjat:	
		<ul style="list-style-type: none"> 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 laki-sääteinen 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 rikkollisuuden vastaista työtä ja edistät rahoitusmarkkinoiden luotettavuutta ja toimivuutta. LähiTapiolla 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 rikosyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös muiden viranomaisvaatimusten täyttämiseen ja asiakassuhteen hoitamiseen.

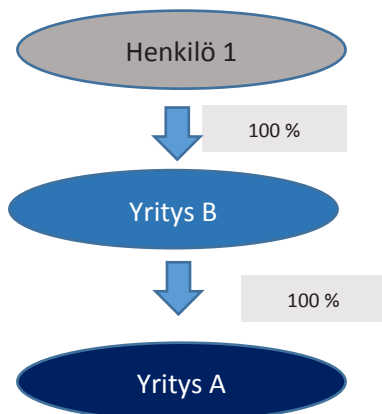
LähiTapiolan tietosuojaselosteessa kerrotaan tarkemmin henkilötietojen käsittelystä. Lisätietoja löydät verkkosivuiltamme hakusanalla Henkilötiedot.

Omistajat ja omistusrakenne

Lomakkeelle täytetään yrityksen suorat henkilö- ja yritysomistajat 100 %:n 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 %:a Yritys A:sta (suora omistus). Henkilö 1 omistaa 100 %:a Yritys B:stä ja 100 % Yritys A:sta, Yritys B:n kautta (välillinen omistus).

Perustiedot Yritys- ja yhteisöasiakkaat

Tosiasiallinen edunsaaja

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

- 1) omistaa viime kädessä suoraan tai välillisesti suuremman kuin 25 % osuuden oikeushenkilön osakkeista tai muuten omistaa vastaavan osuuden oikeushenkilöstä;
- 2) käyttää suoraan tai välillisesti suurempaa kuin 25 % 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	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
	Muu peruste, mikä?	
	Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus / Syntymäaika (Jos ei suomalaista henkilötunnusta ilmoita syntymäaika)
	Kansalaisuudet	Kotimaa
	Omistusosuus (%)	Määräysvalta (%)
Muu peruste, mikä?		

