

Uppgifter om kunden	
Sammanslutningens officiella namn	FO-nummer/Business-ID
Registrerad hemort och adress	Postnummer och -kontor
Huvudsakliga affärsställets adress, om adressen är annan än registrerade hemortens adress*	Postnummer och -kontor
Kontaktpersonens e-postadress	Telefonnummer
<p>* Med det huvudsakliga affärsställets adress, avses den geografiska plats där verksamheten huvudsakligen drivs eller leds. Till exempel den plats där företaget ledning arbetar. Huvudsakliga affärsställets adress kan även vara den samma som företaget registrerade hemort.</p>	

Bakgrundsuppgifter

Med denna blankett samlar bolag tillhörande Mandatum koncernen ("Mandatum"), samt det ömsesidiga försäkringsbolaget Kaleva ("Kaleva"), in de personuppgifter som krävs i enlighet med skyldigheterna i penningtvättslagen. Som Kalevas försäkringsförmedlare fungerar Mandatum Life Service AB (FO-nummer 2614680-9). **Vänligen fyll i blanketten omsorgsfullt.**

Mandatum och Kaleva är skyldiga att identifiera sina kunder och kontrollera kundernas bakgrund i tillräcklig omfattning. Bolagen kan använda de begärda uppgifterna vid förhindrande, avslöjande och utredande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt vid uppfyllande av lagstadgade skyldigheter gällande utbyte av skatteuppgifter. Vad som nedan konstaterats om Mandatum gäller även i tillämplig omfattning Kaleva.

Mer information om behandling av personuppgifter för Mandatums och Kalevas kunder finns i dataskyddsbeskrivningen på bolagens hemsidor. Bolagen fungerar som självständiga registeransvariga vad gäller deras egna kundregister.

Läs mer om kundkontroll på www.mandatum.fi/kundidentifiering och om behandlingen av personuppgifter på www.mandatum.fi/sv/dataskyddspolicy samt för Kalevas del på www.kalevavakuutus.fi/ehdot/henkilotietojen-kasittely (på finska).

1. Är sammanslutningen ett finansiellt institut?

- Ja (gå vidare till punkt 1.1.)
- Nej (gå vidare till punkt 1.2.)

Med finansiellt institut avses depåinstitut, inlåningsinstitut, investeringsenhet eller specificerat försäkringsbolag.

1.1. Sammanslutningen är ett finansiellt institut:

Sammanslutningens identifieringsnummer som internationell förmedlare (GIIN): _____

Om du inte kan uppge GIIN-numret, ge en utredning i punkt 6. "Ytterligare information".

GIIN är det globala förmedlaridentifikationsnummer (Global Intermediary Identification Number) som skatteförvaltningen i Förenta staterna beviljar ett utländskt finansiellt institut. GIIN-numret anger att det finansiella institutet iakttar FATCA-skyldigheterna.

1.2. Sammanslutningen är inte ett finansiellt institut:

Om sammanslutningen inte är ett finansiellt institut, anses den vara en icke-finansiell enhet.*

Fyll i ställningen för sammanslutningen i enlighet med FATCA- och CRS-bestämmelserna:

- Aktiv icke-finansiell enhet
(sammanslutning, för vilken merparten av inkomsterna härrör från annat än investering, t.ex. handel och/eller tjänster)
- Passiv icke-finansiell enhet
(sammanslutning för vilken merparten av inkomsterna härrör från investering, t.ex. sammanslutningar som inte har betydande aktiv produktion av varor och/eller tjänster)

* se närmare anvisningar i slutet av blanketten

2. I vilka länder är sammanslutningen allmänt skattskyldig?*

- Finland*
- Förenta staterna** Skattnummer: _____
- Något annat land Beskattningsland: _____ Skattnummer: _____
- Beskattningsland: _____ Skattnummer: _____

* Den allmänna skattskyldigheten för en sammanslutning (dvs. beskattningslandet) bestäms i allmänhet enligt platsen för sammanslutningens bildande eller organisation eller sammanslutningens adress.

Uppgiften om utländskt skattnummer är obligatorisk, om sammanslutningen är skattskyldig i något annat land än Finland. Om sammanslutningen inte har ett skattnummer för landet i fråga, uppge orsaken till varför skattnumret saknas i punkt 6. "Ytterligare information". Den nationella lagstiftningen i varje land definierar de villkor i enlighet med vilka sammanslutningar behandlas som skattskyldiga. Om sammanslutningen bedriver affärsverksamhet via ett fast driftställe i en annan stat kan det medföra skattskyldighet i denna stat.

** Skattskyldighet kan uppstå t.ex. om sammanslutningen har en adress eller ett verksamhetsställe i Förenta staterna. Om sammanslutningen är skattskyldig i Förenta staterna, ska sammanslutningen uppge skattnumret.

3. Utlandsverksamhet: kryptovalutor och verksamhet utomlands

Denna sektion behöver inte besvaras ifall sammanslutningen är en myndighet, ett börsbolag, en bank, en fond, ett försäkringsbolag, en pensionsstiftelse eller en personalfond.

3.1. Kommer er sammanslutning göra inbetalningar till avtalen från ett kryptovalutakonto?

- Nej
 Ja

3.2. Kommer er sammanslutning göra inbetalningar till avtalen från ett utländskt konto?

- Nej
 Ja, från vilket land/vilka länder? _____

3.3. Kommer er sammanslutning att göra uttag ur avtalen till ett utländskt konto?

- Nej
 Ja, från vilket land/vilka länder? _____

3.4. Har er sammanslutning verksamhet i följande länder:

Afghanistan, Albanien, Arabemiraten, Barbados, Belarus, Bulgarien, Burkina Faso, Caymanöarna, Demokratiska republiken Kongo, Filippinerna, Gibraltar, Haiti, Irak, Iran, Jamaika, Jemen, Jordanien, Kambodja, Kamerun, Kroatien, Mali, Marocko, Mosambik, Myanmar, Nicaragua, Nigeria, Nordkorea, Pakistan, Panama, Ryssland, Senegal, Somalia, Sydafrika, Sydsudan, Syrien, Tanzania, Trinidad och Tobago, Turkiet, Uganda, Vanuatu, Venezuela, Vietnam, Zimbabwe.

Med verksamhet menas exempelvis produktion, dotterbolag, filialverksamhet, försäljning, kunder, export och/eller import.

- Nej
 Ja, beskriv mer utförligt vilken slags verksamhet och i vilket land/vilka länder

4. Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur (endast privata aktiebolag):

Uppge uppgifterna om sammanslutningens ägarstruktur eller bifoga en beskrivning av ägarstrukturen jämte ägarandelar.

- I fråga om personer och sammanslutningar som står som ägare uppges de personer eller sammanslutningar som direkt eller indirekt äger över 25 % av företaget.
- Om innehavet är utspritt (dvs. ingen enskild person eller sammanslutning äger över 25 %), bifoga en beskrivning av ägarstrukturen.
- Om det bestämmande inflytandet i bolaget inte följer ägarförhållandena, uppges i detta fall förhållandena gällande bestämmande inflytande i stället för ägarförhållandet.

För en juridisk sammanslutning som äger andelar ska uppges firma, FO-nummer (eller registreringsnummer (Business-ID), om bolaget inte är finländskt), adress och ägarandel i sammanslutningen i procent.

- Bifogat en beskrivning av ägarstrukturen (obligatorisk, om den verkliga förmånstagares ägande eller bestämmande inflytande är indirekt)

Den ägande personens namn	Personbeteckning	Adress (också land)	Ägarandel (%)*
Den ägande sammanslutningens namn	FO-nummer/Business ID	Adress (också land)	Ägarandel (%)

5. Verkliga förmånstagare i sammanslutningen (gäller inte börsnoterade bolag, kommuner, städer, kommunala affärsinrättningar, universitet eller evangelisk-lutheranska eller ortodoxa församlingar)

För en sammanslutning ska alltid uppges verklig förmånstagare/verkliga förmånstagare (exkl. börsnoterade bolag, kommuner, städer, kommunala affärsinrättningar, universitet, evangelisklutheranska eller ortodoxa församlingar). Med verklig förmånstagare avses en fysisk person, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen. Bestämmande inflytande uppstår exempelvis, om personen äger eller innehar mer än 25 % av det röstetal som aktierna eller andelarna i sammanslutningen medför, eller om personen har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i sammanslutningens styrelse eller motsvarande organ. Den verkliga förmånstagaren kan utöva bestämmande inflytande antingen direkt eller indirekt* genom ett eller flera bolag eller en eller flera sammanslutningar.

Aktiebolag (gäller även aktiebolag som ägs av ett börsbolag)

Om ett annat företag äger över 25 % av företaget, är den verkliga förmånstagare den fysiska person som äger över 50 % av något av de företag som hör till ägarkedjan (indirekt ägo). Indirekt ägo kan också uppstå om flera bolag tillsammans äger över 25 % av kundbolagets aktier (t.ex. alla bolag äger 10 %) och samma fysiska person äger över 50 % av aktierna i dessa bolag.

Om ingen enskild fysisk person äger över 25 % direkt eller indirekt, fastställer företaget själva vem/vilka personer som utövar bestämmande inflytande i företaget. I regel betraktas styrelseledamöter, verkställande direktören eller personer i motsvarande ställning som verkliga förmånstagare.

Öppet bolag och kommanditbolag

Som verkliga förmånstagare i ett öppet bolag anses bolagsmän och i ett kommanditbolag ansvarig bolagsman/ansvariga bolagsmän.

Stiftelser

Verkliga förmånstagare i en stiftelse är både styrelseledamöter och förvaltningsrådsledamöter. Om en stiftelse saknar förvaltningsråd, betraktas styrelseledamöterna som verkliga förmånstagare i stiftelsen.

Föreningar, religionssamfund, bostadsaktiebolag och fastighetsaktiebolag

Styrelseledamöter och -medlemmar betraktas som verkliga förmånstagare.

Andra sammanslutningar

Som verkliga förmånstagare betraktas personer, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen, exempelvis ledamöter i styrelser.

* se närmare anvisningar i slutet av blanketten

Uppgifter om verkliga förmånstagare: (fler fält finns i slutet av blanketten)

	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare
Namn			
Personbeteckning och födelsedatum*			
Födelseland			
Medborgarskap**			
Beskattningsland***			
Skattenummer (TIN)****			
Person i politiskt utsatt ställning*****	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Ägarandel/grund för inflytande i företaget	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____

* Om personen inte har finländsk personbeteckning, ange födelsedatum. I så fall ska även en kopia av personens pass bifogas till blanketten.

** En person som är född i USA är i princip också en amerikansk medborgare. Ange i punkt 6. Ytterligare information, ifall den verkliga förmånstagaren inte är amerikansk medborgare trots att han/hon är född i USA. En amerikansk medborgare (inklusive dubbel- eller trippelmedborgare) är skattskyldig i USA oavsett bostadsort. Skattskyldigheten i USA kan även uppstå på basis av uppehållstillstånd eller arbetstillstånd (Green Card) eller på basis av permanent bostadsort.

***Mandat och Kaleva har en skyldighet att veta i vilka länder verkliga förmånstagare är i allmänhet skattskyldiga. Allmän skattskyldighet bestäms i allmänhet på basis av egentligt bo eller motsvarande vistelse.

**** Ska uppges ifall båda av villkoren uppfylls: i punkt 1.2. har valts "passiv icke-finansiell enhet (merparten av sammanslutningens inkomster härrör från investering)" och verklig förmånstagares beskattningsland är annat land än Finland. Informationen om skatteregistreringsnumret (Tax Identification Number, TIN) är då obligatoriskt. Ytterligare information får du på adressen www.vero.fi.

***** Är den verkliga förmånstagaren en person i politiskt utsatt ställning eller en sådan persons familjemedlem eller medarbetare? Har verkliga förmånstagare tidigare varit i politiskt utsatt ställning? Om svaret är "Ja", ge i punkt 6. Ytterligare information svar på följande frågor: 1) Är den verkliga förmånstagaren själv eller har han/hon själv varit i politiskt utsatt ställning eller har någon i hans/hennes närmaste krets betydande offentligt uppdrag? 2) Grund för politiskt utsatt ställning? För mer information angående personer i politiskt utsatt ställning, se slutet av blanketten.

6. Ytterligare information
Underskrift

Ort och datum _____ _____	Vi försäkrar att de uppgifter som vi lämnat är korrekta. Vi förbinder oss att utan dröjsmål meddela, ifall det sker förändringar i de uppgifter som vi lämnat.
	Underskrift
	Namnförtydligande
	För ett samfunds del ska blanketten undertecknas av den person som har rätt att teckna firma eller av en person som på grund av sin ställning i samfundet har rätt att företräda samfundet.

Identifiering (ifylls av Mandatums kontaktperson)

Sammanslutningen har identifierats:

- Handelsregisterutdrag
 Stiftelseregisterutdrag
 Annat registerutdrag _____

Privatkunder och den (de) som handlar för sammanslutningens räkning har identifierats:

Namn och personbeteckning: _____

Körkort
 Pass
 Identitetskort

Kopia av identifikationshandlingen **eller**
 Identifikationshandlingens utfärdare

 och nummer _____

Svarsadress

 Mandatum Livförsäkringsaktiebolag, Kundpost / 2011, Kalevavägen
 3, 20520 Åbo

Mandatums kundtjänst

 Tfn 0200 31190 (Ina/msa). Mandatums kundtjänst betjänar även
 Kalevas kunder.

Uppgifter om verkliga förmånstagare:			
	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare
Namn			
Personbeteckning och födelsedatum*			
Födelse land			
Medborgarskap**			
Beskattningsland***			
Skattenummer (TIN)****			
Person i politiskt utsatt ställning*****	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Ägarandel/grund för inflytande i företaget	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____

Uppgifter om verkliga förmånstagare:			
	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare
Namn			
Personbeteckning och födelsedatum*			
Födelse land			
Medborgarskap**			
Beskattningsland***			
Skattenummer (TIN)****			
Person i politiskt utsatt ställning*****	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Ägarandel/grund för inflytande i företaget	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____

Uppgifter om verkliga förmånstagare:			
	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare	Verklig förmånstagare
Namn			
Personbeteckning och födelsedatum*			
Födelse land			
Medborgarskap**			
Beskattningsland***			
Skattenummer (TIN)****			
Person i politiskt utsatt ställning*****	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Ägarandel/grund för inflytande i företaget	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____	Ägarandel _____ % eller <input type="checkbox"/> Verkställande direktör <input type="checkbox"/> Styrelsemedlem <input type="checkbox"/> Övrigt _____

* Om personen inte har finländsk personbeteckning, ange födelsedatum. I så fall ska även en kopia av personens pass bifogas blanketten.

** En person som är född i USA är i princip också en amerikansk medborgare. Ange i punkt 6 Ytterligare information, ifall den verkliga förmånstagaren inte är amerikansk medborgare trots att han/hon är född i USA. En amerikansk medborgare (inklusive dubbel- eller trippelmedborgare) är skattskyldig i USA oavsett bostadsort. Skattskyldigheten i USA kan även uppstå på basis av uppehållstillstånd eller arbetstillstånd (Green Card) eller på basis av permanent bostadsort.

*** Mandatum och Kaleva har en skyldighet att veta i vilka länder verkliga förmånstagare är i allmänhet skattskyldiga. Allmän skattskyldighet bestäms i allmänhet på basis av egentligt bo eller motsvarande vistelse.

**** Ska uppges ifall båda av villkoren uppfylls: i punkt 1.2. har valts "passiv icke-finansiell enhet (merparten av sammanslutningens inkomster härrör från investering)" och verklig förmånstagares beskattningsland är annat land än Finland. Informationen om skatteregistreringsnumret (Tax Identification Number, TIN) är då obligatorisk. Ytterligare information får du på adressen www.vero.fi.

***** Är den verkliga förmånstagaren en person i politiskt utsatt ställning eller en sådan persons familjemedlem eller medarbetare? Har verkliga förmånstagare tidigare varit i politiskt utsatt ställning? Om svaret är "Ja", ge i punkt 6. "Ytterligare information" svar på följande frågor: 1) Är den verkliga förmånstagaren själv eller har han/hon själv varit i politiskt utsatt ställning eller har någon i hans/hennes närmaste krets betydande offentligt uppdrag? 2) Grund för politiskt utsatt ställning? För mer information angående personer i politiskt utsatt ställning, se slutet av blanketten.

Bakgrundsinformation

Mandatum har en lagstadgad skyldighet att identifiera sina kunder och ha kännedom om dem. Mandatum ska bland annat ha uppgifter om företagskundernas ekonomiska ställning, ägarstruktur och verkliga förmånstagare. Genom att ge oss tillräcklig information stöder du det brottsförebyggande arbetet och tar ditt samhällsansvar. Alla uppgifter som du lämnar behandlas konfidentiellt.

Skyldigheten att kontrollera kundens identitet baserar sig på lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt Finansinspektionens anvisningar och föreskrifter. Dessutom förpliktar internationella skattebestämmelser (FATCA, CRS och DAC2) Mandatum att identifiera de kunder vars beskattningsland är ett annat än Finland.

1. Finansiellt institut

Med finansiellt institut avses depåinstitut, inlåningsinstitut, investeringsenhet eller specificerat försäkringsbolag.

Med finansiellt institut avses också en sammanslutning, som i sin näringsverksamhet utövar (eller administreras av en aktör som i sin näringsverksamhet utövar) en eller flera av följande verksamheter för en kunds räkning:

- värdepappershandel eller handel med övriga finansiella instrument,
- individuell eller kollektiv portföljförvaltning, eller
- annan form av investering, förvaltning eller administrering av penningmedel eller andra tillgångar.

2. Aktiv icke-finansiell enhet

Som aktiva icke-finansiella enheter klassificeras sammanslutningar, för vilka under föregående kalenderår (eller annan relevant rapportperiod)

- merparten av bruttointkomsterna härrörde från affärsverksamhet, t.ex. handel och/eller tjänster och mindre än hälften av bruttointkomsterna är s.k. passiva inkomster¹, och
- mindre än hälften av de tillgångar som innehas av sammanslutningen är tillgångar som genererar eller vars syfte är att generera s.k. passiv inkomst.

Till aktiva icke-finansiella enheter hör:

- sammanslutningar, för vilka merparten av inkomsterna härrör från annat än investering (se närmare beskrivning ovan)
- börsbolag eller närstående enheter till dem²
- start up-företag under de första två åren
- bolag i likvidation eller konkurs
- holdingbolag eller centrum för kapitalförvaltning för koncerner, vars verksamhet huvudsakligen består av förvaltning av närstående enheters aktiekapital (eller del av det) eller tillhandahållande av finansierings- eller säkringstjänster till närstående enheter, som inte är finansiella institut
- icke-vinstsyftande sammanslutningar (Non-Profit Organisations)
- enheter inom den offentliga förvaltningen, internationella organisationer och centralbanker.
- fackföreningar och arbetslöshetskassor
- universitet, yrkeshögskolor och andra motsvarande läroanstalter
- evangelisk-lutherska och ortodoxa församlingar.

1) Passiv inkomst kan bestå av vinstutdelning, räntor, hyres- och royaltyinkomster, livräntor, dödsfallsersättning från livförsäkring, annan försäkringsintäkt, vinst av försäljning av egendom som genererar passiv inkomst, vinst av försäljning av råvaror samt vinst av försäljning av valuta och derivat.

2) En enhet betraktas som en närstående enhet av en annan enhet, om antingen en enhet kontrollerar den andra eller de två enheterna är under gemensam kontroll.

3. Passiv icke-finansiell enhet

Som passiva icke-finansiella enheter klassificeras övriga sammanslutningar än finansiella institut eller aktiva icke-finansiella enheter. Merparten av inkomsterna för en passiv icke-finansiell enhet härrör från passiv inkomst, dvs. i praktiken från investering. En passiv icke-finansiell enhet har inte betydande aktiv produktion av varor och/eller tjänster.

4. Person i politiskt utsatt ställning

Mandatum har lagstadgad skyldighet att ta reda på om en kund är eller har varit en person i politiskt utsatt ställning eller är en sådan persons familjemedlem eller medarbetare.

Som personer i politiskt utsatt ställning anses personer som har (eller i vissa fall har haft) betydande offentliga uppdrag i Finland eller utomlands.

Betydande offentliga uppdrag är t.ex.

- Statschef, regeringschef, minister, vice minister eller biträdande minister, riksdagsledamot eller ledamot av motsvarande parlament, medlem eller suppleant av ett politiskt partis förvaltningsorgan
- Ledamot i en av de högsta domstolarna, i en konstitutionell domstol eller i ett motsvarande rättsorgan, ledamot i det högsta beslutande organ som granskar skötseln av en stats finanser och som motsvaras av revisionsrätten eller av statens revisionsverk, ledamot i direktionen för en centralbank
- Minst sådan officer som hör till generalitetet i försvarsmakten
- Medlem av ett förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan i ett företag som är helt statsägt eller majoritetsägt av staten (ej börsbolag), eller i ett statligt affärsverk
- Direktör, biträdande direktör, styrelseledamot och innehavare av liknande poster i en internationell organisation eller vid en internationell organisations verksamhetsställe
- Ambassadör eller chargé d'affaires

För mer information om personer i politiskt utsatt ställning, se www.mandatum.fi/kundidentifiering

Familjemedlem till en person i politiskt utsatt ställning är

- hans eller hennes föräldrar
- make eller partner som enligt den nationella lagstiftningen i respektive land likställs med make
- barn och ett barns make eller partner enligt ovan

Medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning är

- varje fysisk person om vilken det är känt att han eller hon är verklig samägare eller förmånstagare i en sammanslutning, näringsidkare eller annan juridisk konstruktion eller har andra nära affärsförbindelser med en person i politiskt utsatt ställning
- varje fysisk person som är verklig ensamägare till eller förmånstagare i en sammanslutning, näringsidkare eller annan juridisk konstruktion om vilken det är känt att den de facto har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning

Vad menas med verklig förmånstagare?

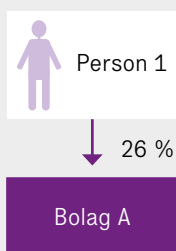
För en sammanslutning ska alltid uppges verklig förmånstagare/verkliga förmånstagare (exkl. börsnoterade bolag, kommuner, städer, kommunala affärsinrättningar, universitet eller evangelisk-lutheranska eller ortodoxa församlingar).

Med verklig förmånstagare avses en person (eller personer), som exempelvis med stöd av en viss ägarandel eller bestämmande inflytande kan påverka beslutsfattandet i sammanslutningen.

- Den verkliga förmånstagaren är alltid en fysisk person, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen. Bestämmande inflytande uppstår, om personen äger eller innehar mer än 25 % av sammanslutningens aktier (kapital, andelar eller rösträtt), eller om han eller hon på basis av sitt innehav har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i sammanslutningens styrelse (eller motsvarande organ).
- Som verkliga förmånstagare anses i öppet bolag bolagsmän och i kommanditbolag ansvarig bolagsman/ansvariga bolagsmän. I stiftelser är verkliga förmånstagare utöver styrelseledamöterna också förvaltningsrådets ledamöter. Styrelseledamöter och -medlemmar anses som verkliga förmånstagare i föreningar, religionssamfund, bostadsaktiebolag och fastighetsaktiebolag. Om en verklig förmånstagare inte kan namnges enligt ovannämnda grunder, anses som verkliga förmånstagare sammanslutningens styrelse eller ansvariga bolagsmän, verkställande direktören eller någon annan person i motsvarande ställning som har rätt att fatta beslut som binder sammanslutningen.
- Den verkliga förmånstagaren kan utöva bestämmande inflytande antingen direkt eller genom ett eller flera bolag eller en eller flera sammanslutningar.

Exempel 1

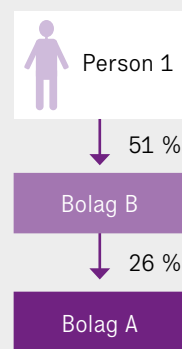
Bolag A är kund hos Mandatum.
Person 1 äger 26 % av aktiestocken i bolaget.
Person 1 är verklig förmånstagare, eftersom personen innehar över 25 % av aktiestocken i Bolag A.
På blanketten antecknas som **verklig förmånstagare** Person 1.



Exempel 2

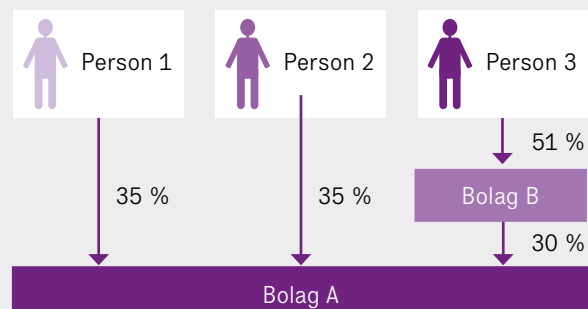
Bolag A är kund hos Mandatum.
Bolag B 1 äger 26 % av aktiestocken i Bolag A och Person 1 äger 51 % av aktiestocken i Bolag B.
Person 1 är verklig förmånstagare, eftersom personen i och med innehavet av majoriteten (över 50 %) av aktiestocken i Bolag B indirekt också utövar bestämmande inflytande i Bolag A.

I punkten om **verklig förmånstagare** antecknas Person 1. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.



Exempel 3

Bolag A är kund hos Mandatum.
Personerna 1 och 2 äger vardera 35 % och Bolag B 30 % av aktiestocken i Bolag B. Person 3 är således också verklig förmånstagare i Bolag A (jämför exempel 2).
På blanketten antecknas som **verkliga förmånstagare** Person 1, 2 och 3. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.



Exempel 4

Bolag A är kund hos Mandatum. Bolag A ägs av Bolag B, C och D, vardera med en andel om 10 %. Person 1 äger aktiestocken i Bolag B, C och D till 100 %. Person 1 är således verklig förmånstagare i Bolag A, eftersom personen genom de tre bolag som han eller hon äger innehar sammanlagt över 25 % av det indirekta bestämmande inflytandet i Bolag A.

På blanketten antecknas som **verklig förmånstagare** Person 1. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.

