

Asiakastiedot	
Yhteisön virallinen nimi	Y-tunnus/ Business-ID
Rekisteröidyn kotipaikan osoite	Postinumero ja -toimipaikka
Pääasiallisen liiketoimintapaikan osoite, mikäli eri kuin rekisteröidyn kotipaikan osoite*	Postinumero ja -toimipaikka
Yhteyshenkilön sähköpostiosoite	Puhelinnumero

* Pääasiallisella liiketoimintapaikalla tarkoitetaan maantieteellistä paikkaa, jossa tai josta käsin asiakas pääasiallisesti toimintaansa harjoittaa. Tämä voi tarkoittaa esimerkiksi paikkaa, josta käsin yritystä johdetaan. Pääasiallinen liiketoimintapaikka voi olla sama kuin rekisteröity kotipaikka.

Taustatiedot
<p>Mandatum on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa ja tuntemaan asiakkaidensa taustoja riittävässä laajuudessa. Mandatum käyttää pyydettyjä tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä sekä verotustietojen vaihtoa koskevien lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi. Tällä lomakkeella Mandatum-konserniin kuuluvat yhtiöt ja Keskinäinen Vakuutusyhtiö Kaleva keräävät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn edellyttämiä asiakkaiden henkilötietoja. Keskinäisen Vakuutusyhtiö Kalevan vakuutusasiamiehenä toimii Mandatum Life Palvelut Oy (Y-tunnus 2614680-9). Mandatum ja Kalevan asiakkaiden henkilötietojen käsittelystä kerrotaan yhtiöiden verkkosivuilla olevissa tietosuojakäytänteissä.</p> <p>Lue lisää asiakkaan tuntemisesta www.mandatum.fi/asiakkaantunteminen ja henkilötietojen käsittelystä www.mandatum.fi/tietosuoja. Täytähän lomakkeen huolellisesti.</p>
<p>1. Onko yhteisönne finanssilaitos?</p> <p><input type="checkbox"/> Kyllä (vastaa kohtaan 1.1.)</p> <p><input type="checkbox"/> Ei (vastaa kohtaan 1.2.)</p> <p><i>Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä.</i></p>
<p>1.1. Yhteisö on finanssilaitos:</p> <p>Yhteisön globaali välittäjä-tunnistenumero (GIIN): _____</p> <p>Jos et voi antaa GIIN-tunnusta, täytä selvitys kohtaan 5 "Lisätietoja".</p> <p><i>GIIN-tunniste on globaali välittäjä-tunnistenumero (Global Intermediary Identification Number), jonka Yhdysvaltojen verohallinto myöntää ulkomaiselle finanssilaitokselle. GIIN-tunniste kertoo finanssilaitoksen noudattavan FATCA-velvoitteita.</i></p>
<p>1.2. Yhteisö ei ole finanssilaitos:</p> <p>Jos yhteisö ei ole finanssilaitos, sen katsotaan olevan ei-finanssiosasto.*</p> <p>Täytä yhteisönne asema FATCA ja CRS -säännösten mukaisesti:</p> <p><input type="checkbox"/> Aktiivinen ei-finanssiosasto (yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy muusta kuin sijoittamisesta, esimerkiksi kaupasta ja/ tai palveluista.)</p> <p><input type="checkbox"/> Passiivinen ei-finanssiosasto (yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy sijoittamisesta, esimerkiksi yhteisöt, joilla ei ole merkittävää aktiivista tavaroiden ja/tai palveluiden tuotantotoimintaa.)</p> <p>* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa</p>
<p>2. Mihin maihin yhteisönne on yleisesti verovelvollinen?*</p> <p><input type="checkbox"/> Suomi</p> <p><input type="checkbox"/> Yhdysvallat** Verotunniste: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Muu maa Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____</p> <p>Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____</p> <p>* Yhteisön yleinen verovelvollisuus (eli verotusmaa) määräytyy yleensä yhteisön perustamis- tai organisoitumispaikan mukaan.</p> <p>Tieto ulkomaisesta verotunnisteesta on pakollinen, jos yhteisö on verovelvollinen muualle kuin Suomeen. Jos yhteisöllä ei ole kyseisen maan verotunnistetta, kerro syy verotunnisteen puuttumisesta kohdassa 5. "Lisätietoja". Jokaisen maan kansallinen lainsäädäntö määrittelee ne ehdot, joiden mukaisesti yhteisöjä kohdellaan verovelvollisina. Liiketoiminnan harjoittaminen toisessa valtiossa sijaitsevan kiinteän toimipaikan kautta voi aikaansaada verovelvollisuuden tähän toiseen valtioon.</p> <p>** Verovelvollisuus voi syntyä esimerkiksi, jos yhteisöllä on osoite tai toimipaikka Yhdysvalloissa. Jos yhteisö on verovelvollinen Yhdysvaltoihin, tulee yhteisön antaa verotunniste.</p>

3. Ulkomaan yhteydet: kryptovaluutat ja toiminta ulkomailla

Tähän osioon ei tarvitse vastata, mikäli yhteisö on viranomainen, pörssiyhtiö, pankki, rahasto, vakuutusyhtiö, eläkesäätiö tai henkilöstörahasto.

3.1. Aikooko yhteisö tehdä sopimuksiinsa maksuja kryptotililtä?

- Ei
 Kyllä

3.2. Aikooko yhteisö tehdä sopimuksiinsa maksuja ulkomaiselta tililtä?

- Ei
 Kyllä, mistä maasta/maista _____

3.3. Aikooko yhteisö tehdä sopimuksistaan nostoja ulkomaiselle tilille?

- Ei
 Kyllä, mihin maahan/maihin _____

3.4. Onko yhteisöllä toimintaa seuraavissa maissa:

Afganistan, Albania, Arabiemiraatit, Barbados, Burkina Faso, Cayman-saaret, Etelä-Sudan, Filippiinit, Gibraltar, Haiti, Irak, Iran, Jamaika, Jemen, Jordania, Kambodža, Kongo, Mali, Marokko, Mosambik, Myanmar, Nicaragua, Pakistan, Panama, Pohjois-Korea, Senegal, Somalia, Syyria, Tansania, Trinidad ja Tobago, Turkki, Uganda, Valko-Venäjä, Vanuatu, Venezuela, Venäjä, Zimbabwe

Toiminnalla tarkoitetaan esimerkiksi tuotantoa, tytäryhtiötä, sivuliikkeitä, myyntiä, asiakkaita, tuontia ja vientiä.

- Ei
 Kyllä, kerro tarkemmin missä maassa/maissa ja millaista toimintaa

4. Selvitys yrityksen omistusrakenteesta (vain yksityiset osakeyhtiöt)

Ilmoita tiedot yhtiön omistusrakenteesta tai liitä mukaan kuvaus omistusrakenteesta omistusosuuksineen.

- Henkilö- ja yhteisöomistajien osalta ilmoitetaan ne henkilöt tai yhteisöt, jotka omistavat suoraan tai välillisesti yli 25% yrityksestä.
- Mikäli omistus on hajautunut (eli kukaan yksittäinen henkilö tai yhteisö ei omista suoraan yli 25% osuutta), liitä mukaan kuvaus omistusrakenteesta.
- Jos määräysvalta yhtiössä ei noudata omistuksen suhdetta, ilmoita siinä tilanteessa määräysvaltasuhteet omistussuhteen sijaan. Omistavasta juridisesta yhteisöstä tulee ilmoittaa toiminimi, y-tunnus [tai rekisterinumero (Business-ID), jos yhtiö ei ole suomalainen], osoite ja omistusosuus yhteisössä prosentteina.

- Kuvaus omistusrakenteesta liitteenä (pakollinen, jos tosiasiallisen edunsaajan omistus tai määräysvalta on välillistä)

Omistavan henkilön nimi	Henkilötunnus	Osoite (myös maa)	Omistus- osuus (%)*
Omistavan yhteisön nimi	Y-tunnus /Business ID	Osoite (myös maa)	Omistus- osuus (%)

5. Yhteisön tosiasialliset edunsaajat (ei koske pörssiyhtiöitä, kuntia, kaupunkeja, kunnallisia liikelaitoksia, yliopistoja tai evankelisluterilaisia tai ortodoksisia seurakuntia)

Yhteisöstä on aina nimettävä tosiasiallinen edunsaaja/tosiasialliset edunsaajat (pl. pörssiyhtiöt, kunnat, kaupungit, kunnalliset liikelaitokset, yliopistot, evankelisluterilaiset tai ortodoksiset seurakunnat). Tosiasiallinen edunsaaja on luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yhteisössä. Henkilön määräysvalta syntyy esimerkiksi, jos hänellä on omistuksessaan tai hallinnassaan yli 25 prosenttia yhteisön osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä, tai jos hänellä on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yhteisön hallituksessa tai vastaavassa toimielimessä. Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaa joko suoraan tai välillisesti* yhden tai useamman yhtiön tai yhteisön kautta.

Osakeyhtiö (koskee myös sellaisia yksityisiä osakeyhtiöitä, jonka omistaa pörssiyhtiö)

Jos yrityksestä omistaa yli 25 % toinen yritys, on tosiasiallinen edunsaaja se luonnollinen henkilö, joka omistaa jostakin omistusketjuun kuuluvasta yrityksestä yli 50% (välillinen omistus). Välillinen omistus voi syntyä myös silloin, jos useampi yhtiö omistaa yhteensä yli 25 % asiakasyhtiön osakkeista (esim. kaikki yhtiöt omistavat 10 %) ja sama luonnollinen henkilö omistaa yli 50 % näiden yhtiöiden osakkeista.

Mikäli kukaan yksittäinen luonnollinen henkilö ei omista yli 25 % suoraan tai välillisesti, määrittelee yritys itse kuka/ketkä yrityksessä käyttävät määräysvaltaa. Lähtökohtaisesti hallituksen jäseniä, toimitusjohtajaa tai muussa vastaavassa asemassa olevaa henkilöä pidetään tosiasiallisina edunsaajina.

Avoim yhtiö ja kommandiittiyhtiö

Tosiasialliseksi edunsaajaksi katsotaan avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiöissä vastuunalainen yhtiömies/vastuunalaiset yhtiömiehet.

Säätiöt

Säätiön tosiasiallisia edunsaajia ovat sekä hallituksen että hallintoneuvoston jäsenet. Jos säätiöllä ei ole hallintoneuvostoa, katsotaan säätiön tosiasiallisiksi edunsaajiksi hallituksen jäsenet.

Yhdistykset, uskonnolliset yhdyskunnat, asunto-osakeyhtiöt ja kiinteistöosakeyhtiöt

Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi.

Muut yhteisöt

Tosiasiallisina edunsaajina pidetään määräysvaltaa käyttäviä henkilöitä, kuten esimerkiksi hallituksen jäseniä.

* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot: (lisää kenttiä löydät lomakkeen lopusta)

	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja
Nimi			
Henkilötunnus*			
Syntymämaa			
Kansalaisuus**			
Verotusmaa***			
Verotunniste (TIN)****			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö*****	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä
Omistussuus/määräysvallan peruste	Omistussuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____

* Jos tosiasiallisella edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta, tarvitaan lomakkeen liitteeksi henkilön passikopio.

**Yhdysvalloissa syntynyt henkilö on lähtökohtaisesti myös Yhdysvaltojen kansalainen. Ilmoita kohdassa 6 Lisätietoja, mikäli tosiasiallinen edunsaaja ei ole Yhdysvalloissa syntymisestä huolimatta Yhdysvaltojen kansalainen. Yhdysvaltojen kansalainen (myös kaksois- tai kolmoiskansalainen) on asuinpaikasta riippumatta verovelvollinen Yhdysvaltoihin. Verovelvollisuus Yhdysvaltoihin voi syntyä myös oleskeluluvan tai työluvan (Green Card) tai pysyvän asuinpaikan perusteella.

***Mandatunilla on velvollisuus tietää, missä maissa yrityksen tosiasialliset edunsaajat ovat yleisesti verovelvollisia. Yleinen verovelvollisuus määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella.

**** Ilmoitettava, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät: kohdassa 1.2. on valittu "passiivinen ei-finanssiyksikkö (pääosa yhteisön tuloista syntyy sijoittamisesta)" ja tosiasiallisen edunsaajan verotusmaa on muu kuin Suomi. Tieto verotunnisteesta (Tax Identification Number, TIN) on tällöin pakollinen tieto. Lisätietoja saat osoitteesta www.vero.fi.

***** Onko tosiasiallinen edunsaaja (tai hänen perheenjäsenensä tai yhtiökumppaninsa) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)? Jos vastaus on kyllä, ilmoita 6. Lisätietoja -kohdassa tarkempi selvitys asiasta.

Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä www.mandatum.fi/tietosuojaa.

6. Lisätietoja
Allekirjoitus

Paikka ja päivämäärä _____	Vahvistamme, että antamamme tiedot ovat oikein. Sitoudumme viivytyksettä ilmoittamaan, mikäli antamissamme tiedoissa tapahtuu muutoksia.
	Allekirjoitus _____
	Nimenselvennys _____
	Yhteisön puolesta allekirjoittajana on henkilö, jolla on yhteisön edustamisoikeus.

Tunnistaminen (Mandatumin yhteyshenkilö täyttää)
Yhteisö on tunnistettu:

- Kaupparekisteriote
 Säätiörekisteriote
 Muu rekisteriote _____

Yksityisasiakkaat ja yhteisöasiakkaan puolesta toimiva on tunnistettu:

Nimi ja henkilötunnus: _____

<input type="checkbox"/> Ajokortti	<input type="checkbox"/> Kopio tunnistusasiakirjasta tai
<input type="checkbox"/> Passi	<input type="checkbox"/> Tunnistusasiakirjan myöntäjä _____
<input type="checkbox"/> Henkilöllisyystodistus	ja numero _____

Palautusosoite

Liitä mukaan kopio allekirjoittajan henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta, kuten passista, henkilökortista tai ajokortista.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, Asiakasposti / 2011,
Kalevantie 3, 20520 Turku

Mandatumin asiakaspalvelu

Puh. 0200 31190 (pvm/mpm)

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot:			
	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja
Nimi			
Henkilötunnus*			
Syntymämaa			
Kansalaisuus**			
Verotusmaa***			
Verotunniste (TIN)****			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö*****	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä
Omistussosuus/määräysvallan peruste	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot:			
	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja
Nimi			
Henkilötunnus*			
Syntymämaa			
Kansalaisuus**			
Verotusmaa***			
Verotunniste (TIN)****			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö*****	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä
Omistussosuus/määräysvallan peruste	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot:			
	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja
Nimi			
Henkilötunnus*			
Syntymämaa			
Kansalaisuus**			
Verotusmaa***			
Verotunniste (TIN)****			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö*****	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä
Omistussosuus/määräysvallan peruste	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____	Omistussosuus _____ % tai <input type="checkbox"/> Toimitusjohtaja <input type="checkbox"/> Hallituksen jäsen <input type="checkbox"/> Muu _____

* Jos tosiasiallisella edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta, tarvitaan lomakkeen liitteeksi henkilön passikopio.

**Yhdysvalloissa syntynyt henkilö on lähtökohtaisesti myös Yhdysvaltojen kansalainen. Ilmoita kohdassa 6 Lisätietoja, mikäli tosiasiallinen edunsaaja ei ole Yhdysvalloissa syntymisestä huolimatta Yhdysvaltojen kansalainen. Yhdysvaltojen kansalainen (myös kaksois- tai kolmois-kansalainen) on asuinpaikasta riippumatta verovelvollinen Yhdysvaltoihin. Verovelvollisuus Yhdysvaltoihin voi syntyä myös oleskeluluvan tai työluvun (Green Card) tai pysyvän asuinpaikan perusteella.

***Mandatumilla on velvollisuus tietää, missä maissa yrityksen tosiasialliset edunsaajat ovat yleisesti verovelvollisia. Yleinen verovelvollisuus määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella.

**** Ilmoitettava, jos molemmat seuraavista ehtoista täyttyvät: kohdassa 1.2. on valittu "passiivinen ei-finanssisyksikkö (pääosa yhteisön tuloista syntyy sijoittamisesta)" ja tosiasiallisen edunsaajan verotusmaa on muu kuin Suomi. Tieto verotunnistesta (Tax Identification Number, TIN) on tällöin pakollinen tieto. Lisätietoja saat osoitteesta www.vero.fi.

***** Onko tosiasiallinen edunsaaja (tai hänen perheenjäsenensä tai yhtiökumppaninsa) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)? Jos vastaus on kyllä, ilmoita 6. Lisätietoja -kohdassa tarkempi selvitys asiasta.

Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä www.mandatum.fi/tietosuojat.

Taustatiedot

Mandatumilla on lakisääteinen velvollisuus tunnistaa ja tuntea asiakkaansa. Mandatumin tulee muun muassa tuntea yhteisöasiakkaan taloudellinen asema, omistusrakenne sekä tosiasialliset edunsaajat. Antamalla meille riittävät tiedot tuet rikollisuuden vastaista työtä ja kannat omalta osaltasi yhteiskuntavastuuta. Kaikkia antamiasi tietoja käsitellään luottamuksellisesti.

Asiakkaan tuntemisen velvollisuus perustuu lakiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä sekä Finanssi- valvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. Lisäksi kansainvälinen verosääntely (FATCA, CRS ja DAC2) velvoittavat Mandatumin tunnistamaan asiakkaat, joiden verotusmaa on muu kuin Suomi.

1. Finanssilaitos

Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä. Finanssilaitoksella tarkoitetaan myös yhteisöä, joka elinkeinotoiminnassaan harjoittaa (tai sitä hallinnoiva toinen toimija elinkeinotoiminnassaan harjoittaa) asiakkaan lukuun yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista:

- arvopaperikauppaa tai kaupankäyntiä muilla rahoitusinstrumenteilla;
- yksilöllistä tai kollektiivista salkunhoitoa; tai
- muuten sijoittaa, hallinnoi tai hoitaa rahavaroja tai muuta varallisuutta

2. Aktiivinen ei-finanssiryhmä

Aktiiviseksi ei-finanssiryhmäksi luokitellaan yhteisöt, joiden edellisen kalenterivuoden (tai muun vastaavan raportointi-kauden) aikaisista

- bruttotuloista pääosa muodostui liiketoiminnasta, esimerkiksi kaupasta ja/tai palveluista ja alle puolet bruttotuloista muodostui ns. passiivisista tuloista¹
- omistamista varoista alle puolet muodostui varoista, jotka tuottavat tai joiden on tarkoituksena tuottaa ns. passiivista tuloa.

Aktiivisiin ei-finanssiryhmäihin kuuluvat:

- yhteisöt, joiden tuloista pääosa syntyy muusta kuin sijoittamisesta (ks. tarkempi kuvaus yllä)
- pörssiyhtiöt tai näiden lähiyksiköt²
- start up- yritykset ensimmäisen kahden vuoden osalta
- konkurssissa olevat yhtiöt
- holding yhtiöt tai konsernien rahoituskeskukset, joiden toiminta muodostuu pääosin lähiyksiköiden osakepääoman (tai sen osan) hallinnoimisesta tai rahoitus- ja suojauspalveluiden tarjoamisesta lähiyksiköille, jotka eivät ole finanssilaitoksia
- voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (Non-Profit Organisations)
- julkisen vallan yksiköt, kansainväliset järjestöt ja keskuspankit
- ammattiliitot ja työttömyyskassat
- yliopistot, ammattikorkeakoulut ja muut vastaavat oppilaitokset
- evankelisluterilaiset tai ortodoksiset seurakunnat

1) Passiivinen tulo voi muodostua osingoista, koroista, vuokra- ja rojaltilituloista, elinkoroista, henkivakuutuksen kuolemantapauskorvauksesta, muusta vakuutuslaitoksesta, passiivista tuloa tuottavan omaisuuden myynnistä saadusta voitosta, raaka-aineiden myynnistä saadusta voitosta sekä valuuttamyynnistä ja johdannaisten myynnistä saadusta voitosta.

2) Yksikköä pidetään toisen yksikön lähiyksikkönä, jos jompikumpi yksikkö kontrolloi toista tai nämä kaksi yksikköä ovat yhteisen kontrollin alaiset.

3. Passiivinen ei-finanssiyksikkö

Passiiviseksi ei-finanssiyksiköiksi luokitellaan muut yhteisöt kuin finanssilaitokset tai aktiiviset ei-finanssiyksiköt. Passiivisen ei-finanssiyksikön tuloista pääosa syntyy passiivisesta tulosta eli käytännössä sijoittamisesta. Passiivisella ei-finanssiyksiköllä ei ole merkittävää aktiivista tavaroiden ja/tai palveluiden tuotantotoimintaa.

4. Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö

Mandatumin velvollisuutena on selvittää, onko asiakas, edunsaaja tai yhteisöasiakkaan tosiasiallinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö.

Henkilö on poliittisesti vaikutusvaltainen silloin, kun hän on tai on ollut vuoden sisällä merkittävässä julkisessa tehtävässä. Myös tällaisen henkilön lähipiiriin kuuluvia (esim. aviopuoliso, lapset, vanhemmat, yhtiökumppanit) pidetään poliittisesti vaikutusvaltaisina.

Poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä pidetään Suomen tai muiden valtioiden:

- valtionpäämiehiä
- ministereitä
- kansanedustajia
- poliittisten puolueiden hallintoelinten jäseniä
- ylimpien tuomioistuinten, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäseniä
- tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäseniä
- keskuspankin johtokunnan jäseniä
- suurlähettiläitä ja asiainhoitajia
- puolustusvoimissa vähintään kenraalikuntaan kuuluvia upseereita
- Suomen valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäseniä
- kansainvälisten yhteisöjen johtajia ja hallitusten jäseniä

Lisätietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017) tarkoitetuista merkittävistä julkisista tehtävistä www.edilex.fi.

Mitä tarkoittaa tosiasiallinen edunsaaja?

Yhteisöstä on aina nimettävä tosiasiallinen edunsaaja/tosiasialliset edunsaajat (pl. pörssiin listatut yhtiöt, kunnat, kaupungit, kunnalliset liikelaitokset, yliopistot, evankelisluterilaiset tai ortodoksiset seurakunnat).

Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan henkilöä (tai henkilöitä), joka esimerkiksi tietyn omistusosuuden tai määräysvalan nojalla voi vaikuttaa yhteisön päätöksentekoon.

- Tosiasiallinen edunsaaja on aina luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yhteisössä. Määräysvalta syntyy, jos henkilöllä on omistuksessaan tai hallinnassaan yli 25 prosenttia yhteisön osakkeista (pääomasta, osuuksista tai äänivallasta), tai jos hänellä on hallintansa perusteella oikeus nimittää tai erottaa enemmistöjäsenistä yhteisön hallituksessa (tai vastaavassa toimielimessä).
- Tosiasiallisiksi edunsaajiksi katsotaan avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiöissä vastuunalainen yhtiömies/vastuunalaiset yhtiömiehet. Säätiöissä tosiasiallisia edunsaajia ovat hallitusten jäsenten lisäksi hallintoneuvoston jäsenet. Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi yhdistyksissä, uskonnollisissa yhdyskunnissa, asunto-osakeyhtiöissä ja kiinteistöosakeyhtiöissä. Mikäli tosiallista edunsaajaa ei pystytä nimeämään yllä mainituilla perusteilla, tosiallisina edunsaajina pidetään yhteisön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä, jolla on oikeus tehdä yhteisöä sitovia päätöksiä.
- Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaa joko suoraan tai useamman yhtiön tai yhteisön kautta.

Esimerkki 1

Yhtiö A on Mandatumin asiakas.
Henkilö 1 omistaa 26 % yhtiön osakekannasta.
Henkilö 1 on tosiasiallinen edunsaaja, sillä hänen hallinnassaan on yli 25 % Yhtiö A:n osakekannasta.

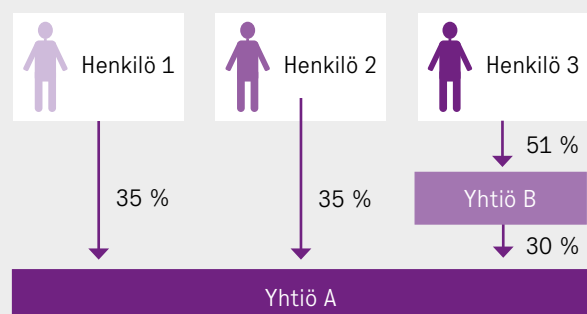
Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajaksi** Henkilö 1.



Esimerkki 3

Yhtiö A on Mandatumin asiakas. Henkilöt 1 ja 2 omistavat kumpikin 35 % ja Yhtiö B 30 % Yhtiö A:n osakekannasta.
Henkilö 3 omistaa 51 % Yhtiö B:n osakekannasta.
Henkilö 3 on siten myös Yhtiö A:n tosiasiallinen edunsaaja (vrt. esimerkki 2).

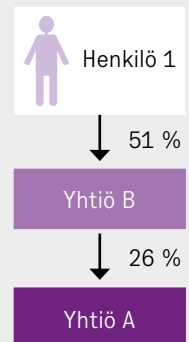
Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajiksi** Henkilöt 1, 2 ja 3. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.



Esimerkki 2

Yhtiö A on Mandatumin asiakas. Yhtiö B omistaa 26 % Yhtiö A:n osakekannasta ja Henkilö 1 omistaa 51 % Yhtiö B:n osakekannasta. Henkilö 1 on tosiasiallinen edunsaaja, sillä omistaessaan enemmistön (yli 50 %) Yhtiö B:n osakekannasta hän käyttää epäsuorasti määräysvaltaa myös Yhtiö A:ssa.

Tosiasiallinen edunsaaja -kohtaan merkitään Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.



Esimerkki 4

Yhtiö A on Mandatumin asiakas. Yhtiö A:ta omistavat Yhtiö B, C ja D, kukin 10 % osuuden verran. Henkilö 1 omistaa Yhtiö B:n, C:n, ja D:n osakekannat 100 % omistusosuudella. Henkilö 1 on siten Yhtiö A:n tosiasiallinen edunsaaja, koska hänellä on omistamiensa kolmen yhtiön kautta yhteensä yli 25 %:n epäsuora määräysvalta Yhtiö A:ssa.

Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajaksi** Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.

