ILMARINEN

Asiakkaan perustiedot

Asiakastiedot	
Yhteisön virallinen nimi	Y-tunnus
Rekisteröidyn kotipaikan osoite	Postinumero ja -toimipaikka
Pääasiallisen liiketoimintapaikan osoite, mikäli eri kuin rekisteröidyn kotipaikan osoite*	Postinumero ja -toimipaikka

*' 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

Tällä lomakkeella Ilmarinen kerää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn edellyttämiä asiakkaiden tuntemistietoja. **Täytäthän lomakkeen huolellisesti.**
Ilmarinen on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa ja tuntemaan asiakkaidensa taustoja riittävässä laajuudessa. Yhtiö voi käyttää pyydettyjä tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä, paljastamisessa, selvittämisessä ja tutkintaan saattamisessa, sekä kansainvälisiä pakotteita koskevan lainsäädännön noudattamista varten.
Henkilötietojen käsittelystä kerrotaan yhtiön verkkosivuilla olevassa tietosuojaselosteessa.

1. Selvitys yrityksen omistusrakenteesta (vain yksityiset osakeyhtiöt ja kommandiittiyhtiöt)

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] ja omistusosuus yhteisössä prosentteina.

Omistavan henkilön nimi	**Henkilötunnus**	**Omistusosuus (%)**
Omistavan yhteisön nimi	**Y-tunnus**	**Omistusosuus (%)**

Käännä!

ILMARINEN

2. Yhteisön tosiasialliset edunsaajat (ei koske pörssiyhtiöitä tai julkisyhteisöjä, kuten valtion laitokset, yliopistot, korkeakoulut, metsäkeskukset ja hyvinvointialueet)

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.

Jos yrityksestä omistaa yli 25% luonnollinen henkilö, on tämä henkilö aina tosiasiallinen edunsaaja.

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.

Avoin 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.

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot (lisää kenttiä löydät lomakkeen lopusta)

	Henkilö	**Henkilö**	**Henkilö**
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu
	Henkilö	**Henkilö**	**Henkilö**
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu

	Henkilö	Henkilö	Henkilö
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu
	Henkilö	**Henkilö**	**Henkilö**
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu

Lisätiedot

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.

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot			
	Henkilö	**Henkilö**	**Henkilö**
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu
	Henkilö	**Henkilö**	**Henkilö**
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu
	Henkilö	**Henkilö**	**Henkilö**
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu
	Henkilö	**Henkilö**	**Henkilö**
Nimi			
Henkilötunnus ja syntymäaika			
Kansalaisuus			
Omistusosuus/ määräysvallan peruste	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu	☐ Omistusosuus % tai ☐ Toimitusjohtaja ☐ Hallituksen jäsen ☐ Muu

Mitä tarkoittaa tosiasiallinen edunsaaja?

Yhteisöstä on aina nimettävä tosiasiallinen edunsaaja/tosiasialliset edunsaajat (pl. pörssiin listatut yhtiöt ja julkisyhteisöjä, kuten valtion laitokset, yliopistot, korkeakoulut, metsäkeskukset ja hyvinvointialueet).

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

a) 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 enemmistö jäsenistä yhteisön hallituksessa (tai vastaavassa toimielimessä).

b) 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.

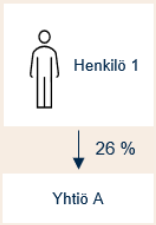
c) Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaa joko suoraan tai useamman yhtiön tai yhteisön kautta.

Esimerkkejä osakeyhtiön tosiasiallisen edunsaajan määrittämisestä

Esimerkki 1

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

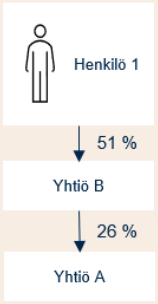
Lomakkeelle täytetään tosiasiasialliseksi edunsaajaksi Henkilö 1.



Esimerkki 2

Yhtiö A on Ilmarisen asiakas. Yhtiö B omistaa 26% yhtiön A 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.

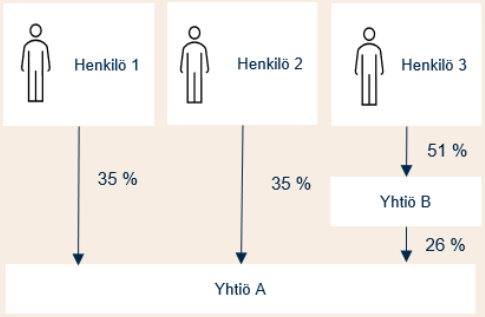
Tosiasiallinen edunsaaja -kohtaan merkitään Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan Selvitys yhtiön omistusrakenteesta.



Esimerkki 3

Yhtiö A on Ilmarisen 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 tosiasiasiallisiksi edunsaajiksi Henkilöt 1, 2 ja 3. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan Selvitys yhtiön omistusrakenteesta.



Esimerkki 4

Yhtiö A on Ilmarisen 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 tosiasialliseksi edunsaajaksi Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan Selvitys yhtiön omistusrakenteesta.

