

i Yritysassiakas on muu asiakas kuin luonnollinen henkilö. Liitteestä löydät lomakkeessa käytettyjen termien määritelmät.

Pyydämme toimittamaan tämän lomakkeen lisäksi: Ajantasaisen kaupparekisteriotteen ja voimassaolevat henkilöllisyystodistuskopiot yrityksen nimenkirjoitusoikeutetuilta sekä tosiasiallisilta edunsaajilta

1. Yritysassiakkaan tiedot

Nimi	Verotuksellinen kotimaa
Verotunniste (TIN) tai muu vastaava	Mikäli yrityksellä ei ole verotunnistetta, kerro miksi:
Rekisteröity osoite	Käyntiosoite (<i>jos eri, kuin rekisteröity osoite</i>)
Yhteyshenkilön nimi	Puhelinnumero (<i>myös maatunnus</i>)
Sähköpostiosoite	

2. Yritysmuoto

- Osakeyhtiö Listaamaton osakeyhtiö Säätiö Perikunta
 Hyväntekeväisyysjärjestö Voittoa tavoittelematon järjestö Julkinen osakeyhtiö Kerhot ja yhdistykset
 Muu _____

LEI-tunnus (*mikäli sovellettavissa*)

Kaikki toiminimet (<i>mikäli sovellettavissa</i>)	Toimiala	
Ensisijainen toimialakoodi	Milloin yritys on perustettu?	Henkilöstömäärä

Maantieteellinen kattavuus, mukaan lukien merkittävät maantieteelliset toiminta-alueet

Pääasiallinen asiakaskunta (esim. yksityisasiakkaat, kuluttajat, yritysasiakkaat)	Merkittävimmät tavarantoimittajat ja toiminta-alueet
---	--

Yrityksen liikevaihto

Rekisteröintitilanne

- Aktiivinen toiminnallinen Passiivinen Selvitystilassa Perustamisvaiheessa Muu (*määrittele*) _____

Varallisuuden kokonaislähde. Koskee kaikkea yritysvarallisuutta, ei ainoastaan vakuutusmaksuja (*voit valita useamman vaihtoehdon*)

- Tulo yritystoiminnasta Sijoitustulo Sijoitusten myynti Kiinteistön myynti Liiketoiminnan myynti
 Perintö Lahja Laina Muu (*tarkenna*) _____

Syy vakuutus tuotteen hankintaan

Ref8003

3. Yrityksen kategoria

Valitse yksi seuraavista

- Aktiivinen ei-finanssiryksikkö (NFE) Passiivinen ei-finanssiryksikkö (NFE)
 Finanssilaitos, anna kansainvälinen tunniste (Global Intermediary Identification Number, GIIN)

GIIN _____

Mikäli yrityksellä ei ole GIIN-tunnistetta, kerro miksi:

- Vapautettu tosiasiallinen edunsaaja (Exempt Beneficial Owner)
 Muu, määrittele ja anna W-8BEN-E (saatavissa USA:n veroviranomaisilta (IRS))

- Julkishallinnon organisaatio Hyväntekeväisyysjärjestö
 Muu Määrittele ja anna W-8BEN-E (saatavissa USA:n veroviranomaisilta (IRS))

4. Omistus ja määräysvalta

Omistaako joku luonnollinen henkilö (henkilöt) yrityksen suorasti tai epäsuorasti TAI käyttää siinä määräysvaltaa? Kyllä Ei

Jos vastasit 'Kyllä', ilmoita tosiasiallisen edunsaajan tiedot kustakin edunsaajasta erikseen (omistus tai hallintaoikeus yli 25%).

Jos 'Ei', täyttäkää sen johtavassa asemassa olevan **luonnollisen henkilön** tiedot (esim. toimitusjohtaja tai hallituksenpuheenjohtaja), joka katsotaan tosiasialliseksi edunsaajaksi. Kunkin edunsaajan tunnistuksessa käytetyt asiakirjat tulee liittää lomakkeeseen.¹

HUOM: Monimutkainen omistusrakenne

Jos omistus- tai määräysvaltaa käytetään (kokonaan tai osittain) muiden yritysten kautta, liitä lomakkeeseen valtuutetun nimenkirjoittajan allekirjoittama organisaatiokaavio, josta käy ilmi omistus- ja määräysvaltarakenne ja jossa ilmoitetaan jokaisella tasolla yli 25 %:n omistus yrityksestä, kunnes yli 25 %:n omistusosuus ei ole. Anna yrityksen nimi, rekisterinumero, osoite (ml. maa) ja omistusosuus prosentteissa (%).

Tosiasiallinen edunsaaja 1 tai johtavassa asemassa oleva henkilö

Etunimet		Sukunimi	Henkilötunnus
Kansalaisuus (ilmoita kaikki kansalaisuudet)		Syntymäaika	Omistusosuus tai hallintaoikeus prosentteissa (%)
Osoite (katuosoite)			
Osoite (postikoodi, kaupunki)		Osoite (maa)	
Verotuksellinen kotimaa		Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, selvennä syy; jos useampia, käytä erillistä lomaketta)	
Onko tosiasiallinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai sukua poliittisesti vaikutusvaltaiselle henkilölle? Jos KYLLÄ , ilmoita syy (ks. esimerkkejä Ohjeet rahanpesun estämiseksi -oppaasta).			<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei
Suhde PEP henkilöön (esim. itse, puoliso, jne.)		Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön asema (esim. diplomaatti)	

Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltain kansalainen?* Kyllä Ei

Onko tosiasiallinen edunsaaja verovelvollinen Yhdysvalloissa?* Kyllä Ei

Jos "Kyllä", täydentäkää **Yhdysvaltojen verotunnistenumero (TIN)**

Tosiasiallinen edunsaaja 2

Etunimet		Sukunimi	Henkilötunnus
Kansalaisuus (ilmoita kaikki kansalaisuudet)		Syntymäaika	Omistusosuus tai hallintaoikeus prosentteissa (%)
Osoite (katuosoite)			
Osoite (postikoodi, kaupunki)		Osoite (maa)	

¹Hyväksyttävät asiakirjat on lueteltu SEB Life Internationalin oppaassa "Ohjeet rahanpesun estämiseksi (AML) Yksittäisen asiakkaan tunnistamisvelvollisuus", joka on saatavissa sähköpostilla osoitteesta sales@seb.ie tai SEB:n verkkosivuilta www.seb.ie.

Verotuksellinen kotimaa	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, selvennä syy; jos useampia, käytä erillistä lomaketta)
-------------------------	--

Onko tosiasiallinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai sukua poliittisesti vaikutusvaltaiselle henkilölle? Kyllä Ei
Jos **KYLLÄ**, ilmoita syy (ks. esimerkkejä Ohjeet rahanpesun estämiseksi -oppaasta).

Suhde PEP henkilöön (esim. itse, puoliso, jne.)	Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön asema (esim. diplomaatti)
---	--

Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltain kansalainen?* Kyllä Ei

Onko tosiallinen edunsaaja verovelvollinen Yhdysvalloissa?* Kyllä Ei

Jos ”**Kyllä**”, täydentäkää **Yhdysvaltojen verotunnistenumero (TIN)**

Tosiasiallinen edunsaaja 3

Etunimet	Sukunimi	Henkilötunnus
----------	----------	---------------

Kansalaisuus (ilmoita kaikki kansalaisuudet)	Syntymäaika	Omistusosuus tai hallintaoikeus prosentteissa (%)
--	-------------	---

Osoite (katuosoite)

Osoite (postikoodi, kaupunki)	Osoite (maa)
-------------------------------	--------------

Verotuksellinen kotimaa	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, selvennä syy; jos useampia, käytä erillistä lomaketta)
-------------------------	--

Onko tosiasiallinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai sukua poliittisesti vaikutusvaltaiselle henkilölle? Kyllä Ei
Jos **KYLLÄ**, ilmoita syy (ks. esimerkkejä Ohjeet rahanpesun estämiseksi -oppaasta).

Suhde PEP henkilöön (esim. itse, puoliso, jne.)	Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön asema (esim. diplomaatti)
---	--

Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltain kansalainen?* Kyllä Ei

Onko tosiallinen edunsaaja verovelvollinen Yhdysvalloissa?* Kyllä Ei

Jos ”**Kyllä**”, täydentäkää **Yhdysvaltojen verotunnistenumero (TIN)**

Tosiasiallinen edunsaaja 4

Etunimet	Sukunimi	Henkilötunnus
----------	----------	---------------

Kansalaisuus (ilmoita kaikki kansalaisuudet)	Syntymäaika	Omistusosuus tai hallintaoikeus prosentteissa (%)
--	-------------	---

Osoite (katuosoite)

Osoite (postikoodi, kaupunki)	Osoite (maa)
-------------------------------	--------------

Verotuksellinen kotimaa	Verotunniste (jos tunnistetta ei ole, selvennä syy; jos useampia, käytä erillistä lomaketta)
-------------------------	--

Onko tosiasiallinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai sukua poliittisesti vaikutusvaltaiselle henkilölle? Kyllä Ei
Jos **KYLLÄ**, ilmoita syy (ks. esimerkkejä Ohjeet rahanpesun estämiseksi -oppaasta).

Suhde PEP henkilöön (esim. itse, puoliso, jne.)	Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön asema (esim. diplomaatti)
---	--

Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltain kansalainen?* Kyllä Ei

Onko tosiallinen edunsaaja verovelvollinen Yhdysvalloissa?* Kyllä Ei

Jos ”**Kyllä**”, täydentäkää **Yhdysvaltojen verotunnistenumero (TIN)**

5. Tietosuoja

Minä hyväksyn / me hyväksymme, että: (a) SEB Life International säilyttää, käsittelee ja käyttää tietoja ja henkilötietoja Tietosuojakäytännössä mainitulla tavalla, ja että (b) henkilöt, joille tietoja on luovutettu, käsittelevät ja käyttävät kyseisiä tietoja ja henkilötietoja Tietosuojakäytännössä mainitulla tavalla. Jos minä tai me olemme luovuttaneet jotain tietoja tai henkilötietoja SEB Life Internationalille koskien muita osapuolia kuin minua / meitä, minä vakuutan / me vakuutamme, että olemme (i) antaneet heille kopion Tietosuojakäytännöstä, ja (ii) että minä/me täytämme kaikki tietosuojavaatimukset, joita minuun / meihin kohdistuu. Jos allekirjoittanut osapuoli on yhtiö tai jokin muu yhteisö ("oikeushenkilö"), oikeushenkilön puolesta allekirjoittavan henkilön (allekirjoittavien henkilöiden) katsotaan täten vakuuttavan ja lupaavan, että hänellä tai heillä on asianmukaiset valtuudet tehdä niin ja siten sitoa ja velvoittaa kyseinen oikeushenkilö.

Nimenselvennys	Asema (esim. toimitusjohtaja, hallituksen jäsen, toimihenkilö)	Paikka	Aika
----------------	--	--------	------

Toimivaltaisen nimenkirjoittajan allekirjoitus

X

Nimenselvennys	Asema (esim. toimitusjohtaja, hallituksen jäsen, toimihenkilö)	Paikka	Aika
----------------	--	--------	------

Toimivaltaisen nimenkirjoittajan allekirjoitus

X

6. Vakuutus ja allekirjoitus

Vakuutamme, että yllä annetut tiedot ovat paikkansapitävät ja täydelliset. Jos tässä lomakkeessa annetuissa tiedoissa tapahtuu muutoksia, sitoudumme ilmoittamaan niistä SEB Life Internationalille välittömästi. Olemme lukeneet ja ymmärtäneet Tietosuojakäytännön ja ymmärrämme, että SEB Life International käyttää tässä lomakkeessa annettuja tietoja, ml. tiedot tosiasiallisesta edunsaajasta, säädösten mukaisesti (ml. antaessaan tietoja veroviranomaisille).

Ymmärrän, että tällä dokumentilla olevalla sähköisellä allekirjoituksellani on sama lainvoimaisuus, kuin alkuperäisellä käsin kirjoitetulla allekirjoituksellani, ja vahvistan sillä suostumukseni sitoutua laillisesti vakuutusehtoihin.

Nimenselvennys	Asema (esim. toimitusjohtaja, hallituksen jäsen, toimihenkilö)	Paikka	Aika
----------------	--	--------	------

Toimivaltaisen nimenkirjoittajan allekirjoitus

X

Nimenselvennys	Asema (esim. toimitusjohtaja, hallituksen jäsen, toimihenkilö)	Paikka	Aika
----------------	--	--------	------

Toimivaltaisen nimenkirjoittajan allekirjoitus

X

Liite (määritelmät)

Verotunniste (TIN)

TIN on yksilöllinen yhdistelmä kirjaimia tai numeroita, jonka viranomainen on antanut luonnolliselle henkilölle tai yritykselle ja jonka avulla kyseinen henkilö tai yritys voidaan tunnistaa verotuksessa. Verotunnisteen muoto vaihtelee maittain.

Tosiasiallinen edunsaaja (Beneficial Owner)

Tosiasiallinen edunsaaja on luonnollinen henkilö, jolla on määräysvalta yrityksessä omistamalla suorasti tai epäsuorasti yli 25 % osakkeista tai osakkeiden antamista äänistä tai jolla on muutoin määräysvalta yrityksessä. Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaansa suorasti tai epäsuorasti yhden tai useamman muun yrityksen välityksellä.

Ei-finanssiyksikkö (NFE)

"NFE" tarkoittaa yritystä, joka ei ole finanssilaitos.

Aktiivinen NFE

NFE on aktiivinen, jos se on jokin alla luetelluista:

- julkisen kaupankäynnin kohteena oleva yritys;
- julkishallinnon yhteisö, kansainvälinen organisaatio tai tällaisen täysin omistama yhteisö;
- rahoitusalan ulkopuoliseen konserniin kuuluva holdingyhtiö;
- start-up -yritys;
- selvitystilassa oleva tai konkurssimenettelyn alainen yritys;
- rahoitusalan ulkopuoliseen konserniin kuuluva rahoituskeskus;
- voittoa tavoittelematon yritys;
- tulojen tai varojen perusteella aktiivinen yritys*

*alle 50 % yrityksen edellisen kalenterivuoden tai muun vastaavan katsauskauden bruttotulosta koostuu passiivisesta tulosta ja alle 50 % yrityksen edellisen kalenterivuoden tai muun vastaavan katsauskauden varoista on varoja, jotka tuottavat passiivista tuottoa tai jotka omistetaan passiivisen tuoton saamiseksi.

Passiivinen NFE

Jos NFE ei ole aktiivinen, sen katsotaan olevan passiivinen. Osallistumattomassa maassa (Non-Participating Jurisdiction) sijaitsevaa, toisen finanssilaitoksen johtamaa sijoitustoimintaa harjoittavaa yksikköä pidetään myös passiivisena.

Finanssilaitos

Finanssilaitos

- ottaa vastaan talletuksia pankki- tai vastaavan toiminnan puitteissa,
- oleellisenä osana toimintaansa pitää hallussaan varoja muiden lukuun, tai
- harjoittaa ensisijaisesti sijoitustoimintaa, uudelleensijoitustoimintaa tai arvopapereiden, osuuksien, hyödykkeiden tai niiden osuuksien kauppaa.

Finanssilaitoksilla tarkoitetaan yleensä pankkeja, välittäjiä, rahastoyhtiöitä, säilytysyhteisöjä, globaaleja säilytysyhteisöjä, sijoitusrahastoja, kauppapaikkoja, varainhoitajia, "ammattimaisesti hoidettuja" rahastoja, vakuutusyhtiöitä, hedge-rahastoja, henkilökohtaisia sijoitusyhtiöitä ja pääomasijoitusrahastoja.

Vapautettu tosiasiallinen edunsaaja

Yhteisö, jolla ei ole FATCA:n mukaista rekisteröinti- tai raportointivelvollisuutta. Tällaisia ovat mm. eläkesäätiöt, julkishallinnon organisaatiot, valtiot, keskuspankit (esim. Bank of England) ja kansainväliset organisaatiot kuten Kansainvälinen valuuttarahasto ja Maailmanpankki.

Politically Exposed Persons (PEPs)

Poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt (PEP) ovat henkilöitä, joille on uskottu merkittäviä julkisia tehtäviä, heidän lähimpiä perheenjäseniään tai tunnettuja läheisiä avustajiaan.

Päämiehillä katsotaan olevan suurempi rahanpesuriski kuin muilla henkilöillä, koska heidän asemansa tekee heidät mahdollisesti alttiimmiksi korruptiolle (lahjonta, kavallus jne.). PEP-asema itsessään ei millään tavoin syyllistyä yksityishenkilöitä tai yhteisöjä, mutta se kuitenkin asettaa heidät tähän korkeamman riskin luokkaan.

Henkilöä ei enää pidetä PEP:nä 18 kuukauden kuluttua siitä, kun hän on jättänyt tehtävänsä.

Esimerkkejä **merkittävistä julkisista** tehtävistä ovat:

- a) valtionpäämiehet, hallitusten päämiehet ministerit ja varaministerit tai apulaisministerit;
- b) parlamentin tai vastaavien lainsäädäntöelinten jäsenet;
- c) poliittisten puolueiden hallintoelinten jäsenet;
- d) ylimpien tuomioistuinten, perustuslakituomioistuinten tai muiden korkean tason lainkäyttöelinten jäsenet, joiden päätöksiin ei voi hakea muutosta, paitsi poikkeustapauksissa;
- e) tilintarkastuslautakuntien tai keskuspankkien johtokuntien jäsenet;
- f) suurlähettiläät, asiantuntijat ja asevoimien korkea-arvoiset upseerit;
- g) valtion omistamien yritysten hallinto-, johto- tai valvontaelinten jäsenet;
- h) kansainvälisen järjestön johtajat, varajohtajat ja hallituksen tai vastaavan tehtävän jäsenet.

Huomautus: Minkään a-h alakohdassa tarkoitetun julkisen tehtävän ei katsota kattavan keskitason tai nuorempia virkamiehiä.

Perheenjäsenet ovat henkilöitä, jotka ovat PEP:n sukua joko suoraan (lähiomaiset) tai avioliiton tai vastaavanlaisen (siviili)parisuhteen kautta.

Esimerkkejä **tunnetuista lähipiiristä** ovat:

- Henkilöt, joilla on yhteinen taloudellinen omistusosuus oikeushenkilöstä tai oikeudellisesta järjestelystä tai muut läheiset liikesuhteet PEP:n kanssa;
- Henkilö, jolla on yksinomainen taloudellinen omistusoikeus oikeushenkilöön tai oikeudelliseen järjestelyyn, joka on perustettu PEP:n todellista etua varten. Jos kuulut johonkin edellä mainituista ryhmistä, sinua pidetään poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä (PEP). SEB Life Internationalin on ryhdyttävä toimenpiteisiin sen selvittämiseksi, onko asiakas (tai kyseiseen asiakkaaseen tai palveluun liittyvä tosiasiallinen edunsaaja) PEP, PEP:n lähiomainen perheenjäsen tai läheinen yhteistyökumppani. Tämän seurauksena asiakasta saatetaan pyytää toimittamaan SEB Life Internationalille lisätietoja ja/tai asiakirjoja.

Nimellä SEB Life International kauppa käyvä SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company toimintaa säätelee Irlannin keskuspankki. Rekisteröity Irlannin tasavallassa. Rekisteröity toimisto: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 KF24, Irlanti. Rekisteröintinumero 218391. Historiallinen kehitys ei ole luotettava osoitus tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi laskea tai nousta. Tietojen oikeellisuus perustuu joulukuun 2023 tilanteeseen. Oikeus muutoksiin pidätetään.