

OP:lla on lakisääteinen velvollisuus tuntee asiakkaansa. Toimien tavoitteena on muun muassa estää rahanpesua ja terrorismin rahoittamista. Kysymme tietoja yhtiöasiakkaan liiketoiminnasta, omistusrakenteesta, tosiasiallisista edunsaajista ja heidän PEP -statuksistaan.

Lomakkeen lopussa on täyttöohjeet.

Sujuvimmin täytät ja pidät yllä tuntemistietoja verkossa. Palvelun löydät osoitteesta: op.fi/rahoitusasiakkaan_tiedot. Kirjautuminen OP:n tai muun pankin tunnuksilla. Huolehdimme, että asiointisi on turvallista. Siksi emme lähetä sinulle suoria linkkejä.

1. Asiakas	Virallinen nimi	Y-tunnus																																																																								
2. Tosiasialliset edunsaajat Tarvittaessa jatka erillisellä liitteellä.	Taulukkoon täytetään yhtiön tosiasialliset edunsaajat. Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, joka viime kädessä: a) omistaa suoraan tai välillisesti suuremman kuin 25 % osuuden yhtiön osakkeista tai muuten omistaa vastaavan osuuden yhtiöstä; b) käyttää suoraan tai välillisesti suurempaa kuin 25 % osuutta yhtiön äänioikeuksista, ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin; tai c) käyttää muulla tavoin tosiasiallisesti määräysvaltaa yhtiössä. Jos edellä mainitut edellytykset eivät täyty, tosiasiallisina edunsaajina pidetään yhtiön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä. Jos yhtiön tosiasiallisella edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta, liitä mukaan värikopio tosiasiallisen edunsaajan todentamisasiakirjasta*. OP pidättää oikeuden pyytää lisätietoa tosiasiallisista edunsaajista. Alla olevaa taulukkoa ei tarvitse täyttää, jos asiakas on yhtiö, jonka arvopaperi on julkisen kaupankäynnin kohteena ETA-maassa. <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Henkilön nimi</th><th rowspan="2">Henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika</th><th rowspan="2">Kansalaisuus</th><th rowspan="2">Asuinvaltio</th><th rowspan="2">Peruste tosiasiallisen edunsaajan asemalle</th><th colspan="2">PEP tai PEP'in läheinen**</th></tr> <tr> <th>Ei</th><th>Kyllä</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>☐</td><td>☐</td></tr> </tbody> </table>		Henkilön nimi	Henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika	Kansalaisuus	Asuinvaltio	Peruste tosiasiallisen edunsaajan asemalle	PEP tai PEP'in läheinen**		Ei	Kyllä						☐	☐						☐	☐						☐	☐						☐	☐						☐	☐						☐	☐						☐	☐						☐	☐						☐	☐
Henkilön nimi	Henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika	Kansalaisuus						Asuinvaltio	Peruste tosiasiallisen edunsaajan asemalle	PEP tai PEP'in läheinen**																																																																
			Ei	Kyllä																																																																						
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
					☐	☐																																																																				
3. Asiakkaan omistajat Tarvittaessa jatka erillisellä liitteellä.	Yhtiön omistustiedot ovat pakolliset ja ne on täytettävä tosiasiallisten edunsaajien tietojen lisäksi. Taulukkoon täytetään yhtiön suorat henkilöomistajat ja heidän tietonsa. Mikäli yhtiöllä on omistajina yhtiöitä, toimita omistusrakennekaavio (ml. väliyhtiöt) luonnollisiin henkilöihin asti liitteenä. Omistusrakennekaaviosta on käytävä ilmi suomalaisten yhtiöiden y-tunnukset ja ulkomaalaisten yhtiöiden viralliset tunnuks. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Henkilön nimi</th><th>Henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika</th><th>Kansalaisuus</th><th>Omistusosuus</th><th>Ääniosuus</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>		Henkilön nimi	Henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika	Kansalaisuus	Omistusosuus	Ääniosuus																																																																			
Henkilön nimi	Henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika	Kansalaisuus	Omistusosuus	Ääniosuus																																																																						

4. Taloudelliset tiedot	Liikevaihto	Tase	Henkilöstön määrä	Tilikauden päättymispäivä
5. Liikekumppanit ja kohdemarkkinat	Onko yrityksellä liikekumppaneita tai kohdemarkkinoita ETA-alueen* ulkopuolella? ☐ Ei ☐ Kyllä *ETA-maita ovat: EU-maat sekä Islanti, Norja ja Liechtenstein ☐ Liikekumppanit, luettele liikekumppanit: ☐ Kohdemarkkinat, luettele maat:			
6. Kansainväliset pakotteet	Sääntelyn nojalla kaikkien toimijoiden tulee noudattaa EU:n ja YK:n asettamia pakotteita. Lisäksi OP:ssa huomioidaan riskienhallinnallisten linjausten mukaisesti myös mm. Yhdysvaltojen (OFAC) ja Ison-Britannian (HMT) pakotteet. Varmistaaksemme, ettemme välitä maksuja tai tarjoa palveluita pakotteiden vastaisesti, pyydämme teitä vastaamaan seuraaviin kysymyksiin. Lisätietoja lomakkeen lopussa. Huomioiko yritys liiketoiminnassaan EU:n ja YK:n asettamien pakotteiden lisäksi Yhdysvaltojen ja Ison-Britannian asettamat pakotteet? OFAC (Office of Foreign Assets Control, Yhdysvallat) ☐ Kyllä ☐ Ei, sillä yrityksellämme ei ole liittymäkohtia Yhdysvaltoihin HTM (His Majesty's Treasury, Iso-Britannia) ☐ Kyllä ☐ Ei, sillä yrityksellämme ei ole liittymäkohtia Isoon-Britanniaan			
7. Tietojen antaja ja yhteystiedot	Yhtiön valtuutettu/edustaja vakuuttaa edellä mainitut tiedot oikeiksi. Lomakkeen tietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä viranomaisten vaatimaan raportointiin. Kaikkia asiakkaittemme antamia tietoja ja asiakirjoja käsitellään luottamuksellisesti.			
	Nimi	Asema yhteisössä		
	Puhelinnumero	Sähköpostiosoite	Päiväys	

Täyttöohje

2. Tosiasialliset edunsaajat

*Ulkomaalaisen tosiasiallisen edunsaajan todentamisasiakirja

Ulkomaalaisen tosiasiallisen edunsaajan todentamisasiakirjaksi hyväksytään:

- ulkomaan viranomaisen myöntämä matkustusasiakirjaksi kelpaava voimassa oleva passi; tai
- ETA-maiden sekä Sveitsin ja San Marinon viranomaisen myöntämä matkustusasiakirjaksi kelpaava voimassa oleva henkilökortti.

**Tosiasiallisen edunsaajan PEP-tieto (Politically Exposed Person)

Tosiasiallista edunsaajaa pidetään poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä (Politically Exposed Person eli PEP), jos hän toimii merkittävässä julkisessa tehtävässä. Onko joku yrityksen tosiasiallisista edunsaajista toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana tai toimiiko hänen perheenjäsenensä tai yhtiökumppaninsa merkittävässä julkisessa tehtävässä tällä hetkellä:

- valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, vara- tai apulaisministerinä;
- parlamentin jäsenenä (esim. kansanedustajat ja Euroopan parlamentin jäsenet);
- poliittisten puolueiden johtolinten jäsenenä;
- ylimpien tuomioistuinten (Suomessa korkein oikeus, korkein hallinto-oikeus, työtuomioistuin ja vakuutus-oikeus), perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuun ottamatta hakea muutosta;
- tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä;
- keskuspankin johtokunnan jäsenenä;
- suurlähettiläänä tai asiainhoitajana;

- puolustusvoimissa vähintään kenraalikuntaan kuuluvana upseerina (esim. amiraalit);
- valtion kokonaan omistaman tai enemmistöomisteisen yrityksen taikka valtion liikelaitoksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenenä muussa kuin ETA-valtiossa pörssilistatussa yhtiössä; tai
- kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana ja hallituksen jäsenenä.

Seuraavat henkilöt katsotaan kuuluvan tosiasiallisen edunsaajan lähipiiriin:

- aviopuoliso tai kumppani, joka asianomaisen maan kansallisessa lainsäädännössä rinnastetaan aviopuolisoon (Suomessa rekisteröity parisuhde);
- lapset;
- vanhemmat;
- aviopuolison tai kumppanin vanhemmat; ja
- yhtiökumppanit.

6. Kansainväliset pakotteet

Kansainväliset pakotteet: Pakotteilla tarkoitetaan paitsi pakotelistoja myös toimialakohtaisia rajoitteita. Toimialakohtaisten rajoitteiden kohteena olevien tahojen kanssa ei saa ryhtyä liiketoimiin, jotka ovat rajoitteiden kohteena. Finanssipakotteet voivat esimerkiksi rajoittaa tuonti- ja vientikauppaa tai rahaliikennettä tietyillä alueilla. Pakotteiden kohteeksi voidaan myös ottaa nimeltä lueteltuja henkilöitä ja yhteisöjä. Pakotteita asettavat mm. EU, YK, OFAC ja HMT.