

Banker har en lagstadgad skyldighet att skaffa tillräckliga uppgifter om sina kundföretags företagsverksamhet, dess art och omfattning, företagets företrädare, ägare, verkliga förmånstagare och skattskyldighet. Kunden ska ge banken tillräckliga uppgifter innan nya tjänster aktiveras. Om banken inte får uppgifterna kan tjänsterna inte aktiveras, till exempel kan inga nya konton öppnas.

De personuppgifter som lämnats på denna blankett sparas i S-Banken-koncernens kundregister. Uppgifterna sparas i kundregistren för de koncernbolag vars produkter eller tjänster företaget använder. Mer information om behandlingen av personuppgifter finns i våra dataskyddsregister på vår webbplats på s-banken.fi/dataskydd. Anvisningar och mer information om hur blanketten ska fyllas i finns på sidan 12 och 13 på denna blankett.

Uppgifterna på blanketten är obligatoriska, vänligen fyll i alla punkter noggrant.

1. Företagets grunduppgifter

Företagets officiella namn		FO-nummer
Officiell adress		
Postnummer	Ort	Land
Postadress (behövs om den är en annan än den officiella adressen)		
Postnummer	Ort	Land
Telefonnummer (t.ex. +358 123 456 789)	Kontaktspråk <input type="checkbox"/> Finska <input type="checkbox"/> Svenska	
Registreringsland	Registreringsdag	Registermyndighet
Finansinspektionen övervakar företagets verksamhet (t.ex. övervakas organisationer som är verksamma på kredit-, kapital- och försäkringsmarknaderna samt organisationer som tillhandahåller betaltjänster) <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej		
Kontaktpersonens namn	Kontaktpersonens telefonnummer (t.ex. +358 123 456 789)	Kontaktpersonens e-postadress

2. Beskrivning av ägarstrukturen

Ange ägarstrukturen och det bestämmande inflytandets karaktär i bolaget, inbegripet enskilda ägare, eller lämna in en beskrivning av ägarstrukturen inklusive ägarandelarna på en separat fritt formulerad bilaga. Röstandelen ska också anges, om den avviker från ägarandelen.

Företagets namn	Den ägande personens eller det ägande företagets namn	Födelsedatum eller FO-nummer/registreringsnummer	Ägarandel i procent	Rösträtt i procent

Tilläggsuppgifter

3. Uppgifter om skattskyldighet

Vi ställer frågor om företagets skattskyldighet med stöd av bestämmelserna om internationellt utbyte av skatteuppgifter. Enligt bestämmelserna ska finländska finansinstitut utreda alla kunders skattemässiga hemviststater och vid behov rapportera till Skatteförvaltningen uppgifter om konton som innehas av kunder som är skattskyldiga i andra stater än Finland. Mer information om bestämmelserna finns på sidan 13 på denna blankett.

Om den skatterättsliga hemvisten är Finland behöver inte fältet Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN) fyllas i.

Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	<input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	<input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	<input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer

Välj det alternativ som bäst beskriver företagets verksamhet genom att kryssa för ett av alternativen nedan. Anvisningar om hur rätt alternativ väljs finns på sidan 13 på denna blankett.

Finansinstitut

- Finansinstitut som är ett inlåningsinstitut och/eller förvaringsinstitut såsom en bank, ett fondbolag eller ett visst försäkringsbolag
- Finansinstitut som enligt CRS är en särskild investeringsenhet i en icke-deltagande stat och vars tillgångar förvaltas av ett annat finansinstitut
- Finansinstitut som är ett annat finansinstitut

Om företaget har ett GIIN-nummer, anger ni det i fältet nedan.

Företagets GIIN-nummer	Sponsors namn (om företaget sponsras)	Sponsors GIIN-nummer (om företaget sponsras)
------------------------	---------------------------------------	--

Aktiv icke-finansiell enhet

- Aktiv icke-finansiell enhet där över 50 procent av bruttointäkterna kommer från försäljning av varor och/eller tjänster och mindre än 50 procent av enhetens tillgångar utgörs av tillgångar som ger passiva intäkter, eller enheten bedriver verksamhet som i övrigt anses vara aktiv (t.ex. bostadsaktiebolag)
- Aktiv icke-finansiell enhet vars värdepapper är föremål för handel på etablerade värdepappersmarknader eller som är en närstående enhet till en sådan enhet
- Aktiv icke-finansiell enhet som är en offentlig enhet, en internationell organisation eller en centralbank

Passiv icke-finansiell enhet

- Passiv icke-finansiell enhet där över 50 procent av intäkterna utgörs av passiva intäkter, såsom räntor, utdelning och avkastning på investeringar, eller där över 50 procent av enhetens tillgångar utgörs av tillgångar som ger passiva intäkter

4. Företagets affärsverksamhet och dess omfattning

Företagets huvudverksamhet	
Kort beskrivning av företagets affärsaktiviteter	
Omsättning (om omsättningen är 0 euro, ska du bifoga företagets bokslutsuppgifter till blanketten)	Balansomslutning
Antal anställda	

5. Betalningstransaktioner i S-Banken

I uppskattningarna ska samtliga betalningstransaktioner på alla konton i S-Banken-koncernen beaktas. **Observera att alla punkter ska fyllas i.**
 Om företaget inte har ett konto i S-Banken kan ni välja de lägsta värdena i alla punkter.

Är S-Banken företagets huvudsakliga bank?

- Ja Nej

Ursprung till medlen i S-Banken-koncernen (det går att välja flera alternativ)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Inkomst från företagsverksamhet och affärsaktiviteter | <input type="checkbox"/> Donationer |
| <input type="checkbox"/> Inkomst från investeringsverksamhet | <input type="checkbox"/> Förmåner eller stöd |
| <input type="checkbox"/> Inkomst från försäljning av egendom | <input type="checkbox"/> Medlemsavgifter |
| <input type="checkbox"/> Lån | <input type="checkbox"/> Annan inkomstkälla, vilken _____ |
| <input type="checkbox"/> Ägarnas kapitalinvesteringar inklusive lån | <input type="checkbox"/> Inga tillgångar i S-Banken |

Uppskatta de regelbundna inkommande inrikes betalningarna på kontona i S-Banken.

Betalningar totalt st./mån.

- 0–9 st./mån.
 10–99 st./mån.
 100–999 st./mån.
 1 000–9 999 st./mån.
 10 000– st./mån.

Betalningar totalt €/mån.

- 0–49 999 €/mån.
 50 000–99 999 €/mån.
 100 000–499 999 €/mån.
 500 000–999 999 €/mån.
 1 000 000– €/mån.

Uppskatta de regelbundna utgående inrikes betalningarna på kontona i S-Banken.

Betalningar totalt st./mån.

- 0–9 st./mån.
 10–99 st./mån.
 100–999 st./mån.
 1 000–9 999 st./mån.
 10 000– st./mån.

Betalningar totalt €/mån.

- 0–49 999 €/mån.
 50 000–99 999 €/mån.
 100 000–499 999 €/mån.
 500 000–999 999 €/mån.
 1 000 000– €/mån.

Observera i följande uppskattningar till exempel de viktigaste affärsområdena och de största avtalsparterna per land. Om betalningar kommer in eller går ut från fler än två länder, ska ni uppges de övriga länderna i en separat bilaga.

Får ni regelbundet pengar från utlandet till kontona i S-Banken?

- Nej
 Ja (fyll nedan i detaljerade uppgifter om inkommande betalningar)

Land 1 (fr. vilket betalningarna kommer)

Land 2 (fr. vilket betalningarna kommer)

Betalningar totalt st./mån.

- 0–9 st./mån.
 10–99 st./mån.
 100–999 st./mån.
 1 000–9 999 st./mån.
 10 000– st./mån.

Betalningar totalt st./mån.

- 0–9 st./mån.
 10–99 st./mån.
 100–999 st./mån.
 1 000–9 999 st./mån.
 10 000– st./mån.

Betalningar totalt €/mån.

- 0–49 999 €/mån.
 50 000–99 999 €/mån.
 100 000–499 999 €/mån.
 500 000–999 999 €/mån.
 1 000 000– €/mån.

Betalningar totalt €/mån.

- 0–49 999 €/mån.
 50 000–99 999 €/mån.
 100 000–499 999 €/mån.
 500 000–999 999 €/mån.
 1 000 000– €/mån.

Syftet med betalningar samt tilläggsuppgifter

Syftet med betalningar samt tilläggsuppgifter

Gör ni regelbundet betalningar till utlandet från konton i S-Banken?

- Nej
 Ja (fyll nedan i detaljerade uppgifter om utgående betalningar)

Land 1 (dit betalningarna går)

Land 2 (dit betalningarna går)

Betalningar totalt st./mån.

- 0–9 st./mån.
 10–99 st./mån.
 100–999 st./mån.
 1 000–9 999 st./mån.
 10 000– st./mån.

Betalningar totalt st./mån.

- 0–9 st./mån.
 10–99 st./mån.
 100–999 st./mån.
 1 000–9 999 st./mån.
 10 000– st./mån.

Betalningar totalt €/mån.

- 0–49 999 €/mån.
 50 000–99 999 €/mån.
 100 000–499 999 €/mån.
 500 000–999 999 €/mån.
 1 000 000– €/mån.

Betalningar totalt €/mån.

- 0–49 999 €/mån.
 50 000–99 999 €/mån.
 100 000–499 999 €/mån.
 500 000–999 999 €/mån.
 1 000 000– €/mån.

Syftet med betalningar samt tilläggsuppgifter

Syftet med betalningar samt tilläggsuppgifter

6. Verkliga förmånstagare

Observera att alla företag är skyldiga att ange verkliga förmånstagare, med undantag av börsnoterade företag.

Äger en fysisk person direkt eller indirekt via ett eller flera företag mer än 25 % av antalet aktier eller röstetalet i företaget? Eller har en fysisk person rätt att utnämna eller avskeda majoriteten av medlemmarna i företagets eller organisationens styrelse eller därmed jämförbart organ?

- Ja, fyll i uppgifterna om personerna i fråga på följande sidor.
 Nej, fyll i nedan beskrivna uppgifter om personerna i fråga på följande sidor.

Om den verkliga förmånstagaren inte kan identifieras eller ägarandelen understiger den ovan angivna andelen, anses styrelsen, de ansvariga bolagsmännen, verkställande direktören eller en annan person i motsvarande ställning i en juridisk person vara verkliga förmånstagare. Dessutom anses följande personer vara verkliga förmånstagare:

- Styrelsemedlemmar antecknade i föreningsregistret för en ideell förening som avses i föreningslagen anses vara den ideella föreningens verkliga förmånstagare.
- Styrelsemedlemmar antecknade i registret över religionssamfund för ett religiöst samfund som avses i religionsfrihetslagen anses vara det religiösa samfundets verkliga förmånstagare.
- Styrelse- och förvaltningsrådsmedlemmar antecknade i stiftelseregistret för en stiftelse som avses i stiftelselagen anses vara stiftelsens verkliga förmånstagare.
- Styrelsemedlemmar antecknade i handelsregistret för ett bostadsaktiebolag och ett ömsesidigt fastighetsaktiebolag som avses i lagen om bostadsaktiebolag anses vara bostadsaktiebolagets och det ömsesidiga fastighetsaktiebolagets verkliga förmånstagare.
- Ansvariga bolagsmän betraktas i regel som verkliga förmånstagare i kommanditbolag.

Verklig förmånstagare 1

Efternamn		Alla förnamn	
Personbeteckning		Födelsedatum (om förmånstagaren saknar finsk personbeteckning)	
Gatuadress	Postnummer	Ort	
Födelseland	Hemvistland	Medborgarskap (samtliga)	
Är den verkliga förmånstagaren medborgare i USA eller har dubbelt medborgarskap? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA anges som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Är den verkliga förmånstagaren skattskyldig i USA av något annat skäl än genom att vara amerikansk medborgare, till exempel genom att den verkliga förmånstagaren bor eller har ett gällande uppehålls- eller arbetstillstånd i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA har angetts som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Förmånstagaren är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.* <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, varför? _____			
Vad beror ställningen som verklig förmånstagare på? <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** ägande av över 25 procent av aktierna i enheten eller annars en motsvarande andel i enheten. <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** andel på över 25 procent av rösträtten i enheten, då andelen bygger på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar. <input type="checkbox"/> Bestämmande inflytande som bygger på ett annat arrangemang, såsom ett delägaravtal, eller på att bestämmande inflytande utövas via ägarandelar på mindre än 25 procent. <input type="checkbox"/> Annan ställning i enheten (t.ex. styrelsemedlem, verkställande direktör, ansvarig bolagsman), vilken? _____			
Eventuell ägarandel (också röstandelen ska anges, om den avviker från ägarandelen)			

*Se definition av person i politiskt utsatt ställning på sidan 12. **Se definition av indirekt ägande på sidan 13.

Verklig förmånstagare 2

Efternamn		Alla förnamn	
Personbeteckning		Födelsedatum (om förmånstagaren saknar finsk personbeteckning)	
Gatuadress	Postnummer	Ort	
Födelseland	Hemvistland	Medborgarskap (samtliga)	
Är den verkliga förmånstagaren medborgare i USA eller har dubbelt medborgarskap? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA anges som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Är den verkliga förmånstagaren skattskyldig i USA av något annat skäl än genom att vara amerikansk medborgare, till exempel genom att den verkliga förmånstagaren bor eller har ett gällande uppehålls- eller arbetstillstånd i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA har angetts som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Förmånstagaren är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.* <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, varför? _____			
Vad beror ställningen som verklig förmånstagare på? <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** ägande av över 25 procent av aktierna i enheten eller annars en motsvarande andel i enheten. <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** andel på över 25 procent av rösträtten i enheten, då andelen bygger på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar. <input type="checkbox"/> Bestämmande inflytande som bygger på ett annat arrangemang, såsom ett delägaravtal, eller på att bestämmande inflytande utövas via ägarandelar på mindre än 25 procent. <input type="checkbox"/> Annan ställning i enheten (t.ex. styrelsemedlem, verkställande direktör, ansvarig bolagsman), vilken? _____			
Eventuell ägarandel (också röstandelen ska anges, om den avviker från ägarandelen)			

*Se definition av person i politiskt utsatt ställning på sidan 12. **Se definition av indirekt ägande på sidan 13.

Verklig förmånstagare 3

Efternamn		Alla förnamn	
Personbeteckning		Födelsedatum (om förmånstagaren saknar finsk personbeteckning)	
Gatuadress	Postnummer	Ort	
Födelseland	Hemvistland	Medborgarskap (samtliga)	
Är den verkliga förmånstagaren medborgare i USA eller har dubbelt medborgarskap? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA anges som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Är den verkliga förmånstagaren skattskyldig i USA av något annat skäl än genom att vara amerikansk medborgare, till exempel genom att den verkliga förmånstagaren bor eller har ett gällande uppehålls- eller arbetstillstånd i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA har angetts som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Förmånstagaren är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.* <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, varför? _____			
Vad beror ställningen som verklig förmånstagare på? <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** ägande av över 25 procent av aktierna i enheten eller annars en motsvarande andel i enheten. <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** andel på över 25 procent av rösträtten i enheten, då andelen bygger på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar. <input type="checkbox"/> Bestämmande inflytande som bygger på ett annat arrangemang, såsom ett delägaravtal, eller på att bestämmande inflytande utövas via ägarandelar på mindre än 25 procent. <input type="checkbox"/> Annan ställning i enheten (t.ex. styrelsemedlem, verkställande direktör, ansvarig bolagsman), vilken? _____			
Eventuell ägarandel (också röstandelen ska anges, om den avviker från ägarandelen)			

*Se definition av person i politiskt utsatt ställning på sidan 12. **Se definition av indirekt ägande på sidan 13.

Verklig förmånstagare 4

Efternamn		Alla förnamn	
Personbeteckning		Födelsedatum (om förmånstagaren saknar finsk personbeteckning)	
Gatuadress	Postnummer	Ort	
Födelseland	Hemvistland	Medborgarskap (samtliga)	
Är den verkliga förmånstagaren medborgare i USA eller har dubbelt medborgarskap? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA anges som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Är den verkliga förmånstagaren skattskyldig i USA av något annat skäl än genom att vara amerikansk medborgare, till exempel genom att den verkliga förmånstagaren bor eller har ett gällande uppehålls- eller arbetstillstånd i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA har angetts som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Förmånstagaren är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.* <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, varför? _____			
Vad beror ställningen som verklig förmånstagare på? <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** ägande av över 25 procent av aktierna i enheten eller annars en motsvarande andel i enheten. <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** andel på över 25 procent av rösträtten i enheten, då andelen bygger på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar. <input type="checkbox"/> Bestämmande inflytande som bygger på ett annat arrangemang, såsom ett delägaravtal, eller på att bestämmande inflytande utövas via ägarandelar på mindre än 25 procent. <input type="checkbox"/> Annan ställning i enheten (t.ex. styrelsemedlem, verkställande direktör, ansvarig bolagsman), vilken? _____			
Eventuell ägarandel (också röstandelen ska anges, om den avviker från ägarandelen)			

*Se definition av person i politiskt utsatt ställning på sidan 12. **Se definition av indirekt ägande på sidan 13.

Verklig förmånstagare 5

Efternamn		Alla förnamn	
Personbeteckning		Födelsedatum (om förmånstagaren saknar finsk personbeteckning)	
Gatuadress	Postnummer	Ort	
Födelseland	Hemvistland	Medborgarskap (samtliga)	
Är den verkliga förmånstagaren medborgare i USA eller har dubbelt medborgarskap? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA anges som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Är den verkliga förmånstagaren skattskyldig i USA av något annat skäl än genom att vara amerikansk medborgare, till exempel genom att den verkliga förmånstagaren bor eller har ett gällande uppehålls- eller arbetstillstånd i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA har angetts som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Förmånstagaren är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.* <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, varför? _____			
Vad beror ställningen som verklig förmånstagare på? <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** ägande av över 25 procent av aktierna i enheten eller annars en motsvarande andel i enheten. <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** andel på över 25 procent av rösträtten i enheten, då andelen bygger på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar. <input type="checkbox"/> Bestämmande inflytande som bygger på ett annat arrangemang, såsom ett delägaravtal, eller på att bestämmande inflytande utövas via ägarandelar på mindre än 25 procent. <input type="checkbox"/> Annan ställning i enheten (t.ex. styrelsemedlem, verkställande direktör, ansvarig bolagsman), vilken? _____			
Eventuell ägarandel (också röstandelen ska anges, om den avviker från ägarandelen)			

*Se definition av person i politiskt utsatt ställning på sidan 12. **Se definition av indirekt ägande på sidan 13.

Verklig förmånstagare 6

Efternamn		Alla förnamn	
Personbeteckning		Födelsedatum (om förmånstagaren saknar finsk personbeteckning)	
Gatuadress	Postnummer	Ort	
Födelseland	Hemvistland	Medborgarskap (samtliga)	
Är den verkliga förmånstagaren medborgare i USA eller har dubbelt medborgarskap? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA anges som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Är den verkliga förmånstagaren skattskyldig i USA av något annat skäl än genom att vara amerikansk medborgare, till exempel genom att den verkliga förmånstagaren bor eller har ett gällande uppehålls- eller arbetstillstånd i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA har angetts som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Förmånstagaren är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.* <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, varför? _____			
Vad beror ställningen som verklig förmånstagare på? <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** ägande av över 25 procent av aktierna i enheten eller annars en motsvarande andel i enheten. <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** andel på över 25 procent av rösträtten i enheten, då andelen bygger på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar. <input type="checkbox"/> Bestämmande inflytande som bygger på ett annat arrangemang, såsom ett delägaravtal, eller på att bestämmande inflytande utövas via ägarandelar på mindre än 25 procent. <input type="checkbox"/> Annan ställning i enheten (t.ex. styrelsemedlem, verkställande direktör, ansvarig bolagsman), vilken? _____			
Eventuell ägarandel (också röstandelen ska anges, om den avviker från ägarandelen)			

*Se definition av person i politiskt utsatt ställning på sidan 12. **Se definition av indirekt ägande på sidan 13.

Verklig förmånstagare 7

Efternamn		Alla förnamn	
Personbeteckning		Födelsedatum (om förmånstagaren saknar finsk personbeteckning)	
Gatuadress	Postnummer	Ort	
Födelseland	Hemvistland	Medborgarskap (samtliga)	
Är den verkliga förmånstagaren medborgare i USA eller har dubbelt medborgarskap? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA anges som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (om den skatterättsliga hemvisten inte är Finland) <input type="checkbox"/> Landet använder inte skatteregistreringsnummer <input type="checkbox"/> Ja, vilket _____		
Är den verkliga förmånstagaren skattskyldig i USA av något annat skäl än genom att vara amerikansk medborgare, till exempel genom att den verkliga förmånstagaren bor eller har ett gällande uppehålls- eller arbetstillstånd i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, USA har angetts som skatterättslig hemvist med skatteregistreringsnummer i USA			
Förmånstagaren är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller medarbetare till en sådan person.* <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, varför? _____			
Vad beror ställningen som verklig förmånstagare på? <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** ägande av över 25 procent av aktierna i enheten eller annars en motsvarande andel i enheten. <input type="checkbox"/> Direkt eller indirekt** andel på över 25 procent av rösträtten i enheten, då andelen bygger på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar. <input type="checkbox"/> Bestämmande inflytande som bygger på ett annat arrangemang, såsom ett delägaravtal, eller på att bestämmande inflytande utövas via ägarandelar på mindre än 25 procent. <input type="checkbox"/> Annan ställning i enheten (t.ex. styrelsemedlem, verkställande direktör, ansvarig bolagsman), vilken? _____			
Eventuell ägarandel (också röstandelen ska anges, om den avviker från ägarandelen)			

*Se definition av person i politiskt utsatt ställning på sidan 12. **Se definition av indirekt ägande på sidan 13.

7. Styrelsen eller något annat motsvarande beslutsorgan inklusive medlemmarna

Uppgifter behöver inte fyllas i, om styrelsens sammansättning och de uppgifter som begärs nedan framgår av ett handelsregisterutdrag eller något annat motsvarande utdrag som bifogats blanketten.

Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Födelsedatum	Medborgarskap (samtliga)
Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Födelsedatum	Medborgarskap (samtliga)
Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Födelsedatum	Medborgarskap (samtliga)
Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Födelsedatum	Medborgarskap (samtliga)
Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Födelsedatum	Medborgarskap (samtliga)
Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Födelsedatum	Medborgarskap (samtliga)

8. Företagets företrädare

Ange som företagets företrädare de personer som företräder företaget i era kontakter med S-Banken. Sådana personer är till exempel de som undertecknar avtal och de som har dispositionsrätt. Dispositionsrätt kan vara dispositionsrätt till ett konto, behörighet för webbanken eller befullmäktigande genom en specificerad fullmakt (till exempel att förvalta en viss portfölj). Bifoga en handling som visar rätten att företräda. Observera att företaget ska informera banken om ändrade uppgifter om de angivna företrädarna. Om ni vill stryka en befintlig rätt att företräda, ska ni kontakta oss eller lämna en separat begäran om strykning på blanketten.

Företrädare 1

Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Personbeteckning (födelsedatum om finsk personbeteckning saknas)	Medborgarskap (samtliga)
Gatuadress	Postnummer	Ort
E-postadress	Telefonnummer	Skatterättslig hemvist
Ställning i företaget		
Vad utgår rätten att företräda från?		
<input type="checkbox"/> Laglig företrädare (firmateckningsrätt enligt handelsregistret eller rätt att företräda angiven i bolagsordningen) <input type="checkbox"/> Befullmäktigande (utgår från fullmakt, protokoll eller något annat motsvarande, ska bifogas) <input type="checkbox"/> Annat, vilket? _____		

Företrädare 2

Namn (efternamn, samtliga förnamn)	Personbeteckning (födelsedatum om finsk personbeteckning saknas)	Medborgarskap (samtliga)
Gatuadress	Postnummer	Ort
E-postadress	Telefonnummer	Skatterättslig hemvist
Ställning i företaget		
Vad utgår rätten att företräda från?		
<input type="checkbox"/> Laglig företrädare (firmateckningsrätt enligt handelsregistret eller rätt att företräda angiven i bolagsordningen) <input type="checkbox"/> Befullmäktigande (utgår från fullmakt, protokoll eller något annat motsvarande, ska bifogas) <input type="checkbox"/> Annat, vilket? _____		

9. Underskrift

Vi försäkrar att de uppgifter vi lämnat är riktiga. Vid ändringar i uppgifterna förbinder vi oss att uppdatera dem inom 30 dagar. Vi förstår att de uppgifter vi lämnat på denna blankett får lämnas ut till tredje parter, till exempel Skatteförvaltningen i Finland, i enlighet med beskrivningen av dataskyddsregistret och att personuppgifter får användas i rapporteringsändamål enligt FATCA- och CRS/DAC2-skyldigheterna och till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av det brott genom vilket de för penningtvätt eller finansiering av terrorism avsedda tillgångarna eller vinningarna har erhållits.

Ort och datum	Ort och datum
Underskrift och namnförtydligande	Underskrift och namnförtydligande

Undertecknaren ska vara en person med firmateckningsrätt eller ha fullmakt av en sådan person.

10. Identifiering av företrädare (ifylls av S-Banken)

<input type="checkbox"/> Identitetskort	<input type="checkbox"/> Pass	<input type="checkbox"/> Elektronisk identifiering
Dokumentnummer _____	Dokumentet har beviljats av samt land _____	
Dokumentets giltighetstid _____	Datum för beviljande av dokumentet _____	
Verktyg för elektronisk identifiering _____		

<input type="checkbox"/> Identitetskort	<input type="checkbox"/> Pass	<input type="checkbox"/> Elektronisk identifiering
Dokumentnummer _____	Dokumentet har beviljats av samt land _____	
Dokumentets giltighetstid _____	Datum för beviljande av dokumentet _____	
Verktyg för elektronisk identifiering _____		

11. Tjänstemannens uppgifter och underskrift (ifylls av S-Banken)

Namn	Serviceställ och serviceställets nummer
Datum	Underskrift

12. Bilagor

Ni ska lämna in åtminstone de nedan angivna obligatoriska bilagorna tillsammans med blanketten. Ni kan vid behov även lämna in andra bilagor. Ange nedan de bilagor ni lämnar in.

Obligatoriska bilagor:

Handelsregisterutdrag (högst 3 mån. gammalt) Protokoll över aktivering av kundrelation eller ny tjänst

Bolagsordning (Obligatorisk när en kundrelation skapas eller om företrädarens rätt att företräda utgår från bolagsordningen. I övriga fall, om ändringar har gjorts i bolagsordningen.)

Övriga bilagor:

Delägaravtal Bokslutsuppgifter

Separat beskrivning av ägar- och bolagsstrukturen Separat bilaga med uppgifter om företrädare och verkliga förmånstagare

Separat beskrivning av företagets affärsaktiviteter Annan, vilken? _____

*Med person i politiskt utsatt ställning avses person som har ett av följande offentliga uppdrag eller något annat motsvarande uppdrag eller som är familjemedlem eller medarbetare till en sådan person

- statschef, regeringschef, minister, vice minister eller biträdande minister
- parlamentsledamot
- medlem av politiska partiers styrelser
- ledamot i en av de högsta domstolarna, i en konstitutionell domstol eller i ett motsvarande rättsorgan vars beslut endast undantagsvis kan överklagas
- 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
- ambassadör eller chargé d'affaires
- minst sådan officer som hör till generalitetet i försvarsmakten
- medlem i ett företag som är helt statsägt eller majoritetsägt av staten, eller i ett förvaltningsorgan, ett ledande organ eller ett tillsynsorgan i ett annat statligt

affärsverk än i ett börsbolag

- direktör, biträdande direktör eller styrelseledamot i en internationell sammanslutning.

Med familjemedlem till en person i politiskt utsatt ställning avses hans eller hennes

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

Med medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning avses

- varje person om vilken det är känt att han eller hon är verklig samägare eller förmånstagare i ett bolag eller har andra nära affärsförbindelser med en person i politiskt utsatt ställning eller med en familjemedlem till en sådan person
- varje person som är verklig ensamägare till eller förmånstagare i ett bolag om vilken det är känt att den de facto har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning eller för en familjemedlem till en sådan person.

****Med indirekt ägande avses** att en juridisk person, i vilken en eller flera fysiska personer utövar självständig beslutanderätt, äger mer än 25 procent eller innehar mer än 25 procent av rösträtten i den juridiska person som granskas, eller att en fysisk person eller en juridisk person, i vilken den fysiska personen utövar självständig beslutanderätt, på grund av ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i styrelsen för eller i ett jämförbart organ i den juridiska person som granskas.

Om bestämmelserna om utbyte av skatteuppgifter

Finland och USA har ingått ett avtal (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) enligt vilket finländska finansinstitut ska undersöka och identifiera om person- och företagskunder omfattas av amerikanska indicier samt meddela uppgifter om amerikanska skattskyldiga personers konton till Skatteförvaltningen i den omfattning som fastställts i avtalet. Uppgifterna meddelas årligen och första gången 30.4.2015.

Dessutom har Finland genom internationella avtal förbundit sig till utbyte av upplysningar i enlighet med OECD:s internationella standard om utbyte av skatteuppgifter (Common Reporting Standard, CRS). På grund av dessa skyldigheter ska finländska finansinstitut identifiera kunder som inte har sin skatterättsliga hemvist i Finland samt årligen meddela uppgifter om sådana personers konton till Skatteförvaltningen. CRS-uppgifter rapporterades första gången 2017.

Syftet med utbytet av skatteuppgifter är att effektivisera skatt tillsynen samt att identifiera och förhindra arrangemang för att kringgå skatt. Utifrån rapporteringen förmedlar Skatteförvaltningen de uppgifter den erhållit av finansinstituten till skattemyndigheterna i andra länder på det sätt som fastställts mer ingående i ovan nämnda avtal.

Anvisningar för att fylla i blanketten

Vi ställer frågorna på blanketten för att uppfylla kraven i lagen och bestämmelserna.

Nedan finns mer information om vad vi frågar på blanketten.

- **Med skatterättslig hemvist** avses det land där en organisation eller en person är skattskyldig. Skattskyldigheten avgörs utifrån respektive stats skattelagstiftning och kan grunda sig på olika kopplingar, såsom den stat där organisationen etablerats eller det land där organisationens operativa ledning finns. Allmän skattskyldighet för en fysisk person i ett land uppkommer vanligtvis till exempel utifrån stadigvarande hemort eller långvarig vistelse (oftast ett halvt år eller längre). I vissa länder kan allmän skattskyldighet uppkomma även utifrån medborgarskap. En person kan anses vara skattskyldig i USA till exempel om personen bor i USA eller är amerikansk medborgare, även om personen bor någon annanstans.
- **Utländskt skatteregistreringsnummer (Tax Identification Number, TIN)** är en unik bokstavs- eller sifferkombination som en stat beviljar en organisation eller en person och som staten i fråga använder för att identifiera organisationen eller personen i beskattningsförfarandet. En del stater beviljar dock inga separata skatteregistreringsnummer, utan använder andra motsvarande nummer.
- **Finansinstitut** är inlåningsinstitut, förvaringsinstitut, investeringsenheter och vissa försäkringsbolag. Till exempel en bank eller ett fondbolag kan anses vara ett finansinstitut. Med annat finansinstitut avses till exempel en investeringsenhet eller ett icke-rapporterande finansinstitut.
- **Med investeringsenhet (Investment Entity)** avses en enhet som bedriver en eller flera av följande verksamheter för en kund eller på dennes vägnar som sin affärsverksamhet: handel med värdepapper eller andra finansiella instrument; individuell och kollektiv portföljförvaltning; annan form av investering, administrering eller förvaltning av finansiella tillgångar eller pengar på andra personers vägnar. Dessutom anses vissa enheter vars tillgångar förvaltas av ett annat finansinstitut vara investeringsenheter.
- **GIIN-nummer (Global Intermediary Identification Number)** är ett identifieringsnummer som den amerikanska skattemyndigheten (IRS) kan bevilja utländska finansinstitut, sponsorerande eller sponsorerade enheter samt deras filialer.
- **Med sponsor** avses en enhet som har registrerats som sponsorerande enhet i den amerikanska skattemyndighetens (IRS) FATCA-register och som har förbundit sig att fullfölja åtagandena i FATCA-bestämmelserna för ett finansinstitut (den sponsorerade enheten).
- **Aktiv icke-finansiell enhet** är ett företag som inte är ett finansinstitut.
 - över 50 procent av bruttointäkterna under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod kommer från aktiv verksamhet, såsom försäljning av varor och tjänster och
 - över 50 procent av tillgångarna under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod är tillgångar som är anknutna till aktiv verksamhet, såsom försäljning av varor och tjänster
 Med aktiv icke-finansiell enhet avses till exempel följande enheter:
 - Bolagsvederlag och andra motsvarande betalningar som ett bostadsaktiebolag och ett ömsesidigt fastighetsaktiebolag erhållit anses i regel vara intäkter av aktiv affärsverksamhet.
 - En börsnoterad aktiv icke-finansiell enhet, vars aktier är föremål för regelbunden handel på etablerade värdepappersmarknader, eller en närstående enhet till en sådan enhet
 - En offentlig enhet, en centralbank eller en internationell organisation
 - Ett holdingbolag som ingår i en icke-finansiell enhets koncern
 - Ett uppstarts företag som ännu inte idkar affärsverksamhet och inte har idkat affärsverksamhet tidigare (under de två senaste åren)
 - Ett företag i likvidation eller konkurs
 - En kapitalförvaltningsenhet som i första hand sköter finansiering eller säkringstransaktioner för ett bolag i samma koncern
- **Passiv icke-finansiell enhet** är en enhet som inte uppfyller definitionen på en aktiv icke-finansiell enhet. Enheten är passiv exempelvis om över 50 procent av enhetens bruttointäkter under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod är passiva intäkter och/eller över 50 procent av enhetens tillgångar under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod är tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera passiva intäkter. Passiva intäkter är till exempel utdelning, räntor och intäkter som jämföras med räntor. Bolagsvederlag och andra motsvarande betalningar som ett bostadsaktiebolag och ett ömsesidigt fastighetsaktiebolag erhållit ingår inte i definitionen av passiva intäkter.