

YRITYKSEN PERUSTIEDOT	Yrityksen virallinen nimi		Y-tunnus
	Postiosoite		Postinumero
	Postitoimipaikka		
	Käyntiosoite	Osoite ulkomailla	Yhteyshenkilö
	Yhteyshenkilön puhelinnumero	Yhteyshenkilön sähköpostiosoite	
	Toimiala	Kuuluuko yritys konserniin? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Liitä mukaan konsernirakenteen kuvaus, jos kyllä.	
	Rekisteröintimaa	Kotipaikka	Kotimaa
Yrityksen verotusmaa(t), luettele kaikki		Yrityksen ulkomainen verotunnistenumero(t)	
YRITYKSEN EDUSTAJAT AKTIA PANKISSA	Yrityksen edustamiseen Aktia Pankissa oikeutetut henkilöt		
	Edustaja on yhteisöasiakkaan pankkisuhteen ylläpitäjä ja ensisijainen yhteyshenkilö ellei asiakkaan kanssa muuta sovita. Yleisimmin edustaja on rekisteriin merkitty nimenkirjoitusoikeutettu. Edustaja voi olla myös nimenkirjoitusoikeutettujen valtuuttama henkilö edustamaan yhteisöä. Hänellä tulee siinä tapauksessa olla rekisterin, valtakirjan, pöytäkirjan tai asemansa puolesta oikeus edustaa yhteisöä pankkisuhteessa. Edustaja toimii asiakkaan tuntemislomakkeen ensisijaisena allekirjoittajana. Edustajia voi olla useita, mutta tuntemistietojen vahvistaminen (allekirjoitus) tarvitaan ainoastaan yhdeltä edustajalta.		
	Huom! Yksittäisten palveluiden käyttöön rajoittuva käyttöoikeus ei merkitse edustusoikeutta. Esimerkiksi ulkoistettu kirjanpitäjä ei voi toimia asiakkaan edustajana, ellei tähän ole dokumentoitua valtuutusta.		
	Luettele edustajat. Jos edustajia on useampi kuin alla mainitut, luettele ne erillisellä allekirjoitetulla liitteellä.		
	1) Edustajan nimi	Asema/rooli yrityksessä	Henkilötunnus/syntymäaika
	2) Edustajan nimi	Asema/rooli yrityksessä	Henkilötunnus/syntymäaika
	3) Edustajan nimi	Asema/rooli yrityksessä	Henkilötunnus/syntymäaika
4) Edustajan nimi	Asema/rooli yrityksessä	Henkilötunnus/syntymäaika	
5) Edustajan nimi	Asema/rooli yrityksessä	Henkilötunnus/syntymäaika	
Liitä mukaan kopio voimassaolevasta henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta kaikilta edustajilta ja lomakkeen allekirjoittajalta.			
Aktian hyväksymät henkilöllisyyden todentavat asiakirjat:			
<ul style="list-style-type: none"> Ajokortti (myönnetty 1.10.1990 jälkeen, mobiiliajokortti ei käy tunnistusvälineenä)* Passi, joka on Euroopan talousalueen, Sveitsin, San Marinon tai muussa Aktian sisäisissä säännöissä erikseen määritetyssä valtiossa tai hallintoalueella myönnetty. Henkilökortti, joka on Euroopan talousalueen, Sveitsin tai San Marinon viranomaisen myöntämä. 			
*Ajokortti ei käy tunnistusvälineenä, mikäli suomalainen ajokortti on myönnetty ulkomaalaisen ajokortin tilalle (koodi 70 ajokortin erikoisehdot-kohdassa).			

TOIMINNAN KUVAUS	Liikevaihto	Tase
	Viimeisin toteutunut tilikausi (p.k.vvvv–p.k.vvvv)	Henkilöstön lukumäärä
	<p>Kerro tarkemmin yrityksen liiketoiminnasta, tuotteista, palveluista, asiakkaista, yhteistyökumppaneista, jakeluteistä, liiketoiminnan keskeisistä tulevista muutoksista, jne. Ohessa esimerkki.</p> <p>Yritys Oy valmistaa tuoleja. Tuotteiden suunnittelu, tuotanto , myyntikonttori ja taloushallinto ovat Helsingissä. Osa tuotannosta hoidetaan alihankintana Tallinnassa yrityksen X kanssa. Asiakkaamme ovat pääasiassa tukkuliikkeitä x ja erikoistavarakauppoja y. Myymme tuotteita Suomen lisäksi muihin Pohjoismaihin, Italiaan ja Venäjälle. Viennin osuus edustaa 60 % liikevaihdosta ja sen osuus on kasvamassa. Materiaalihankinnat tehdään Suomesta, Ruotsista ja Kiinasta yrityksiltä z ja q. Sekä myynti että ostot ovat laskutusperusteisia ja käteinen on käytössä vain yrityksen päiväkirjassa, kun myymme näytekappaleita toimiston esittelytiloissa.</p> <p>Kuvaus liiketoiminnasta:</p>	

ARVIO MAKSU- LIIKENTEESTÄ AKTIA PANKISSA	Maksuliikennetietojen tarkoituksena on antaa pankille arvio asiakkaan tileillä tapahtuvasta maksuliikenteestä. Jos toteutunut maksuliikenne poikkeaa olennaisesti asiakkaan ilmoittamasta, voi pankki kysyä asiakkaalta lisäselvitystä.
	Arvioitu ETA:n (Euroopan talousalue) sisäinen maksuliikenne euroissa
	Lähtevät maksut: kpl/kuukausi _____ euroa/kuukausi _____
	Saapuvat maksut: kpl/kuukausi _____ euroa/kuukausi _____
	Arvioitu ETA:n (Euroopan talousalue) ulkopuolinen maksuliikenne
	ETA:n ulkopuoliseen maksuliikenteeseen kuuluu: <ul style="list-style-type: none"> • Maksuliikenne ETA:n ulkopuolelle tai ulkopuolelta euroissa ja muissa valuutoissa • Maksuliikenne ETA:n sisällä muissa valuutoissa kuin euroissa
	Lähtevät maksut: kpl/kuukausi _____ euroa/kuukausi _____
Saapuvat maksut: kpl/kuukausi _____ euroa/kuukausi _____	
Luettele ETA:n (Euroopan talousalue) ulkopuoliset maat, joihin yrityksellä on lähtevää rahaliikennettä sekä ETA:n ulkopuoliset maat, joista yrityksellä on saapuvaa rahaliikennettä:	
Minkälaisiin tilanteisiin yritys tarvitsee ETA:n (Euroopan talousalue) ulkopuolista maksuliikennettä?	
Luettele yrityksen tärkeimmät kauppaa- tai yhteistyökumppanit ETA:n (Euroopan talousalue) ulkopuolisessa maksuliikenteessä	
Onko yrityksellä ulkomaantoimintaa? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei	
Käteinen raha:	
Kuinka paljon käteistä rahaa talletatte yrityksen tilille kuukausittain?	
<input type="checkbox"/> 0-1000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 1001-5000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 5001-10.000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 10.001-50.000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 50.001-100.000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> Yli 100.000 euroa/kuukausi	
Kuinka paljon käteistä rahaa nostatte yrityksen tililtä kuukausittain?	
<input type="checkbox"/> 0-1000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 1001-5000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 5001-10.000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 10.001-50.000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> 50.001-100.000 euroa/kuukausi	
<input type="checkbox"/> Yli 100.000 euroa/kuukausi	
Mihin tarkoitukseen yritys käyttää käteistä rahaa? _____	
NYKYISET PANKKISUHTEET	
Onko Aktia yrityksen pääasiallinen pankki? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei	

Täytä tiedot yrityksen tosiasiallisista edunsaajista alla oleviin kenttiin. Alla olevat tiedot tosiasiallisista edunsaajista voi myös ilmoittaa erillisellä allekirjoitetulla liitteellä.

Tosiasialliset edunsaajat ovat yksityishenkilöitä, jotka omistavat suoraan tai välillisesti yli 25% yrityksestä tai heillä on yli 25% osuus yhteisön äänioikeuksista. Tosiasiallinen edunsaaja on myös henkilö, joka muuten käyttää yhteisössä itsenäistä tai määräävää päätöksentekovaltaa ja jolla on oikeus erottaa enemmistö yhteisön hallituksen jäsenistä tai vastaavasta toimituksesta. Jos yhteisössä ei ole äänioikeuksien, omistussuhteen tai tosiasialliseen määräysvaltaan perustuvaa tosiasiallista edunsaajaa, toimii tosiasiallisina edunsaajina yhteisön hallitus tai vastuunalaiset yhtiömiehet.

Voit lukea lisää tosiasiallisista edunsaajista tämän lomakkeen informatiivisesta vastausliitteestä tai Aktian verkkosivuilla.

TOSIASIALLISET EDUNSAAJAT	Tuleeko yli 50% yrityksen/yhteisön liikevaihdosta sijoitustoiminnasta?		
	<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		
	Tiedot tosiasiallisten edunsaajien verotuksellisista asuinvaltioista tai mahdollisista ulkomaisista verotunnistenumeroista ei tarvitse antaa, jos vastaus on Ei		
	1) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika
	Osoite		Asema/rooli yrityksessä
	Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla
	PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
	<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		
	2) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika
	Osoite		Asema/rooli yrityksessä
	Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla
	PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
	<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		
	3) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika
	Osoite		Asema/rooli yrityksessä
	Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla
PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä	
<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			
4) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika	
Osoite		Asema/rooli yrityksessä	
Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla	
PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä	
<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			

TOSIASIALLISET EDUNSAAJAT	5) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika
	Osoite		Asema/rooli yrityksessä
	Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla
	PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
	6) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika
	Osoite		Asema/rooli yrityksessä
	Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla
	PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
	7) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika
	Osoite		Asema/rooli yrityksessä
	Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla
	PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
	8) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika
	Osoite		Asema/rooli yrityksessä
	Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla
	PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
9) Tosiasiallisen edunsaajan nimi		Henkilötunnus/Syntymäaika	
Osoite		Asema/rooli yrityksessä	
Kansalaisuus	Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla	
PEP-henkilö (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö), täytä liite PEP-henkilö lisäselvitys , jos vastaus on Kyllä <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		Omistusosuus (%) tai äänimäärä yrityksessä	

Allekirjoitus seuraavalla sivulla

ALLEKIRJOITUKSET JA HENKILÖLLISYYDEN TODENTAMINEN

Vakuutan, että tällä lomakkeella antamani tiedot ovat paikkansapitävät. Olen tietoinen velvollisuudestani ilmoittaa pankille muutoksista annetuissa tiedoissa, erityisesti verotukseen liittyvistä.

Paikka ja päivämäärä

Virallisen nimenkirjoitusoikeutetun allekirjoitus ja nimenselvennys*

*Pankki tarkistaa nimenkirjoitusoikeuden kaupparekisteristä. Asiakas voi myös tarvittaessa toimittaa nimenkirjoitusoikeuden todentavan asiakirjan.

Liitä mukaan seuraavat asiakirjat:

- Kopio voimassaolevasta henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta kaikilta edustajilta ja lomakkeen allekirjoittajalta.
- Kopio passista kaikilta tosiasiallisilta edunsaajilta, jotka ovat ETA-alueen, Sveitsin tai San Marinon ulkopuolella sijaitsevan maan kansalaisia.
- Nimenkirjoitusoikeuden todentava asiakirja, jos yhteisön rekisteri ei ole ajan tasalla tai yleisesti saatavilla.
- Konsernirakenteen kuvaus, jos yhteisö kuuluu konserniin.

Aktian hyväksymät henkilöllisyyden todentavat asiakirjat:

- Suomalainen ajokortti (myönnetty 1.10.1990 jälkeen, mobiiliajokortti ei käy tunnistusvälineenä)*
- Passi, joka on Euroopan talusalueen, Sveitsin, San Marinon tai muussa Aktian sisäisissä säännöissä erikseen määritetyssä valtiossa tai hallintoalueella myönnetty.
- Henkilökortti, joka on Euroopan talusalueen, Sveitsin tai San Marinon viranomaisen myöntämä.

*Ajokortti ei käy tunnistusvälineenä, mikäli suomalainen ajokortti on myönnetty ulkomaalaisen ajokortin tilalle (koodi 70 ajokortin erikoisehdot-kohdassa)

HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Aktia Pankki Oyj (jäljempänä pankki) käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta. Pankki käsittelee henkilötietoja muun muassa asiakaspalvelua ja asiakassuhteen hoitamista varten, asiakasviestintään, asiakkaan tunnistamista ja yksilöintiä varten, markkinointiin, sekä riskienhallintaa ja toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvaa raportointia varten.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Pankki voi verrata maksutietoja EU:n taloudellisia sanktioita koskeviin asetuksiin tai kotimaisten ja ulkomaisten viranomaisten tai vastaavien muiden tahojen tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä lisätietoa maksusta. Maksua käsittelevät pankit ja maksujärjestelmät voivat sijoittautumismaan lainsäädännön tai tehtyjen sopimusten mukaan olla velvollisia luovuttamaan tietoja maksajasta eri maiden viranomaisille.

Pankin tietosuojaselosteessa kerrotaan tarkemmin henkilötietojen käsittelystä. Tietosuojaseloste on saatavilla osoitteessa <http://www.aktia.fi/yksityisyyden-suoja> sekä pankin konttoreissa.