

Yrityksen perustiedot

Yrityksen tai yhteisön virallinen nimi			Y-tunnus				
Postiosoite		Postinumero	Postitoimipaikka				
Käyntiosoite		Osoite ulkomailla					
Yhteyshenkilö		Yhteyshenkilön puhelin	Yhteyshenkilön sähköposti				
Toimiala		Rekisteröintimaa					
Kotipaikka		Kotimaa					
Verotusmaa(t)		Ulkomainen verotunnistenumero (t)					
Onko kyseessä finanssilaitos?		Ei	Kyllä	Kuuluuko yritys tai yhteisö konserniin?		Ei	Kyllä
Jos vastaus on kyllä, vastaa seuraavaan:				Liitä mukaan konsernirakenteen kuvaus, jos kyllä			
Raportoiva finanssilaitos (ilmoita GIIN-tunniste):							
Ei-raportoiva finanssilaitos							

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 kirjanpitiä 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

*Syntymäaika, mikäli ei suomalaista henkilötunnusta

Liitä mukaan kopio voimassa olevasta henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta kaikilta edustajilta ja lomakkeen allekirjoittajalta.

Aktian hyväksymät henkilöllisyyden todentavat asiakirjat:

- Ajokortti (myönnetty 1.10.1990 jälkeen, mobiilijokortti 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 tai arvio ensimmäisen tilikauden liikevaihdosta

Tase

Viimeisin toteutunut tilikausi (p.k.vvvv-p.k.vvvv)

Henkilöstön lukumäärä

Kerro tarkemmin yrityksen liiketoiminnasta, tuotteista, palveluista, asiakkaista, yhteistyökumppaneista, jakeluteistä, liiketoiminnan keskeisistä tulevista muutoksista, jne.

Esimerkki:

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 ja Italiaan.

Viennin osuus edustaa 60 % liikevaihdosta ja sen osuus on kasvamassa. Materiaalihakinnat tehdään Suomesta, Ruotsista ja Kiinasta yrityksiltä z ja q. Sekä myynti että ostot ovat laskutuspohjaista ja käteinen on käytössä vain yrityksen päiväkäassassa, kun myymme näytekappaleita toimiston esittelytiloissa.

Arvio maksuliikenteestä Aktia Pankissa

Maksuliikennetietojen tarkoituksena on antaa pankille arvio asiakkaan tileillä tapahtuvasta maksuliikenteestä. Jos toteutunut maksuliikenne poikkeaa olennaisesti asiakkaan ilmoittamasta, pankki voi kysyä asiakkaalta lisäselvitystä.

Aktiaan saapuvien varojen alkuperä

Liiketoiminnan tuotot Sijoitukset Lainat Lahjoitukset Muu, mikä:

Arvioitu Suomen sisäinen maksuliikenne euroissa

Saapuvat maksut:

Lähtevät maksut:

€/kk

€/kk

Arvioitu Suomen ulkopuolinen maksuliikenne

Suomen ulkopuoliseen maksuliikenteeseen kuuluu:

- Maksuliikenne Suomen ulkopuolelle tai ulkopuolelta euroissa ja muissa valuutoissa
- Maksuliikenne Suomen sisällä muissa valuutoissa kuin euroissa

Saapuvat maksut:

Lähtevät maksut:

€/kk

€/kk

Luettele Suomen ulkopuoliset maat, joihin yrityksellä/yhteisöllä on lähtevää rahaliikennettä sekä Suomen ulkopuoliset maat, joista yrityksellä/yhteisöllä on saapuvaa rahaliikennettä:

Minkälaisiin tilanteisiin yritys/yhteisö tarvitsee Suomen ulkopuolista maksuliikennettä?

Yrityksen tai yhteisön tärkeimmät kauppa- tai yhteistyökumppanit sekä näiden kotimaat (ulkomaan maksuliikenne)

Kuinka paljon käteistä rahaa talletatte yrityksen tilille?

0-1000 euroa/kuukausi

1001-5000 euroa/kuukausi

5001-10 000 euroa/kuukausi

10 001-50 000 euroa/kuukausi

50 001-100 000 euroa/kuukausi

Yli 100 000 euroa/kuukausi

Kuinka paljon käteistä rahaa nostatte yrityksen tililtä kuukausittain?

0-1000 euroa/kuukausi

1001-5000 euroa/kuukausi

5001-10 000 euroa/kuukausi

10 001-50 000 euroa/kuukausi

50 001-100 000 euroa/kuukausi

Yli 100 000 euroa/kuukausi

Mihin tarkoitukseen yritys käyttää käteistä rahaa?

Nykyiset pankkisuhteet

Onko Aktia yrityksen pääasiallinen pankki?

Kyllä

Ei

Ulkomaantoiminta

Onko yrityksellä ulkomaantoimintaa?

Jos vastauksesi on "Kyllä", vastaa alla olevaan kysymykseen.

Kyllä

Ei

Kuvaa ulkomaantoimintaa tarkemmin sekä missä maissa toimintaa on.

Vienti ja tuonti

Harjoittaako yhtiö vientiä tai tuontia?

Jos vastauksesi on "Kyllä", vastaa alla oleviin kysymyksiin.

Kyllä Ei

Mitä tuotteita/palveluita yritys vie ulkomaille tai tuo ulkomailta?

Mihin maihin yrityksellä on vientiä tai mistä maista yrityksellä on tuontia?

Ovatko tuotteet/palvelut vienti- tai tuontivalvonnan alaisia? Jos ovat, liitä mukaan kopio vienti- tai tuontiluvasta ja mahdollisesta loppukäyttäjätodistuksesta.

Onko vienti- tai tuontitoimintanne luvanvaraista? Jos on, kerro tarkemmin perusteista luvanvaraisuudelle.

Syy asiakkuudelle Aktiassa

Miksi haluatte avata asiakkuuden Aktiaan?

Minkälaisia pankkipalveluita tarvitsette?

Tosiasialliset
edunsaajat

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 %:n 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 toimielimestä. 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 Aktian verkkosivuilla.

Tuleeko yli 50 % yhteisön liikevaihdosta sijoitustoiminnasta?

Kyllä Ei

Tietoja tosiasiallisten edunsaajien verotuksellisista asuinvaltioista tai mahdollisista ulkomaisista verotunnistenumeroista ei tarvitse antaa, jos vastaus on Ei

Tosiasialliset edunsaajat ovat ajan tasalla PRH:n edunsaajarekisterissä

Kyllä Ei

Onko yrityksessä suoraa tai välillistä venäläisomistusta yhteensä yli 40 prosenttia?

Kyllä Ei

1) Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus	
Osoite	Asema/rooli yhteisössä	Kansalaisuus
Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailta	
Onko henkilö PEP (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö)? <i>Jos vastaus on kyllä, täytä erillinen PEP-henkilön lisäselvitys</i>	Kyllä Ei	Omistususuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen?	Kyllä Ei	

2) Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus	
Osoite	Asema/rooli yhteisössä	Kansalaisuus
Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailta	
Onko henkilö PEP (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö)? <i>Jos vastaus on kyllä, täytä erillinen PEP-henkilön lisäselvitys</i>	Kyllä Ei	Omistususuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen?	Kyllä Ei	

3) Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus	
Osoite	Asema/rooli yhteisössä	Kansalaisuus
Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailta	
Onko henkilö PEP (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö)? <i>Jos vastaus on kyllä, täytä erillinen PEP-henkilön lisäselvitys</i>	Kyllä Ei	Omistususuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen?	Kyllä Ei	

4) Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus	
Osoite	Asema/rooli yhteisössä	Kansalaisuus
Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailta	
Onko henkilö PEP (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö)? <i>Jos vastaus on kyllä, täytä erillinen PEP-henkilön lisäselvitys</i>	Kyllä Ei	Omistususuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen?	Kyllä Ei	

5) Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus		
Osoite	Asema/rooli yhteisössä		Kansalaisuus
Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla		
Onko henkilö PEP (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö)? <i>Jos vastaus on kyllä, täytä erillinen PEP-henkilön lisäselvitys</i>	Kyllä	Ei	Omistussuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen?	Kyllä	Ei	

6) Tosiasiallisen edunsaajan nimi	Henkilötunnus		
Osoite	Asema/rooli yhteisössä		Kansalaisuus
Verotuksellinen asuinvaltio(t)	Verotunnistenumero(t) ulkomailla		
Onko henkilö PEP (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö)? <i>Jos vastaus on kyllä, täytä erillinen PEP-henkilön lisäselvitys</i>	Kyllä	Ei	Omistussuus (%) tai äänimäärä yrityksessä
Onko tosiasiallinen edunsaaja Yhdysvaltojen kansalainen?	Kyllä	Ei	

Allekirjoitukset ja henkilöllisyyden todentaminen

Olen tarkistanut asiakastietoni ja vahvistan, että ne ovat ajan tasalla ja oikein. Olen tietoinen velvollisuudestani ilmoittaa pankille muutoksista antamissani tiedoissa ilman aiheutonta viivytystä, annettujen verotustietojen osalta viimeistään kuukauden sisällä.

Paikka ja aika

Allekirjoitus

Nimenselvennys

Liit mukaan seuraavat asiakirjat:

- Kopio voimassa olevasta 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, mobiilijokortti 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)

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 talouspakotteita 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/fi/yksityisyyden-suoja> sekä pankin konttoreissa.