



Pankkitilin avaaminen

Tässä liitteessä kerrotaan asiakirjoista ja selvityksistä, joita pankit yleensä edellyttävät yritykseltä pankkitilin avaamiseksi. Käytännöt voivat hieman vaihdella pankeittain. Myös esimerkiksi yrityksen toiminta ja omistusrakenne voivat vaikuttaa siihen, mitä asiakirjoja tarvitaan.

Pankkitili voidaan avata rekisteröidylle yritykselle, mutta tietyissä tilanteissa tili tarvitaan jo ennen kuin yritys on rekisteröity kaupparekisteriin. Pankkitilin avaaminen käy kätevästi, kun tilin avaajalla on mukanaan tarvittavat asiakirjat. Yrityksen avatessa pankkitilin tarvitaan asiakirjojen lisäksi selvitys aiotusta liiketoiminnasta ja maksuliikepalveluiden tarpeesta.

Pankki käyttää aina tapauskohtaista harkintaa pyytäessään asiakkaalta asiakirjaselvitystä ja saattaa poiketa tässä ohjeista esitetyistä menettelytavoista.

Lisätietoja pankkitilin avaamisesta ja muista pankkipalveluista saa suoraan pankeilta.

Kaikki Suomessa toimivat pankit on listattu Finanssivalvonnan internetsivuilla, <http://www.finanssivalvonta.fi/fi/finanssiasiakas/palveluntarjoajat>

Asiakirjat pankkitilin avaamiseksi

Seuraavassa kerrotaan rekisteröidyn, rekisteröimättömän ja ulkomaalaisen yrityksen tarvitsemista asiakirjoista ja selvityksistä pankkitilin avaamiseksi.

Rekisteröity yritys

Tilin avaamiseen ja asiakkuuden perustamiseksi tarvittavat asiakirjat:

1. Kaupparekisteriote

- Otteesta tulee selvittää mm. yrityksen nimi, rekisteröimispäivä, rekisteriviranomainen, yrityksen nimenkirjoitusoikeudet ja hallituksen jäsenet.
- Ote saa olla korkeintaan kolme kuukautta vanha. Pankki voi kuitenkin edellyttää esimerkiksi tilinavauspäivän tai enintään kaksi viikkoa vanhan kaupparekisteriotteen toimittamista.

2. Oikeaksi todistettu jäljennös yrityksen päättävän elimen pöytäkirjasta

- Pöytäkirjasta tulee käydä ilmi päätös tilin avaamisesta ja tilin käyttöön oikeutetuista.
- Pöytäkirjan toimittaminen riippuu yhtiömuodosta ja pankin noudattamasta käytännöstä.
- Pöytäkirjan toimittamista tilin avaamiseksi ei yleensä edellytetä, jos kaupparekisteriin ilmoitettu osakeyhtiön hallituksen kaikki varsinaiset jäsenet avaavat yhdessä tilin ja allekirjoittavat tilisopimuksen. Tällöin pankki kuitenkin edellyttää tuoreen kaupparekisteriotteen toimittamista.



- Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön osalta riittää yhden vastuunalaisen yhtiömiehen allekirjoitus, jollei yhtiön säännöissä ole toisin määrätty. Pankki voi kuitenkin edellyttää, että kaikki vastuunalaiset yhtiömiehet sopivat yhdessä tilin käytöstä.
- Jos kyse on asunto-osakeyhtiöstä, keskinäisestä kiinteistöosakeyhtiöstä tai osuuskunnasta, pankki edellyttää yleensä hallituksen pöytäkirjan toimittamista.

3. Yhtiöjärjestys tai säännöt

- Pankki voi edellyttää yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen toimittamista asiakkuuden perustamista varten.

4. Selvitys maksuliikkeen laadusta, suuruusluokasta ja yksittäisten maksujen suuruusluokasta

5. Toimialalauseketta yksilöidympi ja konkreettisempi selvitys yrityksen toiminnan laadusta, laajuudesta sekä perusteista pankin palvelujen käytölle.

6. Tiedot tilin käyttäjistä

- Pankin on tunnistettava yrityksen puolesta toimivat henkilöt ja tilin käyttäjät sekä tarvittaessa todennettava heidän henkilöllisyytensä.

7. Selvitys yrityksen omistajista ja tosiasiallisista edunsaajista

- Jos yrityksen omistaa toinen oikeushenkilö, tiedot tarvitaan myös omistajayrityksestä.
- Pankin on lisäksi lain mukaan pääsääntöisesti tunnistettava muun kuin pörssiyhtiön tosiasialliset edunsaajat ja todennettava tarvittaessa näiden henkilöllisyys. Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jonka hyväksi liiketoimi toteutetaan tai sitä luonnollista henkilöä, jonka määräysvallassa yritys on. Luonnollisella henkilöllä katsotaan olevan yrityksessä määräysvalta, kun hän omistaa yrityksen osakkeita tai osuuksia, jotka tuovat hänelle yli 25 % niiden tuottamasta äänimäärästä. Yrityksen on ilmoitettava pankille tiedot tosiasiallisista edunsaajista ja toimitettava tarvittaessa asiakirjat, joista näiden henkilöllisyys voidaan todentaa.

8. Mahdollinen muu selvitys

- Tarvittaessa tietyn valtion pankin lupa.

Kohdat 4–5 selviävät esimerkiksi alkavan yrityksen liiketoimintasuunnitelmasta. Pankki tarvitsee tieto- ja osatakseen helpommin löytää mahdollisimman sopivat tili- ja rahoitusvaihtoehdot asiakkaaksi tulevalle yritykselle. Pankilla on myös lain perusteella velvollisuus tuntea asiakkaansa, minkä johdosta pankki voi edellä mainittujen asiakirjojen lisäksi vaatia erillisen kirjallisen selvityksen yrityksen toiminnasta, taloudellisesta asemasta, asioinnista ja palvelujen käytöstä ja käyttötarkoituksesta. Pankilla on lisäksi lakiin perustuva velvollisuus kysyä asiakkaaltaan tietoja tilille tulevien varojen alkuperästä ja käyttötarkoituksesta.

Malli pöytäkirjasta (tilin avaaminen ja käyttöoikeudet)



Osakeyhtiölain mukaan hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä. Hallituksen kokouksen pöytäkirjan allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja vähintään yksi hallituksen valitsema jäsen, jos hallitukseen kuuluu useita jäseniä.

X Oy:n hallituksen kokouksen pöytäkirja

Aika ja paikka

1. Avattiin hallituksen kokous ja todettiin se päätösvaltaiseksi.
2. Päätettiin avata X Oy:lle yritystili [pankin nimi] konttoriin. Tilin käyttöoikeus annetaan toimitusjohtaja Matti Virtaselle (henkilötunnus) ja hallituksen puheenjohtaja Erkki Lahtiselle (henkilötunnus) molemmille erikseen.
3. Lisäksi päätettiin ottaa käyttöön seuraavat pankkipalvelut:

Rekisteröimätön yritys

Perustettavalta yritykseltä, jota ei ole vielä merkitty rekisteriin, vaaditaan pankkitilin avaamiseksi muuten samat asiakirjat kuin rekisteröidyltään yritykseltä, mutta rekisteriotteen sijaan on yrityksen toimitettava sen hetkellisesti korvaava asiakirja.

Korvaavia asiakirjoja ovat:

Avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö: Yhtiösopimus, josta ilmenevät avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiön vastuunalaiset yhtiömiehet.

Osakeyhtiö: perustamissopimus, yhtiöjärjestys ja hallituksen pöytäkirja, josta käy ilmi tilin avaaminen ja tilin käyttöön oikeudet (perustamispaketti).

Osuuskunta: sopimus osuuskunnan perustamisesta eli perustamiskirja, osuuskunnan säännöt ja hallituksen pöytäkirja, josta käy ilmi tilin avaaminen ja tilin käyttöön oikeudet.

Osakeyhtiö ja osuuskunta syntyvät juridisesti vasta kaupparekisteriin rekisteröimisellä. Osakeyhtiössä rahassa maksettava osakkeiden merkintähinta on oltava kokonaan maksettuna pankkitilille. Näin ollen pankkitili voidaan avata ennen rekisteri-ilmoituksen jättämistä. Tiliä voidaan käyttää kuitenkin vasta kun kaikki tarvittavat asiakirjat on saatu ja asiakas on tunnistettu.

Huom. Jos alkavalle yritykselle on tehty liiketoimintasuunnitelma, se kannattaa ottaa mukaan, sillä siitä selviää tulevan toiminnan laatu ja laajuus.

Ulkomaalainen yritys

Virallisten asiakirjojen lisäksi ulkomaalaiselta yritykseltä tarvitaan selvitystä aiotusta pankkiasioinnista.

Tilin avaamiseen tarvittavat asiakirjat:

1. Kaupparekisteriote tai ote vastaavasta rekisteristä



- Otteesta tulee käydä ilmi muun muassa yrityksen nimi, rekisteröintipäivä, rekisteriviranomainen, nimenkirjoitusoikeudet ja hallituksen jäsenet.
- Ote saa olla korkeintaan kolme kuukautta vanha. Käytäntö vaihtelee pankeittain. Pankki voi edellyttää esimerkiksi enintään kaksi viikkoa vanhan kaupparekisteriotteen toimittamista.

2. Yhtiöjärjestys, yhtiösopimus tms. asiakirja

- Asiakirjan tulee sisältää tiedot yhtiön päätöksentekovallasta ja yhtiötä edustamaan oikeutetuista, jolleivät tiedot käy ilmi kaupparekisteriotteesta.

3. Selvitys yrityksen omistajista ja tosiasiallisista edunsaajista

- Jos yrityksen omistaa toinen oikeushenkilö, tiedot tarvitaan myös omistajayrityksestä.
- Pankin on lisäksi lain mukaan pääsääntöisesti tunnistettava muun kuin pörssiyrityksen tosiasialliset edunsaajat ja todennettava tarvittaessa näiden henkilöllisyys. Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jonka hyväksi liiketoimi toteutetaan, tai sitä luonnollista henkilöä, jonka määräysvallassa yritys on. Luonnollisella henkilöllä katsotaan olevan yrityksessä määräysvalta, kun hän omistaa yrityksen osakkeita tai osuuksia, jotka tuovat hänelle yli 25 % niiden tuottamasta äänimäärästä. Yrityksen on ilmoitettava pankille tiedot tosiasiallisista edunsaajista ja toimitettava tarvittaessa asiakirjat, joista näiden henkilöllisyys voidaan todentaa.

4. Pöytäkirjan jäljennös

- Oikeaksi todistettu (esimerkiksi julkisen notaarin tms. todistama) jäljennös yrityksen päättävän elimen, kuten hallituksen tai johtokunnan, pöytäkirjasta, josta käy ilmi tilin avaaminen ja tilin käyttöön oikeutetut.

5. Suosituskirje

- Kirjeenvaihtajapankista tai pankin luotettavaksi toteamasta muusta pankista, jos tilinavaaja on tuntematon. Suosituskirjeen tulee olla enintään kolme kuukautta vanha. Kaikki pankit eivät kuitenkaan edellytä suosituskirjeen toimittamista.

6. Selvitys tilin avaamisen tarkoituksesta

- Selvityksestä tulee käydä ilmi miksi oikeushenkilölle halutaan avata tili Suomessa.

7. Selvitys maksuliikkeen luonteesta, määrästä ja yksittäisten maksujen suuruusluokasta

8. Selvitys yrityksen toiminnan laadusta ja laajuudesta sekä perusteista pankin palvelujen käytölle

- Perustamisasiakirjoja yksilöidympi selvitys toiminnasta, johon avattavan tilin maksuliike liittyy.

9. Yhteyshenkilöiden tarkat yhteystiedot

10. Tiedot tilin käyttäjistä



- Pankin on tunnistettava yrityksen puolesta toimivat henkilöt ja tilin käyttäjät sekä tarvittaessa todennettava heidän henkilöllisyytensä.

11. Mahdollinen muu selvitys

- Tarvittaessa tietyn valtion valtionpankin lupa.
- Pankki voi edellyttää myös oikeudellisen selvityksen (*legal opinion*) toimittamista, jos pankilla ei ole yrityksen kotivaltiossa edellytetyn viranomaismenettelyn (esim. asiakirjat) ja tilinavauskäytäntöjen tuntemusta.

Pankki tarvitsee tietoja osatakseen helpommin löytää mahdollisimman sopivat tili- ja rahoitusvaihtoehdot asiakkaaksi tulevalle yritykselle. Pankilla on myös lain perusteella velvollisuus tuntea asiakkaansa, minkä johdosta pankki voi edellä kohdassa 6 – 8 mainittujen asiakirjojen lisäksi vaatia erillisen kirjallisen selvityksen yrityksen toiminnasta, taloudellisesta asemasta, asioinnista ja pankkipalvelujen käytöstä ja käyttötarkoituksesta. Pankilla on lisäksi lakiin perustuva velvollisuus kysyä asiakkaaltaan tietoja tilille tulevien varojen alkuperästä ja käyttötarkoituksesta.