

Rekisteröimättömän yhdistyksen tai yhteisön tilinavaus

10-2018



Tässä esitteessä kerromme sinulle tärkeää tietoa rekisteröimättömän yhdistyksen tai yhteisön asiakkuuden perustamisesta ja tilin avauksesta.

Mikä on rekisteröimätön yhdistys tai yhteisö?

Kyseessä on henkilöistä koostuva yhteenliittymä, joka on perustettu suullisin sopimuksin tai kuten yhdistys:

- pidetty perustava kokous, josta tehty pöytäkirja
- valittu hallitus ja rahastonhoitaja
- laadittu yhteisön säännöt ja sovittu kokouskäytännöstä.

Yhdistykselle tai yhteisölle ei tarvitse tehdä virallista rekisteröintiä. Kahvikassa, luokkatoimikunta ja sukuseura voivat olla esimerkkejä tällaisista.

Asiakkuuden perustaminen ja tilin avaus

Rekisteröimättömän yhdistyksen tai yhteisön asiakkuus perustetaan tiliä avaavan henkilön ja Nordean välille. Rekisteröimätön yhdistys ei ole asiakassuhteessa Nordeaan.

Pankkiasioiden hoitajaksi valitaan yhdistyksen jäsenistä henkilö, jonka nimiin uusi tili avataan. Valittu henkilö voi avata tilin omassa verkkopankissaan tai asiakaspalvelussamme. Ennen kuin tiliä aletaan käyttää, valitun henkilön tulee soittaa asiakaspalveluumme p. 0200 3000 (avoinna 24/7) ja kertoa pankille tilin käyttötarkoituksesta ja tulevista rahavirroista.

Tilillä voi olla useita omistajia, joiden kaikkien tulee olla Nordean asiakkaita. Jos omistajat eivät ole Nordean asiakkaita tai heillä ei ole Nordean pankkitunnuksia, kätevimmin he voivat avata asiakkuuden verkossa www.nordea.fi/asiakkaaksi. Lisäksi tilillä voi olla käyttöoikeuden haltijoita.

Tärkeää huomioitavaa

Tilin omistaja tai omistajat ovat henkilökohtaisesti vastuussa tilin tapahtumista ja sen käytöstä. Tilin varat katsotaan lähtökohtaisesti tilin omistajien henkilökohtaisiksi varoiksi esimerkiksi kuolintapauksessa tai eri viranomaisten näkökulmasta, kuten KELA:n tai ulosottoviraston toimesta. Pankki ei vastaa kolmansiin tahoihin nähden siitä, kuuluuko varallisuus henkilöasiakkaalle vai yhdistykselle.

Rekisteröimättömän yhdistyksen tai yhteisön tilin liitetiedoiksi suositellaan laadittavan yhdistyksen perustamiskokouksessa pöytäkirjanote tai muistio, jossa on päätetty tilin avaamisesta, sen omistajista ja käyttöön oikeutetuista sekä tiliin liitettävistä palveluista muutos- ja lopetusoikeuksineen.

Tilitapahtumien viestit kunkin tapahtuman osalta kannattaa yksilöidä mahdollisimman tarkasti, kun tilille siirretään varoja tai niitä siirretään tililtä pois.