

Autorahoitus ja -vakuutus

Myyjäohje



Autorahoitus ja -vakuutus

Myyjäohje

Hyvä yhteistyökumppanimme

OP haluaa tarjota yhteistyökumppaneilleen työvälineitä menestyksekkääseen myyntityöhön. Kädessäsi on yksi niistä, opas OP:n autorahoituksen ja Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluihin. Se on samalla työkalu päivittäiseen työhösi, kun tarvitset neuvoa luottopäätösprosessiin ja sopimuksentekoon liittyvissä asioissa. Löydät näiltä sivuilta hyödyllistä tietoa myös lisäeduistamme kuten verkkopalveluista, OP-bonuksista ja vakuutusmaksujen alennuksista.

Oppaan lisäksi käytettävissäsi ovat reippaat ja osaavat autorahoituksen ja -vakuutuksen asiantuntijamme.

Menestyksestä myyntipäivää!

Yhteistyöterveisin
OP Yrityspankki Oyj



Matti Oksanen
Autoliikepalvelut

Sisällysluettelo

Näin tavoitat meidät.....	3
Autorahoitus.....	4
Autorahoituksen palveluvalikoima.....	4
OP Osamaksu.....	5
Autoleasing.....	6
Autorahoituksen toimintaohje	7-8
Asiakkaan tunteminen	9
Tietosuoja.....	10
Rahoituskasko.....	11
Autovakuutus.....	12
Pohjola Autoturva henkilöasiakkaalle	12-13
Parasta turvaa yritysasiakkaalle	14
Ajoneuvon vakuuttaminen ja rekisteröinti	15
OP:n verkkopalvelut autoliikkeelle	16
Finanssivalvonnan Vakuutusedustajarekisteri.....	17
Asiakkaan tunteminen -liite	18-21

Näin tavoitat meidät

Luottopäätöspalvelu

arkisin klo 10.00–18.00
lauantaisin klo 10.00–15.00

Puhelin 010 252 5600
Sähköposti autokauppa@op.fi

Verkkopalvelut

Myyjäliikepalvelu: myyjäliikepalvelu.op.fi
Verkkopalvelu on avoinna ympäri vuorokauden

Rahoituksen myyjäliikepalvelut

arkisin klo 9.00–16.30

Loppuvelat, sopimuspaperit, rahanlähettykset

Puhelin 010 252 5614
Sähköposti osamaksut@op.fi

Yrityspalvelutunnusten tuki

arkisin klo 8.00–16.00
Puhelin 0100 05151 valinta 1 ja valinta 5

Yritysauto- ja myyjäliikepalvelut

arkisin klo 9.00–16.30

Leasingtarjoukset, rahanlähettykset, lunastushinnat, sopimuspaperit, esittelyautot ja Myyjäliikepalvelun tekninen tuki

Puhelin 010 252 5100
Sähköposti yritysautopalvelut@op.fi

Asiapapereiden palautus

OP Yrityspankki Oyj
Autoliikepalvelut
PL 308
00013 OP

Vakuutuksen Autohelp

arkisin klo 9.00–16.30

Puhelin 010 253 6190

Autorahoituksen asiakaspalvelu loppuasiakkaille

OP:n rahoituksen verkkopalvelu loppuasiakkaille: rahoitus.op.fi

- sopimustiedot
- loppuvelat
- eräpäivänvaihdot
- maastavientivaltakirjat
- sopimuksen siirto/haltijanvaihdospyyntöt
- maksuohjelman muutokset

Puhelimitse arkisin klo 9.00–16.30

Osamaksut

Puhelin 010 252 5843
Sähköposti auto.asiakaspalvelu@op.fi

Leasing

Puhelin 010 252 5100
Sähköposti yritysautopalvelut@op.fi
autoleasing@op.fi

Ajoneuvojen rekisteröinti, kauppakirjat ja luovutus

Puhelin 010 252 5614, valinta 1
Sähköposti vare@op.fi

Vakuutuspalvelut loppuasiakkaille

Puhelin 0303 0303

Henkilöasiakkaan vakuutusasiat ma–pe klo 8.00–17.00
Yritysassiakkaan vakuutusasiat ma–pe klo 8.00–17.00
Korvausasiat ma–pe klo 8.00–17.00

Pohjola Vakuutuksen lakisääteisten vakuutusten korvaus- ja vakuutuspalvelut ma–pe klo 8.00–17.00
Puhelin 0100 5335

Pohjola Vahinkoapu 24/7, vahinkoapu.pohjola.fi

Green Card

Tilataan omasta vakuutusyhtiöstä
Pohjola Vakuutuksen asiakkaat voivat tulostaa osoitteesta op.fi

Puheluhinnat

Voimassaolevat puheluiden hinnat löytyvät osoitteesta op.fi.

Lisätietoja omistaja-asiakkaaksi liittymisestä, OP-bonuksista, eduista ja alennuksista saa osoitteesta op.fi/edut tai soittamalla OP 0100 0500 (arkisin klo 8–22).

Autorahoituksen palveluvalikoima

Tutustu monipuoliseen palveluvalikoimaamme ja tarjoa asiakkaallesi hänelle sopivinta rahoitusvaihtoehtoa. Voit käyttää apunasi eri vaihtoehtojen vertaamiseen alla olevaa taulukkoa.

	Osamaksu	Rahoitus-leasing	Leasing plus	OP Autoleasing	Pankkilaina
Henkilöasiakkaille	x			x	x
Yritysiasiakkaille	x	x	x	x	x
Auto on vakuutena	x	x	x	x	
Erillinen vakuus tarvitaan					x
Uusille autoille	x	x	x	x	x
Käytetyille autoille	x	x		x	x
Omistusoikeus sopimuskauden lopussa	x				
Omistusoikeus heti					x
Rahoitus sisältää huollot ja tekniset korjaukset			x		
Sovittu ajokilometrimäärä			x	x	
Ei kilometrirajoitusta	x	x			x
Myyntivastuu sopimuskauden lopussa		x			
Yrityksille poistomahdollisuus	x				x
Kiinteä korko mahdollinen	x	x	x	x	x
Vaihtuva korko mahdollinen		x			x
Rahoituskaskovakuutus mahdollinen	x	x	x	x	
Sopimukselle valittavissa lisäpalveluita	x			x	

OP Osamaksu

– kätevä tapa hankkia auto

Osamaksu on yksityishenkilöille ja yrityksille auton hankintaan tarkoitettu kauppa-kohtainen rahoitusjärjestely, joka perustuu myyjän ja ostajan tekemään osamaksusopimukseen. Ostaja saa omistusoikeuden kohteeseen, kun osamaksusopimukseen perustuvat maksut on kokonaan suoritettu.

Näin osamaksu toimii

Kauppan kohde voi olla uusi tai käytetty auto.

- Käsiraha tyypillisesti alkaen 10 %, tapauskohtaisesti jopa 0 %
- Luottoaika 3–72 kk
- Auton ikä + luottoaika voi olla enintään 18 vuotta

Muut rahoitusehdot:

- Rahoitettava määrä/sopimus min. 1 650 euroa
- Minimierä 100 €/kk
- Vakuutukset: kaskovakuutus enintään 1 000 € omavastuuosuudella täydennettynä rahoitusvakuutuksella
- Käsirahaksi käy vaihtoauto ja/tai raha
- Auton ikä vaikuttaa luottoajan pituuteen
- Voit sopia asiakkaan kanssa, että osamaksun viimeinen erä on suurempi kuin muut erät, jos hän haluaa maksaa pienempiä eriä kuukausittain

Hyödyt asiakkaalle

- Kohde muodostaa pääasiallisen vakuuden
- Kiinteä korko koko sopimusajan
- Rahoitus järjestyy vaivattomasti autoliikkeen kautta

Vaivaton myyjäliikkeelle

Myyjäliikkeelle osamaksurahoitus on riskitön rahoitusmuoto, jossa OP kantaa luottovastuun puolestasi. Liikkeellesi jää vain normaali kaupanvastuu myydystä kohteesta.

- Riskitön rahoitusmuoto myyjäliikkeelle
- Asiakkaan ostopäätös syntyy helpommin kun rahoitus järjestyy kaupanteon yhteydessä
- Sopii uusiin ja käytettyihin ajoneuvoihin
- Nopeat päätökset, myös iltaisin ja lauantaisin
- Myyjä sopii koron ja palkkion ostajan kanssa

Esimerkkejä osamaksusta, korko 5,9 %

Auton hankintahinta 35 000 €

Tasasuuret kuukausierät		Viimeinen suurempi erä	
Käsiraha 10 %	3 500 €	Käsiraha 10 %	3 500 €
Luottoaika	72 kk	Luottoaika	72 kk
Korko	6 %	Korko	6 %
Kuukausierät 1–72	537,60	Kuukausierät 1–71	502,60 €
Perustamiskulu	299 €	Perustamiskulu	299 €
Viimeinen suurempi erä 0 %	0 €	Viimeinen suurempi erä 10 %	3 500 €
Käsittelymaksu	12 €	Käsittelymaksu	12 €
KSL:n mukainen luottohinta	42 198,75 €	KSL:n mukainen luottohinta	42 693,65 €
KSL:n mukainen todellinen vuosikorko	7,3 %	KSL:n mukainen todellinen vuosikorko	7,2 %

Autoleasing

– maksa vain käytöstä

Leasing on sekä yksityisille että yrityksille hyvä vaihtoehto, kun asiakas haluaa maksaa mieluummin auton käytöstä eikä sen omistamisesta. Asiakas ja myyjä sopivat auton tilauksesta ja vuokraehdoista. OP ostaa auton myyjältä ja tekee asiakkaan kanssa leasing sopimuksen autosta. Asiakas maksaa auton käytöstä vuokraa ja vuokra-ajan päättyessä sopimustyyppistä riippuen joko palauttaa auton OP:n osoittamaan paikkaan tai etsii autolle itse uuden omistajan. Auto voi olla uusi tai vähän käytetty henkilö- tai pakettiauto.

Näin leasing toimii

- Vuokra-aika on tyypillisesti 24–60 kuukautta
- Ensimmäinen vuokraerä voi olla suurempi
- Kiinteä vuokraerä laskutetaan kuukauden välein
- Vuokra-ajan päättyessä sopimuksesta riippuen auto joko palautetaan tai asiakas etsii sille uuden omistajan
- Leasingrahoitus on tarkoitettu uusille tai vähän käytetyille autoille

Muut rahoitusehdot

- Rahoitusleasingissa asiakas voi vaikuttaa vuokraeraan jäänösarvon avulla
- OP Autoleasingissa ja OP Leasing plussassa autolle sovitaan maksimijokilometrit vuokra-aikana
- Jos asiakas ajaa maksimijokilometrejä enemmän, ylikilometreistä veloitetaan ylikilometriveloitusta
- Minimivuokraerä on 100 €/kk
- Sopimukseen ja vuokraerälaskutukseen voidaan liittää liikenne- ja kaskovakuutuksen sisältämä Rahoituskasko
- Vaihtoauton hyvitys voidaan käyttää suurempana ensimmäisenä vuokraeränä

Hyödyt asiakkaalle

- Auto toimii rahoituksen vakuutena
- Rahoitus järjestyy vaivattomasti autoliikkeen kautta
- Leasing ei sido asiakkaan pääomia, vaan asiakas voi keskittyä omaan liiketoimintaansa
- Auton hankintakustannus voidaan jakaa tasaisesti auton pitoajalle
- Kiinteän vuokraerän ansiosta autoilun kustannukset ovat helposti ennakoitavissa
- Mahdolliset lisäpalvelut ja vakuutukset laskutetaan yhdellä vuokraerälaskulla

Vaivaton myyjäliikkeelle

- Riskitön rahoitusmuoto myyjäliikkeelle, OP kantaa luottovastuun, liikkeellesi jää vain normaali kaupanvastuu
- Leasing sopimuksen allekirjoittaa asiakas ja OP
- Nopeat päätökset, myös iltaisin ja lauantaisin

OP Autoleasing on OP:n yksityisleasingtuote, jossa asiakas valitsee uuden tai vähän käytetyn auton käyttöönsä haluamukseen ajaksi sovitulla maksimijokilometreillä. Asiakkaan valittavana on mahdollisesti myös erilaisia myyjän tarjoamia lisäpalveluita, jotka laskutetaan vuokran kanssa samalla laskulla. Sopimuskauden päättyessä auto palautetaan myyjäliikkeeseen. Asiakas voi olla myös yritys.

Rahoitusleasing sopii yritykselle, joka haluaa itse vastata leasing-auton huolloista eikä halua rajoitettuja ajokilometrejä. Vuokra-ajan lopussa asiakas etsii autolle ostajan tai sopii jatkovuokrauksesta. Asiakas voi saada hyvitystä hyvin pitämästään autosta. Auton myyntihinnan ollessa suurempi kuin sovittu jäänösarvo erotus hyvitetään asiakkaalle ja päinvastaisessa tapauksessa asiakas maksaa erotuksen OP:lle.

OP Leasing plus on täyden palvelun huoltoleasing ja erinomainen vaihtoehto, kun asiakas haluaa yhdistää huolettomat ajokilometrit sekä hallitut autoilun kustannukset. Leasing-auton kuukausivuokra sisältää kilometrimäärään sidotun käyttöoikeuden, määräaikaishuollot, sijaisauton huoltojen ajaksi, huoltoihin kuuluvat öljynvaihdot ja -lisäykset sekä jäähdytysnesteiden lisäykset, pyyhkimien sulat ja polttimot, normaalista kulumisesta aiheutuneet tekniset korjaukset ja renkaiden uusinnat sekä renkaiden kausivaihdot ja katsastukset. Vuokra-ajan päättyessä auto palautetaan.

Esimerkki leasingrahoituksesta

Auton hankintahinta 25 000 €
(euromäärät sis.alv)

Tasaerä		Suurempi 1. vuokraerä	
Vuokra-aika	36 kk	Vuokra-aika	36 kk
Suurempi 1. vuokraerä	-	Suurempi 1. vuokraerä	4 000 €
Muut vuokraerät	423,39 €	Muut vuokraerät	313,51 €
Järjestelypalkkio	200 €	Järjestelypalkkio	200 €
Laskupalkkio	10 €	Laskupalkkio	10 €
Jäänösarvo	50 %	Jäänösarvo	50 %

Autorahoituksen toimintaohje

Myyjäliikeen ja OP:n välinen yhteistyösopimus

Ennen autorahoituksen käyttöönottoa myyjäliike ja OP solmivat yhteistyö- ja asiointipalvelusopimuksen. Sopimuksessa määritellään rahoitukseen liittyvät ehdot, kuten rahoituskorko ja rahoituspalkkiot. Kun yhteistyösopimus OP:n kanssa on solmittu, on autorahoitus heti valmis käyttöönotettavaksi.

Ohjeita rahoitushakemuksen ja -sopimuksen tekoon

Leasingtarjous

- Laske asiakkaalle leasingtarjous autokaupan järjestelmässä tai Myyjäliikepalvelussa. Kiireettömät tarjouspyynnöt voi lähettää myös sähköpostilla osoitteeseen: yritysautilpalvelut@op.fi
- Pyydä tarjoukseen asiakkaan hyväksyntä ja ilmoita OP:lle auton arvioitu luovutusajankohta.
- Asiakkaan hyväksytyä tarjouksen voit tehdä rahoitushakemuksen Myyjäliikepalvelussa.
- Kerro asiakkaalle mahdollisuudesta tutustua sopimuksen yleisiin ehtoihin osoitteessa: <https://www.op.fi/yriytykset/rahoitus/investoinnit/auto-leasing>.

1. Rahoitushakemus ja luottopäätös

- Tunnista ja todenna asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyys asiakkaan tunteminen -liitteen mukaisesti. Asiakkaan tunteminen -liite on saatavilla tämän materiaalin sivulta 18 alkaen sekä OP:n Myyjäliikepalvelusta.
- Täytä ja lähetä rahoitushakemus OP:lle Myyjäliikepalvelussa.
- Edellyttämme rahoituksen hakijalta voimassa olevan ajo-oikeuden, pois lukien pätevät syyt, kuten näkövammaisuus.
- Kysy asiakkaan loppuvelka nykyisestä autosta. Huom! Kysyminen edellyttää asiakkaan nimenomaista lupaa ja asiakkaan on oltava paikalla, kun loppuvelkakysely tehdään. Tieto asiakkaan suostumuksesta on kirjattava ja toimitettava OP:lle OP:n pyynnöstä.
- Muistutathan asiakasta, että automaattisessa päätöksenteossa OP käyttää hyväkseen Verohallinnon positiivisesta luottotietorekisteristä ja Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä saatavia luottotietoja, rahoitushakemuksen tietoja sekä OP Ryhmän yhteisöjen asiakasrekistereistä saatavia maksukykyä kuvaavia tietoja.
- Tieto luottopäätöksestä on nähtävillä Myyjäliikepalvelussa ja autoliikkeen ohjelmistossa.
- Myönteisen luottopäätöksen jälkeen sopimuspaperit voidaan joko tulostaa tai lähettää sähköiseen allekirjoitukseen Myyjäliikepalvelussa.
- Asiakkaan saadessa automaattisessa prosessissa kielteisen luottopäätöksen, hän voi ottaa yhteyttä asiakaspalveluun puh. 010 252 5843 tai sähköpostiosoitteeseen auto.asiakaspalvelu@op.fi saadakseen tietää kielteiseen päätökseen johtaneet syyt ja mahdollisuuden saattaa asian uuteen, manuaaliseen käsittelyyn.
- Luottopäätös tulee hakea ajoissa ennen auton toimitusta ja uuden auton osalta ennen tilauksen tekemistä.
- Kerro asiakkaalle, kuinka pitkään luottopäätös on voimassa.
- Varmista, että luottopäätös on voimassa ennen auton toimitusta.
- Huomioi, että ehdot voivat muuttua, mikäli luottopäätös joudutaan uusimaan.

2. Rahoitus sopimus

- Tunnista ja todenna asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyys asiakkaan tunteminen -liitteen mukaisesti.
- Sovi asiakkaan kanssa hinnoittelusta.
- Käytä Myyjäliikepalvelusta saatavaa paperista tai sähköistä sopimuslomaketta.
- Varmista, että pakolliset tiedot löytyvät rahoitus sopimukselta.
- Osamaksusopimuksessa luottosuhteen perustamiskustannus lisätään velkaosuuteen. Leasingissa järjestelypalkkio veloitetaan ensimmäisen vuokraeran yhteydessä.
- Käsittelymaksut on merkittävä sopimukseen.
- 1. eräpäivä sovitaan asiakkaan kanssa. Leasingissa se on, jos ei muuta sovi, ajoneuvon toimituspäivä.
- Täydennä asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyyden todentamistiedot sopimukseen asiakkaan tunteminen -liitteen mukaisesti.
- Pyydä yritysasiakkaan edustajaa päivittämään asiakkaan tuntemiseen liittyvät tiedot osoitteessa [op.fi/rahoitusasiakkaan-tiedot](https://www.op.fi/rahoitusasiakkaan-tiedot) (edellyttää yritysasiakkaan edustajalta OP:n tai muun pankin verkkopankkitunnuksia) tai vaihtoehtoisesti pyydä yritysasiakkaan edustajaa täydentämään Asiakastiedot-lomake. Katso tarkemmat ohjeet asiakkaan tunteminen -liittestä sekä Myyjäliikepalvelusta. Asiakkaan tuntemistiedot tulee olla päivitettyinä ennen sopimuksen rahoittamista.
- Toimita sopimukset liitteineen OP:lle. Lisäksi leasingissa toimita ajoneuvon luovutuksen tapahduttua OP:lle osoitettu ajoneuvon kauppalasku sekä kopiot vakuutushakemuksesta ja rekisteröinnistä.
- Myyjänä sinun tulee olla tietoinen, että rahoituksen tarjoamista kuluttaja-asiakkaille koskevat muun muassa kuluttajasuojalain mukaiset edellytykset. Myyjän on esiteltävä asiakkaalle huolellisesti ehdot ja pyydyttävä asiakasta tutustumaan niihin.
- Kerro asiakkaalle mahdollisuudesta tutustua sopimuksen yleisiin ehtoihin osoitteessa:
 - Osamaksu <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/lainat-ja-asunnot/autorahoitus/osamaksu-auton-ostoon>
 - Leasing <https://www.op.fi/yriytykset/rahoitus/investoinnit/auto-leasing>
- Korosta, että asiakkaan tulee ennen sopimuksen allekirjoitusta tutustua huolellisesti sopimukseen ja sopimusehtoihin.

3. Osamaksusopimuksen siirto

On suositeltavaa käyttää Myyjäliikepalvelusta saatavaa OP:n sopimuslomaketta, jossa sopimuksen siirto on jo valmiina. Jos kuitenkin käytetään AKL:n sopimuslomaketta, sopimuksen siirto merkitään lomakkeen etupuolelle.

4. Liikenne- ja kaskovakuutukset

Vakuutushakemus tehdään Pohjola Vakuutuksen kumppaniverkon kautta ennen rekisteröintiä.

Yleistä:

Tiedot vakuutuksista on aina merkittävä osamaksusopimukseen.

- Vakuutushakemus on tehtävä erillisenä, maininta osamaksusopimuksessa ei riitä. Vakuutushakemus tehdään Pohjola Vakuutuksen kumppaniverkon kautta.
- Vakuutukset otetaan alkaen heti sopimuksen alussa.
- Vakuutusten tulee olla voimassa koko osamaksusopimuskauden.

Pakollisen liikenne- ja kaskovakuutuksen voit sopia ostajan kanssa erikseen. Siitä on tehtävä erillinen vakuutushakemus, jossa edunsaajaksi on merkitty OP Yrityspankki Oyj.

Erillisen kaskovakuutuksen osalta OP edellyttää seuraavaa:

- Kohde on vakuutettava liikenne- ja kaskovakuutuksella, joka sisältää vähintään törmäys- ja rahoitusturvan
- Edunsaajan oltava OP Yrityspankki Oyj
- Enimmäisomavastuu 1 000 euroa
- Rahoitusvakuutus merkittävä lisävakuutukseksi

Pohjola Vakuutus laskuttaa erillisen autovakuutuksen maksun suoraan ostajalta.

Leasing: Rahoituskasko

- Vakuutuksenottaja OP Yrityspankki Oyj
- Huomautuskenttään viitteeksi ”Rahoituskasko”
- Katso erilliset ohjeet sivulta 11

5. Rekisteröinti

- Käytä liikkeelle toimitettua valtakirjaa
- Vakuutusyhtiö: Pohjola Vakuutus Oy
- Omistaja: OP Yrityspankki Oyj, y-tunnus
 - 0199920-7AM / osamaksu
 - 0199920-7AD / leasing plus
 - 0199920-7AL / rahoitusleasing
 - 0199920-7 / OP Autoleasing
 - PL 308 (Gebhardinaukio 1), 00013 OP
- Yritysassiakkaan rekisteröinti
 - 1-haltija: Yritys Oy
 - 2-haltija: auton käyttäjä

6. Sopimuksen rahoittaminen

OP Yrityspankki Oyj maksaa myyjälle sopimuksen mukaisen rahoitettavan määrän, kun:

- Sopimuslomake on toimitettu OP:lle allekirjoitettuna ja täydellisesti täytettynä sisältäen:
 - asiakkaan tiedot
 - ajoneuvon tiedot ml. valmiste- ja rekisterinumero
 - rahoitustiedot
 - vakuutustiedot
 - asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyyden tunnistamis- ja todentamistiedot
 - paikka ja päiväys
- Myyjä on noudattanut OP:n antamia asiakkaan tuntemiseen liittyviä ohjeita ja OP on pystynyt täyttämään asiakkaan tuntemiseen liittyvät velvollisuutensa sääntelyn ja viranomaisohjeiden mukaisesti.
- Asiakkaalle löytyy myönteinen luottopäätös
- OP on saanut tiedon kohteen rekisteröinnistä OP Yrityspankin nimiin ja omistukseen
- OP Yrityspankki Oyj:lle osoitettu vuokraohteen lasku leasingissa on toimitettu OP Yrityspankille
- OP on saanut edellytetyn lisävakuuden

7. Rahoituksen itsehakukanava

- Mikäli myyjäliikkeen kanssa on sovittu rahoituksen itsehakukanavan käyttöön otosta, asiakas voi itse hakea rahoitusta rajapintapalvelussa.
- Itsehakukanavassa asiakas tai asiakkaan edustajan tunnistautuu vahvoilla sähköisillä tunnuksilla, täyttää sähköisen hakemuksen ja allekirjoittaa luottosopimuksen sähköisesti. OP vastaa itsehakukanavassa asiakkaan tai asiakkaan edustajan tunnistamisesta ja henkilöllisyyden todentamisesta sekä allekirjoituksen ottamisesta.

Asiakkaan tunteminen

Asiakkaan tuntemisella tarkoitetaan kaikkia niitä menettelytapoja, joilla varmistetaan asiakkaan oikeasta henkilöllisyydestä sekä siitä, että asiakkaan liiketoimintaa ja taustoja tunnetaan asiakassuhteen edellyttämässä laajuudessa.

Asiakkaiden ja näiden liiketoiminnan tuntemisen tarkoituksena on tunnistaa ne asiakassuhteet, joihin saattaa liittyä rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riski. Jos asiakkaan tuntemiseen liittyviä toimia ei pystytä suorittamaan asianmukaisesti, asiakkaan kanssa ei saa aloittaa asiakassuhdetta, suorittaa liiketoimea tai ylläpitää liikesuhdetta.

Menettelytavat asiakkaan ja asiakkaan edustajan tunnistamiseksi ja henkilöllisyyden todentamiseksi rahoitushakemuksen täyttämisen ja rahoitussopimuksen allekirjoittamisen yhteydessä sekä asiakkaan tuntemiseen liittyvien tietojen keräämisestä ja toimittamisesta OP Yrityspankille on kuvattu asiakkaan tunteminen - liitteessä.

Asiakkaan tuntemisvelvollisuudet perustuvat rahanpesulakiin. OP Ryhmä asiakkaan tuntemisen vaatimukset kuvattu tarkemmin Asiakkaan tunteminen -liitteessä. Asiakkaan tunteminen -liite on saatavilla tämän materiaalin sivulta 18 alkaen sekä OP:n Myyjäliikepalvelusta.

Tässä pääkohtia liittyen yritysasiakkaan tuntemiseen:

- Yritysasiakkaan tuntemistietojen dokumentoinnin varmistamisen velvollisuus on myyjäliikkeellä.
- Omistustiedot tulee kerätä 100 % asti
- Tuntemistiedot kerätään kaikilta yrityksiltä ja yhtiömuodoilta.
- Tuntemistietojen kerääminen on huomattavasti laajempi kokonaisuus kuin ainoastaan omistajatietojen dokumentointi.
- Yritysasiakkaan tuntemistietojen dokumentoinnin tulee tapahtua ensisijaisesti verkossa op.fi tuntemistiedot sovelluksessa (op.fi > Yritysasiakkaat > Asiakkuus > Tuntemistiedot (KYC)).
- Vaihtoehtoisesti tuntemistiedot voidaan täydentää OP Asiakastiedot -lomakkeelle, mikä liitetään rahoitussopimukselle OP myyjäliikepalvelussa.

Tietosuojaja

Henkilötietojen huolellinen ja varovainen käsittely on OP:lle ensisijaisen tärkeää. OP:lla tarkoitetaan tässä ohjeessa kaikkia OP:n autorahoituksen ja -vakuutuksen palveluita tarjoavia yhtiöitä: OP Yrityspankki Oyj:tä (rahoitus) sekä Pohjola Vakuutus Oyj:tä (vakuutus).

Tietosuojaja on henkilötietojen suojaja, jolla turvataan henkilön yksityisyyttä. Yhteistyökumppanin on noudatettava toiminnassaan henkilötietojen käsittelyyn soveltuvia säädöksiä, kuten EU:n yleistä tietosuojaja-asetusta (679/2016/EU, "tietosuojaja-asetus"). Tähän osioon on koottu keskeisiä tietosuojaja-asioita, joita yhteistyökumppanin ja sen henkilöstön on noudatettava päivittäisessä työssään.

Henkilötietoja ovat kaikki luonnolliseen henkilöön suoraan tai epäsuorasti (tunnistaminen on mahdollista yhdistämällä yksittäinen tieto johonkin toiseen tietoon) yhdistettävissä olevat tiedot, kuten

- nimi
- henkilötunnus
- sähköpostiosoite
- auton rekisterinumero
- asiakaspalvelutilanteessa tallennetut tiedot

Rekisteröity on sellainen tunnistettavissa oleva luonnollinen henkilö, jonka henkilötietoja käsitellään. Esimerkiksi myyjäliikkeen sopimusasiakkaat ovat sen omia rekisteröityjä ja OP:n rahoitus- ja vakuutusasiakkaat OP:n rekisteröityjä. Oikeushenkilöt eli yhtiöt tai muut organisaatiot eivät ole tietosuojaja-asetuksessa tarkoitettuja rekisteröityjä. Huomaa kuitenkin, että myös yhtiön vastuuhenkilö, edustaja tai muu yhteyshenkilö on luonnollinen henkilö, jota kohdellaan rekisteröitynä.

Myös yhteistyökumppanilta ja sen henkilöstöltä vaaditaan erityistä huolellisuutta yhteistyökumppanin käsitellessä OP:n yhtiöiden henkilörekistereihin kuuluvia henkilötietoja. Yhteistyökumppani toimii henkilötietojen käsittelijänä ja OP:n yhtiö rekisterinpitäjänä esimerkiksi silloin, kun yhteistyökumppani tekee seuraavia toimenpiteitä OP:n puolesta:

- OP:n rahoitus- ja/tai vakuutusshakemuksen laatiminen
- luottopäätöksen hakeminen
- luottotietojen tarkistaminen
- OP:n rahoitus- ja/tai vakuutusshakemuksen laatiminen ja muu käsittely asiakkaan kanssa

OP:n henkilörekisterien henkilötietoja saa käyttää vain OP:n etukäteen määrittelemiä käyttötarkoituksiin ja OP:n ohjeistuksen mukaisesti. OP varmistaa aina, että sen henkilörekisterien sisältämien henkilötietojen käsittelylle on laissa säädetty peruste, kuten OP:n ja asiakkaan välinen sopimus. Yhteistyökumppanilla voi olla myös omia henkilörekistereitä, joiden sisältämiä henkilötietoja se käsittelee itsenäisesti yhteistyökumppanin itsensä määrittelemiä käyttötarkoituksiin (kuten yhteistyökumppanin oma asiakasrekisteri). Yhteistyökumppani vastaa itsenäisesti tällaisten henkilörekisterien lainmukaisesta käytöstä.

Seuraavassa on lueteltu keskeisimmät säännöt ja periaatteet, jotka yhteistyökumppanin henkilöstön tulee ottaa huomioon päivittäisessä työssä. Otathan huomioon, että yhteistyökumppanin ja OP:n välisessä henkilötietojen käsittelyä koskevassa sopimuksessa on määritelty tarkemmat toimintatavat osapuolten välillä.

Oleennaista on, että OP:n henkilörekisterin pitoon kuuluvia henkilötietoja, tai yleensäkin OP:n asiakastietoja, ei koskaan yhdistetä tai muutenkaan hyödynnetä yhteistyökumppanin käyttötarkoituksiin, kuten yhteistyökumppanin oman asiakasrekisterin ylläpitoon tai päivittämiseen.

1. Käsittele vain tarpeellisia henkilötietoja. Tämä tarkoittaa, että yhteistyökumppani saa kerätä ja käsitellä vain niitä henkilötietoja, jotka ovat välttämättömiä OP:n autorahoitus- ja vakuutuspalveluiden tarjoamiseksi.

2. Jos OP:n asiakas haluaa tietää, miten OP käsittelee hänen henkilötietojensa tai haluaa esittää henkilötietojensa koskevan pyynnön OP:lle, ohjaa hänet OP:n tietosuojaportaaliin – op.fi/tietosuojaja.
 - Tietosuojaportaaliassa asiakas voi tutustua OP:n henkilötietojen käsittelykäytäntöihin, tarkastella ja hallinnoida keskeisimpiä tietojensa sekä tehdä henkilötietojensa koskevan tarkastuspyynnön tai rekisteröidyn oikeuksien käyttämistä koskevan pyynnön. OP:n tietosuojaportaalista löytyvät myös OP:n henkilörekistereiden tietosuojaselosteet.
3. Käsittele henkilötietoja vain OP:n kanssa solmitun sopimuksen mukaisiin käyttötarkoituksiin. Esimerkkinä sallitusta käyttötarkoituksesta on rahoitus- tai vakuutusasiakkaan henkilö-tietojen kerääminen ja toimittaminen OP:lle hakemuksen käsittelyä ja rahoitus-/vakuutuspäätöstä varten tämän ohjeen mukaisesti.
4. Varmista OP:n puolesta käsiteltävien henkilötietojen tietoturvallinen käsittely. Tämä tarkoittaa esimerkiksi yhteistyökumppanin velvollisuutta valvoa, että vain ne henkilöt, jotka tarvitsevat työtehtävissään OP:n henkilötietoja, pääsevät niihin käsiksi. Älä koskaan luovuta henkilötietoja ulkopuolisille. Huolehdi OP:n henkilötietojen turvallisesta säilytyksestä.
5. Ilmoita OP:n henkilötietoja koskevasta tietoturvaloukkauksesta OP:lle viivytyksettä saatuasi tiedon loukkauksesta, tai mikäli epäilet loukkauksen tapahtuneen.
 - Henkilötietojen tietoturvaloukkaus on tapahtuma tai toimenpide, jonka seurauksena on henkilötietojen vahingossa tapahtuva tai lainvastainen tuhoaminen, häviäminen, muuttaminen, luovaton luovuttaminen tai pääsy tietoihin.
 - Tietoturvaloukkauksia ovat esimerkiksi seuraavat tapahtumat:
 - henkilötietoja sisältävän sähköpostin lähettäminen väärään osoitteeseen
 - henkilötietoja sisältäviä asiakirjoja postitetaan erehdyksessä väärälle vastaanottajalle
 - asiakastiedot hävitetään järjestelmästä virheellisesti määritellyn säilytysajan vuoksi liian aikaisin
 - sähköpostikampanjaa varten lähetetyn asiakaslistauksen kadottaminen
 - Jos havaitset tai epäilet henkilötietojen tietoturvaloukkauksen tapahtuneen, ota välittömästi yhteys OP:n liiketoiminnan yhteyshenkilöön, joka on autoliikkeen asiakasvastaava. Mikäli OP:n yhteyshenkilö ei saada kiinni 6 tunnin kuluessa tai asiakasvastaava ei ole yhteistyökumppanin tiedossa, yhteistyökumppanin tulee ottaa yhteyttä OP:n turvallisuuden hätänumeroon 010 252 0125 (päivystys toistaiseksi 24 tuntia vuorokaudessa, jokaisena viikonpäivänä).
 - Yhteistyökumppanin nimetty yhteyshenkilö kokoaa ja toimittaa OP:lle ensi tilassa loukkaukseen liittyvät keskeiset tiedot:
 - Milloin tietoturvaloukkaus tapahtui?
 - Mitä palvelua tietoturvaloukkaus koskee?
 - Jos tiedossa, minkä OP:n yhtiön tiedoista on kyse?
 - Mitä on tapahtunut ja mitä vaikutuksia sillä on ollut/voit olla OP:n asiakkaiden tai työntekijöiden tietoihin? Esimerkiksi: mitä tietokenttiä loukkauksen kohteena on ollut, onko kyse myös henkilötunnuksista jne. Pystytäänkö loukkauksen kohteena olevat asiakkaat yksilöimään, jotta heihin voidaan tarvittaessa olla yhteydessä?
 - Yhteistyökumppanin arvio kohteena olevien henkilötietojen määrästä.
 - Mihin toimenpiteisiin yhteistyökumppani on ryhtynyt?
 - Keneltä saa lisätietoja?
 - Yhteistyökumppanin tietosuojavastaavan tai yhteyshenkilön nimi ja yhteystiedot.
6. Säilytä henkilötietoja vain niin kauan kuin tietoja tarvitaan OP:n kanssa sovittuihin käyttötarkoituksiin. Tiedot täytyy tämän jälkeen yhteistyökumppanin ja OP:n välisen sopimuksen mukaisesti joko poistaa tai palauttaa OP:lle.

Rahoituskasko

Autorahoituksen ottaneelle henkilö- tai yritysasiakkaalle voit tarjota Rahoituskaskoa. Se sisältää sekä liikenne- että kaskovakuutuksen, ja se soveltuu enintään 15-vuotiaille yksityiskäyttöisille henkilö- ja pakettiautoille. Rahoituskasko astuu voimaan rahoitussopimuksen yhteydessä ja siihen liittyvät vakuutusmaksut maksetaan osana OP:n rahoituseriä.

Rahoituskasko sisältää seuraavat vakuutukset

- Liikennevakuutuksen lisäksi kaskovakuutuksen (molemmat ilman bonusta)
- Kasko sisältää
 - Kolarointi-, eläin-, palo-, varkaus- ja ilkkivaltavakuutukset
 - Lasivakuutuksen
 - Autopalveluvakuutuksen
 - Oikeusturvavakuutuksen
 - Keskeytysvakuutuksen (50 €/pvä tai sijaisauto)
 - Rahoitusvakuutuksen (osamaksu- tai leasingvakuutuksen)
- Kaskon maksimikorvausmäärä on 120 000 € (sis. alv)
- Vakuutussopimuksen tarkka sisältö määritellään vakuutus-ehdoissa ja vakuutuskirjassa.

Vaivaton asiakkaallesi ja sinulle

- Rahoitus ja auton vakuutukset kätevästi samassa paketissa
- Osamaksu- tai leasingvakuutus sisältyy automaattisesti Rahoituskaskoon
- Kilpailukykyinen hinta – kattava turva
- Kiinteä hinta koko rahoitussopimuskauden
- Vakuutusmaksut hoituvat sujuvasti kuukausierän yhteydessä
- Yksinkertainen tariffi – helppo ostaa, helppo myydä
- Vakuutushinnan saa kätevästi OP:n verkkopalvelusta tai omasta autoliikeohjelmistosta.

Irtisanominen

- Rahoituskasko ei pääty osamaksusopimukselta automaattisesti, jos asiakas ottaa myöhemmin itselleen yksilöllisen vakuutuksen. Asiakkaan tulee olla yhteydessä rahoituskaskon irtisanomisesta OP Yrityspankkiin lähettämällä viestin rahoitus.op.fi-sivujen kautta tai puhelimitse 010 252 5843.
- Rahoituskaskon voi päättää koska tahansa muuta riittävän kattavaa vakuutusta vastaan. Vakuutusmaksu veloitetaan jokaiselta alkavalta kuukaudelta jälkikäteen osamaksuerän yhteydessä.
- Rahoituskaskon päättämisestä veloitetaan palveluhinnaston mukainen kulu. Palveluhinnasto löytyy rahoitus.op.fi -sivustolta kohdasta Auton osamaksurahoitus.

Toimintaohje

Hae asiakkaallesi rahoitukseen tarvittava luottopäätös ja hoida muut käytännön järjestelyt.

1. Ostajan kanssa täytetään rahoitushakemus OP:n rahoitusverkkopalvelussa.
2. OP ilmoittaa luottopäätöksen ja luottopäätösnumeron.
3. Luottopäätöksen jälkeen täydennetään osamaksusopimuksen tiedot. Vakuutukseksi valitaan OP rahoituskasko. Järjestelmä näyttää vakuutuksen hinnan automaattisesti perustuen kohteen hintaan. Vakuutusmaksun euromäärä (euro/kk) tulee olla myös merkittynä rahoitussopimukselle.
4. Ostaja ja myyjäliike allekirjoittavat rahoitussopimuksen, jossa on mukana tiedot Rahoituskaskosta.
5. Vakuutushakemus tehdään Pohjola Vakuutuksen kumppaniverkon kautta ennen rekisteröintiä.
6. Kohde rekisteröidään OP Yrityspankki Oyj:n nimiin käyttäen Traficomien Reki-järjestelmää mikäli se on liikkeessänne käytössä. OP Yrityspankki Oyj merkitään ajoneuvorekisteriin myös vakuutuksenottajaksi. Rekisteröintimaksu voidaan jälkikäteen veloittaa liikkeeltä, mikäli siitä rekisteröintitilanteessa muodostuu lasku OP Yrityspankille.
7. Asiapaperit toimitetaan OP:hen.

Autovakuutus

Pohjola Autoturva henkilöasiakkaille

Suomessa vakuutetaan kaikki liikenteeseen käytettävät ajoneuvot pakollisella liikennevakuutuksella. Vapaaehtoinen autovakuutus antaa lisäturvaa ajoneuvolle sattuvien vahinkojen varalta. Pohjola Vakuutuksella on pitkä kokemus autojen vakuuttamisesta ja nyky-päivän vaatimuksia vastaavat vakuutukset sekä hyvät keskittämis-edut.

Pohjola Vakuutuksen korkean 40 % lähtöbonuksen omaava liikennevakuutus palkitsee turvallisesta ajamisesta entistä vikkelämmällä bonuskehityksellä ja jopa 80 % maksimibonuksella. Lisäksi bonusmenetykseltä suojaavan bonusturvan saa vain 2 vuoden maksimibonuksen jälkeen.

Pohjola Liikennevakuutus huomioi paremmin myös useamman ajoneuvon taloudet. Asiakas saa kaikkiin vakuuttamiinsa autoihin saman suuruisen bonuksen vakuutus- ja vahinkohistoriansa mukaisesti. Turvallisen ja vahingottoman ajotavan ansiosta asiakas voi saada liikennevakuutukseen todella hyvän bonusprosentin!

Auto tarvitsee kunnan vakuutusturvan. Pohjola Autoturva on tarkoitettu yksityishenkilön yksityiskäyttöiselle henkilö- ja pakettiautolle sekä max. 6 000 kg painavalle matkailu- ja kuorma-autolle. Siihen kuuluvat sekä liikennevakuutus että kaskovakuutus. Parhaan turvan uudelle ja käytetylle autolle antaa Superkasko. Siihen voi liittää Keskeytysturvan, Lasiturvan ja Superlunastuksen sekä Rahoitusvakuutuksen. Henkilöauton Superkaskoon ja matkailuauton Isokaskoon voi liittää Pysäköintiturvan.

Kriisiturva ainoastaan Pohjola Vakuutuksesta – hinta vain 1 €/kk

- Vapaaehtoinen vakuutus, joka myönnetään liikennevakuutuksen yhteydessä
- Vakuutuksesta korvataan mm.
 - Vakuutuksenottajan kuolema vakuutetun auton liikenneonnettomuudessa 15 000 €
 - Kriisiterapia 10 käyntiä, max. 1 500 €
 - Matka- ja yöpymiskuluja 1 000 €

Voimassaoloalue Suomi. Lisätietoja Pohjola Autoturvan tuoteoppaasta.

Parasta turvaa asiakkaasi autolle ja autoilevalle perheelle!

Selkeät autovakuutusvaihtoehdot

- Starttibonus kaskoon
- Eläintörmäysturva korvaa törmäyksen kaikkiin eläimiin
- Hyvät keskeytysturvat
- Lasiturva – ei bonusmenetystä
- Pysäköintiturva – ei bonusmenetystä
- Superlunastus – laajat lunastusehdot
- Kriisiturva – ainutlaatuinen Suomessa
- Kevytkasko 3–19 -vuotiaalle autolle, kevyttä vain hinta

Omistaja-asiakas hyötty OP:n parhaista eduista

Liittymällä omistaja-asiakkaaksi ja keskittämällä pankki- ja vakuutusasiointinsa meille asiakkaasi saa parhaat edut. Niitä ovat niin rahanarvoiset OP-bonukset kuin tuntuvat alennukset pankki- ja vakuutuspalveluistakin.

Rahanarvoiset OP-bonukset

OP-bonuksia kertyy osuuspankin omistaja-asiakkaalle ihan tavallisesta pankkiasioinnista, esimerkiksi lainoista, säästöistä ja sijoituksista.

Mitä enemmän asiakas keskittää asiointiaan OP:hen, sitä enemmän OP-bonuksia kertyy.

Kokeile osoitteessa op.fi/bonuslaskuri, kuinka paljon OP-bonuksia voisi kertyä.

Kertyneillä bonuksilla maksetaan pankkipalvelumaksujen lisäksi myös kodin, perheen ja ajoneuvojen vakuutusmaksuja. OP-bonusten hyödyntäminen on vaivatonta, sillä niitä kertyy ja niitä käytetään automaattisesti. Jos OP-bonuksia on riittävästi, niillä voidaan kuitata koko vakuutuslasku.

Tuntuvia alennuksia ajoneuvovakuutuksista

Omistaja-asiakas, jolla on vakuutuksia kolmesta eri vakuutusryhmästä meillä saa useimmista vakuutuksista lähes 10 % alennuksen.

Vakuutusryhmät

- koti- ja muut omaisuusvakuutukset
- autovakuutukset
- jatkuvat matkavakuutukset
- henkilövakuutukset

Superkasko, auton ikä 0–15 vuotta	
Perusturvat <ul style="list-style-type: none"> • Kolarointi • Eläintörmäys • Palo • Varkaus • Ilkivalta • Autopalvelu • Oikeusturva • Ulkomaan vastuu 	Superlunastus (uusarvoturva) uudet ja max. 9 kk esittelyautot <ul style="list-style-type: none"> • Max. 3 vuotta vanha • Max. 60 000 km • Korjauskustannukset yli 50 % Superlunastus käytetyille autolle <ul style="list-style-type: none"> • Korjauskustannukset yli 60 % käyvästä arvosta • Korvaus: käypä arvo +30 % max. hankintahinta
Valinnaisturvat <ul style="list-style-type: none"> • Keskeytys • Superlunastus • Lasi • Pysäköinti henkilöautoille 	Keskeytys <ul style="list-style-type: none"> • Henkilöautolle sijaisauto 7 pv teknisen vian takia, ei omavastuuta • Henkilöautolle sijaisauto 30 pv tai 50 € päiväkorvaus kun auto on korjattavana korvattavan kaskovahingon takia, ei omavastuuta • Paketti- ja kuorma-autolle sijaishenkilöauto tai päiväkorvaus 40 tai 90 € kun auto on korjattavana korvattavan kaskovahingon takia, omavastuu 0 tai 3 päivää
Lisävakuutus <ul style="list-style-type: none"> • Rahoitus 	
Kolarointiturvan omavastuut <ul style="list-style-type: none"> • Alkaen 200 € 	Lasi <ul style="list-style-type: none"> • Ei bonusmenetystä • Omavastuu 200 €, lasin korjaus ilman omavastuuta

Kevytkasko, auton ikä 3–19 vuotta, arvo max. 15 000 €	
Perusturvat <ul style="list-style-type: none"> • Kolarointi • Eläintörmäys • Palo • Varkaus • Ilkivalta • Autopalvelu • Oikeusturva • Ulkomaan vastuu 	Korvauksen enimmäismäärä <ul style="list-style-type: none"> • Korvaus max. 15 000 € Kolarointiturvan omavastuut <ul style="list-style-type: none"> • Alkaen 200 €
Valinnaisturvat <ul style="list-style-type: none"> • Lasi henkilö- ja pakettiautolle 	
Lisävakuutus <ul style="list-style-type: none"> • Rahoitus 	

Isokasko, matkailuauton ikä 0–15 vuotta	
Perusturvat <ul style="list-style-type: none"> • Kolarointi • Eläintörmäys • Palo • Varkaus • Ilkivalta • Autopalvelu • Oikeusturva • Ulkomaan vastuu 	Valinnaisturvat <ul style="list-style-type: none"> • Keskeytys • Lasi • Pysäköinti Kolarointiturvan omavastuut <ul style="list-style-type: none"> • Alkaen 200 €

Osakasko, auton ikä 0–25 vuotta	
Perusturvat <ul style="list-style-type: none"> • Eläintörmäys • Palo • Varkaus • Oikeusturva • Ulkomaan vastuu 	Valinnaisturvat <ul style="list-style-type: none"> • Autopalvelu • Ilkivalta (ei matkailuautolle) • Lasi henkilö- ja pakettiautolle

Parasta turvaa yritysassiakkaalle

Monipuolinen ja joustava vakuutuskokonaisuus yrityksen tarpeisiin sisältää liikennevakuutuksen ja vapaaehtoisen autovakuutuksen. Yrityssajoneuvoille saa räätälöityjä lisäturvavakuutuksia ajoneuvon laadun ja vakuutustarpeen mukaan.

Yrityssasiakkaiden asiakasedut

- Selkeät autovakuutusvaihtoehdot sekä paljon omavastuuvaihtoehtoja ajoneuvoluokan sekä käytön mukaan.
- Parhaimmat lisäturvavakuutukset, helppo räätälöidä yrityksen tarpeiden mukaan!
- Markkinoiden paras korvauspalvelu:
 - Vahinkoilmoitus puhelimitse vaikka tien päältä puh. 0303 0303 ma–pe klo 8–18. Selvissä vahinkotapauksissa saa korvauspäätöksenkin puhelinkeskustelun aikana. Palveluajan ulkopuolella puhelinnumerosta saa ohjeet hätätapauksia varten.

- Digitaaliset palvelut: Vahingon yllättäessä toimintaohjeet sekä vahinkoilmoittaminen yhdessä osoitteessa: vahinkoapu.pohjola.fi.
- Onko yritysasiakkaallasi paljon ajoneuvoja? Pohjola Vakuutuksen kattosopimuksen avulla asiakkaasi säästää aikaa ja vaivaa. Kattosopimus on yrityksille myönnettävä maksuton ajoneuvovakuutusten hoitosopimus. Pohjola Vakuutus huolehtii asiakkaan puolesta, että ajoneuvoilla on aina ajantasainen sovittu vakuutusturva.

Liikennevakuutus (lakisääteinen)

Autovakuutus (vapaaehtoinen)

Hinta ja vakuutustiedot

- op.fi
- Pohjola Vakuutuksen kumppaniverkko
- Autohelp puh. 010 253 6190

Tyypillisiä yrityksen ajoneuvoja

Laajoja vakuutusturvia				
	Superkasko bonusoikeuksin	Superkasko ilman bonusoikeutta	Isokasko bonusoikeuksin	Isokasko ilman bonusoikeutta
Henkilöauto (yksit.)	200, 750	500–5 000	200, 750	500–5 000
Pakettiauto (yksit.)	-	-	200, 750	500–5 000
Pakettiauto (luvanv.)	-	-	200, 750	500–5 000
Taksi	-	-	200, 750	500–5 000
Kuorma-auto	-	-	500, 1 500	1 000–20 000
Linja-auto	-	-	500, 1 500	1 000–20 000
Työkoneet	-	-	-	Työkonekasko

Tyypillisiä lisäturvavakuutuksia							
	Rahoitusvakuutus	Keskeytysvakuutus	Lasi-vakuutus	Ulkomaan lisävastuu-vakuutus	Konerikko-keskeytysvakuutus	Hinauspalveluvakuutus	Rikkoutumisvakuutus
Henkilöauto (yksit.)	x	35, 90 €/pv	x	x	-	-	-
Pakettiauto (yksit.)	x	35, 90 €/pv	x	x	-	-	-
Pakettiauto (luvanv.)	x	90, 180 €/pv	x	x	-	-	-
Taksi	x	90, 180 €/pv	x	x	x	-	-
Kuorma-auto	x	90, 180, 360 €/pv	x	x	-	x	-
Linja-auto	x	180, 360 €/pv	x	x	-	x	-
Työkoneet	x	90, 180, 360 €	-	-	-	-	x

Superkasko sisältää vaunuvahinko-, ilkivalta-, eläin-, palo-, varkaus-, oikeusturva- ja autopalveluvakuutuksen sekä keskeytysturvan.

Isokasko sisältää vaunuvahinko-, ilkivalta-, eläin-, palo-, varkaus-, oikeusturva- ja autopalveluvakuutuksen.

Työkonekasko sisältää vaunuvahinko-, ilkivalta-, palo- ja varkausvakuutuksen. Useita eri omavastuuvaihtoehtoja valittavissa.

Autoille sekä työkoneille saatavissa myös turviltaan suppeampia vakuutusmuotoja. Muille ajoneuvoluokille ja käytön laaduille räätälöitävissä useita eri vaihtoehtoja. Kysy lisää.

Ajoneuvon vakuuttaminen ja rekisteröinti

Parasta ajoneuvovakuuttamista asiakkaasi ajoneuvolle Pohjola Vakuutuksesta.

Haluamme tarjota asiakkaillemme yliverstaista asiakaskokemusta. Varmista siis asiakkaasi tyytyväisyys toimimalla oikein Pohjola Vakuutuksen ajoneuvovakuutuksia myytäessä. Tällä tavalla vaikutat myös asiakkaan kokemukseen teiltä saadusta palvelusta.

Erittäin tärkeää on, että huolehdit asiakkaan tunnistamisesta, oikean vakuutusturvan tarjoamisesta sekä tiedonantovelvollisuudesta.

Teidän vakuutukset ainoastaan asiakkaillesi, vakuutusten tekeminen itselle tai lähipiirille ei ole sallittua.

Ajoneuvon vakuuttaminen Pohjola Vakuutuksen kumppaniverkossa

- Tunnista vakuutuksenottaja / yrityksen edustaja** sekä kerää tarvittavat tiedot.
 - Tarkista hyväksytyt henkilöllisyystodistukset tämän ohjeen liitteestä (Asiakkaan tunteminen).
 - Vie kaikki tarvittavat tiedot vakuutuksenottajasta, yrityksestä ja sen edustajasta henkilö- tai Y-tunnuksineen Kumppaniverkoon.
- Selvitä missä roolissa/rooleissa vakuutuksenottaja on ajoneuvossa (ajoneuvorekisteriin merkitty haltija ja/tai omistaja).
 - Lisää aina tieto ajoneuvon haltijasta tai omistajasta, jos se on eri kuin vakuutuksenottaja.
 - Kysy myös kuka on ajoneuvon pääasiallinen käyttäjä ja merkitse tieto Kumppaniverkoon (ajoneuvon haltijan tulisi olla pääasiallinen käyttäjä).
- Korosta annettujen tietojen oikeellisuuden merkitystä.
 - Väärin annetut tiedot voivat johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen. Vakuutus voidaan tällä perusteella myös irtisanoa tai rauettaa.
- Lisää vakuutettavan ajoneuvon tiedot Kumppaniverkoon
 - Kysy vakuutuksenottajan suostumus vakuutus- ja vahinko-historiatietojen kyselyyn, jotta liikennevakuutukseen voidaan muodostaa oikea lähtöbonus.
- Selvitä asiakkaan vakuutustarve käymällä läpi Pohjola Vakuutuksen ajoneuvovakuutukset ja mahdolliset lisäturvat järjestelmän antaman suosituksen mukaisesti.
 - Hyödynnä keskustelussa Kumppaniverkosta ja Netsosta löytyvää tukimateriaalia.
- Tarkista vielä valittu vakuutuksen sisältö asiakkaan kanssa ja tulosta viimeistään tässä vaiheessa asiakkaalle tuoteseloste.
 - Tieto tuoteselosteen antamisesta tai tieto, että asiakas ei ole halunnut tuoteselostetta, merkitään aina Kumppaniverkoon.
- Tarkista yhteenvetosivulta asiakkaan osoite- ja puhelintiedot.
 - Mikäli osoite ei ole oikein, ota yhteyttä Autohelpiin ja pyydä päivittämään asiakkaan osoite. Näin varmistetaan että asiakas saa vakuutuspostin ajallaan ja oikeaan osoitteeseen.
 - Asiakkaan puhelinnumeron voit päivittää Kumppaniverkossa itse.
- Tee vakuutus loppuun ja tulosta asiakkaalle turvaseloste, joka on samalla vahvistus vakuutuksesta.

Ajoneuvon rekisteröinti Pohjola Vakuutuksen rekisteröintipalvelussa

Pohjola Vakuutuksen rekisteröintipalveluun pääsee vakuutuksen teon jälkeen Kumppaniverkosta. Voit tehdä palvelussa mm. ajoneuvon omistajanvaihdoksen, liikennekäytöstäpoiston ja -oton.

Mikäli et halua tehdä rekisteröintiä, voit jatkaa vakuutusten tekoa Kumppaniverkossa, siirtyä takaisin Netso-palveluun tai kirjautua kokonaan ulos palvelusta.

Rekisteröintipalvelu toimii, kun Internet-selaimessa on sallittuna pop-up-ikkunat. Muut verkkopalveluiden käyttöön liittyvät selainasetukset ja ohjeet niiden muuttamiseen löytyy OP:n verkkosivuilta: op.fi/verkkopalveluiden-kaytto

OP:n verkkopalvelut autoliikelle

Tarjoamme monipuoliset verkkopalvelut tukemaan menestyksestä myyntityötäsi. Tutustu tarkemmin digitaalisiin palveluihimme.

1. OP:n Myyjäliikepalvelu

Myyjäliikepalvelu on OP Yrityspankki Oyj:n myyjäyhteistyökumppaneiden sähköinen palvelu, minkä kautta haet asiakkaalle kätevästi ja nopeasti rahoituksen. Yrityksen edustajat pääsevät käyttämään verkkopalvelua yrityksen myöntämien käyttöoikeuksien puitteissa. Yritys pääsee kätevästi itse hallinnoimaan verkkopalvelujen käyttöoikeuksia.

Mitä palvelussa voi tehdä?

- Rahoitusvaihtoehtojen laskeminen asiakkaalle
- Rahoitushakemuksen täyttäminen ja lähettäminen pankille
- Vastaanottaa ja saada tieto pankin rahoituspäätöksestä
- Rahoitussopimuksen tulostaminen ja sähköinen allekirjoitus
- Palvelussa olevien hakemusten selaaminen ja katselu

Näin pääset käyttämään palvelua

Palvelua voi käyttää millä tahansa tietokoneella, jolla on internet-yhteys. Palvelu toimii kaikilla yleisimmillä selaimilla. Sisään kirjautuminen palveluun osoitteessa: myyjäliikepalvelu.op.fi. Voit kirjautua palveluun henkilökohtaisilla verkkopalvelutunnuksillasi tai henkilökohtaisilla Yrityspalvelutunnuksillasi.

Ohjelmalliset yhteydet

- OP on integroinut osan verkkopalveluistaan useaan auto-alalla käytössä olevaan asiakashallinta- ja myynninohjaus-ohjelmistoon.
- OP:n verkkopalveluista rahoitustiedustelu ja loppuvelkakyselyt ovat käytävissä suoraan ohjelmistojen sisältä ilman erillistä yhteydenottoa ohjelmistojen omilla toiminnoilla ja ilman erillisiä käyttäjätunnuksia.
- Ohjelmallisten yhteyksien käyttöönotto edellyttää varmistusta ohjelmistotoimittajalta, että käytössä on ko. ohjelmiston OP:n palvelut mahdollistava versio.

Valmiit yhteysmahdollisuudet ovat seuraaviin ohjelmistoihin:

- AutoMaster
- CDeCar
- Duett
- Autosofta
- NettixPro
- Websales

2. Vakuutusverkkopalvelut

Tee asiakkaasi vakuutukset kätevästi verkon kautta Pohjola Vakuutus-kumppaniverkossa. Kumppaniverkkoon pääset Netso-portaalin kautta osoitteesta netso.fi. Kumppaniverkon kautta pääset myös Pohjola Vakuutuksen rekisteröintipalveluun. Palvelussa voit tehdä mm. ajoneuvon omistajanvaihdon, liikennekäytöstäpoiston, ja -oton.

Kumppaniverkon kautta voi tehdä henkilöasiakkaiden sekä yritysten vakuutukset seuraaville ajoneuvoille:

- henkilöautot
- pakettiautot
- kuorma-autot
- kevyet perävaunut
- matkailuperävaunu
- maataloustraktorit
- moottoripyörät, mopot ja moottorikelkat
- työkonet, mönkijät ja erikoisautot

Muiden ajoneuvoryhmien vakuutukset puhelimitse Pohjola Vakuutuksen Autohelp puh. 010 253 6190.

Finanssivalvonnan Vakuutusedustajarekisteri, asiamiehen ammattipätevyys ja hyvämaineisuus

Pohjola Vakuutuksen asiamiehen on täytettävä Vakuutusten tarjoamislain ja muiden säännösten edellytykset ja vaatimukset (kuten hyvämaineisuus ja riittävä ammattipätevyys), sekä oltava asiamiessopimuksen koko voimassaoloajan oikein ja täydellisin tiedoin rekisteröity Vakuutusedustajarekisteriin.

- Rekisteröityminen Vakuutusedustajarekisteriin on asiamiehen vastuulla. Asiamiehen tulee ilmoittaa välittömästi Finanssivalvonnalle sekä OP:n yhteyshenkilölle rekisteröintiin liittyvistä muutoksista, esim.
 - Yrityksen nimi- ja / tai osoitteenmuutos
 - Hallituksen jäsenten muutokset
 - Vakuutusten tarjoamisesta vastaavan henkilön vaihtuminen
 - OP:n yhteyshenkilö toimittaa asiamiehelle vahvistuksen uuden vakuutusten tarjoamisesta vastaavan henkilön osalta, sekä ohjeistuksen tietojen päivittämiseen
- Kun asiamies on rekisteröitynyt Vakuutusedustajarekisteriin ja / tai Pohjola Vakuutus näkyy edustettavana yhtiönä, antaa OP:n yhteyshenkilö asiamiehelle myyntioikeudet Pohjola Vakuutuksen tuotteisiin.
- Asiamiessopimuksen päättyessä asiamiehen tulee tehdä muutosilmoitus Finanssivalvontaan edustettavan vakuutusyhtiön muutoksesta ja / tai vakuutusedustuksen päättymisestä kokonaan.
- Asiamiehen tulee olla myös merkitty Ennakkoperintärekisteriin ja Kaupparekisteriin koko asiamiessopimuksen voimassaoloajan. Rekisteröinneissä tapahtuvista mahdollisista muutoksista on välittömästi ilmoitettava OP:n yhteyshenkilölle.

Ammattipätevyyden ja hyvämaineisuuden varmistaminen ja ylläpito

Asiamiehen tulee sääntelyn edellyttämällä tavalla huolehtia riittävästä ammattipätevyydestä ja olla hyvämaineinen koko asiamiessuhteen ajan.

Pohjola Vakuutus varmistaa asiamiehen ammattipätevyyden ja ylläpidon ja hyvämaineisuuden asiamiessopimuksen voimaantullessa sekä sen aikana:

- tarjoamalla asiamiesyrityksen vakuutusten tarjoamisesta vastaavalle sekä myyntihenkilöstölle ammattipätevyyden ylläpitoon vaadittavan koulutuksen
- pyytämällä vahvistuksen hyvämaineisuudesta vakuutusten tarjoamisesta vastaavalta vuosittain
- huolehtimalla että asiamiehen vakuutusten tarjoamisesta vastaavalla henkilöllä sekä myyntihenkilöstöllä on käytössään riittävä tuki- ja koulutusmateriaali vakuutusten myyntiin.

Asiakkaan tunteminen

Taustaa

Suomen lainsäädännön ja viranomaisohjeiden mukaan pankkien on tunnettava asiakkaansa. Asiakkaan tuntemisvelvollisuus perustuu muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaan lainsäädäntöön (444/2017).

Asiakkaan tuntemisella tarkoitetaan kaikkia niitä menettelytapoja, joilla varmistetaan asiakkaan oikeasta henkilöllisyydestä sekä siitä, että asiakkaan liiketoimintaa ja taustoja tunnetaan asiakassuhteen edellyttämässä laajuudessa. Asiakkaan ja sen liiketoiminnan tuntemisen tarkoituksena on tunnistaa ne asiakassuhteet, joihin saattaa liittyä rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riski.

Jos asiakkaan tuntemiseen liittyviä toimia ei pystytä suorittamaan asianmukaisesti, asiakkaan kanssa ei saa aloittaa asiakassuhdetta, suorittaa liiketoimea tai ylläpitää liikesuhdetta.

Asiamiessuhde

Pankin on osana asiakkaan tuntemista tunnistettava ja todennettava asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyys sekä kerättävä asiakkaaseen liittyviä tuntemistietoja joko itse tai vaihtoehtoisesti asiamiehen välityksellä.

Tämän liitteen mukaisia menettelytapoja noudatetaan OP Yrityspankin asiakkaan tuntemisen toimissa, kun OP Yrityspankin ja OP Yrityspankin yhteistyökumppanin välillä on sovittu siitä, että yhteistyökumppani toimii OP Yrityspankin asiamiehenä (jäljempänä "Asiamies").

Asiamiessuhteessa Asiamiehen tehtävä on tunnistaa ja todentaa asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyys sekä kerätä tämän liitteen mukaiset asiakkaan tuntemistiedot OP Yrityspankin puolesta, kun asiakas tai asiakkaan edustaja täyttää rahoitushakemuksen ja/tai allekirjoittaa rahoitussopimuksen Asiamiehen toimipaikassa. Asiamiehen on toimitettava liitteessä määritellyt asiakkaan tuntemistiedot OP Yrityspankille.

OP Yrityspankki vastaa muilta osin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvän lainsäädännön edellyttämien asiakkaan tuntemistietojen keräämisestä ja asiakkaan tuntemisen toimista. OP Yrityspankki ohjeistaa ja kouluttaa Asiamiestä rahoitusyhteistyöhön liittyvästä asiakkaan tuntemisen menettelytapoista.

Selvyden vuoksi todetaan, että asiakas tai asiakkaan edustaja voi tehdä rahoitushakemuksen, allekirjoittaa rahoitussopimuksen tai antaa asiakkaan tuntemistietoja myös OP Yrityspankin sähköisen kanavan kautta. OP Yrityspankki vastaa sähköisen kanavan kautta tapahtuvista toimista, jolloin Asiamiehen ei tarvitse tehdä vastaavia toimia uudestaan.

Asiamiehellä voi olla myös itsenäisiä vastuita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvän lainsäädännön perusteella. OP Yrityspankki ei vastaa näiden velvollisuuksien noudattamisesta.

Mitä tunnistamisella ja henkilöllisyyden todentamisella tarkoitetaan

Asiakas tai asiakkaan edustaja on tunnistettava ja henkilöllisyys todennettavana osana asiakkaan tuntemisen toimia.

Asiakkaan tunnistamisella tarkoitetaan asiakkaan henkilöllisyyden selvittämistä asiakkaan toimittamien tietojen perusteella. Asiakkaan todentamisella tarkoitetaan asiakkaan henkilöllisyyden varmistamista luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä peräisin olevien asiakirjojen tai tietojen perusteella. Jos toinen henkilö toimii asiakkaan lukuun, tämä edustaja on tunnistettava ja henkilöllisyys todennettava sekä varmistettava edustajan oikeus toimia asiakkaan puolesta.

Asiamiehen on tunnistettava ja todennettava henkilöasiakkaan henkilöllisyys henkilöllisyystodistuksesta. Jos henkilöasiakkaan puolesta toimii toinen henkilö, tämä edustaja on tunnistettava ja hänen henkilöllisyytensä todennettava kuten henkilöasiakkaan. Henkilöasiakkaan edustajana voi toimia muun muassa valtuutettu, yleinen edunvalvoja, edunvalvoja tai edunvalvontavaltuutettu. OP Yrityspankki vastaa siitä, että henkilöasiakkaan edustajan edustamisoikeus on asianmukaisesti tarkastettu.

Yrityspankki vastaa siitä, että yritysasiakkaan edustajan edustamisoikeus on asianmukaisesti tarkastettu.

Milloin tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen on tehtävä

Asiakkaan tai asiakkaan edustajan asioidessa Asiamiehen toimipaikassa, Asiamiehen on tunnistettava ja todennettava hänen henkilöllisyytensä seuraavissa tilanteissa:

- 1) tehdään rahoitushakemus;
- 2) allekirjoitetaan rahoitussopimus; tai
- 3) tavataan muussa asiakas kohtaamisessa, jossa otetaan vastaan rahoitukseen liittyvä toimeksianto tai käsitellään pankkisalaisuuden alaista tietoa (esim. asiakkaan kanssa keskustellaan tehdystä rahoitushakemuksesta tai -sopimuksesta).

Asiakkaan tai asiakkaan edustajan allekirjoittaessa rahoitussopimuksen Asiamiehen toimipaikassa, Asiamiehen henkilökuntaan kuuluvan on oltava läsnä allekirjoitushetkellä.

Selvyden vuoksi todetaan, asiakkaan tai asiakkaan edustajan tehdessä rahoitushakemuksen tai allekirjoittaessa rahoitussopimuksen OP Yrityspankin sähköisessä kanavassa, hänet tunnistetaan ja todennetaan OP Yrityspankin toimesta vahvalla sähköisellä tunnistusvälineellä. Tämä ei kuitenkaan poista Asiamiehen velvollisuutta tunnistaa ja todentaa asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyyttä, kun hän tekee rahoitushakemuksen tai allekirjoittaa rahoitussopimuksen Asiamiehen toimipaikassa.

Hyväksyttävät henkilöllisyystodistukset

Asiamiehen on pystyttävä tunnistamaan ja todentamaan asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyys luotettavasti esitetystä henkilöllisyystodistuksesta. OP Yrityspankki hyväksyy vain seuraavat henkilöllisyystodistukset henkilöllisyyden todentamiseksi:

- A) SUOMALAISEN VIRANOMAISEN MYÖNTÄMÄ VOIMASSA OLEVA
1. Suomen kansalaiselle myönnetty passi tai väliaikainen passi;
 - ei hätäpassi
 2. henkilökortti (1.3.1999 jälkeen myönnetty);
 - myös ulkomaalaisen henkilökortti ja väliaikainen henkilökortti kelpaavat
 3. ajokortti (Suomen kansalaiselle 1.10.1990 jälkeen myönnetty);
 - ei kuitenkaan väliaikainen ajokortti, tilapäinen tai mobiiliajokortti (sähköinen ajokortti) eikä ulkomaalaiselle myönnetty (ajokortissa synnyinpaikka xxx) tai vaihdettu ajokortti (ajokortissa ehtokoodi 70)
 4. virka- ja diplomaattipassi; tai
 5. merimiespassi.
- B) ULKOMAISEN VIRANOMAISEN MYÖNTÄMÄ VOIMASSA OLEVA
1. passi;
 2. diplomaattipassi; tai
 3. ETA-maiden sekä Sveitsin ja San Marinon viranomaisen myöntämä matkustusasiakirjaksi hyväksytty henkilökortti (tarkistus Prado-palvelusta).
 - ETA-alueen viranomaisten antamat henkilökortit kelpaavat matkustusasiakirjaksi, ellei kortin kääntöpuolella lue, että kortti ei kelpaa matkustusasiakirjaksi.

Henkilöllisyystodistuksen tietojen tarkastaminen

Asiamiehen on otettava asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyystodistus haltuunsa. Asiamies ei saa tyytyä siihen, että henkilöllisyystodistusta ainoastaan näytetään henkilötunnuksen toteamiseksi. Asiamiehen tehtävä on varmistaa henkilöllisyys luotettavasta voimassa olevasta asiakirjasta. Jos Asiamies ei pysty luotettavasti tunnistamaan henkilöä esitetystä henkilöllisyystodistuksesta, esitettyä henkilöllisyystodistusta ei voida hyväksyä.

Asiamiehen on tarkistettava henkilöllisyystodistuksesta seuraavat asiat:

- henkilön nimi;
- se, että todistus kelpaa henkilöllisyystodistukseksi;
- henkilöllisyystodistus on voimassa;
- valokuvasta tunnistaa esittäjän;
- todistuksessa oleva ikä täsmää esittäjän ikään;
- todistuksen merkintöjä ei ole muutettu;
- nimikirjoitus todistuksessa vastaa asiakkaan allekirjoitusta;
- valokuva on "oikeaikäinen" todistuksen antoajankohtaan nähden;
- todistuksen valokuvan päälle ei ole kiinnitetty toista kuvaa;
- todistuksen kuvat jatkuvat ehjinä valokuvan sisällä;
- todistuksen merkintöjä ei ole muunneltu, tekstissä ei ole raaputuksia, päällekirjoituksia, ylimääräisiä kohoumia tms. korjauksia; ja
- todistus on ehjä myös takapuolelta.

Asiakkaan tuntemiseen liittyvät tiedot

Asiakkaasta on kerättävä asiakkaan tuntemiseen liittyviä tietoja, jotta asiakkaasta saadaan riittävän kattava kuva. Näihin tietoihin sisältyy muun muassa tiedot yritysasiakkaan tosiasiallisista edunsaajista ja siitä ovatko he poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä sekä onko henkilöasiakas poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö. Asiamiehen on tarvittaessa avustettava asiakasta tai asiakkaan edustajaa tunnistamaan kyseiset henkilöt näiden menettelytapaohjeiden määritelmien mukaisesti.

Asiamiehen tehtäviin kuulu lisäksi kerätä asiakkaan tai asiakkaan edustajan henkilöllisyyden todentamisessa käytetyn henkilöllisyystodistuksen tiedot, joiden tarkempi sisältö on määritelty tässä kappaleessa.

Tosiasiallinen edunsaaja

Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, joka viime kädessä:

- omistaa suoraan tai välillisesti yli 25 % osuuden oikeushenkilön osakkeista tai muuten omistaa vastaavan osuuden oikeushenkilöstä;
- käyttää suoraan tai välillisesti yli 25 % osuutta oikeushenkilön äänioikeuksista, ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai näihin verrattaviin sääntöihin, tai;
- käyttää muulla tavoin tosiasiallista määräysvaltaa oikeushenkilössä.

Tosiasiallisia edunsaajia voi olla useita.

Mikäli yritysasiakkaalla on yritysomistajia, omistus tulee selvittää niin pitkälle, että yritysomistajien taustalla olevat luonnolliset henkilöt tulevat ilmi. Näin pysytään selvittämään välillisen omistuksen kautta yritysasiakkaalle mahdollisesti tulevat tosiasialliset edunsaajat.

Välillisellä omistuksella tarkoitetaan sitä, että

1. yritysasiakkaan omistuksesta tai äänioikeuksista yli 25 % omistaa toinen yritys, jossa luonnollinen henkilö käyttää itsenäistä päätösvaltaa. Itsenäinen päätösvalta tarkoittaa sitä, että henkilö voi tehdä itsenäisesti päätöksiä yrityksessä tai sillä on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö yrityksen hallituksen jäsenistä; tai
2. luonnollisella henkilöllä tai oikeushenkilöllä, jossa luonnollinen henkilö käyttää itsenäistä päätösvaltaa, on omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin perustuva oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yritysasiakkaan hallituksessa tai siihen verrattavassa toimielimessä.

Välillisessä omistuksessa tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on edellä mainituissa tilanteissa itsenäinen päätösvalta.

Jos tosiasiallista edunsaajaa ei muodostu omistuksen, äänioikeuksien tai muutoin määräysvallan kautta, tosiasiallisena edunsaajana pidetään yritysasiakkaan hallitusta, vastuunalaista yhtiömiestä tai toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä.

Seuraavissa erityistilanteissa tosiasiallisia edunsaajia ei tarvitse erikseen selvittää:

- Euroopan talousalueella (ETA) julkisesti listatun pörssiyhtiön tosiasiallisia edunsaajia ei tarvitse selvittää.
- Yksityisen elinkeinonharjoittajan tosiasiallinen edunsaaja on elinkeinonharjoittaja itse.
- Avoimen yhtiön tosiasiallisia edunsaajia ovat tavanomaisesti yhtiömiehet. Kommandiittiyhtiön tosiasiallisia edunsaajia ovat tavanomaisesti vastuunalaiset yhtiömiehet.
 - o Jos kuitenkin muu henkilö käyttää määräysvaltaa yritysasiakkaassa tai yhtiömies on yritys, avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön tosiasialliset edunsaajat on selvitettävä tämän kappaleen ohjeiden mukaisesti.

Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö

Henkilöasiakas tai yritysasiakkaan tosiasiallinen edunsaaja on poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö eli PEP (Politically Exposed Person), jos hän on toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana tai jos hänen perheenjäsenensä tai yhtiökumppaninsa toimii merkittävässä julkisessa tehtävässä tällä hetkellä:

- a) valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, varatai apulaisministerinä;
- b) parlamentin jäsenenä (esim. kansanedustajat, Euroopan parlamentin jäsenet);
- c) poliittisten puolueiden johtolinten jäsenenä;
- d) ylimpien tuomioistuinten (Suomessa korkein oikeus, korkein hallinto-oikeus, työtuomioistuin ja vakuutus-oikeus), perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuun ottamatta hakea muutosta;
- e) tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä;
- f) keskuspankin johtokunnan jäsenenä;
- g) suurlähettiläänä tai asiasiainhoitajana;
- h) puolustusvoimissa vähintään kenraalikuntaan kuuluvana upseerina (esim. amiraalit);
- i) valtion kokonaan omistaman tai enemmistöomistuksen yrityksen taikka valtion liikelaitoksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenenä muussa kuin ETA-valtiossa pörssilistatussa yhtiössä; tai
- j) kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana ja hallituksen jäsenenä.

Seuraavat henkilöt katsotaan kuuluvan henkilöasiakkaan ja yritysasiakkaan tosiasiallisen edunsaajan lähipiiriin:

- aviopuoliso tai kumppani, joka asianomaisen maan kansallisessa lainsäädännössä rinnastetaan aviopuolisoon (Suomessa rekisteröity parisuhde);
- lapset;
- vanhemmat;
- aviopuolison tai kumppanin vanhemmat; ja
- yhtiökumppanit.

Henkilöllisyystodistuksen tiedot

Henkilöllisyystodistuksen tiedoilla tarkoitetaan henkilöllisyyden todentamisessa käytetyn asiakirjan nimeä, myöntäjää, asiakirjan numeroa tai muuta tunnistetietoa, kuten asiakirjan antoaikaa tai voimassaoloaikaa. Henkilöllisyystodistuksen tiedot voidaan korvata henkilöllisyystodistuksen kopiolla, jos kopiosta käy ilmi luetellut henkilöllisyystodistuksen tiedot.

Asiakkaan tuntemiseen liittyvien tietojen kerääminen ja toimittaminen

Henkilöasiakas

Henkilöasiakkaan tehdessä rahoitushakemuksen Asiamiehen toimipaikassa, Asiamiehen on kerättävä seuraavat asiakkaan tuntemistiedot henkilöasiakkaalta ja täydennettävä ne Myyjäliikkeen verkkopalvelussa rahoitushakemukselle:

- asiakkaan henkilötunnus;
- asiakkaan työsuhteen muoto;
- asiakkaan tulot ja velanhoitomenot;
- asiakkaan PEP-tieto; ja
- henkilöllisyystodistuksen tiedot.

Mikäli henkilöasiakkaan puolesta toimii edustaja, henkilöasiakkaan henkilöllisyystodistuksen tiedot on korvattava edustajan henkilöllisyystodistuksen tiedoilla.

Henkilöasiakkaan tai hänen edustajansa allekirjoittaessa rahoitussopimuksen Asiamiehen toimipaikassa, Asiamiehen on merkittävä henkilöasiakkaan tai hänen edustajansa henkilöllisyystodistuksesta OP Yrityspankin ja asiakkaan väliseen sopimukseen:

- henkilön nimi ja henkilötunnus;
- henkilöllisyystodistuksen tiedot; ja
- koska todentaminen on tehty ja kuka sen on suorittanut.

Yritysasiakas

Yritysasiakkaan edustajan tehdessä rahoitushakemuksen Asiamiehen toimipaikassa, Asiamiehen on kerättävä seuraavat asiakkaan tuntemistiedot yritysasiakkaan edustajalta ja täydennettävä ne Myyjäliikkeen verkkopalvelussa rahoitushakemukselle:

- yritysasiakkaan y-tunnus; ja
- edustajan henkilöllisyystodistuksen tiedot.

Yritysasiakkaan edustajan allekirjoittaessa rahoitussopimuksen Asiamiehen toimipaikassa, Asiamiehen on ensisijaisesti ohjattava yritysasiakkaan edustaja OP Yrityspankin verkkolomakkeelle, jossa hänen on täytettävä tiedot mm. yrityksen tosiasiallisista edunsaajista sekä heidän PEP-asetuksistaan sekä muista omistajista. Asiamiehen on toissijaisesti tarjottava yritysasiakkaan edustajalle Asiakastiedot-paperilomake täytettäväksi. Lomake on tulostettavissa Myyjäliikkeen verkkopalvelusta.

Yritysasiakkaan edustajan tulee täyttää OP Yrityspankin verkkolomake tai Asiakastiedot-paperilomake riippumatta yhtiömuodosta. Tämä koskee myös tilanteita, joissa yritysasiakas on 1) yksityinen elinkeinonharjoittaja tai 2) avoin tai kommandiittiyhtiö, jonka tosiasialliset edunsaajat määräytyvät avoimessa yhtiössä yhtiömiesten ja kommandiittiyhtiössä vastuunalaisen yhtiömiesten mukaan.

Yritysasiakkaan edustaja voi lähettää täytetyn Asiakastiedot-paperilomakkeen suoraan OP Yrityspankille tai antaa sen Asiamiehelle, joka toimittaa lomakkeen OP Yrityspankille.

Yritysassiakkaan edustajan palauttaessa täytetyn Asiakastiedot -paperilomakkeen Asiamiehelle, Asiamiehen on tarkistettava, että erityisesti seuraavat tiedot on täytetty:

- tosiasiallisten edunsaajien nimet, henkilötunnukset, syntymäajat, kansalaisuudet, asuinvaltiot, perusteet tosiasiallisten edunsaajien asemille ja PEP-tiedot;
- henkilöomistajien nimet, henkilötunnukset, syntymäajat, kansalaisuudet, omistus- ja äänivaltaosuudet;
- yrityksen taloudelliset tiedot, yrityksen liikekumppanit ja kohde- markkinat, kansainvälisten pakotteiden noudattamiseen liittyvät kohdat; ja
- jos yritysasiakkaan omistajissa on yrityksiä, yritysasiakas on antanut omistusrakennekaavion (ml. välyhtiöt) luonnollisiin henkilöihin asti sekä omistusrakennekaaviosta käy ilmi suomalaisten yritysten y-tunnukset ja ulkomaalaisten yritysten viralliset tunnukset.

Yritysasiakkaan edustajan allekirjoittaessa rahoitussopimuksen Asiamiehen toimipaikassa, Asiamiehen on merkittävä yritysasiakkaan edustajan henkilöllisyystodistuksesta OP Yrityspankin ja yritysasiakkaan väliseen sopimukseen:

- henkilön nimi ja henkilötunnus;
- henkilöllisyystodistuksen tiedot; ja
- koska todentaminen on tehty ja kuka sen on suorittanut.

OP Yrityspankin valvontaoikeus

OP Yrityspankilla on oikeus valvoa Asiamiehen toimintaa siinä laajuudessa kuin se liittyy Asiamiehen rahoitusyhteistyösopimuksen ja sen liitteiden mukaisten velvollisuuksien täyttämiseen. OP Yrityspankilla on oikeus käyttää valvonnan suorittamisessa kolmansiä osapuolia.

Viranomaisten valvonta- ja tiedonsaantioikeus

Asiamies on tietoinen, että OP Yrityspankkia valvovilla toimivaltaisilla viranomaisilla, kuten Finanssivalvonta ja kriisiratkaisuviranomaisen, on oikeus tarkistaa OP Yrityspankin asiamiehenä toimivan asiamiehen toimintaa sekä saada sitä koskevia tietoja. Asiamiehen on tarvittaessa tehtävä yhteistyötä OP Yrityspankkia valvovien viranomaisten sekä niiden nimeämien muiden tahojen kanssa. Selvyyden vuoksi todetaan Asiamiehen olevan tietoinen siitä, että toimivaltaisilla viranomaisilla voi soveltuvan lainsäädännön nojalla olla laajemmat oikeudet suorittaa tarkastuksia kuin mitä tässä kohdassa on sovittu.

Asiamies hyväksyy, ettei mikään rahoitusyhteistyösopimuksessa tai sen liitteissä sovittu rajoita viranomaisten tarkastusoikeuksia millään tavalla.

Väärinkäytösepäilysten ilmoittaminen

OP Ryhmässä epäilyt väärinkäytökset ja rikkomukset otetaan vakavasti ja niistä kannustetaan kertomaan. Asiamies voi tehdä ilmoituksen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain tai sen nojalla annettujen säännösten tai määräysten epäilyistä rikkomisesta nimettömänä OP Ryhmän Compliance-organisaatiolle whistleblowing-kanavan kautta.

Väärinkäytösepäilyistä voi tehdä ilmoituksen osoitteessa:

<https://report.whistleb.com/fi/opfinancialgroup/>

