



## フィンランドで法人銀行口座を素早く開設する方法— 口座開設に必要な書類

フィンランドで銀行口座を開設するには、フィンランドで企業登録する必要があります。ただし、2019年6月30日までは、商号登録よりも前に銀行口座が必要となります。

口座開設にかかる時間を短縮し、適切な種類の口座を特定するためには、すべての必要書類を前もって揃えておくことが重要です。

### フィンランドの金融機関には、本人確認の実施が法律により義務付けられています。

そのため、銀行口座の開設には、以下を示す書類の提示が求められるの可能性があります。

- ・ 事業内容
- ・ 財務状況
- ・ 銀行の利用目的
- ・ 入金・送金資金の出所

法人銀行口座の開設には、以下の書類の提出が求められます。

必要な書類・情報は、フィンランド語、スウェーデン語もしくは英語のいずれかであることが必須です。

必要書類は銀行により異なることがあるため、手続き前に、銀行に直接問い合わせることをおすすめします。

### 本人確認書類…

- ・ フィンランドにて行った商号登記の抜粋 (90日以内に取得したもの)
- ・ 有限会社設立手続き中の場合、申請書がBusiness Information System (<https://www.ytj.fi/en/index.html>) に提出済みであることを示す登録証明書
- ・ 各種法人文書 (たとえば有限会社の場合、基本定款、通常定款、決定権のある株主会議の議事録など)
- ・ 以下に関する、取締役会の議事録
  - 取締役会による口座使用者の決定
  - 口座使用权のある役員の氏名と権限
- ・ 支払い送金の性質と金額
- ・ 資金の出所の証明、保有する海外銀行口座
- ・ 会社が保有するその他の口座



### 株主構成…

- ・株主の氏名、社会保障(基本台帳)ナンバー、生年月日、国籍(フィンランド国籍でない場合)、所有株数、議決権の有無を含む株主の一覧
- ・株主に企業が含まれる場合、追加で、企業の種類、法人登録番号、登録国などの全組織情報。株式を最終的に所有する自然人を特定する情報

### 旅券の写し…

- ・直接もしくは他の法人を通して対象企業の株式の25%以上を保有する受益株主には、公証人の認証を受けた旅券の写しおよび住所を証明する書類(住所が記載された公共料金等の請求書など)。なお、ラテン・アルファベットによる記載であること
- ・会社、団体、財団法人を代表して契約に署名できるのは、登記に代表者として登録されている個人に限られる。口座の使用権を付与されるのも、代表者として登録されている個人に限られる。
- ・口座開設を行う個人には、身分証明書もしくは旅券の提示が求められる
- ・一般・有限合資会社として口座を開設する場合、会社の社内規定に別段の定めがない限り、いずれかの出資者による署名のみでよい

### 注意事項…

注意事項…有限会社を登録するには、事前にで法人銀行口座を開設しておく必要があります。新会社名義の銀行口座に、株式資本の入金(2019年6月30日までは2500ユーロ以上)が求められるためです。

上記の株式資本の入金は、2019年7月1日以降は必要とされません。

フィンランド金融監督局のWEBサイト([HTTPS://WWW.FINANSSIVALVONTA.FI/EN/](https://www.finanssivalvonta.fi/en/))に、フィンランド国内で営業する全金融機関が掲載されています。

### フィンランド国内の大手銀行…

- ・ノルデア銀行 (Nordea Bank Finland) …<https://www.nordea.fi/en/business/>
- ・OP Financial Group…<https://www.op.fi/corporate-customers>
- ・ダンスケ銀行 (Danske Bank Group) …<https://danskebank.fi/en/for-businesses>