

<b>1. Ilmoittajan tiedot</b>	
Sukunimi	Selvityspyyntö koskee Henkilökohtaisia pankkiasioita Edustamaani yritystä Alaikäistä lasta tai muuta edunvalvottavaa
Etunimet (kaikki)	

<b>2. Tilinhaltijan tiedot</b>		
Henkilötunnus / Y-tunnus	Osoite	Postinumero ja postitoimipaikka
Tilinumero	Puhelin päivisin	Sähköpostiosoite

**3. Tapahtuman kuvaus**

Tarvitsemme tarkan kuvauksen tapahtumasta oikeudenmukaisen päätöksen perustaksi. Ohjeissa on lisätietoja tapahtuman kuvauksen täytöstä.

**4. Selvityspyynnön tapahtumat**

Mikäli selvitettäviä tapahtumia on enemmän kuin 8 kpl, voit lisätä nämä seuraavalla sivulla, kohdassa 8.

Tapahtumapäivä	Maksajan tilinumero	Saajan nimi	Saajan tilinumero	Maksun arkistointitunnus	Summa (€)

**5. Liitteet**

Rikosilmoitus      Muu liitteet, mitkä?

**6. Ilmoittajan allekirjoitus**

Vakuutan, että antamani tiedot ovat oikein. Mikäli osoittautuu, että tekemäni selvityspyyntö on aiheeton, Aktia Pankki Oyj on oikeutettu veloittamaan tililtäni selvitystyöstä aiheutuneet kulut ja hinnaston mukaisen palkkion sekä tililleni jo mahdollisesti hyvitetyn määrän.

Paikka ja päivämäärä	Ilmoittajan allekirjoitus ja nimenselvennys
----------------------	---

**7. Lisätiedot****8. Ohjeet****Selvityspyynnön toimitus:**

Vastauslähetyksen postitse: Aktia Pankki Oyj, PL 207, 00101 Helsinki, Suomi. Merkitse kirjeeseen "Selvityspyyntö".

Vastauslähetyksen voi toimittaa Aktialle myös sähköisesti verkkopankin asiakaspostin kautta joko Aktian tai muiden pankkien verkkopankkitunnuksilla vahvistettuna.

**1. Ilmoittajan tiedot**

Ilmoituksen voi tehdä tilinhaltija itse tai asiakkaan edunvalvoja tai edustaja tilinhaltijan puolesta. Jos oikeudettomia maksuja on havaittu useamman tilinhaltijan tilien osalta, on erillinen ilmoitus tehtävä kaikkien asiakkuuksien osalta. Ilmoittajalla on oltava oikeus edustaa tilinhaltijaa esim. oltava tilinhaltijan edunvalvoja, oikeutettu edustamaan yritystä kaupparekisterin mukaan, tai oikeutettu edustamaan tilinhaltijaa valtakirjan nojalla.

**2. Tilinhaltijan tiedot**

Tilinhaltijan tiedoissa annetaan tilinhaltijan perustiedot. Tilinumeroksi täytetään se tili mihin palautukset oikeudettomien maksujen osalta hyvitetään. Tilinumeron tulee olla tilinhaltijan oma tili. Alaikäisten lasten osalta, puhelinnumeroksi täytetään tilinhaltijan puhelinnumeron sijaan huoltajan puhelinnumero.

**3. Tapahtuman kuvaus**

Tarvitsemme mahdollisimman tarkan kuvauksen tapahtuneesta oikeudenmukaisen päätöksen perustaksi. Tapahtuman kuvauksen on tarkoitus kartoittaa tilanne ja olosuhteet, joissa oikeudeton maksu on päässyt tapahtumaan. Tapahtumien kulun ymmärtämisen osalta tarvitsemme tietoja ainakin seuraavista seikoista;

- oletko asioinut viime aikoina Aktian kanssa sähköpostitse, puhelimitse tai muussa asiansuhteudessa?
- miten olet säilyttänyt verkkopankkitunnuksia ja tunnusten salasanaa ja käyttäjätunnusta?
- Jos käytät Aktian mobiilipankkia tai Aktia Wallet sovellusta, miten olet säilyttänyt näiden sovellusten salasanaa?
- onko joku ulkopuolinen käsityksesi mukaan voinut päästä käyttämään verkkopankkia, Aktia mobiilipankkia ja Aktia Wallet sovellusta (esim. saamalla käsiinsä salasanaasi, mobiililaitteesi tai verkkopankkitunnuksesi).
- oletko vastaanottanut viime aikoina Aktian nimissä lähetettyjä sähköpostiviestejä, tekstiviestejä tai puheluita, joissa pyydetään verkkopankkitunnuksiasi tai salasanaasi muihin Aktian palveluihin?
- oletko vastaanottanut viime aikoina muiden toimijoiden nimissä sähköpostiviestejä, tekstiviestejä, tai epäilyttäviä puhelinsittoja, joissa on pyydetty verkkopankkitunnuksiasi tai salasanaasi muihin Aktian palveluihin?
- miten olet reagoinut mahdollisiin edellä mainittuihin tilanteisiin? (esim. mitä tietoja olet näissä asiansuhteyksissä luovuttanut?)
- oletko jonkun ulkopuolisen tahon pyynnöstä asentanut koneellesi uusia ohjelmia tai oletko jakanut tietokonenäyttösi ulkopuolisen tahon kanssa?

**4. Selvityspyynnön tapahtumat**

Oikeudettomilla tapahtumilla tarkoitetaan maksuja, jotka on suoritettu ilman tilinhaltijan suostumusta. Pankin on tiedettävä tarkalleen mitkä maksut ovat ilmoittajan näkemyksen mukaisesti olleet oikeudettomia. Tarvitsemme tarkat tiedot maksujen tapahtumapäivistä, saajan nimestä ja tilinumerosta sekä maksun arkistointitunnuksen. Jokainen yksittäinen maksutapahtuma on eriteltävä erikseen.

**5. Liitteet**

Ellet ole jo aiemmin toimittanut rikosilmoitusta Aktialle tiedoksi niin liitätän liitetiedostoksi oikeudettomia maksuja koskevan rikosilmoituksen. Liitteinä voidaan toimittaa myös esimerkiksi kuvankaappauksia oikeudettomiin maksuihin johtaneista sähköpostiviesteistä tai muuta tapauksen käsittelyn kannalta olennaista materiaalia.

**6. Allekirjoitus**

Päiväys ja ilmoittajan allekirjoitus. Jos lomake toimitetaan verkkopankin asiakaspostin kautta, ei lomaketta tarvitse erikseen printata ja skannata. Asiakaspostin lähetyksen yhteydessä toimitettu vahva tunnistus on riittävä allekirjoitus.

**7. Lisätiedot**

Jos kohdassa 4. merkityjä oikeudettomia tapahtumia on enemmän kuin 8 kpl, voi tapahtumia kirjata tähän kohtaan. Kenttää voidaan käyttää myös kohdan 3. lisäkenttänä.