



Uusi yritys
Tuloverotus

Sanna Koivisto
Pirkanmaan verotoimisto



Esityksen rakenne

- Yleistä tuloverotuksesta
- Eri yritysmuotojen verotuksen pääpiirteet
- Veroilmoitus, verotusmenettely ja muutoksenhaku
- Sähköinen ilmoittaminen



Verokannoista

- **Pääomatuloista vero on 28 %**
- **Yhteisöjen tuloverokanta on verovuodesta 2005 alkaen 26 %**
- **Ansiotuloista**
 - **Valtionvero progressiivinen**
 - **Kunnallisvero kunnan tuloveroprosentin mukaan (16,25%-21,5%)**
- **Ansiotulo on noin 30 000 euroon asti kevyemmin verotettua kuin pääomatulo**
- **kirkollisvero (1-2%)**
- **yrittäjät maksavat sairaanhoitomaksua ja päivärahamaksua (v. 2011 1,19% ja 0,92% YEL-työtulosta)**



Yrityksen tuloverotuksesta yleensä

- **Verovelvollisia on kolmea perustyyppiä**
 - **Osakeyhtiö**
 - **Avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö**
 - **Yksityinen elinkeinonharjoittaja (toiminimi)**
- **Suurin ero on oy:n ja muiden muotojen välillä**
 - **Elinkeinoharjoittajan elinkeinotoiminnan tulos verotetaan ansio- ja pääomatulona**
 - **Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön tulos verotetaan yhtiömiesten ansio- ja pääomatulona**
 - **Osakeyhtiö on erillinen verovelvollinen ja maksaa tuloksesta 26 %:n veron**
 - **Osakkaan saama osinko verotetaan ansio- ja pääomatulona**



Yrityksen tuloverotuksesta yleensä

- **Perustuu luotettavaan kirjanpitoon**
 - **Kaikki liike- tai ammattitoimintaa harjoittavat ovat kirjanpitovelvollisia**
 - **Kirjanpito on yleensä kahdenkertainen**
 - **Poikk. ammatinharjoittajilla voi olla yhdenkertainen**
- **Verotettavan tulon laskennan lähtökohtana on kirjanpidon voitto/tappio**
 - **Kirjanpidon ja verotuksen säännöksissä eroja**
- **Verotettava tulo lasketaan tulolähteittäin**
 - **Tulolähteen tappio voidaan vähentää vain saman tulolähteen seuraavien tilikausien voitoista**

Kirjanpidon ja verotuksen eroista

- **Kaikki kirjanpidossa tehdyt kulukirjaukset eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia**
 - **Pakolliset varaukset**
 - **Edustusmenoista puolet**
 - **Verot**
 - **Rangaistusluonteiset maksut, veronkorotukset**
 - **Eläke- ja henkivakuutusmaksujen vähennyskelvoton osuus**
- **Kaikki tulot eivät ole veronalaisia**
- **Korjaukset tehdään veroilmoituksella**

Tulolähteet

- **Kolme tulolähdettä**
 - **Elinkeinotoiminta**
 - **Elinkeinotoiminnan tulos lasketaan elinkeinotulon verottamisesta annetun lain (EVL) mukaan**
 - **Maatalous**
 - **Maatalouden tulolähteen tulos lasketaan maatilatalouden tuloverolain (MVL) mukaan**
 - **Muu toiminta**
 - **Muun toiminnan eli henkilökohtaisen tulolähteen tulos lasketaan tuloverolain (TVL) mukaan**

Elinkeinotoiminnan tulolähde

- **Elinkeinotoiminnalla tarkoitetaan liike- ja ammattitoimintaa**
- **Elinkeinotoiminnassa saadut tulot ovat veronalaisia**
- **Tulon hankkimisesta ja säilyttämisestä johtuneet menot ja menetykset ovat vähennyskelpoisia**

Henkilökohtainen tulolähde

- **Henkilökohtaiseen tulolähteeseen kuuluu muu toiminta kuin elinkeinotoiminta ja maatalous**
- **Tyypiesimerkkejä**
 - **Kiinteistön vuokraus**
 - **Vuokratulot ja -menot kuuluvat henkilökohtaiseen tulolähteeseen, jos kiinteistöä ei käytetä elinkeinotoiminnassa**
 - **Holdingsyhtiöt**
 - **Arvopaperikauppa**

Yksityinen elinkeinonharjoittaja

- **Elinkeinonharjoittajat jaetaan liikkeenharjoittajiin ja ammatinharjoittajiin**
- **Yksityinen liikkeen- tai ammatinharjoittaja toimii omissa nimissään**
- **Palkkaa, päivärahoja tai kilometrikorvauksia ei ole mahdollista maksaa itselleen, puolisolleen tai alle 14 vuotiaalle lapselleen**
 - **Lisävähennys mahdollinen veroilmoituksella**
- **Elinkeinotoiminnan tulo verotetaan liikkeen- tai ammatinharjoittajan tulona**
 - **Jaetaan ansio- ja pääomatulo-osuuteen**

Yksityinen elinkeinonharjoittaja

- Elinkeinotulo verotetaan ansio- ja pääomatulona
- Pääomatuloa on laskennallinen 20 %:n tuotto elinkeinotoiminnan nettovarallisuudelle
 - **Nettovarallisuus; vähennetään varoista velat**
 - **Veroilmoituksella voi vaatia, että 20 %:n sijasta käytetään 10 %:a tai vv. 2010 alusta 0 %**
- **Loput tulosta on ansiotuloa**
- **Esimerkki:**
 - Yksityisen liikkeenharjoittajan elinkeinotoiminnan jaettava yritystulo on 20 000 €;
 - kun elinkeinotoimintaan kuuluva varallisuus on 10 000 €, pääomatulon määrä on 2 000 € (0,20 x 10 000);
 - ansiotuloa yritystulosta on 18 000 €

Yrittäjäpuolisot

- **Jos puoliset harjoittavat elinkeinotoimintaa yhdessä**
- **Yritystulon pääomatulo-osuus ja ansiotulo-osuus jaetaan verotettavaksi kummallekin**
- **Jos he haluavat pääomatulo-osuudeksi 20 %:n sijasta 10 % tai 0 % vv. 2010 lähtien, heidän on tehtävä tätä koskeva vaatimus yhteisesti**
- **Pääomatulo jaetaan verotettavaksi puolisoille omistusosuuksien suhteessa**
- **Ansiotulo jaetaan työpanosten suhteessa**
 - **Jos elinkeinonharjoittaja ei esitä jakosuhteista muuta selvitystä, osuudet jaetaan puoliksi**

Yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovarallisuuden laskeminen

- Elinkeinotoiminnan varoista vähennetään velat, poikkeuksia:
 - Siirtovelkoihin kirjattuja veroja ei vähennetä, jos niitä ei ole maksuunpantu
 - Viimeisen 12 kuukauden aikana maksetuista palkoista lisätään 30 % nettovarallisuuteen
 - Elinkeinonharjoittajan verottomat tilit ja lähdeverolliset tilit eivät ole elinkeinotoiminnan varoja
- Ensimmäisenä verovuotena pääomatulo-osuuden laskentaperusteena on tilikauden päättymishetken nettovarallisuus
 - Muuten edeltävän verovuoden nettovarallisuuden perusteella



Yksityisen elinkeinonharjoittajan tappion vähentäminen

- Elinkeinotoiminnan tappio vähennetään elinkeinotoiminnan tuloksesta 10 tappiota seuraavan vuoden aikana
- Elinkeinotoiminnan tappio voidaan vähentää tappiovuoden pääomatuloista
 - Vähentämistä on itse pyydettävä ennen verotuksen päättymistä
- Esimerkki
 - Liikkeenharjoittajan tappio elinkeinotoiminnasta verovuonna 2006 on 12 000 €; vuonna -07 elinkeinotoiminnan tulos on 5 000 € ja verovuonna -08 tulos on 15 000 €;
 - tappiota vähennetään 5 000 € vuonna -07 ja 7 000 € -08;
 - verovuonna -07 ei ole verotettavaa tuloa ja vuoden -08 verotettava tulo on 8 000 €



Lisävähennys

- **yrittäjällä lisävähennys tulonhankkimiskulu**
- **lisävähennys voidaan huomioida liikkeen- ja ammatinharjoittajalla sekä maatalouden harjoittajalla**
- **lisävähennys ei koske : mm. verotusyhtymää, elinkeinoyhtymää, kuolinpesää, yhteisöä tai muuta tulonhankkimistoimintaa harjoittavaa (TVL:n mukaan verotettavaa)**



Lisääntyneet elantokustannukset

- **tilapäisestä työmatkasta voi aiheutua lisääntyneitä elantokustannuksia, joita ovat mm. tavanomaista suuremmat ruokailukustannukset, yhteydenpito kotiin, asioiden hoito vieraalta paikkakunnalta**
- **lainsäädäntö: EVL 7 § ja 55 §**



Lisävähennys

- **verovapaa päiväraha – todellinen kustannus**
- **työmatka: matka, jonka liikkeen- tai ammatinharjoittaja tilapäisesti tekee elinkeinotoimintaan liittyvänä tavanmukaisen toiminta-alueensa ulkopuolelle**
- **jos toimintaa harjoitetaan useasta pysyvästä toimipaikasta, työmatka ei näille paikoille ole tilapäinen**

Lisävähennys autokuluista

- **verovapaa km-korvaus – todellinen kustannus**
- **elinkeinoimintaan tai maatalouteen liittyvä matka**
- **yksityisvaroihin kuuluva auto (yksityisajot yli 50 %)**
- **ajopäiväkirja**
- **oltava liikkeenharjoittajan tai puolison auto**

Ajopäiväkirja

- **ajopäiväkirjasta on käytävä ilmi autolla verovuonna ajettu kokonaiskilometrimäärä**
- **elinkeinotoimintaan liittyvistä ajoista ajopäiväkirjaan on merkittävä seuraavat tiedot: ajon alkamis- ja päättymisajankohta sekä paikat, matkan pituus ja ajon tarkoitus**



Elinkeinoyhtymät

- **lisävähennys ei koske elinkeinoyhtymiä**
- **elinkeinoyhtymä voi maksaa verovapaata km-korvausta (matkalasku, palkkakirjanpito, vuosi-ilmoitus) ja päivärahaa osakkaalle**
- **jos elinkeinoyhtymä ei ole korvannut osakkaalle kuluja, osakas saa vähentää vain tulonhankkimiskulut, ei lisävähennystä**



Avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö

- Verotuksen terminologiassa elinkeinoyhtymiä
- Yhtymän osakkaita kutsutaan yhtiömieheksi
- Yhtiömiehet henkilökohtaisessa vastuussa kaikista yhtiön velvoitteista, myös veroista
 - Äänetön yhtiömies vastaa vain pääomapanoksellaan
- Elinkeinotoiminnan tulos jaetaan yhtiömiehille ja verotetaan näiden tulona
- Jaon perusteena yhtiösopimuksen määräykset voiton jakautumisesta yhtiömiesten kesken
 - Toissijaisesti AKYL:n voitonjakosäännösten mukaan

Avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö

- Yhtiömiehille voidaan maksaa palkkaa, luontoisetuja, päivärahoja ja kilometrikorvauksia
 - Palkan oltava kohtuullinen
 - Kustannukset vähennyskelpoisia yhtiöllä
- Rahan nostaminen yhtymästä verotonta
 - Omaa pääomaa ei syytä nostaa kokonaan
 - Voi vaikuttaa korkojen vähennyskelpoisuuteen
 - Jos yhtiömies sijoittaa yhtymään omaisuutta, omaisuuden arvoksi kirjanpidossa merkitään käypä arvo
 - Jos yhtiömies ottaa yhtymästä
 - Arvopaperit, kiinteistöt ja muut oikeudet käypä arvo
 - Muu omaisuus alkuperäinen hankintameno tai sitä alempi käypä arvo

Yhtiömiehen verotus tulo-osuudesta

- Yhtiömiehelle jaettava tulo-osuus yhtymän tuloksesta verotetaan joko ansiotulona tai pääomatulona
- Pääomatuloa on laskennallinen 20 %:n tuotto yhtymän elinkeinotoiminnan nettovarallisuudelle
- Loput tulosta on ansiotuloa
- Käyttöomaisuuden arvopapereiden ja kiinteistöjen luovutusvoitot aina pääomatuloa

Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön yhtiömiehen verottaminen

- **Esimerkki**
 - Avoimessa yhtiössä on kaksi yhtiömiestä, joiden molempien osuus tulosta on 50 %;
 - avoimen yhtiön tulos on 50 000 € ja nettovarallisuus 60 000 €;
 - yhtiömiehen tulo-osuus on 25 000 €, josta pääomatuloa 6 000 € ($0,20 \times 30\,000$);
 - yhtiömiehen ansiotuloa tulo-osuudesta on loput 19 000 €

Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön nettovarallisuus

- Elinkeinotoiminnan varoista vähennetään velat
- Poikkeuksia
 - Elinkeinotoiminnan varoina ei pidetä saamia yhtiömiehiltä
 - 30 % palkoista lisätään nettovarallisuuteen
 - Yhtiömiehen osuudesta nettovarallisuuteen vähennetään hänen käytössään oleva asunto ja yhtiöosuusien hankintaan otettu velka

Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön tappion vähentäminen

- Elinkeinotoiminnan tappio vähennetään elinkeinotoiminnan tuloksesta kymmenen tappiota seuraavan vuoden aikana
- Tappiota ei voi vähentää yhtiömiesten omassa verotuksessa
- Esimerkki
 - Kommandiittiyhtiön tappio elinkeinotoiminnasta verovuonna 2006 on 20 000 €, vuonna -07 elinkeinotoiminnan tulos on 8 000 € ja vuonna -08 tulos on 15 000 €;
 - tappiota vähennetään 8 000 € vuonna -07 ja 12 000 € vuonna -08;
 - tappion vähentämisestä johtuen vuonna -07 ei ole yhtiömiehille jaettavaa tulo-osuutta ja vuodelta -08 jaettava tulo-osuus on 3 000 €

Osakeyhtiö

- **Itsenäinen verovelvollinen**
- **Verokanta 26 %**
- **Osakas voi nostaa varoja yhtiöstä**
 - **Palkkana**
 - **Osinkona**
 - **Osakaslainana**
 - **(Peiteltynä osinkona)**
 - **Yli- tai alikompensaatiot**
 - **Peitellystä osingosta verollista 70 % osakkaalla**

Osakaslaina

- **Osakkaan laina yhtiöltä**
 - **Voitonjakokelpoisten varojen puitteissa**
- **Osakkaan on annettava lainalle vakuus**
- **Luonnollisen henkilön veronalaista pääomatuloa**
 - **Vähintään 10% omistus Oy:ssä**
- **Ei peiteltyä, vaikka ei perittäisi korkoa**
 - **Jos alle 10% omistus, voidaan verottaa peiteltynä, jos korkoa ei peritä**
 - **Vähintään peruskorko**
- **Poikkeuksellisesti peiteltyä osinkoa**
 - **Esim. takaisinmaksutarkoituksen puuttuminen, lainan takaisinmaksun rahoittaminen uudella lainalla**

Osinkojen verotus

- Osingon jakamisesta on päätettävä yhtiökokouksessa
- Osinko voi olla enintään yhtiön vapaan oman pääoman suuruinen
 - Oy:tä verotetaan sen tuloksesta, ja osakasta saamastaan osingosta => kahdenkertainen verotus
 - Kahdenkertainen verotus pyritään poistamaan erilaisin ratkaisuin
 - Verovapaat osat
 - Vähennykset muissa veroissa
 - Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys

Osinkojen verotus

- Osinko jaetaan kahteen osaan
 - Pääomatulo-osinko:
 - nettovarallisuuden perusteella kertyvää
 - osingot verovapaita matemaattisen arvon perusteella määräytyvään rajaan asti
 - 9% matemaattisesta arvosta (enintään 90.000 euroa)
 - Ansiotulo-osinko:
 - Pääomatulo-osingon ylittävästä osasta
 - 70% ansiotuloa
 - 30% verovapaata

Osinkojen verotus

- **Pääomatulo-osinko**
 - Verovapaa osa
 - Enintään 90 000 euroa vuodessa
 - Osakaskohtainen rajoitus
 - Em. rajan ylittävästä määrästä on
 - 70 % pääomatuloa
 - 30 % verovapaata

Osinkojen verotus

- **Esimerkki 1**
- osakkeiden matemaattinen arvo 2 000 000 euroa;
- osinko 150 000 euroa;
- POT-osinko;
 - yläraja $9\% / 2\,000\,000 = 180\,000$ ($> 150\,000$)
→ kaikki pot-osinkoa
 - osinko 150 000
 - verovapaata max 90 000
60 000
 - verovapaata 30% / 60 000 18 000
 - pääomatuloa 70%/ 60 000 42 000

Osinkojen verotus

- **Esimerkki 2**
- osakkeiden matem. arvo 2 000 000 €, osinko 200 000 €
 - POT-osinko:
yläraja $9\% / 2\,000\,000 = 180\,000$ (<200 000)

kokonaisosinko	200 000
POT-osinko	<u>180 000</u>
AT-osinko	20 000
POT-osinko	180 000
verovapaa osa	<u>90 000</u>
	90 000
pääomatuloa 70%	63 000
verovapaata 30%	27 000
 - AT-osinko 20 000

ansiotuloa 70%	14 000
verovapaata 30%	6 000



Osakkeen matemaattinen arvo

- **Saadaan jakamalla osakeyhtiön nettovarallisuus osakkeiden lukumäärällä**
- **Nettovarallisuus lasketaan vähentämällä osakeyhtiön varoista velat**
- **Enemmistöosakkaan osakkeiden arvosta vähennetään**
 - **Yhtiön omistaman, osakkaan käytössä olevan asunnon arvo**
 - **Osakkaan velka yhtiölle**



Osakeyhtiön tappion vähentäminen

- Tulolähteen tappio vähennetään saman tulolähteen tuloksesta seuraavan kymmenen vuoden aikana
- Esimerkki
 - Oy:n verovuoden -07 elinkeinotoiminnan tulos on 10 000 € ja henkilökohtaisen tulolähteen tappio on 5 000 €
 - yhtiöllä on vanhoja tappioita vuodelta -06 elinkeinotoiminnasta 7 000 € ja henkilökohtaisessa tulolähteessä 4 000 €
 - Oy voi vähentää verovuoden -07 tulosta tappion 7 000 €, joten verotettavaa tuloa kertyy 3 000 €
 - Henkilökohtaisen tulolähteen tappioita kertyy käytettäväksi seuraaville vuosille 9 000 €

Veroilmoitus

Ilmoitusvelvollisuus

- Veroilmoitus annetaan verovuodelta
- Verovuosi on
 - kalenterivuosi
 - tai
 - tilikausi tai ne tilikaudet, jotka ovat kalenterivuoden aikana päättyneet
- Osakeyhtiön ja osuuskunnan on annettava veroilmoitus kultakin tilikaudelta erikseen

Veroilmoitus

Veroilmoituksen jättöajat

- **Liikkeen- ja ammatinharjoittajat**
- **5-lomakkeet asiakkailla viimeistään tammikuun loppupuolella → palautuspäivät 4.4.2011 (valryt 30 ja 30U), 10.5. ja 17.5.2011 (1-alkuiset valryt)**
- **esitötetyt veroilmoitukset valryjen 30 ja 30U asiakkailla viimeistään maaliskuun puolessa välissä → palautuspäivä 4.4.2011**
- **esitötetyt veroilmoitukset 1-alkuisten valryjen asiakkailla viimeistään huhtikuun puolessa välissä → palautuspäivät 10.5.2011/17.5.2011**



Veroilmoitus

Veroilmoituksen jättöajat

- **Avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö**
 - veroilmoitus on annettava kultakin verovuodelta viimeistään verovuotta seuraavan vuoden huhtikuun 3 päivänä
- **Osakeyhtiö ja osuuskunnat**
 - veroilmoitus on jätettävä 4 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä



Veroilmoitus

Lomakkeet

- **Veroilmoitus annetaan verovuodelle vahvistettuja lomakkeita käyttäen**
 - Veroilmoitus annetaan kotikunnan verotoimistolle
 - Yritysmuodoilla on omat lomakkeet

Veroilmoitus

Lykkäys veroilmoituksen jättöaikaan

- **Veroilmoituksen jättöaikaan voidaan poikkeustilanteessa hakea lykkäystä**
 - Hakemuksen on oltava verotoimistossa viimeistään viimeisenä veroilmoituksen jättöpäivänä
 - Pidennystä myönnetään vain erityisestä äkillisestä ja yllättävästä syystä (ei koskaan esim. tilitoimistosta johtuva syy)

Verotusmenettely

Verotuksen toimittaminen

- Verotuksen toimittaa yleensä kotikunnan verotoimisto
- Verotus päättyy seuraavan kalenterivuoden lokakuun loppuun mennessä
- Osakeyhtiöiden verotus päättyy aina 10 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä



VERO
SKATT

Sanna Koivisto/Pirkanmaan verotoimisto

41
26.9.2011

Verotusmenettely

- Verotus toimitetaan annetun veroilmoituksen perusteella
- Jos verotuksessa poiketaan oleellisesti veroilmoituksesta, verovelvollista kuullaan asiasta



VERO
SKATT

Sanna Koivisto/Pirkanmaan verotoimisto

42
26.9.2011

Muutoksenhaku

- **Muutosta valmistuneeseen verotukseen voi hakea tekemällä oikaisuvaatimuksen**
 - Oikaisuvaatimus tehtävä viiden vuoden kuluessa verotuksen päättymistä seuraavan vuoden alusta
 - Verovirasto voi ratkaista asian siltä osin kun oikaisuvaatimus hyväksytään
 - Hylätyn tai osittain hylätyn oikaisuvaatimuksen ratkaisee verotuksen oikaisulautakunta
- **Selvät virheet voidaan korjata myös veroviraston aloitteesta**
- **Oikaisulautakunnan päätökseen voi hakea muutosta hallinto-oikeudesta ja edelleen KHO:sta**

Sähköinen ilmoittaminen

- **Helppo, nopea ja turvallinen tapa; vastaanottokuittaus, ei tallennusvirheitä**
- **Suomi.fi:ssä henkilökohtaisilla verkkopankkitunnisteilla ammatin- ja liikkeenharjoittajat sekä maa- ja metsätalouden harjoittajat**
- **Tyvi-palvelimien kautta Katso-tunnisteilla**

Yleistä Katso-tunnisteesta



- **Maksuton tunniste, joka yhdistää yrityksen, yrityksen asioita hoitavan henkilön ja hänen toimivaltuutensa**
 - liittyy aina organisaatioon ja on henkilökohtainen
 - koostuu käyttäjätunnuksesta, salasanasta ja mahdollisesti kertakäyttösalsanoista
- **Luotettavaa ja suojattua tietojen siirtoa**

Mitä hyötyä Katso –tunnisteesta on?



- **Samoilla tunnuksilla eri palveluihin**
 - ilmoitin.fi
 - palkka.fi
 - tyvi-palvelut
 - kela
 - tullii
- **Tunnistejärjestelmä voidaan sovittaa erilaisiin tarpeisiin**
 - Yrityksen pääkäyttäjällä on kaikki käytävissä olevat asiointioikeudet.
 - Pääkäyttäjä valtuuttaa eri toimintoja haluamilleen yrityksille/henkilöille
- **Mahdollisten väärinkäytösten riski minimaalinen** → käyttäjän henkilöllisyys on tiedossa
- **Luotettava tunnistus ja kytkös henkilötunnuksen ja y-tunnuksen välillä on ehdoton edellytys sähköisten asiointipalveluiden kehittämiselle ja kehittymiselle**

Miten saan Katso –tunnisteet?



- Tunnisteen haku tapahtuu internetin kautta osoitteessa <https://yritys.tunnistus.fi>
- Tunnisteen hakija ilmoittaa itse tietonsa palveluun
- Tunnisteet hyväksytään ja aktivoidaan verohallinnossa

Edellytykset Katso – pääkäyttäjätunnisteen saamiseksi



- nimenkirjoitusoikeus
- prokura (yksiselitteinen)

Nimenkirjoitusoikeus ja prokuristin oikeudet todetaan kauppa- tai yhdistysrekisteristä

Osakeyhtiöt ja yhdistykset, avoimet- ja kommandiittiyhtiöt

- Henkilöllisyyden todentaminen
- Organisaatio ja nimenkirjoitusoikeus kaupparekisteristä

Yksityiset elinkeinon- ja maataloudenharjoittajat

- Henkilöllisyyden todentaminen
- Pitää olla Y-tunnus, mutta allekirjoitusoikeuden tarkistusta ei tarvita