

Tarkistuslista talletustilin avaukseen liittyen



Tämän tarkistuslistan avulla voit varmistaa, että toimitat meille tarvittavat dokumentit asiakkuuden avaamiseksi.

Sinun tulee toimittaa meille seuraavat asiakirjat:

- ☐ **Säilytystili-/tilisopimus** – täytettynä ja allekirjoitettuna
- ☐ **Perustietoa talletussuojasta** - täytä lomakkeeseen henkilötunnuksesi ja allekirjoita se
- ☐ **Asiakastuntemus yksityishenkilö** - täytettynä ja allekirjoitettuna

Jos asut ulkomailla, ole hyvä ja täytä ja liitä mukaan myös seuraavat:

- ☐ Tosite joka vahvistaa ulkomaisen osoitteesi (esim. asunnon ostosopimus, tiliote ulkomaisesta pankista tai ote viranomaisrekisteristä, kuten veroviranomaiselta, josta ilmenee ulkomainen osoitteesi.)
- ☐ Tosite, josta käy ilmi tilille tallettamiesi varojen lähde (perustuen siihen, mitä olet täyttänyt Asiakastuntemus-lomakkeeseen Nordnetiin tallettamiesi rahojen ja/tai arvopaperien alkuperän osalta, esimerkiksi palkkakuitti jne.)
- ☐ Jos verotuksellinen kotipaikkasi/kotipaikkanne on muu kuin Suomi, tieto tästä on annettava tilisopimuksessa. Ulkomainen verotunniste (TIN) on pakollinen tieto, joka on annettava (mukaan lukien tieto siitä, koska verovelvollisuus astui voimaan).
- ☐ Todistus henkilön verotuksellisesta asuinpaikasta – lomake (Asuinpaikkatodistus (6132f)), jos verotusmaasi on osinkotulojen osalta muu kuin Suomi.
https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asiointi/lomakkeet/kuvaus/asuinpaikkatodistus_6132/
- ☐ Suomen verottajalta rajoitetusti verovelvollinen -todistus, mikäli muuttosäännöstä (muuttovuosi + 3 seuraavaa täyttä vuotta) halutaan poiketa

Sinun tulee myös lukea ja tallentaa:

- Ennakkotietoa Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen tilisopimukseen liittyen
- Talletustilin yleiset ehdot
- Tietoja talletustakuusta ja sijoittajansuojasta

Löydät yllä olevat asiakirjat Nordnetin verkkosivuilta www.nordnet.fi/lomakkeet.

Voit lähettää lomakkeet liitteineen täytettynä ja allekirjoitettuna postimaksutta osoitteeseen:

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike
Tunnus 5018590
00003 VASTAUSLÄHETYS

Käsitlemme hakemuksesi heti, kun olemme saaneet yllä olevan tarkistuslistan mukaisesti pyytämämme asiakirjat täytettyinä ja allekirjoitettuina. Käsiteltyämme hakemuksen lähetämme tervetulokirjeen, jossa on tietoa uudesta tilistä sekä kirjautumistunnisteet.

Jos sinulla on ennestään Nordnet-tili, kirjettä/kirjautumistunnisteita ei lähetetä, vaan voit kirjautua uudelle tilille olemassa olevien kirjautumistunnisteidesi avulla.

	Tilinumero (Yhtiö täyttää)		
Asiakas	Nimi (etunimi, sukunimi)		Henkilötunnus
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)		Puhelinnumero
	Postinumero	Paikkakunta	Maa
	Verotuksellinen kotipaikka Suomessa ☐ Kyllä ☐ Ei	Kansalaisuus	Sähköpostiosoite
Verotuksellinen kotipaikka muualla kuin Suomessa (jos sellainen on)	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä
	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä
	TIN-tunniste on annettava, jotta Nordnet voi avata tilin. Jos maa, jossa olet verovelvollinen ei myönnä TIN-tunnistetta, syötä sen sijaan: Syntymäpaikka: _____ Syntymämaa: _____ Syntymäpäivä: _____		
Kytös Yhdysvaltoihin	Oletko Yhdysvaltojen kansalainen tai verovelvollinen tai veroilmoitusvelvollinen Yhdysvalloissa? ☐ Ei ☐ Kyllä, ilmoita yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	Yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	US TIN -tunnisteen aloitus-päivämäärä
Politiisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Oletko tai oletko joskus ollut: – poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai merkittävässä julkisessa tehtävässä tai – sellaisen henkilön läheinen perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani ☐ Kyllä, asianomainen täyttää erillisen lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö".		

Huomioi, että hakemukseen tulee liittää oikeaksi todistettu kopio henkilötodistuksesta kaikkien allekirjoittajien osalta. Mikäli allekirjoittajalla on useamman maan kansalaisuus, tulee hakemukseen myös liittää kyseisissä maissa voimassa olevat oikeaksi todistetut henkilötodistuskopiot.

Allekirjoittaja vakuuttaa, että hän on perehtynyt talletussuojaa koskeviin tietoihin kohdassa 22 Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen tiliehdoissa ja hyväksyy täten sopimuksen ehdot ja vakuuttaa, että ilmoitetut tiedot ovat oikeat ja täydelliset.

Allekirjoitus	Päivämäärä	Asiakkaan allekirjoitus
	Paikka	Nimenselvennys

Tili avataan vasta, kun Nordnet on tarkistanut hakemuksen ja varmistanut, että se on täydellinen.

Tilinumero (Yhtiö täyttää)	
Talletukset Nordnet Bank AB:ssä suojaa:	Ruotsin valtiovarainministeriön (Riksgälden) myöntämä talletussuoja (1)
Suojan rajoitus:	100 000 euroa/tallettaja Nordnet Bank AB:ssa (2)
Jos sinulla on useita talletuksia samassa luottolaitoksessa:	Kaikki talletuksesi samassa luottolaitoksessa lasketaan yhteen ja näin saadun summan talletustakuu rajoittuu em. 100 000 euroon. (2)
Jos sinulla on yhteistili toisen henkilön kanssa:	100 000 euron raja koskee kutakin tallettajaa erikseen (3)
Takaisinmaksuaika, jos luottolaitos ajautuu konkurssiin:	7 päivää konkurssipäätöksestä (4)
Valuutta:	Korvaus maksetaan euroina.
Yhteystiedot:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13 103 74 Stockholm Puh: 08-613 52 00 Sähköposti: ig@riksgalden.se
Lisätietoa (ruotsiksi):	www.insattningsgarantin.se

Tallettajan vastaanottotodistus:

Allekirjoitus	Henkilötunnus	Allekirjoitus
	Paikka ja päivämäärä	Nimenselvennys

Lisätietoa

(1) Järjestelmä, joka vastaa talletuksesi suojasta

Talletuksesi kuuluu Ruotsin lakisääteisen talletussuojan piiriin. Luottolaitoksen maksukyvyttömyystilanteessa talletuksesi maksetaan 100 000 euron summaan asti talletustakuujärjestelmän kautta.

(2) Suojan yleisrajoitus

Jos talletusta ei voida maksaa siksi, että luottolaitos ei pysty täyttämään taloudellisia velvoitteitaan, niin talletukset maksetaan takaisin tallettajille talletustakuujärjestelmän kautta. Tämä maksu kattaa korkeintaan 100 000 euron korvauksen/luottolaitos. Tämä merkitsee, että kaikki tallettajan talletuksettiety luottolaitoksen sisällä lasketaan yhteen enimmäiskorvauksen määrittämiseksi. Jos tallettajalla on esimerkiksi talletustili, jonka saldo on 70 000 euroa sekä osakesalkku, jonka saldo on 35 000 euroa, niin tallettajalle korvataan näistä vain 100 000 euron summa.

(3) Yhteiskäyttötilejä koskevat rajoitukset

Yhteiskäyttötilien osalta talletustakuu kattaa 100 000 euron korvauksen/tallettaja. Joissakin tapauksissa 100 000 euron ylittävä summa voi kuulua talletustakuun piiriin. Tämä voi tulla kyseeseen, kun talletus liittyy tiettyihin transaktioihin, kuten yksityisasunnon myyntiin. Lisätietoa osoitteessa: www.insattningsgarantin.se.

(4) Takaisinmaksu

Talletustakuusta vastaa Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, puh: 08-613 52 00, sähköposti: ig@riksgalden.se, www.insattningsgarantin.se. Talletustakuujärjestelmä maksaa takaisin talletuksesi 100 000 euron rajaan asti 7 päivän sisällä konkurssipäätöksestä. Jos et ole saanut korvausta 7 päivässä, tulee sinun ottaa yhteyttä Riksgaldeniin, koska mahdollisuutesi vaatia korvausta voi päättyä tietyn ajan kuluttua. Lisätietoa sivustolla www.insattningsgarantin.se.

Muuta tärkeää tietoa

Yksityis- ja oikeushenkilöiden talletukset kuuluvat tavallisesti talletustakuun piiriin. Ruotsin talletustakulain 5 §:ssä (1995:1571) todetaan, että seuraavat tallettajat tai vastaavat ulkomaiset tahot eivät voi saada korvausta talletustakuujärjestelmästä:

1. pankit,
2. luottolaitokset,
3. arvopaperiyhtiöt,
4. vakuutusyhtiöt,
5. jälleenvakuutusyhtiöt,
6. tukiyhdistys.
7. Ruotsin pankki- ja finanssiliiketoimintalain (2004:297) mukaiset finanssilaitokset
8. arvopaperirahastot tai vaihtoehtoiset sijoitusrahastot,
9. eläkerahastot,
10. maakuntaneuvostot, kunnat tai valtion viranomaiset, tai
11. tallettajat, joita ei ole tunnistettu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annetun lain (2009:62) vaatimusten mukaisesti

Poikkeukset tiettyjen talletusten osalta ilmoitetaan asianosaisille talletustakuujärjestelmän verkkosivuilla. Luottolaitoksesi ilmoittaa pyyntöäsi vastaan, kuuluvatko tietyt tuotteet takuun piiriin. Jos talletukset kuuluvat takuun piiriin, luottolaitos vahvistaa tämän tiliotteessa.

Nordnet tekee aktiivisesti työtä suojellakseen asiakkaidensa taloudellisia intressejä. Nordnet toimii yhdessä muiden pankkien kanssa petosten, identiteettivarkauksien, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi. Tämä on tärkeä tehtävä, jonka suorittamiseksi meidän tulee tuntee sinut hyvin ja ymmärtää, miten sinä käytät tuotteitamme ja palveluitamme.

Tästä syystä pyydämme sinua vastaamaan seuraaviin kysymyksiin.

Saamaamme asiakastietoa käsitellään luottamuksellisesti ja salassapitovelvollisuutta noudattaen.		Salkkunumero (Nordnet täyttää)
Asiakas	Nimi (sukunimi, etunimi)	Henkilötunnus

1. Mikä on pääasiallinen toimeentulosi lähde?

☐ Vakituinen työ
 ☐ Yksityisyrittäjä
 ☐ Opiskelija
 ☐ Eläkeläinen
 ☐ Työtön

☐ Taloudellisesti riippumaton
 ☐ Alaikäinen

2. Oletko tai oletko joskus ollut poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai sellaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?*

☐ Ei
 ☐ Kyllä. Täytän siksi myös lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö".

3. Mikä on Nordnet-asiakkuutesi tarkoitus/tavoite? Voit merkitä useita vaihtoehtoja.

☐ Pitkäaikaissäästäminen
 ☐ Lyhyen aikavälin säästäminen
 ☐ Eläke
 ☐ Kaupankäynti
 ☐ Läheiselle, esim. lapselle säästäminen

☐ Käyttötili
 ☐ Valuutanvaihto

4. Mikä on Nordnetiin siirtämiäsi rahojen ja/tai arvopapereiden lähde? Voit merkitä useita vaihtoehtoja.

☐ Palkka/Eläke
 ☐ Tulo omasta yrityksestä (esimerkiksi palkka tai osingot)
 ☐ Säästöt

☐ Sijoitustuotot
 ☐ Perintö/Lahja
 ☐ Asunto- tai kiinteistökaupat

☐ Yritysmyynti
 ☐ Muu myyntitulo (esimerkiksi tulo auton tai veneen mynnistä)
 ☐ Arvonta/Uhkapelit

☐ Vakuutusmaksu
 ☐ Avustukset/Työttömyysetuudet

5. Miten suuret kuukausitulosi ovat arviolta?

☐ Alle 2000 EUR
 ☐ 2000 EUR – 5000 EUR

☐ 5000 EUR – 10 000 EUR
 ☐ Yli 10 000 EUR

6. Miten paljon rahaa Nordnet-tilille tullaan arviolta tallettamaan tilin avaamisen yhteydessä? (Jos olet jo asiakas, anna arvio summasta, jonka tulet tallettamaan seuraavan kuukauden aikana)

☐ Alle 1000 EUR
 ☐ 1000 EUR – 10 000 EUR
 ☐ 10 000 EUR – 100 000 EUR

☐ 100 000 EUR – 500 000 EUR
 ☐ 500 000 EUR – 800 000 EUR
 ☐ Yli 800 000 EUR

7. Miten usein talletuksia tullaan arviolta tekemään vuoden aikana?

☐ Alle 10 kertaa
 ☐ 10 – 50 kertaa
 ☐ 50 – 100 kertaa
 ☐ Yli 100 kertaa

8. Paljonko tilillesi vuosittain talletettavat rahavarat tulevat keskimäärin olemaan? (Tilin avaamisen yhteydessä tehtyä talletusta ei huomioida)

☐ Alle 5000 EUR
 ☐ 5000 EUR – 10 000 EUR
 ☐ 10 000 EUR – 100 000 EUR

☐ 100 000 EUR – 500 000 EUR
 ☐ Yli 500 000 EUR

9. Omistatko siirrettävät rahavarat/arvopaperit?	
☐ Kyllä	☐ En
10. Montako kertaa tililtä tullaan arviolta nostamaan rahavaroja vuoden aikana?	
☐ Alle 10 kertaa	☐ 10 – 50 kertaa
☐ 50 – 100 kertaa	☐ Yli 100 kertaa
Vahvistan, että olen vastannut totuudenmukaisesti kaikkiin kysymyksiin ja sitoudun päivittämään mahdolliset muutokset tietoihini palvelussa kohdassa Salkku/Asetukset.	
Paikkakunta ja päivämäärä	Asiakkaan allekirjoitus

Määritelmiä:

*Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön:

Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa olevalla henkilöllä tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on tai on ollut tärkeä, julkinen tehtävä valtion virassa tai kansainvälisessä organisaatiossa.

Tärkeällä, julkisella tehtävällä tarkoitetaan esimerkiksi seuraavanlaisia asemia ja virkoja:

1. Valtionpäämies, hallitusten päämies, ministeri tai vara- ja apulaisministeri
2. Kansanedustaja
3. Korkeimpien oikeuksien, perustuslakituomioistuimien tai muiden sellaisten korkean tason oikeuselinten jäsenet, joiden päätöksiin ei voida hakea muutosta, poikkeustapauksia lukuun ottamatta
4. Tilintarkastustuomioistuinten tai keskuspankkien johtokuntien jäsenet
5. Suurlähettiläät, asiansihteerit tai puolustusvoimien korkea-arvoiset upseerit
6. Valtion omistamien yritysten hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenet/jäsenenä.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäseniä ovat:

Perheenjäsenellä tarkoitetaan puolisoa, avopuolisoa, rekisteröityä kumppania, lapsia ja heidän puolisoaan, avopuolisoaan ja rekisteröityjä kumppaneitaan.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppaneita ovat:

Läheisellä yhtiökumppanilla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on tai on ollut läheiset välit poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa olevaan henkilöön, esimerkiksi sitä kautta, että tämä on ollut tosiasiallinen edunsaaja oikeushenkilössä tällaisen henkilön kanssa.