

Tarkistuslista alaikäisen talletustilin avaukseen liittyen



Pian voit aloittaa säästämään lapsellesi. Käytä tätä luetteloa varmistaaksesi, että sinulla on kaikki hakemukseen tarvittavat asiakirjat.

Sinun tulee toimittaa meille seuraavat asiakirjat:

- ☐ **Talletustilisopimus** – täytettynä ja molempien huoltajien allekirjoittamana.
- ☐ **Perustietoa talletussuojasta** - täytä lapsen henkilötunnus. Molempien huoltajien tulee allekirjoittaa lomake.
- ☐ **Asiakastuntemus (alaikäinen)** – molempien huoltajien tulee allekirjoittaa lomake. Huomioithan, että lomakkeeseen täytettävä tieto tilille talletettavien rahavarojen alkuperästä ja arvoiduista kuukausituloista tulee perustua huoltajan tilanteeseen (tai sen henkilön tilanteeseen, joka tulee vastaamaan tilille tehtävistä talletuksista).
- ☐ **Henkilötodistuksen kopio** – Toimita kopio huoltajien/edunvalvojen voimassa olevista, kuvallisista henkilötodistuksista. Huomioi, että henkilötodistukset tulee toimittaa jokaisesta kansalaisuudesta (esimerkiksi ote viranomaisrekisteristä, josta ilmenee kansalaisuus, passi, henkilötodistus tai vastaava).

Jos olet kirjoilla ulkomailla, täytä ystävällisesti seuraavat tiedot:

- ☐ Asiakirja, joka todistaa alaikäisen ulkomaalaisen osoitteen. Esimerkiksi kopio ulkomaisesta vuokrasopimuksesta, ulkomaisen pankin tiliotteesta tai viranomaisen kirjeestä, josta käy ilmi ulkomaalainen osoite.
- ☐ Selvitys, josta ilmenee sijoitettavien varojen alkuperä (riippuen miten asiakastuntemuslomake on täytetty Nordnetiin siirrettävien varojen/arvopapereiden alkuperän osalta, esimerkiksi palkkakuitti)
- ☐ Jos alaikäinen on veroteknisesti kirjoilla muussa maassa kuin Suomessa, on tämä ilmoitettava tiliso-pimuksessa. Ulkomainen verorekisterinumero (TIN) on pakollinen tieto, joka on ilmoitettava (mukaanlukien, koska verovelvollisuus alkaa/alkoi)
- ☐ 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.

Voit lähettää lomakkeet liitteineen täytettynä ja allekirjoitettuna postimaksutta osoitteeseen:

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike
Tunnus 5018590
00003 VASTAUSLÄHETYS

Lähetämme alaikäisen nimissä tervetulokirjeen, jossa on tietoa uudesta tilistä ja tilin kirjautumistunnukset. Kirjautumistunnuksilla voit(te) kirjautua sisään ja nähdä mm. salkun arvon kehityksen. Kaikkien alaikäisen tilillä tapahtuvien transaktioiden tulee kuitenkin tapahtua aina huoltajien toimesta. Tästä syystä sopimuksen allekirjoittaneille huoltajille toimitetaan erilliset kirjautumistunnukset.

Jos sinulla/teillä on ennestään Nordnetissä tili, voit/voitte kirjautua alaikäisen tilille omien tunnusten kautta.

Huomio: Alaikäisen tililtä voi tehdä nostoja vain ennalta vahvistetulle vastatilille. Tästä syystä sinun tulee ilmoittaa tilisopimuksessa vastatili, jolle haluat suorittaa nostoja alaikäisen tililtä. Jotta Nordnet voi rekisteröidä alaikäisen vastatilin, pyydämme lähettämään pankkitositteen, josta käyvät ilmi alaikäisen tilinumero, nimi ja henkilötunnus. Nordnet-salkusta voi suorittaa nostoja vain suomalaiselle vastatilille.

Tilisopimus (alaikäinen)

(Sivu 1/2)



		Tilinumero (Yhtiö täyttää)	
Asiakas (alaikäinen)	Nimi (etunimi, sukunimi)		Henkilötunnus
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)		Puhelinnumero (huoltaja)
	Postinumero	Paikkakunta	Maa
	Verotuksellinen kotipaikka Suomessa ☐ Kyllä ☐ Ei	Kansalaisuus	Sähköpostiosoite (huoltaja)
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 asiakas on verovelvollinen ei myönnä TIN-tunnistetta, syötä sen sijaan Syntymäpaikka: _____ Syntymämaa: _____ Syntymäpäivä: _____		
Kytös Yhdysvaltoihin	Onko asiakas Yhdysvaltojen kansalainen tai verovelvollinen tai veroilmoitusvelvollinen Yhdysvalloissa? ☐ Ei ☐ Kyllä, ilmoita yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	Yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	US TIN -tunnisteen aloitus-päivämäärä
Asiakkaan vastatili (Tili, jolle haluat tehdä käteissiirtoja Nordnetin säilytystililtä)	Pankki	IBAN-tilinumero	Tilinomistaja
	Voidaksesi siirtää käteisvaroja Nordnet tililtäsi täytyy sinun ilmoittaa etukäteen vähintään yksi pankkitilinumero, jolle haluat siirtää käteisvaroja. Tämä lisää siirtojen varmuutta, koska siirrot onnistuvat vain sinun henkilökohtaisesti ilmoittamalle tilille. Nämä tiedot arkistoidaan ja tarkistetaan joka siirron yhteydessä. Tämä koskee siirtoja tileille toisissa pankeissa sekä myös siirtoja Nordnetin sisällä tililtä toiselle. Käytä lomaketta vastatili-ilmoitus, jos haluat etukäteen ilmoittaa useampia pankkitilejä. Huom. Vastatilin tulee olla suomalainen tili, jonka tilinomistaja on asiakas itse.		
Vanhempien valtakirja	Alaikäisen huoltaja voi hallinnoida alaikäisen tiliä ja tehdä sieltä nostoja. Jos alaikäisellä on useita huoltajia, valtuutamme täten toisemme hallinnoimaan yksin alaikäisen tilin Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeessä. Valtuus sisältää oikeuden tehdä alaikäisen lukuun seuraavaa: 1. Saada tietoa tilin saldosta ja tilin omistuksista. 2. Ostaa, myydä ja muulla tavoin määrätä arvopapereista ja muista oikeuksista (esimerkiksi optiot) tilillä. 3. Vastaanottaa ja kuitata rahavaroja, arvopapereita ja muita omistuksia, joita alaikäisellä voi olla Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeessä. 4. Vastaanottaa, luovuttaa ja päivittää jatkuvasti sellaisia tietoja alaikäisestä, joita Nordnet Bank AB Suomen sivuliike kulloinkin tarvitsee täyttääkseen asiakkaan tuntemiseen liittyvät vaatimukset voimassa olevan sääntelyn edellyttämällä tavalla. Tämä valtakirja on voimassa, kunnes se kirjallisesti perutaan Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeessä. Tähän valtakirjaan ei ole luvallista lisätä tai siitä poistaa kohtia.		
	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 todistettut 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.		
Huoltaja 1	Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)	Postinumero	Paikkakunta
	Maa	Allekirjoitus	Paikka/päivämäärä ja nimenselvennys
Huoltaja 2	Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)	Postinumero	Paikkakunta
	Maa	Allekirjoitus	Paikka/päivämäärä ja nimenselvennys
Politiisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Ovatko asiakkaan huoltajat tai ovatko he joskus olleet: – poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai merkittävässä julkisessa tehtävässä tai – sellaisen henkilön läheisiä perheenjäseniä tai läheisiä yhtiökumppaneita ☐ Kyllä, asianomainen täyttää erillisen lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö".		

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

Tilisopimus (alaikäinen)

Perustietoa talletustakuusta
(Sivu 2/2)



Tili-/säilytystilinumero (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 (Huoltaja allekirjoittaa alaikäisen tilinomistajan puolesta)	Alaikäisen henkilötunnus	Huoltajan 1 allekirjoitus
	Paikka ja päivämäärä	Nimenselvennys
	Alaikäisen henkilötunnus	Huoltajan 2 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 talletuksettietyt 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) Yhteiskäyttötiliä 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 talletustakuulain 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 tiliohteessa.

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 tuntea 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 siirtämiesi rahojen ja/tai arvopapereiden lähde? Voit merkitä useita vaihtoehtoja. (Tiedon rahojen lähteestä tulee perustua huoltajan tilanteeseen tai sen henkilön/niiden henkilöiden tilanteeseen, jotka tulevat tekemään talletuksia tilille.)

☐ 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? (Tiedon tulee perustua huoltajien tilanteeseen tai sen henkilön/niiden henkilöiden tilanteeseen, jotka tulevat tekemään talletuksia tilille).

☐ 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 tallettavat 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? (Jos huoltaja vastaa tilille tehtävistä talletuksista, talletukset/arvopaperit tulkitaan alaikäisen omaisuudeksi. Vastauksen tulee tällöin olla Kyllä.)

☐ 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/Tili -> Asetukset.

Paikkakunta ja päivämäärä	Huoltajan allekirjoitus 1
Paikkakunta ja päivämäärä	Huoltajan allekirjoitus 2

Määritelmiä:

***Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö:**
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, asiainhoitajat tai puolustusvoimien korkea-arvoiset upseerit
 6. Valtion omistamien yritysten hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenet

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäseniä ovat:
Perheenjäsenellä tarkoitetaan puolisoa, avopuolisoa, rekisteröityä kumppania, lapsia ja heidän puolisojaan, avopuolisojaan 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.