Valtakirja kuolinpesän pankki- ja raha-asioiden hoitamiseksi Oma Säästöpankissa

Vainajan nimi	Vainajan henkilötunnus	Kuolinpäivä

Valtuutetun nimi	Valtuutetun henkilötunnus	Puhelinnumero
Osoite		
Valtuutetun sähköpostiosoite		

PANKKI TÄYTTÄÄ
Valtuutetun henkilöllisyyden todentaminen

☐ Henkilöllisyys todennettu kuolinpesän asiakkuudelle ☐ Passi ☐ Poliisiviranomaisen myöntämä henkilökortti
Asiakirjan nro, myöntöpäivä/päättymispäivä ja myöntänyt viranomainen
Toimihenkilön nimi ja nimenselvennys

KUOLINPESÄN OSAKKAAT TÄYTTÄVÄT
Valtuutettu on oikeutettu edustamaan kuolinpesää pankkiasioiden hoidossa.

Valtuutettu on lisäksi oikeutettu seuraaviin toimiin (vaihtoehdoista valittava aina Kyllä/Ei):

Kyllä	Ei	VALTUUTETTU ON OIKEUTETTU:
☐	☐	1. Saamaan kaikki tarvitsemansa tiedot Oma Säästöpankissa olevista vainajan pankkitileistä, rahasto-osuuksista, vakuutusmuotoisista sijoituksista, luotoista ja vastuista kuolinpäivästä alkaen. Hoitamaan kuolinpesän korvausasiaa säästö- ja sijoitushenkivakuutusasioissa.
☐	☐	2. Saamaan kaikki tarvitsemansa tiedot Oma Säästöpankissa olevista vainajan pankkitileistä, rahasto-osuuksista, vakuutusmuotoisista sijoituksista, luotoista ja vastuista haluamaltaan ajalta, myös kuolinpäivää edeltävää aikaa koskien. Hoitamaan kuolinpesän korvausasiaa säästö- ja sijoitushenkivakuutusasioissa.
☐	☐	3. Käyttämään vainajan pankkitilejä, siirtämään ja nostamaan tilivaroja ja irtisanomaan / lopettamaan vainajan pankkitilejä sekä avaamaan uusia tilejä kuolinpesän nimissä.
☐	☐	4. Liittämään kuolinpesän pankkitilejä omaan Oma Säästöpankin verkkopalveluunsa, perustamaan ja lopettamaan tilinkäyttöoikeuksia sekä irtisanomaan pankkikorttiin liittyvän pankkipalvelusopimuksen.
☐	☐	5. Saamaan kuolinpesän pankkitileihin maksukortin.
☐	☐	6. Irtisanomaan arvopapereiden säilytys- ja hoitosopimukset ja niiden hoitotilit sekä lunastamaan rahasto-osuudet.
☐	☐	7. Käymään kauppaa (ostaa ja myydä) kuolinpesän rahasto-osuuksilla sekä avaamaan kuolinpesän nimiin uusia pankkitilejä. Valtuutettu on oikeutettu vastaamaan kuolinpesän sijoittajaprofiilin kartoittamiseksi tehtyihin kysymyksiin.
☐	☐	8. Käymään vainajan tallelokerolla, tyhjentämään sen ja lopettamaan tallelokerosopimuksen. Ensimmäisellä kerralla tallelokeron sisältö luetteloidaan pankin kahden toimihenkilön toimesta osakkaan läsnä ollessa.
☐	☐	9. Vastaanottamaan pankin hallussa olevat kuolinpesän omaisuuteen kohdistuvat pantit (esim. osakekirja) ja allekirjoittamaan pantin luovuttamiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi valtuutettu on oikeutettu allekirjoittamaan kuolinpesän puolesta sen omaisuuteen liittyviä kirjaamishakemuksia.
☐	☐	10. Sopimaan tai irtisanomaan yrityksen kapitalisaatiosopimuksen ja tekemään siihen muutoksia.
☐	☐	11. Sopimaan Oma Säästöpankissa olevista luotoista, niiden maksujärjestelyistä, lyhennysvapaista ja takaisinmaksusta sekä kuolinpesän antamista vakuuksista.

VALTUUTUS TULEE VOIMAAN, KUN:

1. kaikki kuolinpesän osakkaat sekä mahdolliset hallintaoikeuden ja/tai käyttöoikeuden haltijat (valtuutuksen antajat) ovat allekirjoittaneet tämän valtakirjan ja valtakirja on toimitettu pankille alkuperäisenä.
2. perukirja liitteineen on toimitettu pankille tarkistettavaksi ja pankki on suorittanut tarkistuksen.

VALTUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

Valtuutus päättyy, jos:

- valtuutettu ilmoittaa pankille valtuutuksen peruuttamisesta kirjallisesti
- valtuutuksen antajista yksikin ilmoittaa pankille valtuutuksen peruuttamisesta kirjallisesti
- valtuutettu kuolee
- kuolinpesä asetetaan konkurssiin tai siihen määrätään pesänselvittäjä
- pankille toimitetaan uusi valtuutus

Valtuutuksen peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja siten, että pankki voi luotettavasti tunnistaa peruutusilmoituksen tekijän.

Valtuutus päättyy vasta kun pankilla on ollut kohtuullinen aika peruutusilmoituksen tai tiedon vaatimien sisäisten toimenpiteiden hoitamiseen. Pankilla on oikeus toteuttaa määräykset, toimeksiannot ja toimintaohjeet, jotka valtuutettu on antanut ennen kuin valtuutus on päättynyt.

Mikäli valtuutuksen antaja on alaikäinen, muuten edunvalvonnassa tai mikäli hän valtuutuksen antamisen jälkeen kuolee, voi edunvalvojista tai kuolinpesän osakkaista kukin yksin päättää ja ilmoittaa valtuutuksen peruuttamisesta.

Pankilla on oikeus mutta ei velvollisuutta ilmoittaa valtuutuksen antajille tai valtuutetulle valtuutuksen päättymisestä.

KUOLINPESÄN OSAKKAIDEN TIEDOT (vastaathan kaikkiin kohtiin)

Alla olevat tiedot tulee täyttää jokaisesta kuolinpesän osakkaasta.
Osakkaat ovat velvollisia ilmoittamaan pankille verotustiedoissaan tapahtuvista muutoksista.

1. OSAKKAAN HENKILÖ- JA VEROTUSTIEDOT

Etunimi	Sukunimi
Henkilötunnus	Puhelinnumero

Verovelvollisuus Suomessa
☐ Verovelvollinen
☐ Rajoitetusti verovelvollinen, ilmoita ulkomaiset verotustiedot

Verovelvollisuus ulkomailla
☐ Ei
☐ Kyllä, ilmoita ulkomainen verotusmaasi ja veronumerosi (TIN) alle

Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**
Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**

☐ Vakuutan, että en ole Yhdysvaltain kansalainen eikä Yhdysvallat ole verotuksellinen asuinmaani.
Huomioithan, että ilman vakuutusta pankki tulkitsee sinut verovelvolliseksi Yhdysvaltoihin.

Antamani verotustiedot ja tämä lomake toimivat itse annettuna todistuksena siitä, missä valtiossa/valtioissa olen verovelvollinen. Olen samalla saanut tiedon, että antamiani tietoja voidaan käyttöön ja luovuttaa lainsäädännön edellyttämään kansainväliseen verotietojen raportointiin (esim. FATCA- ja CRS-raportointi).

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys (allekirjoituksella vahvistat valtuutuksen sekä antamiesi tietojen oikeellisuuden)

2. OSAKKAAN HENKILÖ- JA VEROTUSTIEDOT

Etunimi	Sukunimi
Henkilötunnus	Puhelinnumero

Verovelvollisuus Suomessa
☐ Verovelvollinen
☐ Rajoitetusti verovelvollinen, ilmoita ulkomaiset verotustiedot

Verovelvollisuus ulkomailla
☐ Ei
☐ Kyllä, ilmoita ulkomainen verotusmaasi ja veronumerosi (TIN) alle

Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**
Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**

☐ Vakuutan, että en ole Yhdysvaltain kansalainen eikä Yhdysvallat ole verotuksellinen asuinmaani.
Huomioithan, että ilman vakuutusta pankki tulkitsee sinut verovelvolliseksi Yhdysvaltoihin.

Antamani verotustiedot ja tämä lomake toimivat itse annettuna todistuksena siitä, missä valtiossa/valtioissa olen verovelvollinen. Olen samalla saanut tiedon, että antamiani tietoja voidaan käyttöön ja luovuttaa lainsäädännön edellyttämään kansainväliseen verotietojen raportointiin (esim. FATCA- ja CRS-raportointi).

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys (allekirjoituksella vahvistat valtuutuksen sekä antamiesi tietojen oikeellisuuden)

3. OSAKKAAN HENKILÖ- JA VEROTUSTIEDOT

Etunimi	Sukunimi
Henkilötunnus	Puhelinnumero

Verovelvollisuus Suomessa
☐ Verovelvollinen
☐ Rajoitetusti verovelvollinen, ilmoita ulkomaiset verotustiedot

Verovelvollisuus ulkomailla
☐ Ei
☐ Kyllä, ilmoita ulkomainen verotusmaasi ja veronumerosi (TIN) alle

Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**
Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**

☐ Vakuutan, että en ole Yhdysvaltain kansalainen eikä Yhdysvallat ole verotuksellinen asuinmaani.
Huomioithan, että ilman vakuutusta pankki tulkitsee sinut verovelvolliseksi Yhdysvaltoihin.

Antamani verotustiedot ja tämä lomake toimivat itse annettuna todistuksena siitä, missä valtiossa/valtioissa olen verovelvollinen. Olen samalla saanut tiedon, että antamiani tietoja voidaan käyttöön ja luovuttaa lainsäädännön edellyttämään kansainväliseen verotietojen raportointiin (esim. FATCA- ja CRS-raportointi).

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys (allekirjoituksella vahvistat valtuutuksen sekä antamiesi tietojen oikeellisuuden)

4. OSAKKAAN HENKILÖ- JA VEROTUSTIEDOT

Etunimi	Sukunimi
Henkilötunnus	Puhelinnumero

Verovelvollisuus Suomessa
☐ Verovelvollinen
☐ Rajoitetusti verovelvollinen, ilmoita ulkomaiset verotustiedot

Verovelvollisuus ulkomailla
☐ Ei
☐ Kyllä, ilmoita ulkomainen verotusmaasi ja veronumerosi (TIN) alle

Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**
Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**

☐ Vakuutan, että en ole Yhdysvaltain kansalainen eikä Yhdysvallat ole verotuksellinen asuinmaani.
Huomioithan, että ilman vakuutusta pankki tulkitsee sinut verovelvolliseksi Yhdysvaltoihin.

Antamani verotustiedot ja tämä lomake toimivat itse annettuna todistuksena siitä, missä valtiossa/valtioissa olen verovelvollinen. Olen samalla saanut tiedon, että antamiani tietoja voidaan käyttöön ja luovuttaa lainsäädännön edellyttämään kansainväliseen verotietojen raportointiin (esim. FATCA- ja CRS-raportointi).

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys (allekirjoituksella vahvistat valtuutuksen sekä antamiesi tietojen oikeellisuuden)

5. OSAKKAAN HENKILÖ- JA VEROTUSTIEDOT

Etunimi	Sukunimi
Henkilötunnus	Puhelinnumero

Verovelvollisuus Suomessa
☐ Verovelvollinen
☐ Rajoitetusti verovelvollinen, ilmoita ulkomaiset verotustiedot

Verovelvollisuus ulkomailla
☐ Ei
☐ Kyllä, ilmoita ulkomainen verotusmaasi ja veronumerosi (TIN) alle

Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**
Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**

☐ Vakuutan, että en ole Yhdysvaltain kansalainen eikä Yhdysvallat ole verotuksellinen asuinmaani.
Huomioithan, että ilman vakuutusta pankki tulkitsee sinut verovelvolliseksi Yhdysvaltoihin.

Antamani verotustiedot ja tämä lomake toimivat itse annettuna todistuksena siitä, missä valtiossa/valtioissa olen verovelvollinen. Olen samalla saanut tiedon, että antamiani tietoja voidaan käyttöön ja luovuttaa lainsäädännön edellyttämään kansainväliseen verotietojen raportointiin (esim. FATCA- ja CRS-raportointi).

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys (allekirjoituksella vahvistat valtuutuksen sekä antamiesi tietojen oikeellisuuden)

6. OSAKKAAN HENKILÖ- JA VEROTUSTIEDOT

Etunimi	Sukunimi
Henkilötunnus	Puhelinnumero

Verovelvollisuus Suomessa
☐ Verovelvollinen
☐ Rajoitetusti verovelvollinen, ilmoita ulkomaiset verotustiedot

Verovelvollisuus ulkomailla
☐ Ei
☐ Kyllä, ilmoita ulkomainen verotusmaasi ja veronumerosi (TIN) alle

Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**
Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**

☐ Vakuutan, että en ole Yhdysvaltain kansalainen eikä Yhdysvallat ole verotuksellinen asuinmaani.
Huomioithan, että ilman vakuutusta pankki tulkitsee sinut verovelvolliseksi Yhdysvaltoihin.

Antamani verotustiedot ja tämä lomake toimivat itse annettuna todistuksena siitä, missä valtiossa/valtioissa olen verovelvollinen. Olen samalla saanut tiedon, että antamiani tietoja voidaan käyttöön ja luovuttaa lainsäädännön edellyttämään kansainväliseen verotietojen raportointiin (esim. FATCA- ja CRS-raportointi).

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys (allekirjoituksella vahvistat valtuutuksen sekä antamiesi tietojen oikeellisuuden)

7. OSAKKAAN HENKILÖ- JA VEROTUSTIEDOT

Etunimi	Sukunimi
Henkilötunnus	Puhelinnumero

Verovelvollisuus Suomessa
☐ Verovelvollinen
☐ Rajoitetusti verovelvollinen, ilmoita ulkomaiset verotustiedot

Verovelvollisuus ulkomailla
☐ Ei
☐ Kyllä, ilmoita ulkomainen verotusmaasi ja veronumerosi (TIN) alle

Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**
Ulkomainen verotusmaa	**Ulkomainen veronumero**	**Veronumeron myöntäjämaa**

☐ Vakuutan, että en ole Yhdysvaltain kansalainen eikä Yhdysvallat ole verotuksellinen asuinmaani.
Huomioithan, että ilman vakuutusta pankki tulkitsee sinut verovelvolliseksi Yhdysvaltoihin.

Antamani verotustiedot ja tämä lomake toimivat itse annettuna todistuksena siitä, missä valtiossa/valtioissa olen verovelvollinen. Olen samalla saanut tiedon, että antamiani tietoja voidaan käyttöön ja luovuttaa lainsäädännön edellyttämään kansainväliseen verotietojen raportointiin (esim. FATCA- ja CRS-raportointi).

Paikka ja aika

Allekirjoitus ja nimenselvennys (allekirjoituksella vahvistat valtuutuksen sekä antamiesi tietojen oikeellisuuden)