

# Ohjeita kuolinpesän pankkiasioita hoitavalle

Kun omainen kuolee, läheiset joutuvat surutyön rinnalla hoitamaan käytännön asioita. Helpottaaksemme pankkiasiointia ja kuolinpesän hoitamista kokosimme yhteen muutamia neuvoja. Tästä ohjeesta löydät myös valtakirjamallin, jolla voidaan valtuuttaa yksi henkilö hoitamaan kuolinpesän pankkiasioita. Voit toimittaa valtakirjan myös Handelsbankenin verkkosivuilta löytyvän digitaalisen lomakkeen avulla, mihin on annettu ohjeistus alla. Kuolinpesän osakkaat tarkastamme perukirjasta, joka on hyvä vahvistaa Digi- ja väestötietovirastossa.

Asioidessasi konttorissa muistathan aina ottaa mukaan viranomaisen myöntämän voimassa olevan henkilöllisyystodistuksen, kuten passin tai henkilökortin. Tällä tavoin varmistetaan mahdollisimman sujuva asiointi konttorissa. Huomioithan, että hyväksyttäviä henkilöllisyyden tunnistamisasiakirjoja eivät ole ajokortti, pakolaisen matkustusasiakirja, muukalaispassi eikä kuvallinen Kela-kortti.

## Tieto kuolemantapauksesta pankille

Handelsbanken saa tiedon asiakkaansa kuolemasta Digi- ja Väestötietovirastosta. Omaisten on kuitenkin hyvä ilmoittaa kuolemantapauksesta pankille mahdollisimman pian toimittamalla kuolintodistus tai virkatodistus pankkiin, koska tieto Digi- ja väestötietovirastosta tulee usein viiveellä.

## Kuolinpesälle siirtyvät sopimukset

Vainajan elinaikanaan tekemät sopimukset sitovat kuolinpesää. Kuolinpesä tulee vainajan tilalle sopimukseen ja sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvollisuudet siirtyvät kuolinpesälle. Vainajan tileihin ja arvopaperisäilytyksiin annetut käyttöoikeudet lopetetaan. Automaattisen maksupalvelun sopimukset pysyvät voimassa, ellei joku pesän osakkaista niitä lopeta. Verkkopankki lopetetaan ja pankki ilmoittaa laskuttajille, että e-laskusopimukset eivät enää ole voimassa.

Maksu- ja luottokortit sekä luottokorttitilit suljetaan. Mikäli vainajalla on yhteisvastuullisesti omistettu luottokorttili, suljetaan tili sekä molempien osallisten kortit. Jos vainajalla on ollut toisen henkilön kanssa yhteinen tili, jota kumpikin on saanut käyttää yksin vainajan elinaikana, voi toinen tilin-omistaja jatkaa tilin käyttöä normaalisti.

## Kuolinpesän pankkiasiointi ennen perunkirjoitusta

Jokainen kuolinpesän osakas voi yksin

- saada perunkirjoitusta varten tiedot vainajan varoista ja vastuista kuolinpäivältä ja sen jälkeiseltä ajalta
- luetteloida vainajan tallelokero sisällön yhdessä pankin toimihenkilön kanssa
- maksaa vainajan tililtä hautajaisiin tai välittömästi kuolintapaukseen liittyviä laskuja
- maksaa vainajan tililtä vainajan sähkö-, puhelin-, yhtiö- vastike- tai vastaavia laskuja ja
- lopettaa automaattisen maksupalvelun sopimuksen.

Pesän osakkaan tulee esittää virkatodistus, josta käy ilmi asema kuolinpesän osakkaana.

## Kuolinpesän pankkiasiointi perunkirjoituksen jälkeen

Kuolinpesän osakkaat päättävät pääsääntöisesti yhdessä kuolinpesän asioista. Pankki tarkastaa kuolinpesän osakkaat perukirjasta ja sen liitteistä. Perukirja on luettelo kuolinpesän osakkaista ja vainajan sekä mahdollisen lesken varoista ja veloista. Kaikkien pesän osakkaiden suostumus tarvitaan, kun esimerkiksi

- nostetaan varoja vainajan tililtä tai lopetetaan tili
- tyhjennetään tallelokero
- myydään vainajan arvopapereita
- halutaan tietoja vainajan elinaikaisista pankkiasioista tai
- maksetaan vainajan tililtä muita kuin selvästi vainajalle tai kuolinpesälle kuuluvia laskuja.





Kuolinpesän osakkaat voivat yhdessä valtuuttaa yhden henkilön hoitamaan kuolinpesän pankkiasiat. Valtuutukseen voi käyttää oheista valtakirjapohjaa.

Kuolinpesän osakkaita ovat:

- lakimääräiset perilliset, esim. lapset
- leski, jos puolisoilla ei ollut avioehtoa
- yleistestamentinsaajat.

Perukirja on tehtävä kolmessa kuukaudessa kuolemasta ja toimitettava vainajan kotipaikan veroviranomaiselle.

Kun perukirjan osakastiedot on vahvistettu Digi- ja väestötietovirastossa, ei vainajan sukuselvitystä tarvitse tarkastaa pankissa ja asiakirjojen käsittely nopeutuu. Jos perukirjan osakastietoja ei ole vahvistettu Digi- ja väestötietovirastossa, on pankille toimitettava perukirjan lisäksi sukuselvitys eli katkeamaton virkatodistusketju vainajasta 15 vuoden iästä kuolemaan.

Perukirjan lisäksi yleisimmin tarvittavat asiakirjat:

- testamentti
- testamentin tiedoksisaanti- ja hyväksymisilmoitus tai lainvoimaisuustodistus
- avioehtosopimus
- pesän osakkaiden virkatodistukset
- edesmenneen puolison perukirja liitteineen
- edesmenneen puolison kuoleman jälkeen tehty ositus- ja jakokirja
- perinnöstä luopumisilmoitus ja perinnöstä luopuneen henkilön katkeamaton virkatodistusketju 15 vuoden iästä alkaen
- osituskirjat vainajan ja vainajan entisten puolisoitten välisistä osituksista.

Jos tuomioistuin on määrännyt kuolinpesään pesänselvittäjän, ainoastaan pesänselvittäjä voi hoitaa kuolinpesän

pankkiasioita. Tuomioistuimen päätös pesänselvittäjän nimittämisestä tulee esittää pankille.

### Ositus ja perinnönjako

Perinnönjaossa kuolinpesän omaisuus jaetaan perillisten kesken. Ennen perinnönjakoa on tehtävä ositus, jos vainaja oli naimisissa eikä avioehtoa ollut. Jos vainajan pankissa olevia varoja siirretään perinnönjaon perusteella, pankki tarvitsee perukirjan lisäksi mahdollisen osituskirjan ja perinnönjakokirjan.

### Ohjeistus digitaalisen lomakkeen käytöstä

Digitaalinen lomake löytyy Handelsbankenin verkkosivuilta osoitteesta: [handelsbanken.fi/sahkoiset-lomakkeet](https://handelsbanken.fi/sahkoiset-lomakkeet)

Valtakirjan voi täyttää valtuutettu, valtuuttaja tai kuolinpesän hoitaja. Täytetty valtakirja lähetetään kaikille valtuuttajille allekirjoitettavaksi suomalaisten, ruotsalaisten, norjalaisten tai tanskalaisten pankkitunnusten avulla. Mikäli kuolinpesän osakkaalla ei ole pankkitunnuksia, valtuutus annetaan paperisella valtakirjalla. Yhdessä valtakirjassa voi olla neljä valtuuttajaa. Mikäli valtuuttajia on enemmän kuin neljä, samassa yhteydessä voidaan lähettää useampi valtakirja.

### Lisätietoja

Verohallinnon ohjeet perunkirjoituksen toimittamiseen, perukirjan laatimiseen ja perinnön verottamiseen löytyvät verohallinnon kotisivuilta [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

Ohjeet perukirjan osakastietojen vahvistamiseen Digi- ja väestötietovirastossa on julkaistu Digi- ja väestötietoviraston kotisivuilla [www.dvv.fi](http://www.dvv.fi).

Lisätietoa saat ottamalla yhteyttä Handelsbankenin konttoriin tai asiakaspalveluun puh. 010 444 2442 (pvm/mpm). Aukioloajat näet osoitteesta [handelsbanken.fi](https://handelsbanken.fi).

# Valtakirja

## kuolinpesän pankkiasioiden hoitamiseksi Handelsbankenissa

Vainajan nimi \_\_\_\_\_

Vainajan henkilötunnus \_\_\_\_\_

Kuolinpäivä \_\_\_\_\_

Valtuutetun nimi \_\_\_\_\_

Valtuutetun henkilötunnus \_\_\_\_\_

Valtuutetun osoite \_\_\_\_\_

Valtuutetun puhelinnumero \_\_\_\_\_

Valtuutetun verotusmaa/verotusmaat \_\_\_\_\_

Ulkomainen veronumero \_\_\_\_\_

Verovelvollinen Yhdysvalloissa  Kyllä  Ei (jos vastasit kyllä, niin veronumero on pakollinen tieto)

Paikka ja päivämäärä \_\_\_\_\_

Valtuutetun allekirjoitus \_\_\_\_\_

### Valtuutettu on oikeutettu seuraaviin toimiin:

- maksamaan laskuja ja tekemään tilisiirtoja
- nostamaan varoja kuolinpesän pankkitileiltä
- saamaan yksin käyttöoikeuden kuolinpesän pankkitileihin
- saamaan kaikki haluamansa tiedot haluamaltaan ajalta Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttori-toiminnassa, Stadshypotek AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminnassa, Handelsbanken Rahastoyhtiö Oy:ssä ja SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiössä olevista vainajan pankki- ja arvo-osuustileistä, luotoista, vastuista, vakuuksista ja vakuutussopimuksista
- irtisanomaan ja lopettamaan kuolinpesän pankki- ja arvo-osuustilejä
- myymään kuolinpesän arvopapereita
- myymään kuolinpesän rahasto-osuuksia
- käymään tallelokerolla, tyhjentämään ja lopettamaan sen
- liittämään valtuutetun omaan verkkopankkisopimukseen kuolinpesän nimissä olevia pankki- ja arvo-osuustilejä sekä saamaan em. pankki- ja arvo-osuustileistä kaikki verkkopankin kautta saatavissa olevat tiedot
- muuttamaan kuolinpesän postiosoitteen.

Pankki säilyttää valtakirjaa sähköisessä muodossa, joka vastaa alkuperäistä. Valtuutus on voimassa, kunnes sen peruuttamisesta on kirjallisesti ilmoitettu pankille.

## Valtuuttaja

kuolinpesän osakkaat:

Valtuuttajan nimi \_\_\_\_\_

Valtuuttajan henkilötunnus \_\_\_\_\_

Valtuuttajan verotusmaa/verotusmaat \_\_\_\_\_

Ulkomainen veronumero \_\_\_\_\_

Verovelvollinen Yhdysvalloissa  Kyllä  Ei (jos vastasit kyllä, niin veronumero on pakollinen tieto)

Paikka ja päivämäärä \_\_\_\_\_

Valtuuttajan allekirjoitus \_\_\_\_\_

Valtuuttajan nimi \_\_\_\_\_

Valtuuttajan henkilötunnus \_\_\_\_\_

Valtuuttajan verotusmaa/verotusmaat \_\_\_\_\_

Ulkomainen veronumero \_\_\_\_\_

Verovelvollinen Yhdysvalloissa  Kyllä  Ei (jos vastasit kyllä, niin veronumero on pakollinen tieto)

Paikka ja päivämäärä \_\_\_\_\_

Valtuuttajan allekirjoitus \_\_\_\_\_

Valtuuttajan nimi \_\_\_\_\_

Valtuuttajan henkilötunnus \_\_\_\_\_

Valtuuttajan verotusmaa/verotusmaat \_\_\_\_\_

Ulkomainen veronumero \_\_\_\_\_

Verovelvollinen Yhdysvalloissa  Kyllä  Ei (jos vastasit kyllä, niin veronumero on pakollinen tieto)

Paikka ja päivämäärä \_\_\_\_\_

Valtuuttajan allekirjoitus \_\_\_\_\_

Valtuuttajan nimi \_\_\_\_\_

Valtuuttajan henkilötunnus \_\_\_\_\_

Valtuuttajan verotusmaa/verotusmaat \_\_\_\_\_

Ulkomainen veronumero \_\_\_\_\_

Verovelvollinen Yhdysvalloissa  Kyllä  Ei (jos vastasit kyllä, niin veronumero on pakollinen tieto)

Paikka ja päivämäärä \_\_\_\_\_

Valtuuttajan allekirjoitus \_\_\_\_\_

## HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Handelsbanken käsittelee henkilötietoja tietosuoja-asetuksen ja muun kansallisen tietosuojasääntelyn mukaisesti sekä kertoo tietosuoja-asetuksen mukaiset tiedot tietosuojaselosteessaan. Pankki käsittelee henkilötietoja sopimuksen ehtojen täytäntöönpanemiseksi, lakisääteisen velvoitteen täyttämiseksi, oikeutetun edun perusteella tai suostumuksella. Pankki saa henkilötietoa suoraan rekisteröidyltä itseltään sekä yksityisistä ja julkisista lähteistä, kuten viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä (väestörekisteri, verohallinnon rekisterit, lainhuuto- ja kiinnitysrekisteri ja yritysrekisterit).

Rekisteröidyllä on laajat oikeudet henkilötietojen käsittelyssä. Rekisteröidyllä on oikeus tarkastaa itseään koskevat henkilötiedot, pyytää henkilötietojensa poistamista, sekä oikaista, rajoittaa tai kieltää henkilötietojensa käsittelyä. Rekisteröidyn oikeuksia voi käyttää ottamalla yhteyttä konttoriin ensi sijaisesti verkkopankkiviestillä tai tunnistettuna puhelimitse. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä löytyy pankin tietosuojaselosteesta osoitteessa <https://www.handelsbanken.fi/fi/tietosuoja/henkilötietojen-kasittely>.