

Goda råd för dödsboets bankärenden i Finland

När ett dödsfall inträffar måste de närstående trots sorgen sköta en del praktiska saker. Vi har samlat några praktiska råd som gör det lättare att sköta dödsboets bankärenden. Till anvisningarna hör också en fullmakt, om ni vill befullmäktiga en person att sköta dödsboets bankärenden. Du kan också skicka oss fullmakten digitalt. Blanketten finns på våra webbsidor. Anvisningarna för den digitala blanketten finns här. Vi kontrollerar del-ägarna i bouppteckningsinstrumentet, som helst ska fastställas av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata.

När du besöker bankkontoret, kom ihåg att ta med dig ett giltigt identitetsbevis utfärdat av finsk myndighet, exempelvis ett pass eller ett identitetskort, så kan vi betjäna dig möjligast smidigt. Notera att körkort, resedokument för flyktning, främlingspass och FPA-kort med foto inte duger som identitetsbevis.

Meddelande om dödsfallet till banken

Handelsbanken får information om dödsfall direkt från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata. Anhöriga kan i alla fall själva meddela banken om dödsfallet så fort som möjligt genom att skicka dödsattesten eller ett ämbetsbevis till banken. Informationen från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata kommer nämligen ofta med en viss fördröjning.

Avtal som övergår till dödsboet

De avtal som den avlidne ingått under sin livstid binder dödsboet. Dödsboet träder i den avlidnes ställe och såväl rättigheter och skyldigheter i avtalen överförs på dödsboet. Dispositions rätt till den avlidnes konton och värdepappersförvar upphör. De automatiska betaltjänsterna förblir i kraft, om inte någon av dödsbodelägarna säger upp dem. Nätbanken avslutas och banken meddelar fakturerarna, att e-fakturaavtalen inte längre är i kraft.

Betal- och kreditkortet avslutas och därtillhörande kreditkonto avslutas också. Om den avlidne har haft ett parallellkort med solidariskt ansvar, avslutas kreditkontot och båda kortinnehavarnas kort. Om den avlidne har haft ett gemensamt konto med en annan person och båda självständigt har kunnat disponera kontot, kan den andra kontohavaren fortsätta att använda kontot som tidigare.

Dödsboets bankärenden före bouppteckningen

Varje delägare i dödsboet kan ensam

- få uppgifter om den avlidnes tillgångar och åtaganden på dödsdagen och tiden därefter för bouppteckningens behov
- göra en förteckning över innehållet i den avlidnes bankfack tillsammans med en banktjänsteman
- betala räkningar från den avlidnes konto om de gäller begravningen eller har direkt samband med dödsfallet
- betala den avlidnes el- och telefonräkningar, hyror eller motsvarande och
- säga upp de automatiska betaltjänsterna.

Delägaren ska lämna in ett ämbetsbevis av vilket framgår att personen är delägare i dödsboet.

Dödsboets bankärenden efter bouppteckningen

Vanligen bestämmer delägarna i dödsboet gemensamt om dödsboets angelägenheter. Banken kontrollerar delägarna i bouppteckningsinstrumentet och dess bilagor. Instrumentet är en förteckning över delägarna och den avlidnes samt den eventuella efterlevande makens tillgångar och skulder. Samtycke krävs av alla delägare bland annat för att

- ta ut kontanter från den avlidnes konto eller för att avsluta ett konto
- tömma den avlidnes bankfack
- sälja den avlidnes värdepapper
- få information om den avlidnes bankaffärer eller
- betala andra räkningar från den avlidnes konto än sådana som uttryckligen gäller den avlidne eller dödsboet.





Delägarna i dödsboet kan tillsammans befullmäktiga en person att sköta dödsboets bankärenden. Fullmakten kan skrivas på den bifogade fullmaktsblanketten.

Delägare i dödsboet är:

- lagstadgade arvingar, t.ex. barnen
- efterlevande make, om makarna inte hade äktenskapsförord
- universella testamentstagare.

Bouppteckningen ska förrättas inom tre månader efter dödsfallet och den ska lämnas till skattemyndigheten på den avlidnes hemort.

Vi rekommenderar att uppgifterna om delägarna i dödsboet fastställs av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata. Då behöver inte banken kontrollera den avlidnes släktutredning och handläggningen går snabbare. Har inte uppgifterna fastställts av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata, måste dödsboet lämna in bouppteckningen och en släktutredning med en obruten kedja av ämbetsbevis för den avlidne från 15 års ålder fram till dödsdagen till banken.

Utöver bouppteckningen behöver banken följande handlingar:

- testamente
- anmälan om delfående och godkännande av testamente eller lagakraftbevis
- äktenskapsförord
- ämbetsbevis för varje delägare i dödsboet
- tidigare avliden makes bouppteckningsinstrument med bilagor
- avvittrings- och arvskifteshandling uppgjort efter tidigare avliden make
- anmälan om arvsavsägelse samt obruten kedja av ämbetsbevis från 15 års ålder framåt för den person som avstår från sitt arv
- om avvittring förrättats mellan den avlidne och dennes före detta makar/makor ska avvittringshandlingar tillhandahållas.

Om en domstol har utsett en boutredningsman för dödsboet, kan endast boutredningsmannen sköta dödsboets bankärenden. Domstolens beslut om boutredningsman ska lämnas till banken.

Avvittring och arvskifte

Vid arvskiftet delas dödsboets tillgångar mellan arvingarna. Före arvskiftet ska avvittring göras om den avlidne var gift men det inte fanns något äktenskapsförord. Om överföringen av den avlidnes tillgångar i banken görs till följd av arvskifte, behöver banken förutom bouppteckningen också avvittrings- och arvskifteshandlingarna.

Anvisningar för den digitala blanketten

Den digitala blanketten finns på Handelsbankens webbsidor: handelsbanken.fi/digitala-blanketter

Dödsboets fullmakt kan fyllas i av en befullmäktigad, en fullmaktsgivare eller dödsboförvaltaren. När fullmakten är ifylld, skickas den till alla fullmaktsgivare för underskrift. Undertecknandet görs med hjälp av finska, svenska, norska eller danska bankkoder. Om en dödsbodelägare inte har bankkoder, ges fullmakten på papper. På en fullmakt kan man fylla i fyra fullmaktsgivare. Om fullmaktsgivarna är fler, kan man fylla i flera fullmakter och skicka dem samtidigt.

Närmare information

Skatteförvaltningens anvisningar för bouppteckningen, bouppteckningsinstrumentet och beskattningen finns på skatteförvaltningens webbplats www.skatt.fi.

Anvisningar för hur Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata fastställer delägarna i ett dödsbo finns på myndighetens webbplats www.dvv.fi.

Närmare information får du också genom att kontakta Handelsbankens kontor eller Handelsbankens kundtjänst tfn 010 444 2442 (lna/msa) bankdagar kl. 9.00-16.00.

Fullmakt

att sköta dödsboets bankärenden i Handelsbanken i Finland

Den avlidnes namn _____

Den avlidnes personbeteckning _____

Dödsdag _____

Den befullmäktigades namn _____

Den befullmäktigades personbeteckning _____

Den befullmäktigades adress _____

Den befullmäktigades telefonnummer _____

Den befullmäktigades beskattningsländer _____

Utländskt skattnummer _____

Skatteskyldighet i USA Ja Nej (Ifall Ja, är skattnumret obligatoriskt)

Ort och datum _____

Den befullmäktigades underskrift _____

Den befullmäktigade har rätt att vidta följande åtgärder:

- betala räkningar och göra gireringar
- ta ut medel från dödsboets konton
- få ensam dispositionsrätt till dödsboets konton
- få alla de uppgifter som han/hon önskar och för önskad tid om den avlidnes bank- och värdeandelskonton, krediter, åtaganden, säkerheter och försäkringsavtal i Svenska Handelsbanken AB (publ), filialverksamheten i Finland, Stadshypotek AB (publ), filialverksamheten i Finland, Handelsbanken Fondbolag Ab och SHB Liv Försäkringsaktiebolag
- säga upp och avsluta dödsboets bank- och värdeandelskonton
- sälja dödsboets värdepapper
- sälja dödsboets fondandelar
- besöka bankfacket, tömma och avsluta det
- ansluta dödsboets bank- och värdeandelskonton till sitt eget nätbanksavtal samt få alla uppgifter om ovan nämnda bank- och värdeandelskonton som är tillgängliga via nätbanken
- ändra dödsboets postadress.

Banken sparar fullmakten elektroniskt. Den elektroniskt sparade fullmakten motsvarar den ursprungliga fullmakten. Fullmakten är giltig tills banken fått ett skriftligt meddelande om att den har återkallats.

Fullmakten fortsätter på följande sida.

Fullmaktsgivare

Delägare i _____:s dödsbo:

Fullmaktsgivarens namn _____

Fullmaktsgivarens personbeteckning _____

Fullmaktsgivarens beskattningsländer _____

Utländskt skattenummer

Skatteskyldighet i USA Ja Nej (Ifall Ja, är skattenumret obligatoriskt)

Ort och datum _____

Fullmaktsgivarens underskrift _____

Fullmaktsgivarens namn _____

Fullmaktsgivarens personbeteckning _____

Fullmaktsgivarens beskattningsländer _____

Utländskt skattenummer

Skatteskyldighet i USA Ja Nej (Ifall Ja, är skattenumret obligatoriskt)

Ort och datum _____

Fullmaktsgivarens underskrift _____

Fullmaktsgivarens namn _____

Fullmaktsgivarens personbeteckning _____

Fullmaktsgivarens beskattningsländer _____

Utländskt skattenummer

Skatteskyldighet i USA Ja Nej (Ifall Ja, är skattenumret obligatoriskt)

Ort och datum _____

Fullmaktsgivarens underskrift _____

Fullmaktsgivarens namn _____

Fullmaktsgivarens personbeteckning _____

Fullmaktsgivarens beskattningsländer _____

Utländskt skattenummer

Skatteskyldighet i USA Ja Nej (Ifall Ja, är skattenumret obligatoriskt)

Ort och datum _____

Fullmaktsgivarens underskrift _____

BEHANDLINGEN AV PERSONUPPGIFTER

Handelsbanken behandlar personuppgifter enligt dataskyddsförordningen och annan nationell dataskyddsreglering samt uppger i sin dataskyddsbeskrivning de uppgifter som krävs enligt dataskyddsförordningen. Banken behandlar personuppgifter för att verkställa villkoren i avtalen, för att fullgöra ett lagstadgat åläggande, med stöd av ett berättigat intresse eller med samtycke. Banken samlar in personuppgifter direkt från den registrerade själv samt från privata och offentliga källor, till exempel från register som upprätthålls av myndigheter (befolkningsregistret, skatteförvaltningens register, lagfarts- och inteckningsregister och företagsregister).

Som registrerad har du omfattande rättigheter gällande behandlingen av personuppgifter. Du har rätt att kontrollera dina egna personuppgifter, be att dina personuppgifter raderas eller rättas samt begränsa eller förbjuda behandlingen av dina personuppgifter. Du kan använda dina rättigheter genom att i första hand kontakta bankkontoret via ett meddelande i nätbanken eller efter autentisering per telefon. Ytterligare information om behandlingen av personuppgifter finns i bankens dataskyddsbeskrivning på adressen <https://www.handelsbanken.fi/sv/personuppgifter/behandling-av-personuppgifter>.