

HENKILÖTIEDOT Käytä ISOJA KIRJAIMIA ja kirjoita ainoastaan tekstikenttiin, sillä hakemus luetaan koneellisesti.

Nimi ja henkilötunnus				
Katuosoite, postinumero ja postitoimipaikka		päivä	kuukausi	vuosi - tunnusosa
Sähköpostiosoite				
Puhelinnumero päivisin				

VASTAA ALLA OLEVIIN KYSYMYKSIIN, JOTTA VOIMME KÄSITELLÄ HAKEMUKSESI*

Kenen rahoja aiot siirtää tuottotilille?	<input type="checkbox"/> Omia rahoja	<input type="checkbox"/> Jonkun muun rahoja	Nimi ja henkilötunnus/Y-tunnus					
Mikä on talletettavien rahojen alkuperä?	<input type="checkbox"/> Ansiotyö/eläke	<input type="checkbox"/> Muu aiempi säästäminen	<input type="checkbox"/> Perintö/lahja	<input type="checkbox"/> Arpa- tai muu pelivoitto	<input type="checkbox"/> Arvopapereiden myynti	<input type="checkbox"/> Yrityksen myynti	<input type="checkbox"/> Asunnon tai kiinteistön myynti	
Mikä on pääasiallinen tulonlähteesi?	<input type="checkbox"/> Ansiotyö	<input type="checkbox"/> Opintotuki	<input type="checkbox"/> Eläke	<input type="checkbox"/> Työtön	<input type="checkbox"/> Muu			
	<input type="checkbox"/> Oma yritys	Jos yrittäjä, mainitse toimiala						
Mikä on säästämisen tarkoitus?	<input type="checkbox"/> Talouden turvaaminen	<input type="checkbox"/> Lahja läheiselle	<input type="checkbox"/> Yksityinen kulutus	<input type="checkbox"/> Lisäturva eläkevuosiin				
Mistä aiot siirtää rahoja tilille?	<input type="checkbox"/> Omalta tililtä suomalaisesta pankista	<input type="checkbox"/> Jonkun muun tililtä suomalaisesta pankista	<input type="checkbox"/> Omalta tililtä ulkomaisesta pankista	<input type="checkbox"/> Jonkun muun tililtä ulkomaisesta pankista				
Miten usein aiot tehdä talletuksia tilille?	<input type="checkbox"/> Yhden kerran vuodessa	<input type="checkbox"/> 2-4 kertaa vuodessa	<input type="checkbox"/> Yhden kerran kuukaudessa	<input type="checkbox"/> Useammin kuin yhden kerran kuukaudessa				
Miten usein aiot nostaa rahoja tililtä?	<input type="checkbox"/> Yhden kerran vuodessa	<input type="checkbox"/> 2-4 kertaa vuodessa	<input type="checkbox"/> Yhden kerran kuukaudessa	<input type="checkbox"/> Useammin kuin yhden kerran kuukaudessa				
Miten suuria talletuksia aiot tehdä tilille?	<input type="checkbox"/> 0-9.999 €	<input type="checkbox"/> 10.000-29.999 €	<input type="checkbox"/> 30.000-100.000 €					
Oletko poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (PEP), tai tällaiseksi määriteltävän henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani?	<input type="checkbox"/> Ei	<input type="checkbox"/> Kyllä						
Oletko verovelvollinen USA:ssa kansalaisuuden, asunnon tai muun syyn perusteella?***	<input type="checkbox"/> Ei	<input type="checkbox"/> Kyllä						
Oletko verovelvollinen jossain muussa maassa kun Suomessa?****	<input type="checkbox"/> Ei	<input type="checkbox"/> Kyllä						
Kirjoita maa		Verotunnistenumero (s.k. TIN)						
Jos enemmän kun yksi maa, kirjoita maa		Verotunnistenumero (s.k. TIN)						
Jos sinä olet verovelvollinen enemmän kun kahdessa maassa kun Suomessa, ota yhteyttä asiakaspalveluun.								

TILITIEDOT NOSTOJA VARTEN

Ilmoita tilinumerosi suomalaisessa pankissa. Jos hakija on alaikäinen, tili voi kuulua myös huoltajalle.

BIC ja IBAN		
	BIC	IBAN

ALLEKIRJOITUS

Allekirjoituksellani vahvistan, valaehtoisesti, että olen perehtynyt tilin yleisiin ehtoihin ja sitoudun noudattamaan niitä. Vakuutan, että hakemuksessa annetut tiedot ovat oikein. Hyväksyn, että henkilötietojani käsitellään yleisten ehtojen kappaleen 11 mukaisesti. Valtuutan Nordax Bank AB:n (org. nr: 556647-7286, toimipaikka: Tukholma) saamaan ja säilyttämään pankeilta ja muilta rahoitusyhtiöiltä vastatilin oikeellisuuteen liittyviä tietoja, riippumatta siitä, ovatko tiedot salassapitovelvollisuuden alaisia lain tai sopimuksen mukaan.

ALLEKIRJOITUS

PAIKKA JA PÄIVÄMÄÄRÄ

Liitä hakemuksen oheen kopio voimassa olevasta henkilötodistuksesta (esim. passi tai ajokortti).

TAUSTATIEDOT EDELLÄ KYSYMYKSIIN*

Rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevassa lainsäädännössä sanotaan, että meillä pitää olla hyvä asiakastuntemus: keitä he ovat ja millä tavalla he käyttävät palvelujamme. Antamasi vastaukset muodostavat pohjan tämän lakisääteisen vaatimuksen täyttämiseksi. Vastauksia käsitellään luottamuksellisesti, ja niitä käsitellään soveltuvien lakien ja määräysten mukaisesti. Mikäli tilinhaltija on alaikäinen, huoltajan kuuluu vastata kysymyksiin.

MIKÄ ON PEP**

Poliittisesti vaikutusvaltaiseksi henkilöksi (PEP) määritellään henkilö jolla:

- On vaikutusvaltainen asema julkisella toimialalla tai valtiossa
- On ollut, tai on parhaillaan töissä jonkun kansainvälisen organisaation johdossa (esim. YK, NATO, WTO).

Vaikutusvaltainen asema kattaa valtionpäämiehet, hallitusten ministerit ja varajäsenet, varaministerit, korkeimman oikeuden, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsenet. Se kattaa myös tilintarkastustuomioistuimen tai keskuspankkien johtokuntien jäsenet, suurlähettiläät, asiainhoitajat, puolustusvoimien korkea-arvoisetupseerit sekä valtionyritysten hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenet.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäsen.

Perheenjäsenellä tarkoitetaan aviopuolisoa, rekisteröityä partneria, avopuolisoa, vanhempia, lapsia ja lapsien puolisoita, rekisteröityjä partnereita tai avopuolisoita.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppani.

Tällä tarkoitetaan henkilöä joka yhdessä PEP:in kanssa omistaa, tai hallinnoi yhteistä yritystä, tai henkilöä joka muulla tavalla on läheisessä yhteistyössä PEP:in kanssa (yhteistyön ei tarvitse olla yrityssidonnainen). Käsite kattaa myös henkilöt jotka itsenäisesti omistavat tai hallinnoivat yritystä joka ensisijaisesti on perustettu PEP:in eduksi.

MIKSI ME KYSYTÄÄN VEROVELVOLLISESTA***

Ruotsi on allekirjoittanut verotietojen vaihtoa koskevan FATCA- sopimuksen (Foreign Account Tax Compliance Act) ja sisällyttänyt sen omiin kansallisiin lakeihinsa: "Lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton" ja "Lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet". Edellä mainitut lait velvoittavat Ruotsissa toimivat pankit ja muut finanssilaitokset tunnistamaan henkilö- ja yritysasiakkansa, jotka omistavat tilejä tai sijoituksia ruotsalaisissa pankeissa ja finanssilaitoksissa ja jotka ovat verovelvollisia toisessa maassa kuin Ruotsissa. Pankkien ja muiden finanssilaitosten tulee raportoida asiakkaidensa sijoituksista ja talletuksista Ruotsin veroviranomaiselle joka lähettää ne edelleen siihen mahaan jossa kyseinen henkilö tai yritys on verovelvollinen.

SYY MIKSI KYSYME USA:STA****

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) on yhdysvaltalainen lainsäädäntö, joka tarkoittaa, että Ruotsissa toimivien rahoitusalan yritysten täytyy luovuttaa tietoja Ruotsin Verovirastolle tilinhaltijoista, jotka ovat amerikkalaisia kansalaisia sekä/tai muulla tavoin verovelvollisia Yhdysvalloissa tai velvollisia jättämään veroilmoitus Yhdysvaltojen viranomaisille. Ruotsin Verovirasto raportoi vuorostaan yhdysvaltalaisille veroviranomaisille.

12. ILMOITUKSET, SÄHKÖINEN KOMMUNIKOINTI YNM.

Tilinomistajan on ilmoitettava Nordaxille nimen-, osoiteen-, matkapuhelinnumeron-/ puhelinnumeron-, sähköpostin- tai muun yhteystiedon muutoksesta tai muusta Nordaxille merkityksellisten tietojen muutoksesta.

Nordaxilla on oikeus kommunikoida Tilinomistajan kanssa suullisesti sekä kirjallisesti kirjeitse ja sähköisen median kautta sähköpostin, internetin, faksin, sovelluksien sekä tekstiviestien välityksellä. Tilinomistaja on tietoinen ja hyväksyy että tietoa koskien hakemusta ja tilejä Nordaxilla, kuten päätöksiä, vastauksia ja vahvistuksia, tilioitteita ja korkomuutoksia voidaan tulla lähettämään tekstiviestillä ja sähköpostilla Tilinomistajan ilmoittamaan matkapuhelinnumeroon/ sähköpostiosoitteeseen.

Jos Nordax on lähettänyt Tilinomistajalle erillisen ilmoituksen kirjeitse tilinavaushakemuksessa annettuun osoitteeseen tai muutoin Nordaxin tiedossa olevaan osoitteeseen, Tilinomistajan katsotaan saaneen ilmoituksen seitsemän päivän kuluessa lähettämisestä. Tilinomistajan katsotaan saaneen telekopiona lähetetyn ilmoituksen viimeistään sitä päivää seuraavana arkipäivänä, jona telekopio on lähetetty Tilinomistajan Nordaxille ilmoittamaan numeroon. Tilinomistajan katsotaan saaneen sähköisellä viestintävälineellä lähetetyn ilmoituksen välittömästi lähetyksen jälkeen, jos ilmoitus on lähetetty Tilinomistajan antamaan sähköpostiosoitteeseen. Jos ilmoituksen lähettämiseen on käytetty Lähettä , on ilmoituksen katsottava tulleen Tilinomistajan tietoisuuteen sinä hetkenä kuin ilmoitus on toimitettu Tilinomistajalle.

13. NORDAXIN VASTUUN RAJOITUKSET

Nordax ei vastaa Tilinomistajalle mahdollisesti aiheutuvasta haitasta tai vahingosta, joka johtuu siitä, ettei Tiliiä voida käyttää teknisen vian vuoksi. Ellei Nordax ole syyllistynyt törkeään huolimattomuuteen, Nordax ei myöskään vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, ettei Tilinomistaja voi käyttää Nordaxin puhelin- tai Internet-palveluja aiotulla tavalla Nordaxin käyttämien tietokone- tai viestintäjärjestelmien häiriön vuoksi tai Nordaxin järjestelmien tarpeellisen huollon aikana. Tilinomistaja vastaa itse vahingosta, jota hänelle tai kolmannelle osapuolelle voi aiheutua Tilinomistaja oman tietokoneyhteyden ja/tai puhelinliittymän vian tai puutteen vuoksi tai siksi, että Tilinomistaja on luovuttanut muille Tiliiä koskevia tietoja, salasanan tai koodin. Nordax ei vastaa vahingosta, joka johtuu puutteesta tai viasta sähkönsiirrossa taikka viasta puhelinyhteyksissä tai muussa teknisessä laitteistossa, joka ei kuulu Nordaxille ja johon Nordax ei voi vaikuttaa. Nordax ei myöskään vastaa vahingosta, joka johtuu ruotsalaisesta tai ulkomaisesta laimääräyksestä, Ruotsin tai muun maan viranomais-toimenpiteestä, sodasta, luonnonkatastrofista, lakosta, saarrosta, boikotista, työsulusta tai muusta vastaavasta seikasta taikka muusta seikasta, johon Nordax ei voi vaikuttaa. Se, mitä lakon, saarron, boikotin ja työsulun osalta määrätään, on voimassa myös silloin, jos Nordax joutuu itse tällaisten konfliktitoimien kohteeksi tai ryhtyy itse tällaisiin konfliktitoimiin. Nordax ei korvaa muissa tapauksissa aiheutunutta vahinkoa, jos Nordax on noudattanut normaalia huolellisuutta. Nordax ei vastaa missään tilanteessa välillisestä vahingosta, ellei Nordax ole syyllistynyt törkeään huolimattomuuteen, ja/tai tapahtumasta, johon Nordax ei voi vaikuttaa.

Jos Nordax on estynyt suorittamasta maksua tai toteuttamasta muuta toimenpidettä ensimmäisessä kappaleessa mainitun seikan vuoksi, toimenpidettä saa siirtää siksi, kunnes esteen vaikutus on päättynyt. Jos maksun suorittaminen siirtyy ja jos korko on sidottu, Nordax maksaa korkoa eräpäivänä voimassa olleen korkokannan mukaan.

14. NÄYTTÖ TILIN TILANTEESTA

Nordax kirjaa tilitapahtumat kirjanpitoonsa. Nordaxin kirjanpitoa pidetään luotettavana näyttönä Tilin tilanteesta, kunnes Tilinomistaja toisin osoittaa.

15. VEROT

Neuvoston direktiivin 2003/48/EY (säästödirektiivi) 2-15 artiklan sekä veroilmoituksia ja valvontatietoja koskevan Ruotsin lain (2001:1227) mukaan Nordaxin on luovutettava tiedot Tilille maksetusta tai pääomitetusta korosta Ruotsin veroviranomaisille, joka välittää tiedot sen jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, jossa Tilinomistajan kotipaikka sijaitsee. Nordaxilla ei ole missään tilanteessa velvollisuutta sellaista Tilinomistajaa kohtaan, jonka kotipaikka ei ole Ruotsissa, tehdä vähennyksiä tai pidättää veroa Tilille maksetusta tai pääomitetusta korosta. Tilinomistaja vastaa itse korkotulojen ilmoittamisesta ja verovähennysten tekemisestä veroilmoituksessaan.

16. REKLAMOINTI

Tilinomistajan on välittömästi huomautettava Nordaxia toimeksiannon tai palvelun suorittamisessa mahdollisesti tapahtuneista virheistä tai ilmenneistä puutteista. Sama koskee tilanteita, joissa Tilinomistaja katsoo, ettei Nordax ole hoitanut annettua toimeksiantoa tai suorittanut palvelua. Reklamaatio on tehtävä heti, kun Tilinomistaja havaitsee virheen tai hänen olisi pitänyt havaita se.

17. KIISTAT

Mahdolliset kiistat, jotka johtuvat tästä sopimuksesta, nämä yleiset ehdot mukaan luettuina, tiettyjä palveluja koskevista erityisistä sopimuksista/ehdoista sekä tästä sopimuksesta johtuvista oikeussuhteista, ratkaistaan Suomessa suomalaisessa tuomioistuimessa Suomen lakia soveltaen. Nordaxilla on kuitenkin oikeus saada saadakseen korvauksen pääomasta, koroista, maksuista ja kuluista ajaa kannetta Tilinomistajaa vastaan sen maan tuomioistuimessa, jossa Tilinomistajan kotipaikka sijaitsee.