

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 | | | | | | |
| 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 olet verovelvollinen Suomen lisäksi yli kahdessa maassa, otathan yhteyttä Asiakaspalveluumme.

TILITIEDOT NOSTOJA VARTEN

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

| | |
|------|--|
| IBAN | |
| IBAN | |

ALLEKIRJOITUS

Allekirjoituksellani vahistan, että olen perehtynyt tilin yleisiin ehtoihin ja sitoudun noudattamaan niitä. Vakuutan, että hakemuksessa annetut tiedot ovat oikein. Suostun siihen, että henkilötietojani käsitellään niiden tietojen mukaisesti, jotka ovat saatavilla osoitteessa nordax.fi/dpi. 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.

Vahistan, että olen lukenut tiedon Ruotsin talletussuojasta.

ALLEKIRJOITUS

PAIKKA JA PÄIVÄMÄÄRÄ

Liitä hakemuksen mukaan kopio voimassa olevasta henkilötodistuksesta (henkilökortti tai passi).

LISÄTIETOJA EDELLÄ ESITETTYIHIN KYSYMYKSIIN*

Nordax Bank AB (publ) on velvoitettu noudattamaan lakia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä. Lain asettamat korkeat vaatimukset edellyttävät, että tunnemme asiakkaamme ja asiakkaidemme rahaliikenteen mahdollisimman hyvin. Sen vuoksi pyydämme vastaamaan kysymyksiin. Vastauksesi käsitellään luottamuksellisesti voimassaolevien lakien ja säädösten 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, asiantuntijat, puolustusvoimien korkea-arvoisetupseerit sekä valtionyritysten hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenet.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäsen.

Perheenjäsenenä 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 KYSYMMME VEROVELVOLLISUUDESTA***

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 maahan, jossa kyseinen henkilö tai yritys on verovelvollinen.

MIKSI KYSYMMME VEROVELVOLLISUUDESTA USA:SSA****

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

LUE,
ALLEKIRJOITA,
PALAUTA
LÄHETTÄJÄLLE

Tiedoksi tallettajalle

TIETOA TALLETUSSUOJASTA

| | |
|---|--|
| Nordax Bank AB (publ) talletukset kattaa: | Ruotsin talletussuojalain mukainen talletussuoja (1) |
| Talletussuojan rajoitukset: | 1 050 000 sek tallettajaa kohden per luottolaitos (2) |
| Mikäli sinulla on useampia talletuksia samassa luottolaitoksessa: | Kaikki samaan luottolaitokseen tekemäsi talletukset lasketaan yhteen. Yhteenlaskettuun talletussummaan pätee 1 050 000 sek raja (2) |
| Mikäli sinulla on yhteinen tili toisen henkilön kanssa: | Jokainen tilinomistaja on itsenäisesti oikeutettu korvaukseen 1 050 000 sek rajaan saakka (3) |
| Korvauskausi mikäli luottolaitos kaatuu: | 7 päivää (4) |
| Valuutta: | Korvaus maksetaan Ruotsin kruunuissa (SEK) |
| Yhteydenotot: | Riksgälden, SE-103 74 Stockholm, Sweden, Puhelin : +46 8 613 52 00, Kotisivu: www.insattningsgarantin.se , Sähköposti: ig@riksdagen.se |
| Lisätietoa: | www.insattningsgarantin.se |
| Tallettajan vahvistus vastaanotosta: | |

Allekirjoitus

LISÄTIETOA (koskien kaikkea alla olevaa, tai osaa siitä)

(1) Talletussuojasta vastaava järjestelmä
Talletuksesi kattaa lakisääteinen talletussuoja. Maksukyvyttömyyden ilmetessä palautetaan talletuksesi 1 050 000 SEK saakka talletussuojan kautta.

(2) Yleinen talletussuojaa koskeva rajoitus
Mikäli luottolaitos osoittautuu maksukyvyttömäksi olet oikeutettu korvaukseen talletussuojan kautta. Takaisinmaksu kattaa enintään 1 050 000 SEK luottolaitosta kohden. Tämä tarkoittaa että kaikki talletuksesi luottolaitoksessa lasketaan yhteen vakuussumman määrittämiseksi. Mikäli tallettajalla siis on esimerkiksi säästötiliillä 700 000 SEK ja palkkatilillä 300 000 SEK kattaa talletusturva summan ainoastaan 1 050 000 SEK saakka.

(3) Rajoitus jaetulle tilille

Jos olet tallettanut enemmän kuin 1 050 000 kruunua, sinulla voi tietyissä tapauksissa olla oikeus jopa 5 miljoonan kruunun suuruisen korvaukseen, "tilapäisesti korkeaan saldoon". Tämä oikeus voi olla voimassa, jos yksityisasunnon myyntiä, vakuutusuuritusta, työsuhteen lakkaamista tai pesänjakoa koskevia talletuksia on tehty tilillesi. Lisätietoa löydät täältä: www.insattningsgarantin.se

(4) Takaisinmaksu

Talletusturvaohjelmasta on vastuussa Ruotsin Valtiokonttori (Riksgälden) SE-103 74 Stockholm, Sweden, puhelin: +46 8 613 52 00, sähköposti: ig@riksdagen.se, kotisivu: www.insattningsgarantin.se Talletussuojaohjelma suorittaa talletuksiesi takaisinmaksun (1 050 000 SEK rajaan saakka) viimeistään 7 pankkipäivän kuluessa.

Mikäli et ole vastaanottanut takaisinmaksua tämän aikarajan sisällä, tulee sinun ottaa yhteyttä talletussuojaohjelmaan sillä oikeutesi vaatia takaisinmaksua voi raueta tietyn ajan jälkeen. Lisätietoa löydät www.insattningsgarantin.se

Muuta tärkeää tietoa

Yksityishenkilöiden sekä yritysten tekemät talletukset kuuluvat tavallisesti talletusturvaohjelman piiriin. Poikkeukset koskien tiettyjä talletuksia määritellään ohjelmasta vastaavan tahon kotisivuilla. Luottolaitos antaa pyydettyä informaatiota siitä, onko tietty tuote vakuutettu. Mikäli talletukset on vakuutettu tulee luottoyhtiön vahvistaa tämä tilioitteessa.

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 verovähennyksen 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.