

Ohjeita kuolinpesän pankki- asioita hoitavalle

Kun omainen kuolee, joutuvat läheiset surutyön rinnalla hoitamaan käytännön asioita. Helpottaaksemme pankkiasiointia ja kuolinpesän hoitamista kokosimme yhteen muutamia neuvoja. Tästä ohjeesta löydätte myös valtakirjamallin, jos haluatte valtuuttaa yhden henkilön hoitamaan kuolinpesän pankkiasioita. Kuolinpesän osakkaat tarkastamme perukirjasta, joka on hyvä vahvistaa maistraatissa.

Tieto kuolemantapauksesta pankille

Handelsbanken saa tiedon asiakkaansa kuolemasta Väestörekisterikeskuksesta. Omaisten on kuitenkin hyvä ilmoittaa kuolemantapauksesta pankille mahdollisimman pian toimitamalla kuolintodistus tai virkatodistus pankkiin, koska tieto Väestörekisterikeskuksesta 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. Maksu- ja luottokortit suljetaan, verkkopankki lopetetaan ja pankki ilmoittaa laskuttajille, että e-laskusopimukset eivät enää ole voimassa.

Jos vainajalla on ollut toisen henkilön kanssa yhteinen tili, jota kumpikin on saanut käyttää yksin vainajan elinaikana, voi toinen tilinomistaja 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.
- luetteloita vainajan tallelokeron sisällön yhdessä pankin toimihenkilön kanssa,
- maksaa vainajan tililtä hautajaisiin tai välittömästi kuolin-tapaukseen 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 tallelokeron,
- myydään vainajan arvopapereita,
- halutaan tietoja vainajan elinaikaisista pankkiasioista ja
- maksetaan vainajan tililtä muita kuin selvästi vainajalle tai kuolinpesälle kuuluvia laskuja.





Kuolinpesän osakkaat voivat yhdessä valtuuttaa yhden henkilön hoitamaan kuolinpesän pankkiasiat. Valtuutukseen voit 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 maistraatissa, ei vainajan sukuselvitystä tarvitse tarkastaa pankissa ja asiakirjojen käsittely nopeutuu. Jos perukirjan osakastietoja ei ole vahvistettu maistraatissa, 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.

Lisätietoja

Verohallinnon ohjeet perunkirjoituksen toimittamiseen, perukirjan laatimiseen ja perinnön verottamiseen löytyvät verohallinnon kotisivuilta www.vero.fi.

Ohjeet perukirjan osakastietojen vahvistamiseen maistraatissa on julkaistu maistraatin kotisivuilla www.maistraatti.fi.

Lisää tietoa saat ottamalla yhteyttä Handelsbankenin konttoriin tai asiakaspalveluun puh. 010 444 2442 pankkipäivisin klo 8.00-18.30, la klo 10.00-16.00. Puhelut asiakaspalveluun maksavat 0,084 euroa/min.

Valtakirja

kuolinpesän pankkiasioden hoitamiseksi Handelsbankenissa

Vainajan nimi _____

Vainajan henkilötunnus _____

Kuolinpäivä _____

Valtuutetun nimi _____

Valtuutetun henkilötunnus _____

Valtuutetun osoite _____

Valtuutetun puhelinnumero _____

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 sivukonttoritoiminnassa, Stadshypotek AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminnassa, Handelsbanken Rahastoyhtiö Oy:ssä, Handelsbanken Rahoitusyhtiö Oyj:ssä ja SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiössä olevista vainajan pankki- ja arvo-osuustileistä, luotoista, vastuista, vakuuksista ja vakuutussopimuksista.

Irtisanomaan ja lopettamaan kuolinpesän pankki- ja arvo-osuustilejä.

Avaamaan kuolinpesän nimiin uusia 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.

Muuta, mitä? _____

Huom!
Valtakirja jatkuu
seuraavalla sivulla

Valtuuttaja

_____:n kuolinpesän osakkaat:

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Henkilötunnus _____

Paikka ja päivämäärä _____

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Henkilötunnus _____

Paikka ja päivämäärä _____

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Henkilötunnus _____

Paikka ja päivämäärä _____

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Henkilötunnus _____

Paikka ja päivämäärä _____

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Henkilötunnus _____

Paikka ja päivämäärä _____

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Henkilötunnus _____

Paikka ja päivämäärä _____

Allekirjoitus _____

Nimenselvennys _____

Henkilötunnus _____

Paikka ja päivämäärä _____