

Checklista för ansökan om sparkonto



Använd den här listan för att vara säker på att du får med alla dokument som behövs för att din ansökan ska vara komplett.

Det här behöver vi ifrån dig:

- Sparkontoavtal** – Ifyllt och undertecknad.
- Grundläggande information om skydd för insättningar** - Ange personbeteckning på blanketten samt underteckna den.
- Kundkännedom privatperson** – Ifyllt och undertecknad.
- Kopia av id-handling** – Bifoga kopia av giltig legitimation. Observera att kopia på id-handlingar för samtliga gällande medborgarskap ska bifogas (t ex utdrag från myndighetsregister som påvisar medborgarskapet, pass, ID-kort el motsvarande).

Är du utlandsboende vänligen komplettera med följande:

- Underlag som styrker din utländska adress (t ex köpekontrakt på boende, kontoutdrag från utländsk bank eller utdrag från myndighetsregister såsom skattemyndighet, försäkringskassa etc. som påvisar adressen).
- Underlag som styrker ursprunget avseende insatta medel på depån (beroende på hur kundkännedomsblanketten fyllts i avseende varifrån de pengar och/eller värdepapper som du sätter in på Nordnet kommer ifrån, t ex lönespecifikation el dyl).
- Om du har skatterättslig hemvist i annat land än Finland, måste detta specificeras på kontoavtalet. Det utländska skatteregistreringsnumret (TIN) är obligatorisk uppgift som måste anges (inklusive startdatum för när skattskyldigheten träder/trädde i kraft).
- Intyg om skatterättslig hemvist om beskattningsland är annat än Finland.
https://www.vero.fi/sv/skatteforvaltningen/kontakta-oss/blanketter/beskrivning/intyg_for_finsk_skattemyndighet_over_sk/
- Intyg om begränsad skattskyldighet från Finlands skattemyndighet, om du vill avvika från flyttningsregeln (flyttningsår + 3 följande år).

Du behöver läsa samt spara:

- Förhandsinformation avseende avtal om Konto hos Nordnet Bank AB finsk filial
- Allmänna villkor för Sparkonto
- Information om insättningsgaranti och investerarskydd

Du kan ta del av ovan dokument på nordnet.fi.

Ifyllda och underskrivna handlingar & dokumentation enligt ovan postas i original till:

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike
Tunnus 5018590
00003 VASTAUSLÄHETYS

Vi behandlar din ansökan så snart vi fått alla ifyllda och signerade dokument enligt checklistan ovan. Vi skickar då ett välkomstbrev med information om det nya kontot samt inloggningsuppgifter (lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare).

Om du har konto på Nordnet sedan tidigare skickas det inte ut något brev/inloggningsuppgifter, utan du kommer att nå ditt nya konto via dina befintliga inloggningsuppgifter.

Sparkontoavtal

(Sida 1 av 2)



		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)	
Kund	Namn (efternamn, förnamn)		Personbeteckning
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Finland <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Medborgarskap	E-postadress
Skatterättslig hemvist utanför Finland (om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land du är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____		
Koppling till USA	Är du amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning <input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		

**Observera att kopia på giltig legitimation för dig som kontohavare måste bifogas ansökan.
Finns fler gällande medborgarskap ska kopia på id-handlingar för dessa också bifogas.**

Jag har tagit del av informationen om insättningsgaranti i punkten 22 i Nordnet Bank AB finsk filials Allmänna villkor för sparkonto och jag godkänner härmed avtalsvillkoren och intygar på heder och samvete att angivna uppgifter är riktiga och fullständiga.

Underskrift	Datum	Kontohavares underskrift
	Ort	Namnförtydligande

Kontot kommer öppnas först när Nordnet granskat ansökan och säkerställt att den är komplett.

Sparkontoavtal

Grundläggande information om skydd för insättningar

(Sida 2 av 2)



Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)	
Insättningar i Nordnet Bank AB skyddas av:	Riksgälden Insättningsgarantin (1)
Skyddets begränsning:	100 000 euro per insättare i Nordnet Bank AB (2)
Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 100 000 € (2)
Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 100 000 euro gäller för varje insättare separat (3)
Ersättningsperiod om kreditinstitutet försätts i konkurs:	7 dagar från konkursbeslutet (4)
Valuta:	Ersättning ges i euro
Kontakt:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13 103 74 Stockholm Tel: 08-613 52 00 E-post: ig@riksdagen.se
Ytterligare information:	www.insattningsgarantin.se

Insättarens bekräftelse av mottagandet:

Underskrift	Personbeteckning	Underskrift
	Ort och Datum	Namnförtydligande

Ytterligare information

(1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 100 000 euro av insättningsgarantisystemet.

(2) Allmän begränsning av skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 100 000 euro per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 70 000 euro och ett investeringsparkonto med 35 000 euro kommer insättaren enbart att ersättas med 100 000 euro.

(3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 100 000 euro för varje insättare.

I vissa fall skyddas insättningar utöver 100 000 euro. Detta gäller om insättningen är hänförlig till vissa särskilda transaktioner, t.ex. försäljning av privatbostad. Ytterligare information finns på www.insattningsgarantin.se.

(4) Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, telefon: 08-613 52 00, e-post: ig@riksdagen.se, www.insattningsgarantin.se. Insättningsgarantisystemet kommer att återbetala dina insättningar med upp till 100 000 € senast inom 7 dagar från konkursbeslutet. Om du inte har erhållit någon återbetalning inom denna tidsfrist bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information fås på www.insattningsgarantin.se.

Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Av 5 § lagen (1995:1571) om insättningsgaranti framgår att följande insättare eller utländska motsvarigheter inte kan få ersättning enligt insättningsgarantisystemet:

1. en bank,
2. ett kreditmarknadsföretag,
3. ett värdepappersbolag,
4. ett försäkringsföretag,
5. ett återförsäkringsföretag,
6. en understödsförening,
7. ett finansiellt institut enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
8. en värdepappersfond eller en alternativ investeringsfond,
9. en pensionsfond
10. ett landsting, en kommun eller en statlig myndighet, eller
11. en insättare som inte har identifierats enligt lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

Kundkännedom

Privatperson

(1 av 2)



Nordnet arbetar aktivt för att skydda dina ekonomiska intressen. Tillsammans med alla andra banker har vi ett uppdrag att bekämpa och motverka bedrägerier, ID-stölder samt penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är ett viktigt uppdrag och för att kunna sköta det måste vi ha god kännedom om dig och om hur du som kund använder våra produkter och tjänster.

Vi ber dig därför att svara på nedanstående frågor.

		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)
All kundinformation behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess.		
Kund	Namn (efternamn, förnamn)	Personbeteckning
1. Vilken är din huvudsakliga sysselsättning? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.		
<input type="checkbox"/> Anställd <input type="checkbox"/> Egen företagare <input type="checkbox"/> Student <input type="checkbox"/> Pensionär <input type="checkbox"/> Arbetslös <input type="checkbox"/> Ekonomiskt oberoende <input type="checkbox"/> Minderårig		
2. Är du eller har du varit en person i politiskt utsatt ställning* alternativt en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person?		
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja – därför fyller jag även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		
3. Vad är syftet med engagemanget på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ.		
<input type="checkbox"/> Långsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Kortsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Pension <input type="checkbox"/> Trading <input type="checkbox"/> Till närstående, t.ex. barn <input type="checkbox"/> Transaktionskonto <input type="checkbox"/> Valutaväxling		
4. Varifrån kommer de pengar och/eller värdepapper som sätts in på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ		
<input type="checkbox"/> Lön/Pension <input type="checkbox"/> Egen rörelse (exempelvis lön eller utdelning) <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Vinst från värdepappershandel <input type="checkbox"/> Arv/Gåva <input type="checkbox"/> Bostads- eller fastighetsförsäljning <input type="checkbox"/> Företagsförsäljning <input type="checkbox"/> Annan försäljning (exempelvis bil- eller båtförsäljning) <input type="checkbox"/> Lotteri/Spel <input type="checkbox"/> Försäkringsutbetalning <input type="checkbox"/> Bidrag/Arbetslöshetsersättning		
5. Vilken ungefärlig månadsinkomst har du? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.		
<input type="checkbox"/> Mindre än 2000 EUR <input type="checkbox"/> 2000 EUR – 5000 EUR <input type="checkbox"/> 5000 EUR – 10 000 EUR <input type="checkbox"/> Över 10 000 EUR		
6. Vilket ungefärligt värde kommer att överföras i samband med öppnandet? (För befintlig kund vänligen ange ungefärligt värde på insättningar som kommer ske den närmaste månaden) Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.		
<input type="checkbox"/> Mindre än 1000 EUR <input type="checkbox"/> 1000 EUR – 10 000 EUR <input type="checkbox"/> 10 000 EUR – 100 000 EUR <input type="checkbox"/> 100 000 EUR – 500 000 EUR <input type="checkbox"/> 500 000 EUR – 800 000 EUR <input type="checkbox"/> Över 800 000 EUR		
7. Hur ofta kommer insättningar att göras per år? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.		
<input type="checkbox"/> Färre än 10 gånger <input type="checkbox"/> 10 upp till 50 gånger <input type="checkbox"/> 50 upp till 100 gånger <input type="checkbox"/> Fler än 100 gånger		
8. Vilket totalt värde kommer insättningarna att uppgå till per år? (Utöver den initiala överföringen som sätts in i samband med kontoöppning) Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.		
<input type="checkbox"/> Mindre än 5000 EUR <input type="checkbox"/> 5000 EUR – 10 000 EUR <input type="checkbox"/> 10 000 EUR – 100 000 EUR <input type="checkbox"/> 100 000 EUR – 500 000 EUR <input type="checkbox"/> Över 500 000 EUR		

Kundkännedom

Privatperson

(2 av 2)



9. Äger du de pengar/innehav som kommer överföras och kommer du förvalta de framöver?			
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej		
10. Hur ofta kommer uttag att göras per år? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.			
<input type="checkbox"/> Färre än 10 gånger	<input type="checkbox"/> 10 upp till 50 gånger	<input type="checkbox"/> 50 upp till 100 gånger	<input type="checkbox"/> Fler än 100 gånger
Jag bekräftar att jag svarat korrekt på alla frågor och kommer själv att uppdatera eventuella ändringar under Depå/Inställningar.			
Ort och Datum	Underskrift		

Definitioner:

*Person i politiskt utsatt ställning:

Med en person i politiskt utsatt ställning avses en fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Med en viktig offentlig funktion avses funktioner såsom:

1. stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar,
2. parlamentsledamöter,
3. domare i högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
4. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankens styrande organ,
5. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten, och
6. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
7. en person som har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation

Familjemedlem (till person i politiskt utsatt ställning):

Med familjemedlem avses maka eller make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

Medarbetare (till person i politiskt utsatt ställning):

Med medarbetare avses fysisk person som har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, t ex genom att vara verklig förmånstagare till en juridisk person tillsammans med en sådan person.