

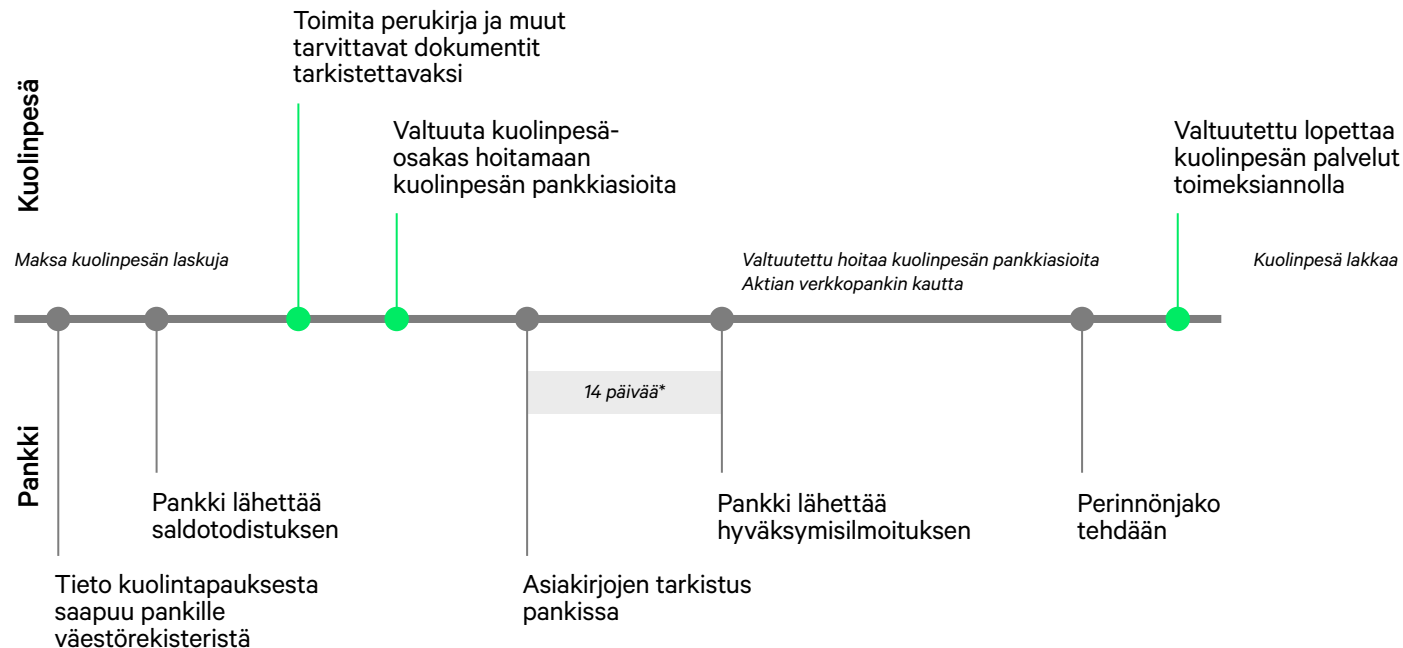
Ohjeita kuolinpesän pankkiasioden hoitoon

1(4)


06/2021

Lähiomaisen kuolema on aina vaikea tilanne, johon liittyy myös paljon hoidettavia käytännön asioita. Seuraavien ohjeiden tarkoitus on helpottaa kuolinpesän tavallisimpien pankkiasioden hoitoa.

Kuolinpesän toimenpiteet



*Mikäli pankille toimitetut tarvittavat asiakirjat ovat virheettömät.



Pankki saa automaattisesti tiedon kuolemantapauksesta väestötietojärjestelmästä muutaman viikon kuluessa. Henkilön kuoltua kaikki hänen antamansa valtuutukset tilien käyttöön, arvopaperisäilytykseen yms. päättyvät heti, kun pankki on saanut luotettavan tiedon kuolemantapauksesta. Jos vainajan tilejä on ollut liitettyä toisen henkilön verkkopankkisopimukseen, ne poistetaan sopimuksesta. Tämä siksi, että lain mukaan kuolinpesän osakkaat hoitavat kuolinpesän varoja yhdessä ja päättävät niistä yhdessä.

Kuolinpesän osakkaita ovat muun muassa:

- lakimääräiset perilliset (esim. lapset)
- leski ositukseen asti (jos ei ole avioehtoa)
- yleistestamentinsaaja.

Lesken nimissä oleva omaisuus, kuten henkilökohtaiset tilit ja säilytykset, eivät kuulu kuolinpesään, vaikka ne onkin lueteltava perukirjassa. Leskellä on siis yksinoikeus määrätä omasta omaisuudestaan.

Jos vainajalla oli tili yhdessä toisen henkilön kanssa, ns. yhteisomistuksessa oleva tili, kuolinpesä astuu vainajan tilalle ja hallinnoi vainajan osaa tilistä tiliehtojen mukaan.

Ennen perunkirjoitusta

Pankista lähetetään automaattisesti saldotodistus vainajan viimeisimpään kotiosoitteeseen. Saldotodistusta tarvitaan perunkirjoitukseen. Lesken saldotodistus voidaan tilata asiakaspalvelun kautta. Ennen perunkirjoitusta vainajan käyttötililtä voidaan maksaa hautajaiskulut ja perunkirjoitusta sekä pesän hoitoa, hallinnointia ja selvitystä koskevat laskut (ns. pesänselvitysvelat).

Saldotodistuksen mukana lähetetään maksupalvelukuoria, joilla kuolinpesän laskut voi lähettää maksettavaksi. Laskuun tulee merkitä miltä kuolinpesän Aktian käyttötililtä lasku tulee maksaa. Laskut on allekirjoitettava. Yhteen maksupalvelukuoreen voi laittaa useita laskuja. Huomioi, että laskun tulee olla alkuperäinen, eikä se saa olla käsinkirjoitettu. Maksupalvelukuoria käytetään, kunnes kuolinpesä on tarkistettu pankin toimesta ja tili liitetty osakkaan Aktian verkkopankkiin. Maksupalvelusta peritään ajankohtaisen palveluhinnaston mukainen maksu. Maksupalvelukuoria voi tarvittaessa tilata lisää Aktian asiakaspalvelusta.

Muihin tarkoituksiin varoja voi nostaa vasta perunkirjoituksen jälkeen kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumuksella.

Yksittäinen kuolinpesän osakas voi

- maksaa kuolemantapaukseen välittömästi liittyviä laskuja kuolinpesän tililtä, esimerkiksi hautauskuluja
- saada pankilta perunkirjoituksessa tarvittavat saldotodistukset sekä tiedon kuolinpesän tilitapahtumista kuolinpäivältä ja sen jälkeen. Vain tuomioistuimen määrämällä pesänselvittäjällä tai kaikilla pesän osakkailla yhdessä on oikeus saada tietoja vainajan tilitapahtumista ennen kuolinpäivää
- lopettaa suoramaksusopimuksen, e-laskun tai muun automaattista veloitusta koskevan sopimuksen.

Perunkirjoituksen jälkeen

Perunkirjoituksen jälkeen kaikki kuolinpesän osakkaat ovat selvillä. Turvatakseen kaikkien asianosaisten edun, pankki tutkii huolellisesti osakasselvitykseen ja kuolinpesän pankkiasioiden hoitamiseen tarvittavat asiakirjat. Asiakirjojen toimittaminen onnistuu nopeimmin ja helpoiten Aktian kotisivujen kautta: **aktia.fi/kuolinpesa**. Kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumuksen vaativien toimenpiteiden hoitamista varten on lähetettävä kopiot seuraavista asiakirjoista:

- perukirja
- vainajan täydellinen sukuselvitys (katkeamaton)
- virkatodistukset kuolinpesän osakkaista
- mahdollinen testamentti tiedoksiantoineen ja hyväksymisineen.

Lisäksi pankki vaatii avioehtoa, osituskirjaa tai sopimusta omaisuuden erittelystä, käräjäoikeuden päätöstä pesänselvittäjän ja -jakajan määräämisestä, perinnönjakokirjaa sekä perukirjaa ensin kuolleen puolison jälkeen, mikäli sellainen on. Aktia pidättää oikeuden pyytää lisätietoja kuolinpesän asiakirjoihin liittyen.

Vaihtoehtoisesti asiakirjat voi lähettää myös postitse. Lisätiedot löytyvät osoitteesta **aktia.fi/kuolinpesa**.

Mikäli kuolinpesästä siirretään arvopapereita, osakkaan tulee tuoda alkuperäiset siirron perusteena olevat asiakirjat (esimerkiksi lainvoimainen perinnönjakokirja, testamentti tai osituskirja) ajanvarauksella Aktian palvelupisteeseen.

Mikäli kuolinpesän osakas on alaikäinen tai edunvalvonnan alaisena, tarvitaan Digi- ja väestövirastolta (DVV) holhoustoimilain mukainen lupa perinnönjakoon.

Kaikkien osakkaiden suostumus tarvitaan, kun halutaan

- nostaa kuolinpesän tileillä olevia varoja
- antaa käyttöoikeus kuolinpesän tiliin
- liittää kuolinpesän tili osakkaan Aktian verkkopankkiin
- maksaa kuolinpesän tililtä lasku, joka ei ole selkeästi kuolinpesälle kuuluva
- tehdä tilisiirto
- tyhjentää tallelokero



- myydä kuolinpesälle kuuluvia arvopapereita
- avata tai lopettaa tili
- hakea luottoa kuolinpesän nimiin
- antaa vakuudeksi kuolinpesään kuuluvaa omaisuutta
- saada tietoja vainajan elinaikaisista tilitapahtumista.

Kun kuolinpesän asiakirjat on tarkastettu ja pankki on varmistanut, että kaikki osakkaat ovat antaneet suostumuksensa kuolinpesän omaisuutta koskeviin toimenpiteisiin, kuolinpesän edustajalle lähetetään asiakirjojen hyväksymisilmoitus joko sähköpostitse tai kirjeitse riippuen asiakkaan valitsemasta yhteydenottotavasta. Asioinnin helpottamiseksi kuolinpesän osakkaat voivat valtuuttaa henkilön hoitamaan kuolinpesän pankkiasioita. Valtuutuksen voi tehdä Aktian kotisivuilla olevalla sähköisellä valtakirjalla suomalaisen pankin verkkopankkitunnuksilla. Jokaisen osakkaan on täytettävä sähköinen valtakirja henkilökohtaisilla verkkopankkitunnuksillaan.

Valtuutettu henkilö voi hoitaa sellaisia kuolinpesään liittyviä pankkiasioita, jotka vaativat kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumuksen. Nämä toimeksiannot on nopeinta ja helpointa tehdä Aktian verkkopankin viestitoiminnon kautta, kirjautumalla minkä vain suomalaisen pankin pankkitunnuksilla. Huomioithan, että poikkeuksena on kuolinpesän pankkitilin liittäminen verkkopankkiin. Se onnistuu ainoastaan, jos valtuutetulla henkilöllä on Aktian verkkopankkitunnukset. Jos sinulla ei ole pankkitunnuksia, ota yhteyttä asiakaspalveluumme.

Vaikka rahavarojen nostaminen on mahdollista kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumuksella, on perintökaaren mukaisen perinnönjakokirjan tekeminen kuolinpesän osakkaiden edun mukaista. Rahavarojen jakaminen tililtä ei korvaa perinnönjakoa.

Aktia Kiinteistönvälitys

Kuolinpesän asuntoon liittyy monia huomioon otettavia asioita, kuten mikä on asunto-osakkeen tai kiinteistön todellinen arvo tai miten ja milloin myynti on järkevintä toteuttaa. Aktia Kiinteistönvälitys auttaa mielellään ja hoitaa asiantuntevasti kuolinpesän asunnon tai kiinteistön arvioinnin ja myynnin. Lähimmän Aktia Kiinteistönvälityksen toimipisteen löydät verkkosivuiltamme **www.aktialkv.fi**.