

Lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (2017:630), som grundar sig på EU:s fjärde penningtvättsdirektiv, ställer höga krav på att banken har god kännedom om dig som kund och dina bankaffärer. Banken måste förstå syftet med affärsförhållandet och även med de transaktioner som du vill utföra. Mot bakgrund av avtalen om internationellt informationsutbyte CRS, DAC2 och FATCA, kan banken ha en skyldighet att lämna kontrolluppgifter till Skatteverket om kunden kan kännetecknas som skatt- eller deklarationsskyldig i något annat land än Sverige. Skatteverket kan komma att vidarebefordra uppgifterna till skattemyndigheten i det land där kunden är skatt- eller deklarationsskyldig. På grund av detta kan banken även vara skyldig att ställa frågor löpande under affärsförbindelsen. Samtliga frågor nedan måste därför besvaras. Banken hanterar alla personuppgifter i enlighet med gällande regelverk.

KYC - KUNDUPPGIFTER FYSISK PERSON		<input type="checkbox"/> Ny kund
		<input type="checkbox"/> Befintlig kund
Efternamn, förnamn		
Svenskt personnummer		
Utländskt personnummer	Utfärdat i	
Födelsedatum (ÅÅÅÅMMDD) - ifylls om svenskt eller utländskt personnummer saknas		
Folkbokföringsadress	Gatuadress  Postnummer, ort och land	
Födelseort och -land		
Telefon bostad/arbete		
Mobiltelefon		
E-postadress		
Medborgarskap		
Primär skatterättslig hemvist (om annan än svensk)		Utländskt skatte-registreringsnummer (TIN)
Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om du är allmänt skattskyldig även i något annat land)		Utländskt skatte-registreringsnummer (TIN)
Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om du är allmänt skattskyldig även i något annat land)		Utländskt skatte-registreringsnummer (TIN)
Sysselsättning	<input type="checkbox"/> Anställd    Arbetsgivarens namn: _____ <input type="checkbox"/> Egen företagare <input type="checkbox"/> Studerande <input type="checkbox"/> Pensionär <input type="checkbox"/> Arbetssökande <input type="checkbox"/> Annat: _____	
Vad är den primära anledningen med bankrelationen? (fyll endast i ett alternativ)	<input type="checkbox"/> Transaktionskonto <input type="checkbox"/> Placeringstjänster <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Lån/krediter <input type="checkbox"/> Diskretionär förvaltning (avtalstjänst) <input type="checkbox"/> Investeringsrådgivning (avtalstjänst) <input type="checkbox"/> Indirekt kund (Du har en relation med banken endast för att du har en fullmakt till annans konto/konton eller du är borgensman för annans kredit e.d.)	

ÅBS1286-4D

 Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial  
 Org.nr 516406-0781, Bolagsverket

 107 81 Stockholm  
 Telefon 08 791 48 00  
 Fax 08 611 26 90  
[www.alandsbanken.se](http://www.alandsbanken.se)

 Styrelsens säte: Mariehamn  
 Rättslig form: Publikt aktieföretag  
 Telefon +358 204 29 011  
 Fax +358 204 291 228  
 FO-nr: 0145019-3, Patent- och registerstyrelsen i Finland

Vilka av bankens övriga produkter och/eller tjänster använder du? (flera alternativ kan markeras)	<input type="checkbox"/> Transaktionskonto <input type="checkbox"/> Placeringstjänster <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Lån/krediter <input type="checkbox"/> Diskretionär förvaltning (avtalstjänst) <input type="checkbox"/> Investeringsrådgivning (avtalstjänst) <input type="checkbox"/> Inga
<b>Transaktioner</b>	
Uppskatta totalt belopp för månatliga insättningar i SEK	<input type="checkbox"/> 0 - 25 000 <input type="checkbox"/> 25 001 - 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 <input type="checkbox"/> > 100 000
Vad är ursprunget till de medel som kommer att inbetalas till banken?	<input type="checkbox"/> Lön/pension <input type="checkbox"/> Vinster från näringsverksamhet <input type="checkbox"/> Arv/gåva <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Intäkter från placeringsverksamhet <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Annat, vad _____
Kommer du använda kontot/kontona för utländska transaktioner? Uppskatta i så fall antal transaktioner per månad.	<input type="checkbox"/> 1 - 5 <input type="checkbox"/> 6 - 25 <input type="checkbox"/> 26 - 50 <input type="checkbox"/> > 50 <input type="checkbox"/> Inga utländska transaktioner
Om du använder kontot/kontona för utländska transaktioner, hur stora kommer dina månatliga transaktioner vara i SEK?	<input type="checkbox"/> 0 - 25 000 <input type="checkbox"/> 25 001 - 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 - 100 000 <input type="checkbox"/> > 100 000 <input type="checkbox"/> Inga utländska transaktioner
Vad är ursprunget till de utländska medel som kommer att inbetalas till banken?	<input type="checkbox"/> Lön/pension <input type="checkbox"/> Vinster från näringsverksamhet <input type="checkbox"/> Arv/gåva <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Intäkter från placeringsverksamhet <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Annat - vad? _____ <input type="checkbox"/> Inga utländska transaktioner
<b>PEP - Person i politiskt utsatt ställning</b>	
Innehar du, någon familjemedlem eller nära medarbetare en politiskt utsatt ställning? *	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja Om svaret är ja på denna fråga måste en särskild blankett, PEP - personer i politiskt utsatt ställning, fyllas i och lämnas till banken.
<b>CRS/DAC2</b>	
Är du skatt- eller deklarationsskyldig i ett EU-land förutom Sverige eller ett annat land som deltar i informationsutbytet inom CRS/DAC2? **	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja

FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act	
Är du amerikansk medborgare eller på annan grund skatt- eller deklarationsskyldig i USA? ***	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja Om du har svarat ja på denna fråga måste blankett W-9 fyllas i och lämnas till banken. Om du har svarat nej men har amerikanska kännetecken måste blankett W-8BEN fyllas i och lämnas till banken.
Kommer Ålandsbanken vara din huvudbank?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Har du kundförhållande i andra banker i Sverige?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Är du den verkliga förmånstagaren till de medel som inbetalas till banken?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Ort och datum	
Kundens underskrift	Jag förbinder mig att meddela banken om uppgifterna förändras. _____ _____ Namnförtydligande
Legitimation	<input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> ID-kort
Bankens handläggare	

\* Med en person i politiskt utsatt ställning menas en person som har eller tidigare har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller i ledningen i en internationell organisation. Med viktig offentlig funktion avses:

- 1) statschef
- 2) regeringschef
- 3) minister
- 4) vice minister eller biträdande minister
- 5) parlamentsledamot
- 6) ledamot i styrelsen för politiska partier
- 7) domare i högsta domstolen
- 8) domare i en konstitutionell domstol eller i ett motsvarande rättsorgan på hög nivå vars beslut endast undantagsvis kan överklagas
- 9) högre tjänsteman vid revisionsmyndighet och ledamot i centralbanks styrande organ
- 10) ambassadör, beskickningschef samt hög officerare i försvarsmakten
- 11) person som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
- 12) direktör, biträdande direktör eller styrelseledamot i en internationell sammanslutning.

Som familjemedlem till en person i politiskt utsatt ställning betraktas:

- 1) make/maka, registrerad partner eller sambo
- 2) barn och deras make/maka, registrerad partner eller sambo
- 3) föräldrar.

Som nära medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning betraktas:

- 1) fysisk person som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, gemensamt med en person i politiskt utsatt ställning är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion eller som på annat sätt har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning

2) fysisk person som ensam är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, egentligen har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning.

#### \*\* CRS/DAC2

Följande kännetecken indikerar att en person kan vara skatt- eller deklarationsskyldig i en stat inom CRS/DAC2:

- Kontohavaren har hemvist i en rapporteringspliktig stat
- aktuell postadress eller bostadsadress (inklusive postbox) i en rapporteringspliktig stat
- ett eller flera telefonnummer i en rapporteringspliktig stat och inget telefonnummer i Sverige
- gällande fullmakt eller underteckningsrätt som tilldelats en person med en adress i en rapporteringspliktig stat
- en c/o- eller poste restante-adress i en rapporteringspliktig stat, om banken inte i sitt arkiv har en annan adress för kontohavaren.

#### \*\*\* FATCA

Amerikanska personer kännetecknas enligt nedan:

- amerikansk medborgare eller person med skattemässig hemvist i USA (t.ex. innehavare av Green Card)
- födelseort i USA
- amerikansk adress, inklusive postbox i USA
- telefonnummer i USA
- fullmakt eller firmateckningsrätt given till person med amerikansk adress
- enda dokumenterade adress är en c/o-adress, eller stående order att verkställa regelbundna betalningar till ett konto i USA.