

KYC– Kunduppgifter juridisk person

Lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, som grundar sig på EU:s fjärde penningtvättsdirektiv (2017:630), gör att banken är skyldig att ställa vissa frågor till kunden innan en affärsförbindelse etableras. Banken måste förstå syftet med affärsförhållandet och även med de transaktioner som kunden 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. Banken kan även vara skyldig att ställa frågor löpande under affärsförbindelsen. Samtliga frågor nedan måste därför besvaras. Banken hanterar alla personuppgifter i enlighet med gällande regelverk.

KUNDUPPGIFTER

Bolag/Stiftelse/Ekonomisk förening	Organisationsnummer
LEI-nummer (Legal Entity Identifier) ¹⁾	
Utdelningsadress (gata, box e.d.)	Postnummer och ort
Land	Kontaktuppgifter (ex. telefon, e-post)
Primär skatterättslig hemvist (om annan än svensk)	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)
Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om allmänt skattskyldig även i något annat land)	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)
Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om allmänt skattskyldig även i något annat land)	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)
Bransch/huvudsaklig verksamhet:	
Aktivt icke finansiellt bolag ²⁾ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Passivt icke finansiellt bolag ²⁾ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Ansökan avser: <input type="checkbox"/> Kapitalförvaltning <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Lån/krediter <input type="checkbox"/> Värdepappershandel	
Annat:	
Kommer ni frekvent att använda kontot/depån till utlandstransaktioner? (fler än 5/år) <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Om ja, vänligen förklara syftet med utlandstransaktionerna:	
KONTOUPPGIFTER	
Uppskattat medelsaldo på kontot, SEK	<input type="checkbox"/> < 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 - 500 000 <input type="checkbox"/> > 500 000
Uppskattad största månatliga insättning, SEK	<input type="checkbox"/> 0 - 25 000 <input type="checkbox"/> 25 000 - 50 000 <input type="checkbox"/> > 50 000
Uppskattad största månatliga uttag, SEK	<input type="checkbox"/> 0 - 25 000 <input type="checkbox"/> 25 000 - 50 000 <input type="checkbox"/> > 50 000
Vad är ursprunget till de medel som kommer att inbetalas till banken? Vinster från företagsverksamhet <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Annat:	
Var kommer den första insättningen att komma ifrån? <input type="checkbox"/> Kundens konto i annan bank. Ange bank och kontonummer:	
Annat:	
I vilket land har medlen sitt ursprung (om ej Sverige)?	

ABS1287-4F

VERKLIG HUVUDMAN ³⁾

Ange namn och personnummer på samtliga verkliga huvudmän nedan samt fyll i en bilaga per verklig huvudman med ytterligare uppgifter.

Namn	Personnummer
_____	_____
_____	_____
_____	_____

REPRESENTANT

Representant är den som representerar bolaget/stiftelsen/föreningen hos Ålandsbanken. Ange uppgifter gällande representanter i bilagan samt ange namn och personnummer nedan.

Namn	Personnummer
_____	_____
_____	_____
_____	_____

KONCERNSTRUKTUR

Om ägandet eller kontrollen utövas genom en juridisk person ska det anges nedan.
Om det finns verkliga huvudmän för denna juridiska person ska dessa även anges i sammanställningen ovan samt i bilagan.
Bolagets namn, organisationsnummer och ägarandel:

Namn	Organisationsnummer	Ägarandel
_____	_____	_____

CRS/DAC2

Är kunden skatt- eller deklarationsskyldig i ett EU-land förutom Sverige eller ett annat land som deltar i informationsutbytet inom CRS/DAC2? ⁴⁾

Ja Nej

FATCA - FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

Är kunden amerikansk eller på annan grund skatt- eller deklarationsskyldig i USA eller har kunden verkliga huvudmän med FATCA-kännetecken? ⁵⁾

Ja Nej

Om svaret är "ja" på denna fråga måste blankett W-9 ifyllas och lämnas till banken. Om svaret är "nej" men kunden har ett eller flera FATCA-kännetecken, till exempel verkliga förmånstagare som är skatt- eller deklarationsskyldiga i USA, så måste även blankett W-8BEN-E fyllas i. Välj då på blanketten active NFFE eller passive NFFE enligt bolagets/stiftelsens/föreningens verksamhet. Fyll även i en blankett W-9 för varje verklig huvudman som är skatt- eller deklarationsskyldig i USA.

KUNDENS INTYGANDE OCH UNDERSKRIFT

Kunden förbinder sig att meddela banken om uppgifterna förändras

Ort och datum

Kundens underskrift

Namnförtydligande

VERIFIERING OCH KUNDKÄNNEDOMSKONTROLL UTFÖRD AV

Ort och datum

Bankens underskrift

Namnförtydligande

LEI (Legal Entity Identifier) ¹⁾

Ett LEI-nummer är ett internationellt identifieringsnummer som används för att identifiera juridiska personer. Juridiska personer behöver ett LEI-nummer för att kunna delta i transaktioner på den finansiella marknaden.

AKTIVT ELLER PASSIVT ICKE FINANSIELLT BOLAG ²⁾

Ett aktivt icke finansiellt bolag kännetecknas enligt nedan:

- Mer än hälften av bolagets nettointäkter kommer från aktiv affärsverksamhet.

Ett passivt icke finansiellt bolag kännetecknas enligt nedan:

- Mer än hälften av bolagets nettointäkter kommer från passiva intäkter (t.ex. hyror, räntor, annan kapitalavkastning), eller
- Mer än hälften av bolagets tillgångar är sådana som genererar passiva intäkter.

VERKLIG HUVUDMAN ³⁾**Sammanslutningar**

En fysisk person som, ensam eller tillsammans med någon annan, ytterst äger eller kontrollerar en juridisk person.

- En fysisk person ska anses vara verklig huvudman, om han eller hon
1. på grund av innehav av aktier, andra andelar eller medlemskap kontrollerar mer än 25 procent av det totala antalet röster i den juridiska personen
 2. har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av den juridiska personens styrelseledamöter eller motsvarande befattningshavare
 3. på grund av avtal med ägare, medlem eller den juridiska personen, föreskrift i bolagsordning, bolagsavtal och därmed jämförbara handlingar, kan utöva kontroll enligt 1 eller 2.

Om en fysisk person ska antas utöva den yttersta kontrollen över en eller flera juridiska personer som utövar kontroll över en annan juridisk person på ett sätt som anges i första stycket, ska han eller hon antas utöva den yttersta kontrollen också över den senare juridiska personen.

En fysisk person ska antas utöva den yttersta kontrollen över en juridisk person, om han eller hon tillsammans med en eller flera närstående kan kontrollera en juridisk person.

Med närstående avses

- make
- registrerad partner
- sambo
- barn och deras make, registrerade partner eller sambo
- föräldrar.

Om den juridiska personen inte har en verklig huvudman enligt ovanstående definition eller om banken har anledning att anta att den person som identifierat sig som verklig huvudman inte är den verkliga huvudmannen ska Banken istället betrakta följande person som verklig huvudman:

- styrelseordförande
- verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare.

Stiftelser

1. Styrelseledamot eller motsvarande befattningshavare, eller
2. företrädare en annan juridisk person som är förvaltare för stiftelsen.

Truster och liknande juridiska konstruktioner

- är instiftare
- är förvaltare eller, om förvaltaren är en juridisk person, företrädare för förvaltaren,
- är beskyddare
- är förmånstagare eller tillhör förmånstagarakretsen, eller
- på annat sätt utövar den yttersta kontrollen över trusten eller den juridiska konstruktionen.

CRS/DAC2 ⁴⁾

- Bolaget är registrerat/grundat i en CRS/DAC2-stat
- Bolaget har adress i en CRS/DAC2-stat
- Bolaget har personägare i en CRS/DAC2-stat som har bestämmande inflytande i bolaget, t.ex. äger mer än 25 % av aktierna. Bestämmande inflytande kan även basera sig på andra omständigheter, t.ex. aktieägaravtal.

Personägare i en CRS/DAC2-stat kännetecknas enligt nedan:

- 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-kännetecken ⁵⁾

- kunden är registrerad/grundad i USA (US place of incorporation or organization)
- kunden har adress i USA
- kunden har verkliga huvudmän (fysisk person som äger mer än 25 % av aktierna eller annars har bestämmande inflytande i bolaget) med FATCA-kännetecken.

FATCA-kännetecken för en verklig huvudman:

- 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
- stående order att verkställa regelbundna betalningar till ett konto i USA.

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. ⁶⁾

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 statsägt 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 hans eller hennes

- 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.

Bilaga till KYC för bolaget/stiftelsen/föreningen (fullständigt namn):

Organisationsnummer

VERKLIG HUVUDMAN (skriv ut en bilaga per verklig huvudman)

Ange uppgifter gällande den verkliga huvudmannen nedan:

Namn

Personnummer/Födelsedatum

Födelseland (om annat än Sverige)

Medborgarskap

Primär skatterättslig hemvist (om annan än svensk)

Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)

Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om allmänt skattskyldig även i något annat land)

Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)

Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om allmänt skattskyldig även i något annat land)

Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)

Folkbokföringsadress

Kontaktuppgifter (ex. telefon, e-post)

Ägarandel i procent:

Grund för bestämmande inflytande:

- Medlemskap
 Bolagsordning
 Aktieägaravtal
 Stadgar
 Annat: _____

PEP - Person i politiskt utsatt ställning ⁶⁾

Innehar du eller har någon av dina familjemedlemmar eller kända medarbetare, en politiskt utsatt ställning?

- Nej
 Ja (Om svaret är ja, ska en särskild blankett, "PEP - personer i politiskt utsatt ställning", fyllas i och lämnas till banken.)

CRS/DAC2: Är den verkliga förmånstagaren skatt- eller deklarationsskyldig i ett EU-land förutom Sverige eller i ett annat land som deltar i informationsutbytet inom CRS/DAC2? ⁴⁾

- Nej. Ja.

FATCA: Är du amerikansk medborgare eller på annan grund skatt- eller deklarationsskyldig i USA? ⁵⁾

- Nej Blankett W-8BEN ifylld (om amerikanska kännetecken finns ska blanketten alltid fyllas i)
 Ja Blankett W-9 ifylld

Kopia av vidimerad id-handling samt i erforderliga fall kopia av aktieboken som verifierar verkliga huvudmän har lämnats till banken.

- Kopia av id-handling bifogad
 Kopia av aktieboken bifogad

Bilaga till KYC för bolaget/stiftelsen/föreningen (fullständigt namn): _____ Organisationsnummer _____

REPRESENTANT (den som representerar bolaget/stiftelsen/föreningen hos Ålandsbanken)

Namn _____

Personnummer/Födelsedatum _____

Folkbokföringsadress

_____Kontaktuppgifter (ex. telefon, e-post)
_____Medborgarskap

Grunden till rätten att representera bolaget/stiftelsen/föreningen hos Ålandsbanken:

- Fullmakt
- Ställning i bolaget/stiftelsen/föreningen, vilken? _____
- Utdrag ur protokoll
- Annat, vad? _____

PEP - Person i politiskt utsatt ställning ⁶⁾

Innehar du eller någon av dina familjemedlemmar eller kända medarbetare, en politiskt utsatt ställning?

- Nej
- Ja (Om svaret är ja, ska en särskild blankett, "PEP - personer i politiskt utsatt ställning", fyllas i och lämnas till banken.)

Kopia av vidimerad id-handling som verifierar representanten har lämnats till banken.

- Kopia av id-handling bifogad