

Den gällande penningtvättslagstiftningen 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.

KYC - KUNDUPPGIFTER JURIDISK PERSON		<input type="checkbox"/> Ny kund
		<input type="checkbox"/> Befintlig kund
Bolagets/samfundets fullständiga namn		
Organisationsnummer eller annat registernummer	Organisationsnummer	
	Utländskt organisationsnummer	Utfärdat i
LEI-nummer (Legal Entity Identifier) <sup>1</sup>	LEI-slutdatum	
Registreringsdatum	Under bildning varande (UBV) startdatum	
Kopia av registreringsbevis bifogas	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
Adress (där bolaget/samfundet är registrerat)	Gatuadress	
	Postnummer, ort, land	
Kontaktuppgifter	Telefon	Mobiltelefon
	E-post	
VERKSAMHETSUPPGIFTER		
Typ av verksamhet (Fylls i av icke-finansiella bolag) <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/> Passiv <input type="checkbox"/> Aktiv	
Huvudsaklig verksamhet/bransch		
Bokslutsuppgifter	Balansomslutning i kronor per bokslutsperiod	
	Omsättning i kronor per bokslutsperiod	
	Antal anställda	
Koncernstruktur Om ägandet eller kontrollen utövas genom en juridisk person ska det anges här och koncernsammanställning bifogas. Sammanställningen bör inkludera uppgifterna om verkliga huvudmän.	<input type="checkbox"/> Ja - sammanställning bifogas <input type="checkbox"/> Nej	
BESKATTNINGSUPPGIFTER		
Registreringsland		
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om bolaget/samfundet är allmänt skattskyldigt i flera länder)	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	
Parallell skatterättslig hemvist (fyll i om bolaget/samfundet är allmänt skattskyldigt i flera länder)	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	

ABS1287-4H

KUNDRELATIONENS SYFTE OCH ART	
Är Ålandsbanken bolagets huvudbank?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Primär anledning till affärsförbindelsen	<input type="checkbox"/> Betalningar <input type="checkbox"/> Investerings tjänster <input type="checkbox"/> Lån/krediter <input type="checkbox"/> Annat: _____
Ursprunget till de medel som kommer att deponeras hos banken?	<input type="checkbox"/> Vinster från verksamhet <input type="checkbox"/> Intäkter från verksamhet <input type="checkbox"/> Annat: _____
Belopp inhemska inbetalningar per månad i kronor	<input type="checkbox"/> 0 - 100.000 <input type="checkbox"/> 100.001 - 500.000 <input type="checkbox"/> 500.001 - 2.000.000 <input type="checkbox"/> > 2.000.000
Belopp inhemska utbetalningar per månad i kronor	<input type="checkbox"/> 0 - 100.000 <input type="checkbox"/> 100.001 - 500.000 <input type="checkbox"/> 500.001 - 2.000.000 <input type="checkbox"/> > 2.000.000
Kommer konton att användas till regelbundna utlands- transaktioner? (fler än 5 per år)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Uppskattat belopp på utlandstransaktioner per månad i kronor	<input type="checkbox"/> 0 - 100.000 <input type="checkbox"/> 100.001 - 500.000 <input type="checkbox"/> 500.001 - 2.000.000 <input type="checkbox"/> > 2.000.000
Till/från vilka länder kommer utlandstransaktionerna utföras?	
Syftet med utlandstransaktionerna	
KUNDENS UNDERSKRIFT	
Kunden försäkrar på heder och samvete att uppgifterna ovan är korrekta. Kunden förbinder sig att meddela banken om uppgifterna förändras. Ort och datum _____	
Bolagets/samfundets namn _____	
Kundens underskrift och namnförtydligande _____	<b>Bilagor</b> Verklig huvudman: _____ st Representant: _____ st
Kopia av ID-handling bifogas <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> ID-kort	
KUNDKÄNNEDOM OCH IDENTIFIERING UTFÖRD AV	
Ort och datum	Funktionärens underskrift och namnförtydligande
_____	_____

## <sup>1</sup> LEI (Legal Entity Identifier)

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.

## <sup>2</sup> AKTIVT ELLER PASSIVT ICKE-FINANSIELLT BOLAG

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.

## <sup>3</sup> VERKLIG HUVUDMAN

Sammanlutningar

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 förmånstagarretsen, eller
- på annat sätt utövar den yttersta kontrollen över trusten eller den juridiska konstruktionen.

## <sup>4</sup> CRS/DAC2

- 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.

## <sup>5</sup> FATCA-kännetecken

- 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.

<sup>6</sup> 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 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 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.