

# KYC– Kunduppgifter juridisk person

Lagstiftningen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism 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) <sup>1)</sup>	
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 <sup>2)</sup> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Passivt icke finansiellt bolag <sup>2)</sup> <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:	
<b>KONTOUPPGIFTER</b>	
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)?	

ABS1287-4E

**VERKLIG HUVUDMAN**

En verklig huvudman är en fysisk person som direkt eller indirekt äger eller kontrollerar förvaltningen av mer än 25 % av kunden. Om de nedan angivna förhållandena förändras under pågående kundrelation, ska kunden omgående meddela banken om de ändrade förhållandena.

Nej, bolaget/stiftelsen/föreningen har ingen verklig huvudman.

Ja, bolaget/stiftelsen/föreningen har en verklig huvudman. Ange namn och personnummer på samtliga verkliga huvudmän nedan samt 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? <sup>3)</sup>

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? <sup>4)</sup>

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) <sup>1)</sup>

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 <sup>2)</sup>

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

CRS/DAC2 <sup>3)</sup>

- Bolaget är registrerat/grundat i en CRS/DAC2-stat
- Bolaget har adress i en CRS/DAC2-stat, eller
- 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:

- Person har skatterättslig hemvist i en CRS/DAC2-stat
- Adress inklusive postbox i en CRS/DAC2-stat
- Ett eller flera telefonnummer i en CRS/DAC2-stat men inget telefonnummer i Sverige
- Fullmakt eller firmateckningsrätt given till person med adress i en CRS/DAC2-stat, eller
- Enda dokumenterade adress är en c/o-adress.

FATCA-kännetecken <sup>4)</sup>

- kunden är registrerad/grundad i USA (US place of incorporation or organization)
- kunden har adress i USA, eller
- 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, eller
- 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. <sup>5)</sup>

Med viktig offentlig funktion avses:

1. stats-, eller regeringschef, minister samt vice och biträdande minister,
2. parlamentsledamot,
3. domare i högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
4. högre tjänsteman vid revisionsmyndighet och ledamot i centralbanks styrande organ,
5. ambassadör, beskickningschef samt hög officerare i försvarsmakten, och
6. person som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan.

Som familjemedlem till en person i politiskt utsatt ställning betraktas:

1. maka/make, registrerad partner eller sambo,
2. barn och deras makar, registrerade partner eller sambo, samt
3. föräldrar.

Som känd 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, och
2. fysisk person som är ensam 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)

Verklig huvudman är en fysisk person som direkt eller indirekt äger eller kontrollerar förvaltningen av mer än 25 % av kunden. Om de nedanstående förhållandena förändras under pågående kundrelation, ska kunden omgående meddela banken om de ändrade förhållandena.

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 <sup>5)</sup>

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? <sup>3)</sup>

Nej.

Ja.

FATCA: Är du amerikansk medborgare eller på annan grund skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <sup>4)</sup>

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 <sup>5)</sup>

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