

Förklaring till blanketten – Kundkännedom – företag

Penningtvättslagen - Lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (2017:630) ställer höga krav på att banken har god kännedom om er som kund och era bankaffärer. Banken måste förstå syftet med affärsförhållandet och även med de transaktioner som ni vill utföra. Därför behöver banken ställa frågor till er som kund, det gör vi genom att inhämta en s.k. kundkännedom. Det kan även innebära att banken behöver ställa frågor i samband med att ni önskar utföra era bankärenden. I enskilda fall kan kompletterade eller ytterligare information behöva lämnas av dig som kund utöver frågorna i blanketten.

Enligt OECD:s standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (CRS), den amerikanska FATCA lagstiftningen och nationell lagstiftning, är de svenska bankerna skyldiga att samla in och rapportera vissa uppgifter till Skatteverket. Dessa uppgifter avser kontohavarens skatterättsliga hemvist och de tillgångar som kontohavaren har hos Sparbanken Syd.

Den information vi får om dig behandlas konfidentiellt och omfattas av banksekretessen och Dataskyddsförordningen (GDPR).

Nedan beskrivs de olika avsnitten i blanketten. Observera att samtliga avsnitt ska fyllas i.

| | |
|---|---|
| Information om kontohavare | Ange grundinformation om företaget. Det är viktigt att uppgifterna i registreringsbeviset överensstämmer med angivna uppgifter annars bör de ändras hos Bolagsverket. |
| Branschkod/SNI-kod | Femsiffrig kod som måste överensstämma med företagets verksamhet. Viktigt är att rätt kod anges då de används för ekonomisk statistik samt av SCB och Skatteverket. Ett företag kan ha flera koder angivna. |
| Ägarstruktur och kontrollstruktur | Ange samtliga personer som ingår i styrelsen och firmatecknare. I avsnittet organisationsschema beskrivs ägarstrukturen i företaget och/eller koncernen. Ange personnummer och organisationsnummer på samtliga som ingår samt ägarandel i procent (%). Om ett organisationsschema blir för svårt att rita in på blanketten så kan detta bifogas för att underlätta beskrivningen. |
| Information om verklig huvudman | En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar ett företag eller förening. En verklig huvudman kan också vara den eller de personer som tjänar på att någon annan agerar åt dem. Ange vem som är verklig huvudman eller alternativ verklig huvudman i företaget. Det ska alltid anges minst en fysisk person, antingen i del A eller B. Om en fysisk person, direkt eller indirekt äger eller kontrollerar företaget med mer än 25 % ska det anges i del A. För föreningar gäller att om föreningen har färre än 4 medlemmar ska samtliga anses vara verkliga huvudmän. I övriga fall ska en alternativ verklig huvudman utses och generellt anses det vara ordförande. Om det inte finns någon fysisk person som, uppfyller kriterierna för del A ska alternativ verklig huvudman anges i del B. Alternativ verklig huvudman behövs inte anges för börsnoterade bolag, dödsbon, konkursbon, enkla bolag, enskilda näringsidkare och offentlig sektor. På bolagsverket.se finns mer information om verklig huvudman. |
| Person i politiskt utsatt ställning (PEP) | En person i politiskt utsatt ställning är en person som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation. Exempel på personer i politiskt utsatt ställning: <ul style="list-style-type: none"> • Stats- eller regeringschefer • Parlamentsledamöter • Ministrar samt vice och biträdande ministrar • Statsministern och övriga ministrar i regeringskansliet • Riksdagsledamöter • Domare i Högsta domstolen och andra rättsliga organ på hög nivå vars beslut inte kan överklagas såsom Högsta förvaltningsdomstolen • Tjänstemän vid revisionsmyndigheter såsom Riksrevisorerna • Styrelseledamöter i centralbanker såsom Riksbankens direktion • Ambassadörer • Höga officerare inom försvarsmakten (general, generallöjtnant, generalmajor, amiral, viceamiral och konteramiral) • Vd eller styrelseledamot i statsägda företags förvaltnings-, lednings-, och tillsynsorgan. • Person i ledningen i en internationell organisation (styrelseledamöter, generalsekreterare med flera) i organisationer såsom FN, Europarådet, Nato, WTO mfl. • Ledamot i politiskt partis styrelse <p>Familjemedlemmar och medarbetare omfattas också Banken måste också veta vilka kunder som är familjemedlemmar och kända medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning i enlighet med definitionen ovan. Detta gäller även om familjemedlemmar och/eller medarbetare är kunder i banken.</p> <p>Familjemedlem</p> <ul style="list-style-type: none"> • Maka/make, registrerad partner, sambo • Barn och deras make/maka, registrerade partner eller sambo • Föräldrar • Ska ej räknas med som familjemedlem är styvbarn. <p>Känd medarbetare</p> <ul style="list-style-type: none"> • Person som äger eller på annat sätt har bestämmande inflytande över ett företag gemensamt med en person i politiskt utsatt ställning. • Person som på annat sätt har eller har haft nära förbindelse med en person i politiskt utsatt ställning. Det behöver inte vara fråga om en affärsförbindelse. • Person som ensam äger eller utövar inflytande över ett företag som egentligen har bildats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning. |
| Övrigt om ägar- och kontrollstruktur | Dotterbolag är ett bolag som kontrolleras och styrs av ett annat bolag. Bolaget även kallat moderbolag kontrollerar dotterbolaget <ul style="list-style-type: none"> • till mer än 50 % av dess andelar och/eller röster, • via avtal • eller på annat självständigt sätt utövar bestämmande inflytande. |

| | |
|---|--|
| | Intressebolag är ett företag där innehavet i andelar eller röster inte ger ett bestämmande inflytande, men där innehavet inte är att klassificeras som en finansiell tillgång. |
| Är företaget eller uppdragstagande företaget ett finansinstitut | Som finansinstitut räknas företag som tar emot insättningar (kreditinstitut och liknande), förvaringsinstitut (företag som erbjuder depåkonton och liknande), investeringsföretag (ofta fondföretag) och försäkringsbolag som erbjuder sparprodukter såsom kapitalförsäkringar. |
| GIIN-nummer | GIIN nummer ska enbart fyllas i av finansinstitut som vid registrering hos amerikanska skattemyndigheten (IRS), fått ett id-nummer (19 tecken) . |
| Är företaget ett aktivt eller passivt icke finansiellt företag. | <p>Ett företag (som inte är ett finansiellt företag) betraktas som aktivt om:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) över 50 procent av företagets intäkter kommer från försäljning av varor och tjänster, och 2) över 50 procent av företagets tillgångar genererar eller vars syfte är att generera sådana intäkter. <p>Som aktiva företag räknas utöver ovan bland annat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Börsnoterade företag eller dotterbolag/filialer till börsnoterade företag. • Myndigheter, internationella organisationer samt företag som är helägda av myndigheter och internationella organisationer • Stiftelser, välgörenhetsorganisationer, trossamfund och andra organisationer som är undantagna från skattskyldighet enligt 7 kap. 3-17 §§ inkomstskattelagen. <p>Ett företag (som inte är ett finansiellt företag) betraktas som passivt om:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) över 50 procent av dess intäkter är passiva eller 2) över 50 procent av dess tillgångar genererar passiva intäkter. <p>Som passiv intäkt räknas utdelning och ränta samt hyra och royalty om företaget inte har några anställda. Vidare räknas också livränta (ofta från en livförsäkring), kapitalvinst från försäljning av finansiella tillgångar och vissa belopp som erhålls enligt ett försäkringsavtal med kontantvärde.</p> |
| Tillståndspliktig verksamhet | Tillståndspliktig verksamhet kan t ex vara tillstånd för viss djurhållning, miljöfarlig verksamhet, hygienisk verksamhet, trafikillstånd, servicetillstånd, skola, förskola och fritidshem mm |
| Beskrivning av företagets verksamhet | Beskriv i korthet företagets verksamhet. Lämna inga fält tomma utan försök att göra uppskattningar. Dagskassor avser kontanta betalningar från kunder som tex lämnas till värdetransportbolag för vidare insättning på konto. |
| Underskrift av behörig firmatecknare | Om firman tecknas var för sig räcker det att en firmatecknare ska skriva under blanketten till skillnad om den tecknas gemensamt då samtliga behöver skriva på. Med er underskrift intygar ni att era uppgifter gällande skatterättslig hemvist är korrekta, samt försäkrar ni att inom 30 dagar lämna in ett nytt intygande om uppgifterna ändras. Utöver det förbinder ni er att informera verklig huvudman/alternativ verklig huvudman vars personuppgifter angetts i blanketten. |