

FYSISKA PERSONER

OBLIGATORISKA FRÅGOR AVSEENDE PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

(Version 4, upprättad 2017-08-16)

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism är iZave AB ("Zave") skyldigt att inhämta viss information för att uppnå kundkännedom. Vi vill därför be dig att fylla i nedanstående frågeformulär och lämna in det till oss.

Obs! iZave kan inte förmedla försäkringar, lämna rådgivning eller utföra andra tjänster för din räkning om detta frågeformulär saknas eller är ofullständigt ifyllt.

KUND (PERSONNR.): _____

- **Vilket/a av följande alternativ beskriver bäst ditt syfte med att bli klient hos iZave?**

- Sparande inom ramen för en försäkring.
- Sparande genom direktinvesteringar i fondandelar.
- Sparande i ett investeringssparkonto ("ISK").
- Sparande i en värdepappersdepå, t.ex. hos iZave.
- Annat alternativt – vänligen ange syfte:

Ange om sparandet kommer att vara:

- regelbundet,

eller om det är fråga om

- engångsinsättning.

- **Vilken eller vilka placeringshorisonter har du? Om du anger flera placeringshorisonter, vänligen ange också vilken placering/åtgärd som är hänförlig till vilken placeringshorisont.**

- 0 – 1 år

Placering/åtgärd: _____

- 1 < 3 år

Placering/åtgärd: _____

- 3 < 5 år

Placering/åtgärd: _____

- 5 < 10 år

Placering/åtgärd: _____

≥ 10 år

Placering/åtgärd: _____

• **Hur ofta kommer du sannolikt att genomföra transaktioner via iZave? (Ange endast ett svarsalternativ)**

1 gång/månad

Flera gånger/år

1 gång/år

Mer sällan

• **Vilket belopp kommer sannolikt en typisk framtida transaktion via iZave att uppgå till? (Ange endast ett svarsalternativ)**

$< 10\,000$ SEK

10 000-100 000 SEK

100 000-1 000 000 SEK

$> 1\,000\,000$ SEK

• **Varifrån kommer dina befintliga och kommande medel som du avser att placera/investera? (Fler alternativ kan väljas)**

Lön från förvärvsarbete

Vinst/utdelning från egen verksamhet

Sparande

Arv eller gåva

Annat, vänligen ange:

6. Vilken bank/vilket bankkontor kommer du att överföra pengar ifrån för att genomföra framtida transaktioner?

I första hand:

Bankens namn/bankkontor

I andra hand:

Bankens namn/bankkontor

• **Verklig huvudman**

Handlar du för någon annan fysisk persons räkning, t.ex. som förvaltare, god man, agent, trustee? Om JA, ange personens namn, adress och personnummer.

Namn

Adress

Personnummer

• **Personer i politiskt utsatt ställning (så kallade "Politically Exposed Persons")**

Är, eller har, antingen du, någon av dina familjemedlemmar eller kända medarbetare varit en person i politiskt utsatt ställning?

- Stats- eller regeringschef, minister eller vice/biträdande minister
- Parlamentsledamot
- Domare i högsta domstolen, konstitutionell domstol eller i annat rättsligt organ på hög nivå, vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas
- Ledamot i styrelsen för ett politiskt parti
- Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet eller ledamot i centralbanks styrande organ
- Ambassadör, beskickningschef, eller hög officer i försvarsmakten
- Person som ingår i statsägd företagsförvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
- Ledningsperson i en internationell organisation (t.ex. FN, FN-anslutna organisationer, Europarådet, NATO och WTO)
- Nej, jag eller någon av mina familjemedlemmar eller kända medarbetare innehar inte eller har inte innehaft någon av ovanstående befattningar.
- Ja, jag eller någon av mina familjemedlemmar eller kända medarbetare är, eller har varit, någon av ovanstående befattningar, enligt nedan:

Namn och personnummer: _____
(om det inte är du som är en PEP) _____
Land: _____

Funktion: _____

Period: • _____
—
• _____
—
Relation:
(om det inte är • _____
du som är en —
PEP) • _____
—
• _____
—
• _____
—

Med familjemedlem avses:

- Make
- Registrerad partner
- Sambo
- Barn och deras makar, registrerade partner eller sambo
- Föräldrar

Med känd medarbetare avses:

Fysisk person som har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, t.ex. genom att vara verklig huvudman till en juridisk person tillsammans med en sådan person.

• **Skattehemvist**

Sverige

Annat land, vänligen ange: _____

- **FATCA – Skyldighet att erlägga skatt i USA** Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ålägger finansiella institut världen över att rapportera skatteunderlag till Internal Revenue Services (IRS) för skattskyldiga i USA, s.k. "U.S. persons". iZave är därför skyldiga att utreda huruvida iZave kommer att ha rapporteringsskyldighet avseende dig som klient.

Personnummer/Organisationsnummer

DEL 1 – Anknytning till USA

Har du något av följande?

Amerikanskt medborgarskap

Hemvist i USA

Amerikanskt Green Card

Om du kryssat i någon av rutorna, vänligen besvara frågorna i DEL 2. Om du inte kryssat i någon av rutorna, vänligen gå vidare till 11.

Intyg.

DEL 2 – Identifikationsuppgifter för fysiska personer som är U.S.-persons

TIN-nummer

Undertecknad intygar följande:

11. Intyg

Härmed intygar jag att ovanstående uppgifter är aktuella och riktiga. Jag förbinder mig att inkomma med ny information till iZave vid eventuella förändringar och uppdateringar av uppgifterna.

Ort och datum

Namnunderskrift

Namnförtydligande

Vad är FATCA?

FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som syftar till att ge USA större möjligheter att hitta personer utomlands som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA, s.k. US persons (se nedan). Sverige och USA har med anledning av FATCA ingått ett avtal om ett ömsesidigt utbyte av information så att även Skatteverket kan få upplysningar från den amerikanska federala skattemyndigheten, IRS om svenska personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

Vem är skattskyldig i USA?

Den som är skattskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår personer som har amerikanskt medborgarskap (även de som har dubbla medborgarskap) oavsett var de är bosatta, och den som i annat fall har skatterättslig hemvist i USA; exempelvis genom bosättning och/eller är innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green Card). Den som är skattskyldig i USA är också deklarationsskyldig där. Genom att Sverige har ingått ett s.k. skatteavtal med USA undanröjs risken för att behöva skatt i både Sverige och USA. Deklarationsskyldigheten består emellertid trots skatteavtalet.

Särskilda övergångsregler gäller enligt amerikansk rätt för den som av sagt sig sitt amerikanska medborgarskap eller den som tidigare varit innehavare av ett s.k. Green Card.

Varför måste våra kunder fylla i denna blankett?

Enligt avtalet med USA och svensk lagstiftning har vi en skyldighet att ta reda på om befintliga och nya kunder faller in under definitionen av en amerikansk person (s.k. US person). I denna blankett får kunden intyga om den är en amerikansk person eller inte i skatterättslig mening. Om kunden svarar Ja, ska det amerikanska skatteregistreringsnumret anges (Tax Payer Identification Number, TIN). Om kunden saknar ett sådant nummer ska kunden också meddela oss om detta. Om kunden är en amerikansk person är vi skyldiga att lämna kontrolluppgifter angående kundens konton till Skatteverket, t.ex. kontots saldo samt erhållen ränta. Dessa uppgifter ska Skatteverket vidarebefordra till USA:s skattemyndighet IRS.

Relevant lagstiftning, bl.a.:

- Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet
- Ändringar i Skatteförfarandelagen (SFS 2015:69)

- Lag (2015:63) om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA-avtalet