

## JURIDISKA 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 ("iZave") 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 (ORG.NR.):** \_\_\_\_\_

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

- Sparande inom ramen för en försäkring.
- Sparande genom direktinvesteringar i fondandelar.
- 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 företaget? Om du anger olika placeringar, vänligen ange vilken horisont som avser vilken av företagens placeringar.**

- 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 företaget 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 företagets befintliga och kommande medel som företaget avser att placera/investera?**

Vänligen ange:

---

- **Vilken bank/vilket bankkontor kommer företaget att överföra pengar ifrån för att genomföra framtida transaktioner?**

I första hand:

---

Bankens namn/bankkontor

I andra hand:

---

Bankens namn/bankkontor

## 7. Verklig huvudman

Vänligen ange, i förekommande fall, namn, adress samt personnummer på samtliga ägare som, direkt eller indirekt, äger mer än 25 procent av aktierna eller rösterna i den juridiska personen eller annars utövar ett bestämmande inflytande över den juridiska personen.

---

1: Personnummer/organisationsnummer

---

1: Namn

---

1: Adress

---

2: Personnummer/organisationsnummer

---

2: Namn

---

2: Adress

---

3: Personnummer/organisationsnummer

---

3: Namn

---

3: Adress

*(\* Ytterligare verkliga huvudmän anges på baksidan av pappret)*

Om den juridiska personen inte har någon verklig huvudman enligt ovan måste iZave enligt regelverket utse en person som ska anses vara verklig huvudman för den juridiska personen. iZave AB har antagit som rutin att betrakta styrelsens ordförande/ordförande som verklig huvudman. Därmed behöver vi även identifiera denna person. Vänligen ange namn, adress samt personnummer på styrelsens ordförande nedan.

---

1: Namn

---

1: Adress

---

1: Personnummer

Om den juridiska personen är en stiftelse, trust eller liknande, vänligen ange namn, adress samt personnummer/organisationsnummer på framtida förmånstagare, alternativt namnet på de fysiska personer i vars främsta intresse den juridiska personen har inrättats eller bedriver verksamhet för.

---

1: Personnummer/organisationsnummer

---

1: Namn

---

1: Adress

---

2: Personnummer/organisationsnummer

---

2: Namn

---

2: Adress

---

3: Personnummer/organisationsnummer

---

3: Namn

---

3: Adress

OBS! Fråga 8 besvaras endast av verkliga huvudmän

**8. 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 rapporteringskyldighet avseende dig som klient.

**Intygande**

Intygande sker på en av de tre delarna av blanketten. För definitioner, se instruktioner nedan. Denna blankett är en förenkling av originalblanketten W-8BEN-E (företag som inte är skattskyldig i USA) från den amerikanska skattemyndigheten (IRS) som alltid kan användas. Om denna blankett inte passar använd den amerikanska blanketten W-9 (gäller för företag och privatpersoner som är skattskyldiga i USA).

Undertecknad godkänner även att uppgifter om företaget/enheten och verkliga huvudmän rapporteras till relevanta skattemyndigheter för det fall rättslig rapporteringsplikt föreligger.

Undertecknad ska ge in en nytt intygande inom 30 dagar om något som angivits i denna blankett har förändrats.

**DEL 1 – Hemvist**

Har bolaget hemvist 1) i USA?

Ja  Nej

Om ja, vänligen gå direkt vidare till DEL 6 och sedan direkt till **12.**

**Intyg.**

**DEL 2 – Klassificering av verksamheten**

Är bolaget ett finansiellt institut <sup>2)</sup>?

Ja  Nej

Om ja, vänligen gå direkt vidare till DEL 7.

Är bolaget en aktiv icke-finansiell enhet <sup>3)</sup>?

Ja  Nej

Om ja, vänligen gå direkt vidare till 12. INTYG.

Är bolaget en undantagen faktisk innehavare <sup>4)</sup>?

Ja  Nej

Om ja, vänligen gå direkt vidare till 12. INTYG.

Om du svarat nej på samtliga frågor i DEL 2, vänligen besvara frågorna i DEL 3.

**DEL 3 – Passiva icke-finansiella enheter <sup>5)</sup>**

Har bolaget verkliga huvudmän? (ägare vars ägarandel (direkt eller indirekt) överstiger 25 procent av aktierna eller rösterna i bolaget?)

Ja  Nej

**Om nej, vänligen gå direkt vidare till 12. Intyg. Om ja, vänligen besvara frågorna i DEL 4. Frågorna ska besvaras avseende alla verkliga huvudmän.**

**DEL 4 – Frågor för verkliga huvudmän**

Har du något av följande? (besvaras avseende samtliga verkliga huvudmän)  Amerikanskt medborgarskap

Hemvist i USA

Amerikanskt green card

**Om någon av rutorna kryssats i, vänligen besvara frågorna i DEL 5 och sedan direkt till 12. INTYG. Om du inte kryssat i någon av rutorna, vänligen gå vidare till 12. Intyg.**

**DEL 5 – Identifikationsuppgifter för fysiska personer som är U.S.-persons**

\_\_\_\_\_  
TIN-nummer

**DEL 6 – Identifikationsuppgifter för juridiska personer som är U.S.-persons**

\_\_\_\_\_  
TIN-nummer

**DEL 7 – Uppgifter för finansiella institut**

\_\_\_\_\_

GIIN-nummer

*Om Bolaget inte innehar ett GIIN-nummer men ändå följer FATCA-reglerna, vänligen intyga detta.*

Bolaget innehar inget GIIN-nummer men intygar att det följer  
FATCA-reglerna

## 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

\_\_\_\_\_  
Underskrift

\_\_\_\_\_  
Namnförtydligande

\_\_\_\_\_  
Personnummer

### Instruktioner till FATCA-intygande m.m.

Den information som inhämtas i denna blankett med avseende på FATCA är en förenkling av den amerikanska skattemyndighetens (IRS) originalblankett för juridiska personer, W-8BEN-E som alltid kan användas istället.

Finansiella institut utanför FATCA-partnerländer (se nedan definition av FATCA partnerland) ska, i förekommande fall, underteckna den amerikanska originalblanketten W-8BEN-E.

Juridiska personer med hemvist i USA, d.v.s. som är skattskyldigt där på grund av företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet, ska istället underteckna den amerikanska originalblanketten W-9.

#### *Vad är FATCA?*

FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som syftar till att ge USA möjligheter att förhindra skatteflykt. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer/företag som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA, s.k. US person (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 fysiska och juridiska personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

#### *Vem är skattskyldig i USA?*

Den som är skatt- och deklarationsskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår, amerikanska medborgare eller personer med skattemässigt hemvist i USA, i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller ett aktiebolag som är registrerat i USA, en trust om 1) en domstol i USA har behörighet att besluta eller döma i frågor som rör trustens administration och 2) en eller flera amerikanska personer eller ett dödsbo efter en avliden person har behörighet att kontrollera trustens administration.

#### *Relevant lagstiftning*

- 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

## Definitioner

### FATCA-partnerländer

FATCA-partnerland är ett land som ingått avtal med USA om informationsutbyte enligt FATCA-lagstiftningen. Deltagandeländer framgår av en lista publicerad på det amerikanska finansdepartementets hemsida.

- **Hemvist:** Med hemvist i USA avses skattskyldighet i USA enligt USA:s lagstiftning, på grund av domicil, bosättning, plats för företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet. Begreppet omfattar inte skattskyldighet i USA endast för inkomst från källa i USA eller endast för inkomst som är hänförlig till ett fast driftställe i USA.
- **Finansiellt institut:** En finansiell enhet är ett förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. En enhet är vidare en finansiell enhet om den i sin näringsverksamhet, eller om den förvaltas av annan enhet som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för kunds räkning
  - tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet,
  - handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument,
  - bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
  - annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel.
- **Aktiv icke-finansiell enhet:** Med aktivt icke-finansiellt företag avses ett företag som inte har hemvist i USA och inte är ett finansiellt institut och vars bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera, sådana intäkter (så kallade passiva inkomster). Passiv inkomst kan vara; utdelning, ränta, hyra och royalty, livränta, dödsfallskapital från livförsäkring, viss annan försäkringsavkastning, vinst från försäljning av tillgång som ger passiv inkomst, vinst från råvaruförsäljning, valutavinst samt vinst från derivat. Hyra i verksamhet med anställd personal ses vanligtvis inte som passiv inkomst.

Till aktiva icke-finansiella företag hänförs:

- Icke finansiella bolag vars andelar handlas på etablerad värdepappersmarknad (inklusive till dem närstående bolag).
- Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Icke finansiella bolag i likvidation eller under konkursåtgärder
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)
- Finanscenter i icke-finansiella koncerner som huvudsakligen ägnar sig åt finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående företag (som inte är finansiella företag).

Stiftelser och föreningar m.fl. som betraktas som aktiva icke-finansiellt företag

- Enheter som är ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är särskilt undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Vålgörenhetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Varje annan enhet som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. 15-17 §§ inkomstskattelagen (1999:1229)



### *Verklig huvudman*

Den verkliga huvudmannen kan vara den fysiska personen som kan bestämma över den juridiska personen eller den fysiska person som direkt eller indirekt äger mer än 25 procent av den juridiska personen eller på annat sätt kontrollerar företaget.

- *Undantagen faktisk innehavare:* Följande enheter är undantagna faktiska innehavare:
  - Sveriges riksbank,
  - myndighetsenheter,
  - internationella organisationer,
  - breda pensionsfonder,
  - pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m., och
  - investeringsenheter som ägs helt av undantagna faktiska innehavare.

Enheter som avses i 1–3 punkten ska dock inte vara undantagna faktiska innehavare i den del deras verksamhet är sådan kommersiell verksamhet som normalt bedrivs av sådana finansiella institut som anges nedan:

1. En enhet är ett finansiellt institut om förvaring eller förvaltning av finansiella tillgångar för någon annans räkning utgör en så väsentlig del av verksamheten att de av enhetens intäkter som härrör från sådan förvaring eller förvaltning och därtill knutna finansiella tjänster motsvarar eller överstiger 20 procent av enhetens sammanlagda intäkter under den kortaste perioden av

a) den treårsperiod som avslutas vid utgången av det räkenskapsår som föregår tidpunkten då bedömningen görs, eller b) den period som enheten har existerat.

- En enhet är ett finansiellt institut om den tar emot insättningar inom ramen för ordinarie verksamhet som kreditinstitut eller liknande verksamhet.
- En enhet är ett finansiellt institut om den är ett sådant försäkringsföretag eller försäkringsföretags holdingbolag som tecknar eller är förpliktad att verkställa utbetalningar i enlighet med försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal. <sup>5)</sup> *Passiv icke-finansiell enhet:* En passiv enhet är varken ett finansiellt institut eller ett aktivt icke-finansiellt företag.