

Enligt Common Reporting Standard (CRS) och Foreign Account Tax compliance Act (FATCA) är finansiella institut som Aktia, skyldiga att samla information om var våra kunder har skatterättslig hemvist. Därför ber vi dig fylla i detta formulär. Instruktioner hittas på följande sida.

Personuppgifter

Namn	Personbeteckning*	Utländskt personnummer
Bostadsadress	Postnummer	Land
*födelsedatum om du inte har finsk personbeteckning		

Skatterättslig hemvist (Tax Residency)

A) Vänligen lista alla dina skatterättsliga hemvister.

Notera att du som huvudregel har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Du anses normalt sett ha skatterättslig hemvist åtminstone i landet där du är bosatt. Finland kan betraktas som skatterättslig hemvist för en finsk medborgare som flyttat utomlands under flyttåret och de tre därpå följande åren.

B) Är du allmänt skattskyldig i Finland?

Ja Nej

Skatterättslig hemvist (land)

Skatteregisternummer (TIN)*

*ange orsak här, om numret saknas:

C) Är du skattskyldig i USA?

Nej Ja. Jag har meddelat i tabellen ovan USA som beskattningsland och mitt skatteregisternummer (TIN) i USA.

Har du amerikanskt medborgarskap?

Ja Nej

Underskrift

Jag försäkrar att de uppgifter jag gett på den här blanketten är riktiga. Jag är medveten om att uppgifterna som getts på blanketten kan användas för rapportering till bland annat Skatteförvaltningen som förutsetts i den lokala lagstiftningen. Jag förbinder mig att på begäran ge de tilläggsuppgifter som Aktia Bank Abp behöver för att uppfylla sina skyldigheter enligt FATCA och CRS/DAC2. Jag är medveten om min skyldighet att meddela banken om ändringar i de givna uppgifterna, särskilt sådana ändringar som påverkar beskattningen, inom 30 dagar.

Ort och datum

Underskrift

Namnförtydligande

Instruktioner och definitioner

Del 1) Skatterättslig hemvist

A. Din skatterättsliga hemvist är vanligtvis USA om du

- är amerikansk medborgare (även personer med dubbelt medborgarskap)
- är född i USA
- bor i USA
- har uppehållstillstånd eller giltigt arbetstillstånd (Green Card) som USA beviljat, eller

B. Din skatterättsliga hemvist är vanligtvis Finland om

- ditt faktiska hem är i Finland, eller
- du vistas över sex månader i Finland. Tillfällig frånvaro från Finland avbryter inte sexmånadersperioden.

C. Skatterättsliga hemvist i annat land:

Beroende på lagstiftningen i olika länder kan en person ha fler än en skatterättslig hemvist. Den skatterättsliga hemvisten är som huvudregel hemlandet eller vistelselandet. Mer information om bestämmelserna som gäller skatterättslig hemvist i en viss jurisdiktion finns i OECD:s portal för automatiskt informationsutbyte: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency

Del 2) Skatteregisternummer (TIN)

- I USA är ditt skatteregistreringsnummer vanligtvis samma som ditt amerikanska Social Security Number
- I Finland är TIN din finska personbeteckning
- I andra länder är TIN vanligtvis nationellt personnummer eller nationellt försäkringsnummer. Mer information om skatteregisternummer i olika jurisdiktioner finns på OECD:s webbplats: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers

Del 3) Definitioner

CRS: OECD-ländernas gemensamma rapporteringsstandard CRS och Europeiska unionens motsvarande direktiv DAC2 om automatiskt utbyte av information gäller också för Finland. Därmed ska banker och finansinstitut i Finland identifiera sina kunder som är skattskyldiga i något annat land och rapportera uppgifter om kundernas inkomster och tillgångar till Skatteförvaltningen. Dessa skyldigheter motsvarar i huvuddrag skyldigheterna enligt FATCA.

FATCA: Finland har ingått ett avtal om utbyte av uppgifter som gäller den amerikanska lagen om beskattningen av utländska konton (FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act). Enligt avtalet måste banker och andra finansinstitut identifiera konton och placeringsförmögenhet som direkt eller indirekt tillhör amerikanska personer och rapportera dessa till den lokala skattemyndigheten som i sin tur förmedlar uppgifterna vidare till skattemyndigheten i USA (IRS).

Behandling av personuppgifter

Aktia Bank Abp (nedan banken) behandlar som personuppgiftsansvarig personuppgifter i enlighet med dataskyddslagstiftningen och ser i sin verksamhet till att integritetsskyddet och banksekretessen iakttas. Banken behandlar personuppgifter bland annat för kundservice och skötsel av kundförhållandet, kundkommunikation, identifiering och individualisering av kunder, marknadsföring samt riskhantering och rapportering till behöriga myndigheter.

Uppgifter om kundkontroll och andra personuppgifter kan användas till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott har erhållits som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Banken kan jämföra betalningsuppgifterna med EU-bestämmelserna om finansiella sanktioner eller med meddelande och bestämmelser som utfärdats av inhemska eller utländska myndigheter eller motsvarande instanser och vid behov kräva ytterligare information om betalningen av den som anlitar betaltjänsten. Banker och betalsystem som hanterar betalningen kan enligt respektive stationeringslands lag eller avtal som ingåtts vara skyldiga att överlåta information om betalaren till myndigheterna i landet.

I bankens dataskyddsbeskrivning beskrivs närmare hur personuppgifter behandlas. Dataskyddsbeskrivningen är tillgänglig på adressen www.aktia.fi/sv/yksityisyden-suoja och på bankens kontor.