

Intyg om skatterättslig hemvist Privatperson

Enligt Common Reporting Standard (CRS) och Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) är finansiella institut som Nordea, skyldiga att samla information om var deras kunder har skatterättslig hemvist. Därför ber vi dig vänligen att fylla i detta formulär, gällande skatterättslig hemvist. **Del 1, 2 och 3 är obligatoriska.**

Del 1: Uppgifter om kontoinnehavaren

- A. Fullständigt namn
Födelsedatum (dd.mm.åååå)
Bostadsadress
Ort Postnummer
Adressland

Del 2: Skatterättslig hemvist

- A. Vänligen lista alla dina skatterättsliga hemvister. Notera att du har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Du anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet du är bosatt.

- B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta eller förneka om du har skatterättslig hemvist i Sverige (instruktioner del 2)

Jag bekräftar att jag har skatterättslig hemvist i Sverige och att Sverige är markerad som skatterättslig hemvist i Del 2 A

Jag bekräftar att jag inte har skatterättslig hemvist i Sverige

- C. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta eller förneka om du har skatterättslig hemvist i USA (instruktioner del 2)

Jag bekräftar att jag har skatterättslig hemvist i USA och att USA är markerad som skatterättslig hemvist i Del 2 A

Jag bekräftar att jag inte har skatterättslig hemvist i USA

Del 3: Bekräftelse och underskrift

- A. Jag intygar på heder och samvete att uppgifterna på denna blankett är korrekta och sanningsenliga, och att de enligt min bedömning är fullständiga. Uppgifterna kan komma att användas för rapportering i enlighet med nationell lag. Som kontohavare godkänner jag att Nordea lämnar ut uppgifter i detta intyg till andra bolag inom Nordeakoncernen. Jag åtar mig att inom 30 dagar skicka ett nytt intyg om uppgifter på denna blankett behöver ändras eller har upphört att gälla.

Datum (dd.mm.åååå) Namnförtydligande

Underskrift

Instruktioner

Instruktioner del 1: Datahantering och skydd

- A. Information om vår behandling av personuppgifter finns på Nordeas hemsida: www.nordea.se. Vi kan komma att använda uppgifterna på blanketten eller personuppgifter som registreras i samband med intygandet för att kunna utföra kundens dagliga bankärenden. Personuppgifter kan också komma att användas för att identifiera kunden i samband med frågor om bankens tjänster, applikationer eller avtal. Vidare kan uppgifterna komma att användas för kontroll mot sanktionslistor när banken enligt myndighetsbeslut eller lag är skyldig eller har rätt att göra det. Andra enheter i Nordeakoncernen eller parter som samarbetar med koncernen kan komma att behandla personuppgifter i enlighet med gällande sekretessbestämmelser. Om du vill veta vilka personuppgifter banken har om dig, kan du skriftligen begära ett utdrag från Nordea, Dataskyddsombud, Group Data Protection Officer, M200, 105 71 Stockholm.

Instruktioner del 2: Skatterättslig hemvist

- A. Din skatterättsliga hemvist är vanligtvis USA om du:
- är amerikansk medborgare (även personer med dubbelt medborgarskap),
 - bor i USA,
 - har uppehållstillstånd eller giltigt arbetstillstånd (Green Card) som USA beviljat, eller
 - är född i USA.

- B. Din skatterättsliga hemvist är vanligtvis Sverige om du:
- är bosatt i Sverige (i princip den som är folkbokförd i Sverige),
 - stadigvarande vistas i Sverige minst sex månader i följd. Tillfälliga utresor från Sverige räknas inte som ett avbrott i vistelsen, eller
 - har väsentlig anknytning till Sverige.

Du anses ha väsentlig anknytning till Sverige om du efter att ha flyttat från Sverige har kvar bostad i Sverige för åretruntbruk eller om familjen bor kvar i Sverige (fru/make och/eller underåriga barn). Övriga faktorer som tas i beaktande är hur länge du tidigare varit bosatt i Sverige, om du bedriver näringsverksamhet i Sverige, om du är ekonomiskt engagerad i Sverige genom att inneha tillgångar som ger dig ett väsentligt inflytande i näringsverksamhet i Sverige eller andra liknande omständigheter. Att tex. inneha Svenska börsnoterade aktier eller fonder innebär inte i sig att du har väsentlig anknytning till Sverige.

- C. Skatterättsliga hemvist är i annat land:

Du kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land, beroende på landets lagar och bestämmelser. Normalt sett har du din skatterättsliga hemvist i landet där du är bosatt. Reglerna för skatterättslig hemvist skiljer sig emellertid åt mellan olika länder. Du anses inte ha skatterättslig hemvist i ett annat land enbart för att du betalar skatt på tillgångar där såsom exempelvis fastighetsskatt eller källskatt på avkastning från värdepapper. Mer information om reglerna om skatterättslig hemvist i olika länder finns på OECD:s hemsida: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>.

Instruktioner del 3: Skatteregistreringsnummer (TIN)

- A. Skatteregistreringsnummer (TIN)
- I USA är ditt skatteregistreringsnummer vanligtvis samma som ditt amerikanska Social Security Number.
 - I Sverige är ditt skattenummer ditt Svenska personnummer.
 - I andra länder är TIN vanligtvis nationellt personnummer eller nationellt försäkringsnummer

Mer information om skatteregistreringsnummer i olika jurisdiktioner finns på OECD:s webbplats: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Instruktioner del 4: Rättslig bakgrund

- A. Common Reporting Standard (CRS)

CRS har tagits fram av OECD. CRS syfte är att förhindra skatteflykt. Enligt CRS ska finansiella institut identifiera personer och företag med skatterättslig hemvist i andra länder än det där det finansiella institutet är beläget. Det innebär att om du har din skatterättsliga hemvist i ett annat land än Sverige, är Nordea skyldiga att rapportera uppgifterna i denna blankett samt dina konton/produkter till Svenska skatteverket, som i sin tur överför uppgifterna till andra länder som deltar i CRS. Mer information om CRS hittar du på här: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>

I Svensk lag har bestämmelserna om CRS införts i lag (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (IDKAL) samt lag (2015:912) om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton.

- B. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Sverige och USA har undertecknat ett skatteavtal om FATCA. Avtalet innebär följande skyldigheter:

- Finansiella institut är skyldiga att identifiera konton, och produkter som innehas av personer med skattehemvist i USA.
- Finansiella institut är skyldiga att rapportera dessa uppgifter till Skatteverket, och
- Skatteförverket är skyldigt att vidarebefordra uppgifterna till den Amerikanska skattemyndigheten (IRS).