S BANKEN

Blankett för skatteuppgifter

Bilaga till blanketten Företagets kunduppgifter

Vi frågar efter uppgifter om företagets beskattning med stöd av bestämmelserna om internationellt utbyte av skatteuppgifter. Enligt bestämmelserna ska finländska finansinstitut utreda alla kunders skattemässiga hemviststater och vid behov rapportera till Skatteförvaltningen uppgifter om konton som innehas av kunder som är skattskyldiga i andra stater än Finland. Mer information om bestämmelserna finns på sidan 2 på blanketten.

De personuppgifter som lämnas på denna blankett sparas i S-Banken-koncernens kundregister. Uppgifterna sparas i kundregistren i de koncernbolag vars produkter eller tjänster du använder. Mer information om behandlingen av dina personuppgifter finns i våra dataskyddsregister på s-pankki.fi/sv/dataskydd. Anvisningar och mer information om hur blanketten ska ifyllas finns på sidan 2.

Uppgifterna på blanketten är obligatoriska, vänligen fyll i alla punkter noggrant.

1. Företagets grunduppgifter

Företagets officiella namn	FO-nummer

Adress

Postnummer	Postanstalt	Telefonnummer

Kontaktpersonens namn	Kontaktpersonens telefonnummer	Kontaktpersonens e-postadress

2. Skatterättsliga hemvister

Om den skatterättsliga hemvisten är Finland behöver inte fältet Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN) ifyllas.

Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	☐ Landet använder inte skatteregistreringsnummer
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	☐ Landet använder inte skatteregistreringsnummer
Skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN)	☐ Landet använder inte skatteregistreringsnummer

3. Företagsverksamhetens art

Välj det alternativ som bäst beskriver företagets verksamhet. Anvisningar om att välja rätt alternativ finns på sidan 2.
Uppgifter om personer som kontrollerar företaget, med vilka avses de verkliga förmånstagarna enligt blanketten för kunduppgifter, ges på blanketten Företagets kunduppgifter eller blanketten Organisationens kund- och investeraruppgifter.

☐ **Finansinstitut** (till exempel särskilda investeringsenheter, inlånings- och förvaringsinstitut såsom banker, fondbolag och vissa försäkringsbolag)

☐ Finansinstitut som enligt CRS är en särskild investeringsenhet i en icke-deltagande stat och vars tillgångar förvaltas av ett annat finansinstitut.

☐ Finansinstitut som är ett annat finansinstitut. Om företaget har ett GIIN-nummer, ange det i fältet nedan

Företagets GIIN-nummer	Sponsorns GIIN-nummer	Sponsorns namn (bara om företaget sponsras)

☐ Finansinstitut som är ett icke-deltagande finansinstitut

Om företaget är ett icke-deltagande finansinstitut eller om denna blankett i övrigt inte lämpar sig för att anmäla företagets skatteuppgifter, ska utöver denna blankett ifyllas den amerikanska skattemyndigheten IRS:s blankett W-8BEN-E (på engelska).

☐ **Aktiv icke-finansiell enhet**, av vars intäkter över hälften härrör från aktiv affärsverksamhet
– Över 50 procent av företagets bruttointäkter under föregående kalenderår eller motsvarande rapporteringsperiod utgjordes av försäljning av produkter och/eller tjänster eller av intäkter från sådan affärsverksamhet som anses vara aktiv
– Värdepapper i företaget eller dess närstående enhet (moder- eller dotterbolag) är föremål för handel på etablerade värdepappersmarknader
– Företaget är (eller ägs av) en offentlig enhet, en internationell organisation eller en centralbank
En mer ingående definition av aktiva icke-finansiella enheter finns på sidan 2.

☐ **Passiv icke-finansiell enhet**, av vars intäkter över 50 procent utgörs av passiva intäkter, såsom räntor, utdelning och avkastning på investeringar

4. Underskrift

Vi försäkrar att de uppgifter vi lämnat är riktiga. Vid ändringar i uppgifterna förbinder vi oss att uppdatera dem inom 30 dagar.
Vi förstår att de uppgifter vi angett på denna blankett får lämnas till tredje parter i enlighet med dataskyddsregistret, till exempel skatteförvaltningen i Finland, och att personuppgifter får användas i rapporteringsändamål enligt FATCA- och CRS/DAC2-skyldigheterna samt till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av det brott genom vilket de för penningtvätt eller finansiering av terrorism avsedda tillgångarna eller vinningarna har erhållits.

Ort och datum	
Underskrift och namnförtydligande	Underskrift och namnförtydligande

Om bestämmelserna om utbyte av skatteuppgifter

Finland och USA har ingått ett avtal (Foreign Account Tax Compliance Act, "FATCA") enligt vilket finländska finansinstitut ska undersöka och identifiera om person- och företagskunder omfattas av amerikanska indicier samt meddela uppgifter om amerikanska skattskyldiga personers konton till Skatteförvaltningen i den omfattning som fastställts i avtalet. Uppgifterna meddelas årligen och första gången den 30 april 2015.

Dessutom har Finland genom internationella avtal förbundit sig till utbyte av upplysningar i enlighet med OECD:s internationella standard om utbyte av skatteuppgifter (Common Reporting Standard, "CRS"). På grund av dessa skyldigheter ska finländska finansinstitut identifiera kunder som inte har sin skatterättsliga hemvist i Finland samt årligen meddela uppgifter om sådana personers konton till Skatteförvaltningen. CRS-uppgifter rapporterades första gången 2017.

Syftet med utbytet av skatteuppgifter är att effektivisera skattetillsynen samt att identifiera och förhindra arrangemang för att kringgå skatt. Utifrån rapporteringen förmedlar Skatteförvaltningen de uppgifter den erhållit av finansinstituten till skattemyndigheterna i andra länder på det sätt som fastställts mer ingående i ovan nämnda avtal.

Anvisningar för att fylla i blanketten

Vi ställer frågorna på blanketten för att uppfylla kraven i lagen och bestämmelserna.
Nedan finns mer information om vad vi frågar på blanketten.

- Med **skatterättslig hemvist** avses det land där en organisation eller en person är skattskyldig. Skattskyldigheten avgörs utifrån respektive stats skattelagstiftning och kan grunda sig på olika kopplingar, såsom den stat där organisationen etablerats eller det land där organisationens operativa ledning finns. Allmän skattskyldighet för en fysisk person i ett land uppkommer vanligtvis till exempel utifrån stadigvarande hemort eller långvarig vistelse (oftast ett halvt år eller längre). I vissa länder kan allmän skattskyldighet uppkomma även utifrån nationalitet. En person kan anses vara skattskyldig i USA till exempel om personen bor i USA eller är amerikansk medborgare, även om personen bor någon annanstans.
- **Utländskt skatteregistreringsnummer (Tax Identification Number, TIN)** är en unik bokstavs- eller sifferkombination som en stat beviljar en organisation eller en person och som staten i fråga använder för att identifiera organisationen eller personen i beskattningsförfarandet. En del stater beviljar dock inga separata skatteregistreringsnummer, utan använder andra motsvarande nummer.
- **Finansinstitut** är förvaringsinstitut, inlåningsinstitut, investeringsenheter samt vissa försäkringsbolag. Till exempel en bank, ett värdepappersföretag eller ett fondbolag kan anses vara ett finansinstitut.
- Med **investeringsenhet (Investment Entity)** avses en enhet som bedriver en eller flera av följande verksamheter för en kund eller på dennes vägnar som sin affärsverksamhet: handel med värdepapper eller andra finansiella instrument; individuell och kollektiv portföljförvaltning; annan form av investering, administrering eller förvaltning av finansiella tillgångar eller pengar på andra personers vägnar. Dessutom anses vissa enheter vars tillgångar förvaltas av ett annat finansinstitut vara investeringsenheter.
- **GIIN-nummer** (Global Intermediary Identification Number) är ett identifieringsnummer som den amerikanska skattemyndigheten (IRS) kan bevilja utländska finansinstitut, sponsorerande eller sponsorerade enheter samt deras filialer.
- Med **sponsor** avses en enhet som har registrerats som sponsorerande enhet i den amerikanska skattemyndighetens (IRS) FATCA-register och som har förbundit sig att fullfölja åtagandena i FATCA-bestämmelserna för ett finansinstitut (den sponsorerade enheten).
- **Aktiv icke-finansiell enhet** är ett företag som inte är ett finansinstitut.
  – över 50 procent av bruttointäkterna under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod kommer från aktiv verksamhet, såsom försäljning av varor och tjänster och
  – över 50 procent av tillgångarna under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod är tillgångar som är anknutna till aktiv verksamhet, såsom försäljning av varor och tjänster
  Med aktiv icke-finansiell enhet avses till exempel följande enheter:
  – Bolagsvederlag och andra motsvarande betalningar som ett bostadsaktiebolag och ett ömsesidigt fastighetsaktiebolag erhållit anses i regel vara intäkter av aktiv affärsverksamhet.
  – En börsnoterad aktiv icke-finansiell enhet, vars aktier är föremål för regelbunden handel på etablerade värdepappersmarknader, eller en närstående enhet till en sådan enhet
  – En offentlig enhet, en centralbank eller en internationell organisation
  – Ett holdingbolag som ingår i en icke-finansiell enhets koncern
  – Ett uppstartsföretag som ännu inte idkar affärsverksamhet och inte har idkat affärsverksamhet tidigare (under de två senaste åren)
  – Ett företag i likvidation eller konkurs
  – En kapitalförvaltningsenhet som i första hand sköter finansiering eller säkringstransaktioner för ett bolag i samma koncern
- **Passiv icke-finansiell enhet** är en enhet som inte uppfyller definitionen på en aktiv icke-finansiell enhet. Enheten är passiv exempelvis om över 50 procent av enhetens bruttointäkter under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod är passiva intäkter och/eller över 50 procent av enhetens tillgångar under föregående kalenderår eller en annan rapporteringsperiod är tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera passiva intäkter. Passiva intäkter är till exempel utdelning, räntor och intäkter som jämställs med räntor. Bolagsvederlag och andra motsvarande betalningar som ett bostadsaktiebolag och ett ömsesidigt fastighetsaktiebolag erhållit ingår inte i definitionen av passiva intäkter.

9/2021