

Intyg om skatterättslig hemvist – Företag

Enligt Common Reporting Standard (CRS) och Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) är SaveLend, i egenskap av finansiellt institut, skyldigt att samla information om var våra kunder har skatterättslig hemvist. Därför ber vi dig vänligen fylla i detta formulär. **Del 1, 2, 3 och 4 är obligatoriska.**

Ni hittar instruktioner och definitioner på sida 7.

Del 1: Uppgifter om kontohavare

A. Vänligen fyll i kontohavarens uppgifter.

Företagets/organisationens namn	Organisationsnummer
Verksamhetsadress	Ort
Land	Telefonnummer, även riktnummer

Del 2: Skatterättslig hemvist

A. Vänligen fyll i uppgifter för **alla** länder där företaget har sin skatterättsliga hemvist samt skatteregistreringsnummer (TIN) för respektive land.

	Skatterättslig hemvist (land)	Skatteregistreringsnummer (TIN)	Inget TIN utfärdat
1			<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>
4			<input type="checkbox"/>

Del 3: Företagets verksamhet

A. Kryssa för **ett** av alternativen nedan som beskriver företagets verksamhet. Du hittar instruktioner och definitioner på sida 7.

Finansiella institut

En investeringsenhet som finns i en stat som inte deltar i CRS och förvaltas av ett annat finansiellt institut/non-participating professionally managed investment entity (**måste fylla i bifogade formulär med information om person(er) som är verklig huvudman**)

Annat finansiellt institut

Aktivt icke-finansiellt institut

Företaget är börsnoterat eller är närstående ett börsnoterat företag

Regeringar, myndigheter, internationella organisationer, centralbanker eller skattebefriade ideella organisationer

Annat icke-finansiellt företag

Passivt icke-finansiellt institut

Passivt icke-finansiellt institut (**måste fylla i bifogade formulär med information om person(er) som är verklig huvudman**)

Del 4: Intygande

- A. I egenskap av behörig firmatecknare för kontohavaren som specificeras på sida 1 intygar jag, på heder och samvete, att uppgifterna i detta formulär är korrekta och sanningsenliga, och att de enligt min bedömning är fullständiga. Kontohavaren godkänner att uppgifterna i detta formulär kan komma att användas för rapportering i enlighet med nationell lag. Kontohavaren godkänner även att SaveLend lämnar ut uppgifter i detta formulär till andra bolag inom SaveLend-koncernen och åtar sig att inom 30 dagar skicka ett nytt intyg om uppgifterna i detta formulär behöver ändras eller har upphört att gälla.

Information om verklig huvudman 1

Detta formulär gäller endast passiva icke-finansiella institut samt investeringsenheter som finns i en stat som inte deltar i CRS och förvaltas av ett annat finansiellt institut/non-participating professionally managed investment entity. Ett formulär måste fyllas i för vardera verklig huvudman.

Du hittar instruktioner och definitioner på sida 8.

Del 1: Uppgifter om verklig huvudman 1

A. Vänligen fyll i uppgifter om verklig huvudman 1

Namn	Födelsedatum
Bostadsadress	Ort
Postnummer	Adressland

Del 2: Typ av verklig huvudman

A. Beskriv vilken typ av verklig huvudman genom att fylla i en av rutorna nedan.

- Bestämmande inflytande genom ägande, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av aktiekapitalet
- Bestämmande inflytande på annat sätt, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av rösterna
- Om fysisk(a) person(er) med bestämmande inflytande genom ägande eller rösträtt saknas för företaget, ska den fysiska person som är den ledande befattningshavaren (tex. VD, styrelseordförande) anses vara företagets verkliga huvudman. Vänligen se instruktionerna när det gäller stiftelser och trustar. Specificera typ av ledande befattningshavare nedan.

Del 3: Verklig huvudmans skatterättsliga hemvist

A. Vänligen lista den verkliga huvudmannens samtliga skatterättsliga hemvister (land). Notera att den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Den verkliga huvudmannen anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där den verkliga huvudmannen har sin bostadsadress.

	Skatterättslig hemvist (land)	Skatteregistreringsnummer (TIN)	Inget TIN utfärdat
1			<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>
4			<input type="checkbox"/>

B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta att den verkliga huvudmannen har/inte har skatterättslig hemvist i USA (du hittar instruktioner och definitioner på sida 8).

- Den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i USA och USA har angetts som skatterättslig hemvist i Del 3 A
- Den verkliga huvudmannen har inte skatterättslig hemvist i USA

Information om verklig huvudman 2

Detta formulär gäller endast passiva icke-finansiella institut samt investeringsenheter som finns i en stat som inte deltar i CRS och förvaltas av ett annat finansiellt institut/non-participating professionally managed investment entity. Ett formulär måste fyllas i för vardera verklig huvudman.

Du hittar instruktioner och definitioner på sida 8.

Del 1: Uppgifter om verklig huvudman 2

A. Vänligen fyll i uppgifter om verklig huvudman 2

Namn	Födelsedatum
Bostadsadress	Ort
Postnummer	Adressland

Del 2: Typ av verklig huvudman

A. Beskriv vilken typ av verklig huvudman genom att fylla i en av rutorna nedan.

- Bestämmande inflytande genom ägande, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av aktiekapitalet
- Bestämmande inflytande på annat sätt, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av rösterna
- Om fysisk(a) person(er) med bestämmande inflytande genom ägande eller rösträtt saknas för företaget, ska den fysiska person som är den ledande befattningshavaren (tex. VD, styrelseordförande) anses vara företagets verkliga huvudman. Vänligen se instruktionerna när det gäller stiftelser och trustar. Specificera typ av ledande befattningshavare nedan.

Del 3: Verklig huvudmans skatterättsliga hemvist

A. Vänligen lista den verkliga huvudmannens samtliga skatterättsliga hemvister (land). Notera att den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Den verkliga huvudmannen anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där den verkliga huvudmannen har sin bostadsadress.

	Skatterättslig hemvist (land)	Skatteregistreringsnummer (TIN)	Inget TIN utfärdat
1			<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>
4			<input type="checkbox"/>

B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta att den verkliga huvudmannen har/inte har skatterättslig hemvist i USA (du hittar instruktioner och definitioner på sida 8).

- Den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i USA och USA har angetts som skatterättslig hemvist i Del 3 A
- Den verkliga huvudmannen har inte skatterättslig hemvist i USA

Information om verklig huvudman 3

Detta formulär gäller endast passiva icke-finansiella institut samt investeringsenheter som finns i en stat som inte deltar i CRS och förvaltas av ett annat finansiellt institut/non-participating professionally managed investment entity. Ett formulär måste fyllas i för vardera verklig huvudman.

Du hittar instruktioner och definitioner på sida 8.

Del 1: Uppgifter om verklig huvudman 3

A. Vänligen fyll i uppgifter om verklig huvudman 3

Namn	Födelsedatum
Bostadsadress	Ort
Postnummer	Adressland

Del 2: Typ av verklig huvudman

A. Beskriv vilken typ av verklig huvudman genom att fylla i **en** av rutorna nedan.

- Bestämmande inflytande genom ägande, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av aktiekapitalet
- Bestämmande inflytande på annat sätt, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av rösterna
- Om fysisk(a) person(er) med bestämmande inflytande genom ägande eller rösträtt saknas för företaget, ska den fysiska person som är den ledande befattningshavaren (tex. VD, styrelseordförande) anses vara företagets verkliga huvudman. Vänligen se instruktionerna när det gäller stiftelser och trustar. Specificera typ av ledande befattningshavare nedan.

Del 3: Verklig huvudmans skatterättsliga hemvist

A. Vänligen lista den verkliga huvudmannens **samtliga** skatterättsliga hemvister (land). Notera att den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Den verkliga huvudmannen anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där den verkliga huvudmannen har sin bostadsadress.

	Skatterättslig hemvist (land)	Skatteregistreringsnummer (TIN)	Inget TIN utfärdat
1			<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>
4			<input type="checkbox"/>

B. Kryssa i **ett** av alternativen nedan för att bekräfta att den verkliga huvudmannen har/inte har skatterättslig hemvist i USA (du hittar instruktioner och definitioner på sida 8).

- Den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i USA och USA har angetts som skatterättslig hemvist i Del 3 A
- Den verkliga huvudmannen har inte skatterättslig hemvist i USA

Information om verklig huvudman 4

Detta formulär gäller endast passiva icke-finansiella institut samt investeringsenheter som finns i en stat som inte deltar i CRS och förvaltas av ett annat finansiellt institut/non-participating professionally managed investment entity. Ett formulär måste fyllas i för vardera verklig huvudman.

Du hittar instruktioner och definitioner på sida 8.

Del 1: Uppgifter om verklig huvudman 4

A. Vänligen fyll i uppgifter om verklig huvudman 4

Namn	Födelsedatum
Bostadsadress	Ort
Postnummer	Adressland

Del 2: Typ av verklig huvudman

A. Beskriv vilken typ av verklig huvudman genom att fylla i en av rutorna nedan.

- Bestämmande inflytande genom ägande, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av aktiekapitalet
- Bestämmande inflytande på annat sätt, till exempel direkt eller indirekt kontroll av mer än 25% av rösterna
- Om fysisk(a) person(er) med bestämmande inflytande genom ägande eller rösträtt saknas för företaget, ska den fysiska person som är den ledande befattningshavaren (tex. VD, styrelseordförande) anses vara företagets verkliga huvudman. Vänligen se instruktionerna när det gäller stiftelser och trustar. Specificera typ av ledande befattningshavare nedan.

Del 3: Verklig huvudmans skatterättsliga hemvist

A. Vänligen lista den verkliga huvudmannens samtliga skatterättsliga hemvister (land). Notera att den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Den verkliga huvudmannen anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där den verkliga huvudmannen har sin bostadsadress.

	Skatterättslig hemvist (land)	Skatteregistreringsnummer (TIN)	Inget TIN utfärdat
1			<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>
4			<input type="checkbox"/>

B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta att den verkliga huvudmannen har/inte har skatterättslig hemvist i USA (du hittar instruktioner och definitioner på sida 8).

- Den verkliga huvudmannen har skatterättslig hemvist i USA och USA har angetts som skatterättslig hemvist i Del 3 A
- Den verkliga huvudmannen har inte skatterättslig hemvist i USA

Instruktioner och definitioner till intyg om skatterättslig hemvist - Företag

Del 1: Datahantering och skydd

- A. Som personuppgiftsansvarig behandlar SaveLend personuppgifter för att kunna tillhandahålla avtalade produkter och tjänster samt för andra ändamål, till exempel att hjälpa dig med din begäran eller följa gällande lagar och regler. Mer utförlig information om SaveLends behandling av personuppgifter finns i SaveLends dataskyddsinformation som finns på SaveLends webbplats. Dataskyddsinformationen innehåller information om dina rättigheter när det gäller behandlingen av personuppgifter, till exempel din rätt till åtkomst och rättelse av uppgifter, rätt till dataportabilitet osv.

Del 2: Företagets skatterättsliga hemvist

- A. Företaget ska ange alla länder där företaget har sin skatterättsliga hemvist enligt nationell lagstiftning, det vill säga inte enligt skatteavtal. Det innebär att om företaget bara har en skatterättslig hemvist enligt skatteavtal men flera skatterättsliga hemvister enligt nationell lagstiftning i berörda länder ska företaget ange samtliga skatterättsliga hemvister. En filial har normalt sin skatterättsliga hemvist i det land där huvudkontoret finns, det vill säga inte i det land där filialen finns. Generell information om skatterättslig hemvist i olika länder finns på OECD:s hemsida: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

Del 3: Företagskategorier

A. *Finansiella institut*

Med "finansiella institut" avses investeringsföretag, institut som tar emot insättningar, förvaringsinstitut och vissa försäkringsföretag. Med investeringsföretag avses företag som bedriver följande verksamhet för kunders räkning, eller som förvaltas av ett annat företag som bedriver följande verksamhet för kunders räkning: 1) handel med finansiella instrument, 2) individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller 3) annan verksamhet som innebär att pengar eller andra medel investeras, administreras eller förvaltas. Exempelvis fonder klassificeras som investeringsföretag.

Med "Professionellt förvaltad investeringsföretag som inte deltar i CRS-samarbetet (Non-participating professionally managed investment entity)" avses ett investeringsföretag som hör hemma i ett land som inte deltar i CRS (det vill säga ett land som inte ingår i det automatiska utbytet av finansiell information enligt CRS) och som förvaltas av ett annat företag som bedriver följande verksamhet för kunders räkning: 1) handel med finansiella instrument, 2) individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller 3) annan verksamhet som innebär att pengar eller andra medel investeras, administreras eller förvaltas. Exempelvis klassificeras fonder som investeringsföretag.

Med "Annat finansiellt institut" avses investeringsföretag, institut som tar emot insättningar, förvaringsinstitut och vissa försäkringsföretag.

B. *Aktiva icke-finansiella institut*

Med "aktiva icke-finansiella institut" avses något av följande:

- Rörelsedrivande företag: Mer än 50% av bruttointäkterna kommer från försäljning av varor och/eller tjänster och mer än 50% av tillgångarna är kopplade till försäljning av varor och/eller tjänster från företaget.
- Holdingbolag som ingår i en icke-finansiell koncern: Bolagets verksamhet är att äga (helt eller delvis) de utestående aktierna i, eller tillhandahålla finansiering och tjänster till, dotterföretag som inte är finansiella institut.
- Företag som handlas på börsen eller deras närstående företag.
- Regeringar, myndigheter, centralbanker, internationella organisationer eller skattebefriade ideella organisationer, samt företag som ägs av dessa.
- Uppstartföretag: Företag som ännu inte bedriver någon verksamhet och som inte tidigare har bedrivit någon verksamhet.
- Företag i likvidation eller konkurs: Företag som inte varit ett finansiellt institut de senaste fem åren och vars tillgångar håller på att likvideras.
- Företag som ägnar sig åt finansiering eller risksäkring hos ett koncernföretag som inte är ett finansiellt institut.

C. *Passiva icke-finansiella institut*

Med "passiva icke-finansiella institut" avses företag som varken är finansiella institut eller aktiva icke-finansiella företag. I ett passivt icke-finansiellt företag är huvuddelen av intäkterna eller tillgångarna passiva. Passiva intäkter är exempelvis utdelningar och ränta. Det kan också röra sig om hyra, royalty etc. Passiva tillgångar är sådana som genererar passiva intäkter.

Instruktioner och definitioner till formuläret om verklig huvudman

Del 1: Definition av verklig huvudman

- A.** Verklig huvudman är den eller de personer som utövar kontroll över företaget. För ett företag som är en juridisk person utövas kontrollen över ett företag normalt av den eller de fysiska personer som i slutändan har en kontrollerande ägarandel i företaget. Kontrollerande ägarandel beror på ägarstrukturen i den juridiska personen och kan fastställas med hjälp av ett tröskelvärde (normalt mer än 25 procent direkt eller indirekt ägarskap).

Om det inte finns någon fysisk person som utövar kontroll genom sin ägarandel anses den eller de fysiska personer som utövar kontroll över företaget på annat sätt vara företagets verkliga huvudmän (till exempel den eller de fysiska personer som har rätt att tillsätta eller avsätta ledande befattningshavare i företaget).

Om det inte går att identifiera någon fysisk person som utövar kontroll över företaget anses företagets ledande befattningshavare vara dess verkliga huvudmän (till exempel VD, styrelseordförande). Vad gäller stiftelser kan, utöver ovan nämnda personer och befattningshavare, även följande fysiska personer vara verkliga huvudmän: styrelseledamot eller motsvarande, en person som företräder en juridisk person som förvaltar stiftelsen, en person som enligt stiftelseförordnandet kan få del av en väsentlig andel av de medel som stiftelsen delar ut (riktmärke minst 15 procent av utdelade medel).

I fråga om trustar eller liknande juridisk konstruktion antas följande fysiska personer vara verkliga huvudmän: instiftare, förvaltare, eller företrädare för förvaltaren om förvaltaren är en juridisk person, beskyddaren och förmånstagarna eller person som tillhör förmånstagarretsen samt person som på annat sätt utövar den yttersta kontrollen.

- B.** Verklig huvudman har normalt sin skatterättsliga hemvist i USA om denne:
- är amerikansk medborgare (gäller även vid dubbelt medborgarskap),
 - är bosatt i USA,
 - har amerikanskt uppehållstillstånd eller arbetstillstånd (Green Card), eller
 - är född i USA.
- C.** Verklig huvudmans skatterättsliga hemvist i andra länder:

Man kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land, beroende på landets lagar och bestämmelser. Normalt har man sin skatterättsliga hemvist i landet där man är bosatt, men reglerna för skattehemvist skiljer sig emellertid åt mellan olika länder. Man anses inte ha skatterättslig hemvist i ett land endast för att man betalar skatt på tillgångar i detta land, såsom exempelvis fastighetsskatt eller källskatt på avkastning från värdepapper. Mer information om reglerna i olika länder finns på OECD:s hemsida: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

- D.** Verklig huvudmans skatteregistreringsnummer (TIN):

- I USA är skatteregistreringsnumret vanligtvis samma som det Amerikanska Social Security Number. Man kan dock även ha ett skatteregistreringsnummer som inte är ett Social Security Number,
- I Sverige är skatteregistreringsnumret ditt svenska personnummer,
- I andra länder är TIN vanligtvis nationellt personnummer eller nationellt försäkringsnummer.

Mer information om skatteregistreringsnumren i olika länder finns på OECD:s hemsida: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Del 2: Rättslig bakgrund

- A.** Common Reporting Standard (CRS)

CRS står för "Common Reporting Standard" och 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 kontoinnehavaren har sin skatterättsliga hemvist i ett annat land än Sverige, är SaveLend skyldigt att rapportera uppgifterna i detta formulär samt kontoinnehavarens 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 OECD:s webbplats: <https://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.

- 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 skatterättslig hemvist i USA.
- Finansiella institut är skyldiga att rapportera dessa uppgifter till Skatteverket, och
- Skatteverket är skyldigt att vidarebefordra uppgifterna till den amerikanska skattemyndigheten (IRS).

I svensk lag har bestämmelserna om FATCA införts i lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.