

Intyg om skatterättslig hemvist - Privatperson

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 att fylla i detta formulär, gällande din skatterättsliga hemvist. **Del 1, 2 och 3 är obligatoriska.**

Du hittar Instruktioner och definitioner på sida 2.

Del 1: Uppgifter om kontoinnehavaren

A. Vänligen fyll i kontoinnehavarens uppgifter

Namn	Födelsedatum
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.

	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 du har/inte har skatterättslig hemvist i Sverige (se Instruktioner del 2 B)

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

C. Kryssa i **ett** av alternativen nedan för att bekräfta att du har/inte har skatterättslig hemvist i USA (se Instruktioner del 2 A)

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

Del 3: Intygande

A. Jag intyggar på heder och samvete att uppgifterna i 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 SaveLend lämnar ut uppgifter i detta intyg till andra bolag inom SaveLend-koncernen. Jag åtar mig att inom 30 dagar skicka ett nytt intyg om uppgifter på denna blankett behöver ändras eller har upphört att gälla.

Instruktioner och definitioner

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 vår behandling av personuppgifter finns på vår webbplats. Dataskyddsinformationen på vår webbplats 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: 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 beaktning 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 till exempel 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 webbplats: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

Del 3: Skatteregistreringsnummer (TIN)

- A. Skatteregistreringsnummer (TIN)
- I USA är ditt TIN vanligtvis samma som ditt amerikanska Social Security Number.
 - I Sverige är ditt TIN 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: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

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 SaveLend 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 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).