

Intygande som privatkunder själv ger om uppgifter enligt FATCA och CRS/DAC2

Meddela på den här blanketten i vilket eller vilka länder du är skattskyldig. Om du är skattskyldig i annat land än Finland ska du även uppge skattenumret (TIN, Tax Identification Number) eller motsvarande i det landet, om sådant nummer används där. Läs anvisningarna på nästa sida innan du fyller i blanketten. Kom ihåg att svara på alla frågorna och underteckna blanketten.

Posta blanketten: Aktia Bank Abp, PB 207, 00101 Helsingfors eller faxa till nummer 010 247 6356 (från utlandet +358 10 247 6356).

1. Personuppgifter

Namn
Personbeteckning eller födelsetid om du inte har finsk personbeteckning
Utländsk personbeteckning
Adress (Blanketten kan inte användas för ändring av finsk hemadress, anmälan kommer automatiskt från befolkningsregistercentralen):

2. Beskattningsland, skattemässigt hemvistland (Tax Residency)

Är du allmänt skattskyldig i Finland?		
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej	
Är du skattskyldig i något annat land än Finland?		
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej	
Om du är skattskyldig i annat land än Finland ska du uppge beskattningslandet (-länderna) och skattenumret eller motsvarande i det landet, om sådant nummer används där:		
Beskattningsland, skattemässigt hemvistland:	Skattenummer (TIN) eller motsvarande:	Skattemässigt hemvistland använder inte skattenummer eller motsvarande <input type="checkbox"/>
Beskattningsland, skattemässigt hemvistland:	Skattenummer (TIN) eller motsvarande:	Skattemässigt hemvistland använder inte skattenummer eller motsvarande <input type="checkbox"/>
Beskattningsland, skattemässigt hemvistland:	Skattenummer (TIN) eller motsvarande:	Skattemässigt hemvistland använder inte skattenummer eller motsvarande <input type="checkbox"/>
Beskattningsland, skattemässigt hemvistland:	Skattenummer (TIN) eller motsvarande:	Skattemässigt hemvistland använder inte skattenummer eller motsvarande <input type="checkbox"/>
Har du amerikanskt medborgarskap?		
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej	

3. Behandling av personuppgifter

Aktia Bank (senare banken) hanterar som registerförare personuppgifter enligt personuppgiftslagen och kreditinstitutslagen samt ser i sin verksamhet även annars till att integritetsskyddet och banksekretessen iaktas vid hantering av personuppgifter. En registerbeskrivning som avses i personuppgiftslagen finns att tillgå på bankens verksamhetsställen. Mera information om banken som registerförare, avsikten med hanteringen av personuppgifter och regelmässigt överlåtande av dem samt om hur den registrerade kan använda sina rättigheter finns på bankens webbplats www.aktia.fi .

4. 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 bl.a. till skattemyndigheten som förutsätts i den lokala lagstiftningen. Jag förbinder mig att på begäran ge de ytterligare uppgifter som Aktia Bank Abp behöver för att uppfylla sina skyldigheter enligt FATCA och CRS/DAC2. Jag är medveten om min skyldighet att meddela banken ändringar i de givna uppgifterna, särskilt sådana ändringar som påverkar beskattningen, inom 30 dagar.
Ort och datum
Underskrift och namnförtydligande

Intygande som privatkunder själv ger om uppgifter enligt FATCA och CRS/DAC2

Internationella avtal reglerar vilka uppgifter i anslutning till beskattningen som banker och andra finansinstitut ska samla in om sina kunder och rapportera till Skatteförvaltningen. Skatteförvaltningen rapporterar uppgifterna vidare till de stater med vilka Finland har överenskommelser. Därför frågar vi våra kunder bl.a. om beskattningsland och utländska skattenumret eller motsvarande. Om du är osäker på i vilka länder du är skattskyldig ber vi dig vända dig till skattemyndigheten. Vi får inte ge råd som gäller skattelagstiftningen eller t.ex. bestämning av beskattningslandet.

Finland har ett s.k. FATCA-avtal med USA och utöver det följer vi OECD-ländernas gemensamma rapporteringsstandard CRS och Europeiska unionens direktiv DAC2.

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).
Vem berörs av FATCA?	FATCA gäller amerikanska personer, eftersom de är skatteskyldiga i USA. Med amerikanska personer avses bland annat personer som är bosatta i USA, amerikanska medborgare, personer med dubbelt medborgarskap, personer som har permanent uppehållstillstånd, Green Card och företag som är registrerade i USA. FATCA-rapporteringen omfattar också gemensamma konton.
CRS, DAC2	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.
Vem berörs av CRS/DAC2?	Rapporteringsstandarderna och direktivet gäller alla privatpersoner och företag vars skattemässiga hemvistland/beskattningsland är något annat än bankens eller finansinstitutets eller USA.
Beskattningsland, skattemässigt hemvistland (Tax Residency)	En fysisk persons beskattningsland, skattemässiga hemvistland är i regel det land där personen i huvudsak vistas och där personen har en egentlig bostad. Som allmänt skattskyldig i Finland anses personer vara som har en egentlig bostad och tillbringar minst 6 månader utan avbrott i Finland. Finska medborgare kan i huvudsak, trots att de flyttat utomlands, skattemässigt anses vara bosatta i Finland under flyttningsåret och de tre därpå följande åren. I Finland fattar Skatteförvaltningen beslut om begränsad skattskyldighet för finska medborgares del. Staterna följer sina egna bestämmelser om skattemässigt hemvistland. Mera information får du av den lokala skattemyndigheten.
Skattenummer, Taxpayer Identification Number (TIN)	Skattenummer eller motsvarande kod är en av staten beviljad personlig bokstavs- eller nummerkombination som används i den ifrågavarande statens beskattning för identifiering av personer. Vissa stater använder inga skattenummer och beviljar därför inte sådana. Dessa stater använder dock något annat nummer eller någon annan kod som möjliggör identifiering på motsvarande nivå. Exempel på TIN-nummer DK: CPR-nummer(privatkunder). SE: Personnummer (privatkunder) NO: Personnummer (privatkunder eller D-kod (temporär kod)). FI: Personbeteckning (privatkunder)
Ska man svara på frågor om skatteuppgifterna?	Bankernas och finansinstitutens kunder är förpliktade att ge bankerna och finansinstituten uppgifter om sig själv så att deras skattemässiga hemvistland kan identifieras. Om vi trots begäran inte får den lagstadgade ytterligare informationen och vi inte på basis av de uppgifter vi har kan utesluta att kundens skattemässiga hemvistland är något annat land än Finland, klassificeras kunden som skattskyldig i något annat land i FATCA- och CRS/DAC2-rapporteringen. Vi kan bli tvungna att begränsa tjänsterna som erbjuds om vi inte får den information vi bett om.