

Vi behöver ställa några snabba frågor till dig.

Enligt lag måste vi som bank ha en dokumenterad kännedom om dig som kund och dina affärer - även om vi har löpande kontakt. Formuläret syftar till att ge oss svar angående ditt engagemang som privatkund hos oss. Tack på förhand!

Varför frågar vi dig om detta?

Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism innebär i korthet att alla banker måste ha en god kunskap om sina kunder och deras affärer så att varken kunder eller bank utnyttjas i penningtvättsyfte. Vi ställer därför ett antal frågor om dig som kund så att vi kan tillvarata dina ekonomiska intressen, samtidigt som vi tar vårt samhällsansvar. Mer information om varför vi ställer dessa frågor hittar du [här](#)¹.

När du svarar på dessa frågor vill vi att du tar utgångspunkt i hur dina affärer med banken ser ut idag.

Den information vi får om dig behandlas självfallet konfidentiellt och omfattas av banksekretess samt Dataskyddsförordningen (GDPR). Läs mer [här](#)².

Uppgifter om dig

Namn			Personnr/Samordn.nr/Födelsedatum
Folkbokföringsadress	Postnummer	Postort	Land

Medborgarskap och skatterättslig hemvist

Nedan ställs frågan gällande om du har enbart svenskt medborgarskap, är endast bosatt i Sverige och om du enbart har skatterättslig hemvist i Sverige. Skatterättslig hemvist är det land där du betalar skatt och deklarerar din inkomst, vanligtvis där du bor eller arbetar och har skatteplikt enligt nationell lagstiftning. Du kan ha skatterättslig hemvist i flera länder och anses då begränsat skatteskyldig i Sverige.

Jag bekräftar att jag enbart är svensk medborgare, är bara bosatt i Sverige och har enbart min skatterättsliga hemvist i Sverige

Ja Nej

Medborgarskap

Om du svarade **Nej** på föregående fråga, vänligen fyll i nedanstående

Ange land du är medborgare i
Vänligen bekräfta din status gällande amerikanskt medborgarskap
<input type="checkbox"/> Jag är inte amerikansk medborgare och/eller har ingen skatterättslig hemvist i USA
<input type="checkbox"/> Jag är amerikansk medborgare och/eller har skatterättslig hemvist i USA

Medborgarskap och skatterättslig hemvist

I samband med att du anger din skatterättsliga hemvist, behöver du uppgive ditt skatteregistreringsnummer/Taxpayer Identification Number (TIN). Banken har skyldighet att fråga om uppgifter till följd av avtal om informationsinhämtning gällande FATCA/CRS. Läs mer om detta [här](#)³. Läs mer om respektive lands skatteregistreringsnummer/TIN [här](#)⁴.

I vilket land/länder har du skatterättslig hemvist? Ange land	Ange skatteregistreringsnummer/TIN
I vilket land/länder har du skatterättslig hemvist? Ange land	Ange skatteregistreringsnummer/TIN

Person i politiskt utsatt ställning (PEP)

Har du ett yrke som gör att du är en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller är du anhörig alternativt nära medarbetare till någon i politiskt utsatt ställning (RCA)? Begreppet PEP omfattar i huvudsak politiker på nationell nivå, högre ämbetsmän och deras familjemedlemmar. Läs mer om PEP [här](#)⁵.

Välj ett alternativ
<input type="checkbox"/> Nej, jag är inte PEP eller RCA <input type="checkbox"/> Ja, jag är PEP eller RCA
Vänligen beskriv din position (PEP) eller din relation (RCA).

¹ <https://www.swedishbankers.se/foer-bankkunder/penningtvaett/daerfoer-maaste-banken-staella-fraagor/>

² <https://www.sparbankensyd.se/om-oss/sakerhet-och-sekretess/integritet-och-sekretess>

³ https://www.swedishbankers.se/media/3531/1710_crs.pdf

⁴ <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>

⁵ <https://www.swedishbankers.se/foer-bankkunder/penningtvaett/personer-i-politisk-utsatt-staelling-pep/>

Min relation till Sparbanken Syd

Använder du Sparbanken Syd för din vardagsekonomi?

 Ja Nej**Vad är anledningen till att du har valt Sparbanken Syd som din bank?**

Exempel på anledningar: för min vardagsekonomi, för att använda enstaka produkter och tjänster, för sparbanksidén, för bra personlig kontakt, för bankens lokala närvaro, för bankens aktiva hållbarhetsarbete.

Ange anledning

Enskild firma

Driver du enskild firma med konto i banken?

 Ja NejOm du svarat **Ja** på frågan ovan kontaktar vi dig för att ställa ytterligare frågor relaterade till din enskilda firma.**Min ekonomi – Årlig inkomst**

Hur mycket uppskattar du kommer att sättas in på dina konton hos oss per år från respektive inkomstkälla?

<input type="checkbox"/> Lön	Ange årligt belopp i SEK (Lön, efter skatt)
<input type="checkbox"/> Pension	Ange årligt belopp i SEK (Pension, efter skatt)
<input type="checkbox"/> Bidrag eller arbetslöshetsersättning	Ange årligt belopp i SEK (Bidrag eller arbetslöshetsersättning, efter skatt)
<input type="checkbox"/> Studiebidrag och/eller studielån	Ange årligt belopp i SEK (Studiebidrag och/eller studielån, efter skatt)
<input type="checkbox"/> Inkomst från enskild firma	Ange årligt belopp i SEK (Inkomst från enskild firma, efter skatt)
<input type="checkbox"/> Kapital	Ange årligt belopp i SEK (Kapital, efter skatt)
<input type="checkbox"/> Annan	Ange årligt belopp i SEK (Annan, efter skatt)

Min ekonomi – Insättningar/uttag av kontanter och Swish**Insättningar av kontanter**

Förväntar du dig att göra insättningar av kontanter via kassan på något av våra bankkontor i form av sedlar eller postväxlar?

 Ja Nej

Hur många insättningar av kontanter planerar du att göra per år?

Hur mycket kontanter uppskattar du totalt att sätta in per år? Totalt belopp i SEK

Var kommer insättningarna ifrån? Ange ett eller flera alternativ

 Donation/gåvor privatpersoner Lön Spel/lotterivinst
 Inköp/försäljning privata varor Sparkonto Annan orsak: _____**Uttag av kontanter**

Förväntar du dig att göra uttag av kontanter via kassan på något av våra bankkontor eller i bankomat?

 Ja Nej

Hur många uttag av kontanter planerar du att göra per år?

Hur mycket kontanter uppskattar du totalt att ta ut per år? Totalt belopp i SEK

Vad planerar du att använda kontanterna till? Ange ett eller flera alternativ

 Donation/gåvor privatpersoner Daglig konsumtion
 Inköp/försäljning privata varor Annan orsak: _____

Swish

Har du eller planerar du att använda tjänsten Swish via Sparbanken Syd? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Hur mycket uppskattar du totalt att skicka via Swish per år? Totalt belopp i SEK
Hur kommer du att använda tjänsten Swish för att skicka betalningar? Ange ett eller flera alternativ <input type="checkbox"/> Donation/gåvor privatpersoner <input type="checkbox"/> Vänner och familj <input type="checkbox"/> Annan orsak: _____ <input type="checkbox"/> Inköp/försäljning privata varor <input type="checkbox"/> Donationer välgörenhet
Hur mycket uppskattar du totalt att ta emot via Swish per år? Totalt belopp i SEK
Hur kommer du att använda tjänsten Swish för att ta emot betalningar? Ange ett eller flera alternativ <input type="checkbox"/> Donation/gåvor privatpersoner <input type="checkbox"/> Vänner och familj <input type="checkbox"/> Inköp/försäljning privata varor <input type="checkbox"/> Annan orsak: _____

Min ekonomi – Sparande

Hur stort är ditt totala sparade kapital? (Inkl. sparande hos andra banker/institut.) Totalt belopp i SEK
Var kommer ditt sparade kapital ifrån? <input type="checkbox"/> Arv eller gåva <input type="checkbox"/> Försäljning av bostad <input type="checkbox"/> Spel eller lotterivinst <input type="checkbox"/> Inkomst <input type="checkbox"/> Annan försäljning
Hur mycket uppskattar du att ditt årliga sparande i banken kommer att uppgå till? (Sparande på konton, i aktier/fonder och försäkringar.) Totalt belopp i SEK
Vad sparar du till?

Mina produkter och tjänster**Bolån**

Har du eller planerar du att ansöka om ett bolån i banken? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
--

Privatlån

Har du eller planerar du att ansöka om andra lån än bolån i banken? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Ange vad du kommer använda privatlånet till <input type="checkbox"/> Köp eller renovering av bostad <input type="checkbox"/> Lösa andra befintliga lån <input type="checkbox"/> Kapitalplaceringar, t ex fonder eller aktier <input type="checkbox"/> Köp av bil, MC eller båt <input type="checkbox"/> Resor eller annan konsumtion

Kreditkort

Har du eller planerar du att ansöka om ett Kreditkort i banken? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej

Betalningar till utlandet

Med betalningar till utlandet menas banköverföringar till konton utanför Sveriges gränser. (Kortbetalningar eller bankomatuttag i utlandet ska ej inkluderas).

Planerar du att göra betalningar till utlandet? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej		
Till vilket land avser du skicka betalningar?	Årligt belopp i SEK	Antal betalningar per år
Av vilken anledning behöver du skicka betalningar till utlandet? Ange ett eller flera alternativ		
<input type="checkbox"/> Stöd till familj och vänner	<input type="checkbox"/> Arbetar utomlands	<input type="checkbox"/> Privat sparande utomlands
<input type="checkbox"/> Resor/Andra konsumtionsvaror	<input type="checkbox"/> Spel/lotterivinst	<input type="checkbox"/> Överföring av pension
<input type="checkbox"/> Inköp/försäljning privata varor	<input type="checkbox"/> Investeringar	<input type="checkbox"/> Lån i utlandet
<input type="checkbox"/> Fastighet eller lägenhet i utlandet	<input type="checkbox"/> Bor utomlands	<input type="checkbox"/> Driver affärsverksamhet i utlandet
<input type="checkbox"/> Donationer välgörenhet		
Till vilket land avser du skicka betalningar?	Årligt belopp i SEK	Antal betalningar per år
Av vilken anledning behöver du skicka betalningar till utlandet? Ange ett eller flera alternativ		
<input type="checkbox"/> Stöd till familj och vänner	<input type="checkbox"/> Arbetar utomlands	<input type="checkbox"/> Privat sparande utomlands
<input type="checkbox"/> Resor/Andra konsumtionsvaror	<input type="checkbox"/> Spel/lotterivinst	<input type="checkbox"/> Överföring av pension
<input type="checkbox"/> Inköp/försäljning privata varor	<input type="checkbox"/> Investeringar	<input type="checkbox"/> Lån i utlandet
<input type="checkbox"/> Fastighet eller lägenhet i utlandet	<input type="checkbox"/> Bor utomlands	<input type="checkbox"/> Driver affärsverksamhet i utlandet
<input type="checkbox"/> Donationer välgörenhet		

Betalningar från utlandet

Med betalningar från utlandet menas överföringar från konton utanför Sveriges gränser till ditt konto.

Planerar du att ta emot betalningar från utlandet? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej		
Vilket land utanför Sverige förväntas du ta emot betalningar ifrån?	Årligt belopp i SEK	Antal betalningar per år
Av vilken anledning behöver du ta emot betalningar från utlandet? Ange ett eller flera alternativ		
<input type="checkbox"/> Stöd från familj och vänner	<input type="checkbox"/> Arbetar utomlands	<input type="checkbox"/> Lån i utlandet
<input type="checkbox"/> Inköp/försäljning privata varor	<input type="checkbox"/> Privat sparande utomlands	<input type="checkbox"/> Resor/Andra konsumtionsvaror
<input type="checkbox"/> Uthyrning av fritidshus	<input type="checkbox"/> Överföring av pension	<input type="checkbox"/> Driver affärsverksamhet i utlandet
<input type="checkbox"/> Bor utomlands	<input type="checkbox"/> Investeringar	<input type="checkbox"/> Donationer välgörenhet
<input type="checkbox"/> Spel/lotterivinst		<input type="checkbox"/> Sält varor/tjänster
Vilket land utanför Sverige förväntas du ta emot betalningar ifrån?	Årligt belopp i SEK	Antal betalningar per år
Av vilken anledning behöver du ta emot betalningar från utlandet? Ange ett eller flera alternativ		
<input type="checkbox"/> Stöd från familj och vänner	<input type="checkbox"/> Arbetar utomlands	<input type="checkbox"/> Lån i utlandet
<input type="checkbox"/> Inköp/försäljning privata varor	<input type="checkbox"/> Privat sparande utomlands	<input type="checkbox"/> Resor/Andra konsumtionsvaror
<input type="checkbox"/> Uthyrning av fritidshus	<input type="checkbox"/> Överföring av pension	<input type="checkbox"/> Driver affärsverksamhet i utlandet
<input type="checkbox"/> Bor utomlands	<input type="checkbox"/> Investeringar	<input type="checkbox"/> Donationer välgörenhet
<input type="checkbox"/> Spel/lotterivinst		<input type="checkbox"/> Sält varor/tjänster

Godkännande av information

Underskrift Genom underskriften intygar du att dessa är riktiga och sanningsgenliga.
Du förbinder dig att meddela banken om det skulle inträffa förändringar i dessa förhållanden.

Datum	Namnteckning	Namnförtydligande

Lämna gärna din e-postadress och ditt telefonnummer så att vi kan nå dig med viktig information.

E-postadress	Telefonnummer

Bankens noteringar	Bankens handläggare	Handläggarens S-ID	<input type="checkbox"/> Kontroll mot PEP & Sanktionslista