

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 penningtvättssyfte. 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:

1. Uppgifter om dig

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

2. 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.

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

☐ Jag är inte amerikansk medborgare och/eller har ingen skatterättslig hemvist i USA

☐ Jag är amerikansk medborgare och/eller har skatterättslig hemvist i USA

Är du innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k Green card)

☐ Ja ☐ Nej

Skatterättslig hemvist

I samband med att du anger din skatterättsliga hemvist, behöver du uppge 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

3. Primärt boende

Med primärt boende i ett land räknas det land som du har din verkliga bosättning i, oftast folkbokföringslandet. Här syftar vi på en verklig och varaktig bosättning i landet, normalt sett en sammanhängande vistelseperiod om minst 6 månader.

I vilket land har du ditt primära boende?

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>

4. 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 här⁵.

Välj ett alternativ

☐ Nej, jag är inte PEP eller RCA☐ Ja, jag är PEP eller RCA

Vänligen beskriv din position (PEP) eller din relation (RCA).

5. 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☐ Nej

Om du svarat Ja på frågan ovan kontaktar vi dig för att ställa ytterligare frågor relaterade till din enskilda firma.

6. Min ekonomi – Årlig inkomst

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

☐ Lön	Ange årligt belopp i SEK (Lön, efter skatt)
☐ Pension	Ange årligt belopp i SEK (Pension, efter skatt)
☐ Bidrag eller arbetslöshetsersättning	Ange årligt belopp i SEK (Bidrag eller arbetslöshetsersättning, efter skatt)
☐ Studiebidrag och/eller studielån	Ange årligt belopp i SEK (Studiebidrag och/eller studielån, efter skatt)
☐ Inkomst från enskild firma	Ange årligt belopp i SEK (Inkomst från enskild firma, efter skatt)
☐ Kapital	Ange årligt belopp i SEK (Kapital, efter skatt)
☐ Annan	Ange årligt belopp i SEK (Annat, efter skatt)

7. 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: _____

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

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?	
☐ Ja ☐ 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	
☐ Donation/gåvor privatpersoner	☐ Vänner och familj ☐ Annan orsak: _____
☐ Inköp/försäljning privata varor	☐ 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	
☐ Donation/gåvor privatpersoner	☐ Vänner och familj
☐ Inköp/försäljning privata varor	☐ Annan orsak: _____

8. 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?	
☐ Arv eller gåva	☐ Försäljning av bostad ☐ Spel eller lotterivinst
☐ Inkomst	☐ 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?	

9. Mina produkter och tjänster

Bolån

Har du eller planerar du att ansöka om ett bolån i banken?
☐ Ja ☐ Nej

Privatlån

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

Kreditkort

Har du eller planerar du att ansöka om ett Kreditkort i banken?
☐ Ja ☐ 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?		
☐ Ja ☐ 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		
☐ Stöd till familj och vänner	☐ Arbetar utomlands	☐ Privat sparande utomlands
☐ Resor/Andra konsumtionsvaror	☐ Spel/lotterivinst	☐ Donationer välgörenhet
☐ Inköp/försäljning privata varor	☐ Investeringar	☐ Överföring av pension
☐ Fastighet eller lägenhet i utlandet	☐ Lån i utlandet	☐ Driver affärsverksamhet i utlandet
☐ Bor utomlands		
Till vilket land avser du skicka betalningar?	Årligt beioopp i SEK	Antal betalningar per år
☐		
Av vilken anledning behöver du skicka betalningar till utlandet? Ange ett eller flera alternativ		
☐ Stöd till familj och vänner	☐ Arbetar utomlands	☐ Privat sparande utomlands
☐ Resor/Andra konsumtionsvaror	☐ Spel/lotterivinst	☐ Donationer välgörenhet
☐ Inköp/försäljning privata varor	☐ Investeringar	☐ Överföring av pension
☐ Fastighet eller lägenhet i utlandet	☐ Lån i utlandet	☐ Driver affärsverksamhet i utlandet
☐ Bor utomlands		

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

10. Godkännande av information

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

Datum	Namn-teckning	Namn-förtydligande

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	☐ Kontroll mot PEP & Sanktionslista