

Vi behöver ställa några snabba frågor till dig som förmyndare.
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 ditt barns 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 barnet

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

2. Medborgarskap och skatterättslig hemvist

Nedan ställs frågan gällande om barnet enbart har svenskt medborgarskap, är endast bosatt i Sverige och om barnet 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.

Vi/jag bekräftar att barnet enbart är svensk medborgare, är bara bosatt i Sverige och har enbart sin skatterättsliga hemvist i Sverige

☐ Ja ☐ Nej

Medborgarskap

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

Ange land barnet är medborgare i
Vänligen bekräfta barnets status gällande amerikanskt medborgarskap
☐ Barnet är inte amerikansk medborgare och/eller har ingen skatterättslig hemvist i USA
☐ Barnet är amerikansk medborgare och/eller har skatterättslig hemvist i USA
Har barnet ett s.k Green card (amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd)
☐ Ja ☐ Nej

Skatterättslig hemvist

När du anger barnets skatterättsliga hemvist, behöver skatteregistreringsnummer/Taxpayer Identification Number (TIN) uppges. 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 barnet skatterättslig hemvist? Ange land	Ange skatteregistreringsnummer/TIN
I vilket land/länder har barnet skatterättslig hemvist? Ange land	Ange skatteregistreringsnummer/TIN

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>

3. Person i politiskt utsatt ställning (PEP)

Är barnet en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller är barnet anhörig alternativt har nära anknytning till någon i politisk utsatt ställning (RCA)?
Läs mer om PEP [här](#)⁵.

Välj ett alternativ

☐ Nej, barnet är inte PEP eller RCA

☐ Ja, barnet är PEP eller RCA

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

4. Barnets relation till Sparbanken Syd

Kommer barnet att använda Sparbanken Syd för sin vardagsekonomi?

☐ Ja

☐ Nej

Vad är anledningen till att du har valt Sparbanken Syd som din bank till barnet?

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

Ange anledning

Vilka banktjänster vill du som förmyndare att barnet ska använda?

☐ Privatkonto Ung

☐ Sparkonto

☐ Investeringssparkonto (ISK)

☐ Mobil- och internetbanken ung inkl. BankID

☐ Bankkort Visa Online

☐ Fondkonto

☐ Swish

5. Barnets ekonomi – Insättning på konto

Hur mycket uppskattar du/ni som förmyndare att det kommer sättas in på barnets konton hos oss per år från respektive inkomstkälla?

☐ Barn-/studiebidrag	Ange årligt belopp i SEK (Bidrag, efter skatt)
☐ Lön	Ange årligt belopp i SEK (Lön, efter skatt)
☐ Annan	Ange årligt belopp i SEK (Annat, efter skatt)

6. Barnets ekonomi – Insättningar/uttag av kontanter och Swish

Insättningar av kontanter

Förväntar du/ni som förmyndare att barnet kommer att göra insättningar av kontanter via kassan på något av våra bankkontor?

☐ Ja

☐ Nej

Hur många insättningar av kontanter uppskattas ske per år?

Hur mycket kontanter uppskattas totalt att sättas in per år? Totaltbelopp i SEK

Var kommer insättningarna ifrån? Ange ett eller flera alternativ

☐ Donation/gåvor privatpersoner

☐ Lön

☐ Inköp/försäljning privata varor

☐ Sparkonto

☐ Annan orsak: _____

Uttag av kontanter

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

☐ Ja

☐ Nej

Vilket totalbelopp i kontanter uppskattar du att barnet kommer att ta ut per år?

Hur många uttag av kontanter uppskattar du att barnet kommer att göra per år?

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

☐ Donation/gåvor privatpersoner

☐ Daglig konsumtion

☐ Inköp/försäljning privata varor

☐ Annan orsak: _____

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

Swish

Planerar barnet att använda tjänsten Swish via Sparbanken Syd?		
☐ Ja	☐ Nej	
Hur mycket uppskattar du att barnet totalt kommer skicka via Swish per år? Totaltbelopp i SEK		
Av vilken anledning kommer barnet att skicka pengar via Swish? Ange ett eller flera alternativ		
☐ Donation/gåvor privatpersoner	☐ Vänner och familj	☐ Annan orsak: _____
☐ Inköp/försäljning privata varor	☐ Donationer välgörenhet	
Hur mycket uppskattar du att barnet totalt tar emot via Swish per år? Totaltbelopp i SEK		
Av vilken anledning kommer barnet att ta emot pengar via Swish? Ange ett eller flera alternativ		
☐ Donation/gåvor privatpersoner	☐ Vänner och familj	
☐ Inköp/försäljning privata varor	☐ Annan orsak: _____	

7. Barnets ekonomi – Sparande

Hur stort är barnets totala sparade kapital i andra banker/institut?	
Var kommer barnets sparade kapital ifrån?	
☐ Arv eller gåva	☐ Annat
Hur mycket uppskattar du att barnets årliga sparande i banken kommer att uppgå till? (Sparande på konton, i aktier/fonder och försäkringar.) Totaltbelopp i SEK	
Vad sparar barnet till?	

8. Godkännande av information

Genom underskriften intygar du som förmyndare att dessa uppgifter är riktiga och sanningsenliga. Du som förmyndare förbinder dig att meddela banken om det skulle inträffa förändringar. Om förmyndare 2 inte är närvarande förbinder jag mig att informera barnets andre förmyndare om de uppgifter jag lämnat. En av förmyndarna behöver vara kund i Sparbanken Syd. Om en av er inte är kund i banken behöver den förmyndaren kopiera sin ID-handling, se bifogad blankett.

Ort och datum	Ort och datum
Förmyndare 1 underskrift	Förmyndare 2 underskrift
Namnförtydligande	Namnförtydligande
Personnummer	Personnummer

Lämna gärna barnets e-postadress och telefonnummer så att vi kan komma i kontakt med barnet gällande viktig information.

E-postadress	Telefonnummer
--------------	---------------

Bankens noteringar	Bankens handläggare	Handläggarens S-ID	☐ Kontroll mot PEP & Sanktionslista
---------------------------	---------------------	--------------------	--