

Instruktioner/definitioner	
<p>Enligt OECD:s standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (CRS), den amerikanska FATCA lagstiftningen och nationell lagstiftning, är Sparbanken Syd skyldig att samla in och rapportera vissa uppgifter till det lokala skatteverket. Dessa uppgifter avser kontohavares skatterättsliga hemvist och de tillgångar som kontohavaren har hos Sparbanken Syd.</p> <p>Om kontohavaren har skatterättslig hemvist i ett annat land än Sverige är Sparbanken Syd skyldig att vidarebefordra informationen i denna blankett samt årligen rapportera information om produkter som ni har till svenska Skatteverket.</p>	
<b>Information om behandling av personuppgifter</b>	<p>Personuppgifter som lämnas i detta formulär eller som i annat fall registreras i samband därmed behandlas av banken för fullgörande av den löpande administrationen av kundförhållandet. Personuppgifterna kan också behandlas i syfte att identifiera kund som uttryckt intresse för, ansökt om eller ingått avtal om utnyttjande av bankens tjänster, liksom för att genomföra kontroller mot sanktionslistor som banken enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att genomföra. Även andra bolag som Sparbanken Syd samarbetar med för sin verksamhet kan, inom ramen för tillämplig sekretesslagstiftning och/eller -regler, utföra behandling av personuppgifter.</p> <p>Kontohavaren har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om kunden samt att få rättelse gjord av eventuell felaktig uppgift. Kontohavaren ska i sådana fall vända sig till banken.</p>
<b>Amerikanskt medborgarskap/hemvist</b>	<p>Du anses generellt ha amerikanskt hemvist om du är bosatt i USA, är en amerikansk medborgare (inklusive personer med dubbelt medborgarskap); om du är en innehavare av en bostad i USA; har ett giltigt arbetstillstånd (s.k. "Green Card Holder") eller annan permanent rätt att vistas i USA. Om du anses ha hemvist i USA kan du vara skyldig att betala skatt i USA.</p>
<b>CRS</b>	<p>"CRS" står för "Common Reporting Standard". CRS är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton/produkter med syfte att förhindra skatteflykt. Enligt CRS måste finansiella institut identifiera personer med skattehemvist i ett annat land än det land där institutet hör hemma. Det finansiella institutet måste lämna uppgifter till det lokala skatteverket om de personer som har skattehemvist i ett annat land. Skatteverken överför i sin tur informationen till skatteverk i andra (CRS) länder.</p> <p>Du hittar mer information om CRS via följande länk: <a href="http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange">http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange</a></p>
<b>FATCA</b>	<p>FATCA" står för "Foreign Account Tax Compliance Act" och är en amerikansk lagstiftning som antogs av den amerikanska kongressen i mars 2010. Ett avtal har slutits mellan Sverige och USA för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA. De skyldigheter som följer av avtalet kan delas in i tre huvudsakliga delar. För Sveriges del är det fråga om;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) skyldighet för finansiella institut att identifiera finansiella konton som innehas av amerikanska personer,</li> <li>2) skyldighet för finansiella institut att lämna uppgifter till Skatteverket om de konton som identifierats, och</li> <li>3) skyldighet för Skatteverket att överföra information till den amerikanska federala skattemyndigheten, IRS.</li> </ol> <p>Du hittar mer information om FATCA via följande länk: <a href="http://irs.gov">http://irs.gov</a></p>
<b>Finansiellt konto</b>	<p>Med finansiellt konto avses en produkt hos ett finansiellt institut som är:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) inlånskonto - exempel; ett företags-, löne-, spar- och kapitalkonto.</li> <li>2) depåkonto - exempel; värdepappersdepå.</li> <li>3) en andel i eget kapital eller skulder i en investeringsenhet - exempel; en andel i en investeringsfond.</li> <li>4) ett försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal - exempel; kapitalförsäkring.</li> </ol>
<b>Kontohavare</b>	<p>Med kontohavare avses den person som har registrerats eller identifierats som innehavare av ett finansiellt konto/produkt. När en person som inte är ett finansiellt institut förvaltar ett finansiellt konto i egenskap av ombud, förmyndare, förvaltare, behörig undertecknare, investeringsrådgivare eller förmedlare till förmån för en annan person eller för en annan persons räkning, ska den andra personen anses vara innehavare av kontot. Detta gäller dock inte när en advokat förvaltar ett finansiellt konto till förmån för en klient.</p>
<b>Skatteregistreringsnummer</b>	<p>Ett skatteregistreringsnummer, Tax Identification Number (TIN) är ett identifikationsnummer för skattebetalare eller en funktionell motsvarighet till det om ett sådant nummer saknas. Information om utformningen av skatteregistreringsnummer i olika jurisdiktioner/stater finns på OECD:s webbplats via följande länk: <a href="http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759">http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759</a></p>
<b>Skatterättslig hemvist</b>	<p>Du som är bosatt, vistas stadigvarande eller har väsentlig anknytning till Sverige har skatterättslig hemvist i Sverige. Det innebär att du ska betala skatt i Sverige för samtliga inkomster, oavsett om de kommer från Sverige eller något annat land. Du anses bosatt i Sverige om du har ditt verkliga hem här. Du vistas stadigvarande i Sverige om du är i Sverige minst sex månader i följd. Kortare avbrott i vistelsen, till exempel för att besöka hemlandet, bryter inte vistelsen i Sverige. Du anses ha väsentlig anknytning till Sverige om du, efter att ha flyttat från Sverige, har kvar bostad, familj, viktiga tillgångar eller liknande här.</p> <p>När har en privatperson skatterättslig hemvist i ett annat land?</p> <p>I allmänhet är den skatterättsliga hemvisten densamma som det land där du bor eller vistas permanent. Den nationella lagstiftningen i det andra landet bestämmer däremot när en privatperson anses ha skatterättslig hemvist i det andra land.</p> <p>Information om landsspecifika regler gällande skattehemvist går att återfinna på OECD's webbplats via följande länk: <a href="http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760">http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760</a></p> <p>Om du har några frågor om hur du avgör vilket land du har skatterättslig hemvist i bör du rådfråga en skatterådgivare eller kontakta din lokala skattemyndighet.</p>