

## Intyg om skatterättslig hemvist Privatkund

Enligt Common Reporting Standard (CRS) och Foreign Account Tax compliance Act (FATCA) är finansiella institut som Nordea, skyldiga att samla information om var deras kunder har skatterättslig hemvist. Därför ber vi dig vänligen att fylla i detta formulär, gällande skatterättslig hemvist. **Avsnitt 1, 2 och 3 är obligatoriska.**

### Avsnitt 1: Uppgifter om kontoinnehavaren

A. Fullständigt namn

Födelsedatum (dd.mm.åååå)

Bostadsadress

Ort

Postnummer

Adressland

Om du är finsk medborgare med en hemadress utanför Finland, vänligen ange datumet du flyttade från Finland

### Avsnitt 2: Skatterättslig hemvist

A. Vänligen lista alla dina skatterättsliga hemvister. **Notera** att du har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Du anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där du är bosatt. Finland kan betraktas som skatterättslig hemvist för en finsk medborgare som flyttat utomlands under flyttåret och de tre därpå följande åren.

B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta om du har skatterättslig hemvist i Finland (se instruktioner del 2 B).

Jag bekräftar att jag har skatterättslig hemvist i Finland och att Finland är markerad som skatterättslig hemvist i Avsnitt 2 A

Jag bekräftar att jag inte har skatterättslig hemvist i Finland

C. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta om du har skatterättslig hemvist i USA (se instruktioner del 2 A).

Jag bekräftar att jag har skatterättslig hemvist i USA och att USA är markerad som skatterättslig hemvist i Avsnitt 2 A

Jag bekräftar att jag inte har skatterättslig hemvist i USA

### Avsnitt 3: Bekräftelse och underskrift

A. Jag bekräftar att uppgifterna som lämnats ovan är korrekta och fullständiga. Uppgifterna som lämnats på blanketten kan användas i rapporteringssyfte i enlighet med den lokala lagstiftningen. Jag samtycker till att Nordea kan lämna uppgifter till andra bolag inom Nordeakoncernen. Jag samtycker till att lämna in en ny blankett inom 30 dagar från att uppgifterna som lämnats denna blankett ändras eller inte längre är korrekta.

Datum (dd.mm.åååå) Namnförtydligande

Underskrift

## Instruktioner och definitioner

### Instruktioner del 1: Datahantering och skydd

- A. Nordea Bank Abp behandlar personuppgifter som personuppgiftsansvarig då det levererar produkter och tjänster som parterna har avtalat om. Dessutom behandlar Nordea personuppgifter i andra sammanhang, såsom då vi svarar på kundernas begäran eller då lagar och andra bestämmelser kräver det. Detaljerade uppgifter om behandlingen av personuppgifter inom Nordea Bank Abp ges i Nordeas dataskyddsbeskrivning som finns tillgänglig på bolagets webbplats. Dessutom kan dataskyddsbeskrivningen fås genom att kontakta Nordea Bank Abp. Dataskyddsbeskrivningen innehåller uppgifter om rättigheter i anknytning till behandlingen av personuppgifter. Till rättigheterna hör bland annat rätten att få tillgång till personuppgifterna, rätten till rättelse och rätten till dataportabilitet.

### Instruktioner del 2: Skatterättslig hemvist

- A. Din skatterättsliga hemvist är vanligtvis USA om du:
- är amerikansk medborgare (även personer med dubbelt medborgarskap),
  - bor i USA,
  - har uppehållstillstånd eller giltigt arbetstillstånd (Green Card) som USA beviljat, eller
  - är född i USA.

- B. Din skatterättsliga hemvist är vanligtvis Finland om:

- ditt faktiska hem är i Finland, eller
- du vistas över sex månader i Finland. Tillfällig frånvaro från Finland avbryter inte sexmånadersperioden.

Finland kan betraktas som skatterättslig hemvist för en finsk medborgare som flyttat utomlands under flyttåret och de tre därpå följande åren, om hen inte kan påvisa att hen inte har väsentlig anknytning till Finland (fastighetsinnehav, familj, arbetsplats eller betydande förmögenhet).

- C. Personens skatterättsliga hemvist är i annat land:

Beroende på lagstiftningen i olika länder kan en person ha fler än en skatterättslig hemvist. Den skatterättsliga hemvisten är i regel hemlandet eller vistelselandet. Varje land har dock sina egna regler för fastställande av den skatterättsliga hemvisten. Om en person betalar skatt på sin förmögenhet i ett annat land (t.ex. fastighetsskatt eller källskatt för avkastning på förmögenhet), betraktas inte landet i fråga vanligtvis som skatterättslig hemvist enbart på den grunden. Mer information om bestämmelserna som gäller skatterättslig hemvist i en viss jurisdiktion finns i OECD:s portal för automatiskt informationsutbyte på adressen: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>.

### Instruktioner del 3: Skatteregistreringsnummer (TIN)

- A. Skatteregistreringsnummer (TIN)
- I USA är ditt skatteregistreringsnummer vanligtvis samma som ditt amerikanska Social Security Number.
  - I Finland är TIN din finska personbeteckning.
  - I andra länder är TIN vanligtvis nationellt personnummer eller nationellt försäkringsnummer.

Mer information om skatteregistreringsnummer i olika jurisdiktioner finns på OECD:s webbplats: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

### Instruktioner del 3: Tillämplig lagstiftning

- A. Common Reporting Standard (CRS)

CRS är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton i syfte att förhindra skatteflykt. I enlighet med standarden ska finansinstitut identifiera privatkunders och organisationers skatterättsliga hemvister om de inte är samma som finansinstitutets verksamhetsland. Finansinstituten ska till skattemyndigheterna i sitt land rapportera uppgifter om kunder vars skatterättsliga hemvist är i utlandet. Om kunden har sin skatterättsliga hemvist i ett annat land än Finland är Nordea skyldig att lämna uppgifter om kundens konton/produkter till Skatteförvaltningen som förmedlar uppgifterna till myndigheterna i de övriga länder som förbundet sig till CRS-avtalet. Finland har infört CRS i lagen om genomförande av direktivet (1703/2015) samt i 17 b § och 17 c § i lagen om beskattningsförfarande (1704/2015, 226/2016). Mer information om CRS finns på: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>

- B. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Finland och USA har ingått ett avtal vars syfte är att förhindra skatteflykt. Avtalet ställer tre krav på Finland:

- Finansinstituten är skyldiga att identifiera de produkter som innehas av persona med skatterättslig hemvist i USA.
- Finansinstituten är skyldiga att rapportera de identifierade produkterna till Skatteförvaltningen.
- Skatteförvaltningen är skyldig att förmedla uppgifterna till skattemyndigheten i USA.

I Finland har genomförandet av FATCA-avtalet förordnats i 17 a § (155/2015) i lagen om beskattningsförfarande samt i och Skatteförvaltningens beslut (A38/200/2015) om rapporteringsskyldigheter i enlighet med FATCA-avtalet.