



Kundkännedomsblankett Juridisk person

Uppgifter om försäkrings-tagaren	Företagets/organisationens namn		Organisationsnummer		
	Utdelningsadress, postnr, ort och land				
	Registrerad adress, postnr, ort och land om annan än utdelningsadress				
	Kontaktperson		E-post/telefon kontaktperson		
	Företagets/organisationens säte (ange land)				
	Endast svensk skattehemvist. <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Om nej, ange samtliga länder:				
Uppgifter om företrädare	För- och efternamn		Personnummer		
	Folkbokföringsadress		Postnr, ort och land		
Bolagsform	<input type="checkbox"/> Aktiebolag ej börsnoterat <input type="checkbox"/> Aktiebolag börsnoterat <input type="checkbox"/> Handelsbolag <input type="checkbox"/> Kommanditbolag				
	<input type="checkbox"/> Stiftelse/ Förening <input type="checkbox"/> Finansinstitut <input type="checkbox"/> Offentlig sektor <input type="checkbox"/> Annat, ange:				
	Bransch				
Redovisning av verklig huvudman <i>Gäller ej börsnoterade bolag</i> Ange verksamhetens verkliga huvudmän. Om verklig huvudman saknas ska ledande befattningshavare anges. <i>Se definition</i>	För- och efternamn (huvudman)		Ägarandel/rösträtt i procent eller annat inflytande	Personnummer	
	Befattning				
	Folkbokföringsadress, postnr, ort och land				
	Utdelningsadress, postnr, ort och land, om annan än folkbokföringsadress				
	Medborgarskap land*				
	Endast svensk skattehemvist. <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Om nej, ange samtliga länder:				
	För- och efternamn (huvudman)		Ägarandel/rösträtt i procent eller annat inflytande	Personnummer	
	Befattning				
	Folkbokföringsadress, postnr, ort och land				
	Utdelningsadress, postnr, ort och land, om annan än folkbokföringsadress				
Medborgarskap land*					
Endast svensk skattehemvist. <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Om nej, ange samtliga länder:					
*Vid avsaknad av svenskt personnummer eller samordningsnummer samt vid utlandsbosatt person ska en vidimerad kopia av godkänd identitetshandling bifogas.	För- och efternamn (huvudman)		Ägarandel/rösträtt i procent eller annat inflytande	Personnummer	
	Befattning				
	Folkbokföringsadress, postnr, ort och land				
	Utdelningsadress, postnr, ort och land, om annan än folkbokföringsadress				
	Medborgarskap land*				
	Endast svensk skattehemvist. <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Om nej, ange samtliga länder:				

Person i politisk utsatt ställning, PEP	Är verklig huvudman PEP?	Är verklig huvudman familjemedlem eller nära medarbetare PEP?
	<input type="checkbox"/> Ja, fyll i sid 3 <input type="checkbox"/> Nej	<input type="checkbox"/> Ja, fyll i sid 3 <input type="checkbox"/> Nej
Syfte med placeringen	<input type="checkbox"/> Pension <input type="checkbox"/> Riskskydd	
	<input type="checkbox"/> Annat – förtydliga:	
	Finns det idag avsikt att betala in ytterligare premier utöver avtalad premie? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
		Om Ja, ange vilket belopp och hur ofta

Fyll i nedan om någon eller några av nedanstående punkter stämmer:

1. Kunden har adress/säte/skattehemvist utanför Norden
2. Kundens verkliga huvudman är PEP
3. Kundens verkliga huvudman har adress/medborgarskap/skattehemvist utanför Norden

Pengarnas ursprung	<input type="checkbox"/> Vinst/Överskott i verksamhet <input type="checkbox"/> Försäkringsutbetalning <input type="checkbox"/> Löpande verksamhet <input type="checkbox"/> Ägartillskott
	<input type="checkbox"/> Annat ange: Förtydliga vad pengarna som ska placeras i försäkringen kommer ifrån
Beskrivning av affärsverksamheten	Beskrivning av affärsverksamheten (till exempel: tjänster och produkter som tillhandahålls, när verksamheten etablerades, geografiska marknader, huvudsakliga kunder och deras verksamhetsland)

Underskrift av firmatecknare

Jag intygar på heder och samvete att ovan deklarerade uppgifter är korrekta och kompletta, och att inga ytterligare skattehemvister gäller på grund av bostadsort, medborgarskap eller andra orsaker.

.....
Ort och datum.....
Underskrift av firmatecknare.....
Namnförtydligande**Skydd av personuppgifter**

Vi värnar om våra kunders personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi behandlar dina uppgifter. Läs mer om vår hantering av personuppgifter och dina rättigheter på kpa.se/personuppgifter

Kompletterande information om person i politiskt utsatt ställning, PEP

Fyll i om verklig huvudman är, eller inom de senaste 18 månaderna har varit PEP

Vilken befattning har/hade verklig huvudman?	<input type="checkbox"/> Stats- eller regeringschef	<input type="checkbox"/> Ledamot i centralbankers styrande organ
	<input type="checkbox"/> Minister, vice eller biträdande minister	<input type="checkbox"/> Ambassadör eller beskickningschef
	<input type="checkbox"/> Parlamentsledamot	<input type="checkbox"/> Hög officer i försvarsmakten
	<input type="checkbox"/> Domare i högsta domstolen, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå	<input type="checkbox"/> Person som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
	<input type="checkbox"/> Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet	<input type="checkbox"/> Person som har en funktion i ledningen i en internationell organisation
Ange titel		
Land/Internationellt organ		

Fyll i om verklig huvudman är familjemedlem eller känd medarbetare till någon som är PEP

Vem är personen i politiskt utsatt ställning (PEP)?	<input type="checkbox"/> Maka eller make, registrerad partner eller sambo	<input type="checkbox"/> Förälder
	<input type="checkbox"/> Barn	<input type="checkbox"/> Medarbetare
	<input type="checkbox"/> Barns maka eller make, registrerad partner eller sambo	
	<input type="checkbox"/> Annan förbindelse:	
Ange namn och personnummer		
Vilken befattning har/hade personen?	<input type="checkbox"/> Stats- eller regeringschef	<input type="checkbox"/> Ledamot i centralbankers styrande organ
	<input type="checkbox"/> Minister, vice eller biträdande minister	<input type="checkbox"/> Ambassadör eller beskickningschef
	<input type="checkbox"/> Parlamentsledamot	<input type="checkbox"/> Hög officer i försvarsmakten
	<input type="checkbox"/> Domare i högsta domstolen, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå	<input type="checkbox"/> Person som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
	<input type="checkbox"/> Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet	<input type="checkbox"/> Person som har en funktion i ledningen i en internationell organisation
Ange titel		
Land/Internationellt organ		

För oss i KPA är det viktigt att du och alla våra andra kunder är trygga med att vi arbetar för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism och att vi följer de lagkrav som finns. Enligt Penningtvättslagen måste vi, precis som andra försäkringsbolag och banker, ha god kännedom om våra kunder. Du kan läsa mer om Penningtvättslagen i länken "Därför måste försäkringsbolaget ställa frågor".

https://www.svenskforsakring.se/globalassets/faktablad/darfor-maste-forsakringsbolaget-stalla-fragor_penningtvatt_2018.pdf

Definition av PEP

Med *person i politiskt utsatt ställning*, "PEP", avses: En fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller en funktion i ledningen i en internationell organisation. Med viktig offentlig funktion avses funktioner som

1. stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar
2. parlamentsledamöter,
3. ledamöter i styrelsen för politiska partier,
4. domare i högsta domstol, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
5. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankers styrande organ,
6. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten, och
7. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings eller kontrollorgan.

Med *familjemedlem till en PEP* avses maka/make, registrerad partner, sambo, barn och barnens makar, registrerade partner, sambos eller föräldrar till en PEP

Med *känd medarbetare till en PEP* avses:

1. fysisk person som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, gemensamt med en person i politiskt utsatt ställning är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion eller som på annat sätt har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, eller
2. fysisk person som ensam är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, egentligen har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning.

Definition av Verklig huvudman

Med *Verklig huvudman* avses den eller de fysiska personer som ensam eller tillsammans med närstående innehar mer än 25 procent av andelarna eller rösterna i företaget eller på annat sätt utövar den yttersta kontrollen över företaget.

(Verklig huvudman behöver inte utredas för bolag som är noterade på en reglerad marknad)

Om verklig huvudman saknas ska en ledande befattningshavare inom den juridiska personen i stället utses. För information om vem som ska utses, se nedan.

Aktiebolag

VD

Stiftelse

Egen eller anknuten förvaltning: styrelseordförande
Alternativt: en person som enligt stiftelseförordnandet kan få del av en väsentlig andel av stiftelsens utdelade medel

Handelsbolag

Samtliga delägare (bolagsmän)

Kommanditbolag

Samtliga komplementärer

Förening

Färre eller lika med tre medlemmar: samtliga förutsatt att de har samma rösträtt

Fler än tre medlemmar: styrelseordförande

Fackförbund

Fackförbundsstyrelsens ordförande

Räddningsförbund

Direktionsordförande (framgår av förbundsordningen)

Filial

En filial är inte en egen juridisk person. Verklig huvudman ska istället utredas för den juridiska person som filialen tillhör.

Svenska statliga bolag

VD

Svenska myndigheter

Generaldirektören eller styrelseordförande

Svenska kommuner och regioner

Kommunfullmäktiges ordförande/landstingsfullmäktiges ordförande

Svenska kyrkans pastorat/församlingar

Kyrkofullmäktiges eller kyrkorådets ordförande

Kommunala bolag och landstingsbolag

Om majoritets- eller helägt av kommun eller landsting
ska bolagets VD utses

Utländska ambassader i Sverige

Ambassadören

Skattehemvist

Företag

Med skattehemvist avses skattskyldighet i ett land på grund av domicil, bosättning, plats för företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet.

Filialer

Skattehemvist för filialer är normalt endast det land där företaget som filialen tillhör har sin skattehemvist.
Exempel: en svensk filial till ett danskt företag har normalt endast skattehemvist i Danmark.

När har ett företag skattehemvist i ett annat land?

Det bestäms av lagen i det andra landet.

Privatpersoner

Privatpersoner har oftast sin skattehemvist i landet där de bor. Särskilda omständigheter (exempelvis utlandsstudier eller utlandsarbete) kan medföra att en privatperson får skattehemvist i ett annat land eller i fler än ett land samtidigt.

När har en privatperson skattehemvist i ett annat land?

Normalt sett har privatpersoner sin skattehemvist i landet där de är bosatta. Men reglerna för skattehemvist skiljer sig åt mellan olika länder.

Mer information om reglerna i olika länder finns på OECD:s hemsida: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>

Om du har frågor som rör skattehemvist bör du kontakta en skatterådgivare eller Skatteverket.

Skattehemvist i USA

Med personer som har skattehemvist i USA menas antingen fysiska personer som bor i USA, som har amerikanskt medborgarskap (gäller även personer med dubbelt medborgarskap), som har permanent uppehålls-tillstånd (så kallat green card) i USA eller juridiska personer (exempelvis företag eller annan juridisk person) som är registrerade i USA. Du behöver bara uppfylla ett av dessa kriterier för att klassas som skattskyldig i USA.