

Kontorsnamn/Avdelning

Kontorsnummer

Datum

Handläggare

Telefon (inkl riktnummer)

**Kund**

Namn	Personnummer/SHB-nummer	Födelsedatum
Utdelningsadress		
Postnummer och ort		Land

**Obligatorisk fråga avseende USA (måste besvaras)**

Jag har skattehemvist i USA (se förklaring på sidan 2)	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, fyll även i amerikanska skattemyndigheten IRS blankett W9 och TIN.	Skatteregistreringsnummer/TIN

**Obligatorisk fråga angående skattehemvist (måste besvaras)**

Jag har skattehemvist i följande land/länder (ange även Sverige om så är fallet)	
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN

**Underskrift**

Härmed intygas på heder och samvete att ovanstående uppgifter är riktiga och sanningsenliga.	
Om något intygande som nu har lämnats inte längre är korrekt kommer jag att snarast meddela Handelsbanken om det.	
Datum	
Namnteckning	
Namnförtydligande	

**Underskrifter av samtliga förmyndare**

Ort, datum	Ort, datum
Förmyndarens namnteckning	Förmyndarens namnteckning
Namnförtydligande	Namnförtydligande

### Bestämmelser om skattskyldighet i Sverige

En fysisk person som har skattehemvist i Sverige är vanligtvis obegränsat skattskyldig här, dvs. ska skatta för alla inkomster oavsett om de intjänats här eller utomlands. Den som inte har skattehemvist i Sverige är sannolikt begränsat skattskyldig, dvs. endast skattskyldig här för vissa inkomster som har anknytning till Sverige. En begränsat skattskyldig person ska t.ex. inte betala vanlig svensk inkomstskatt på ränta och utdelning, men betala svensk kupongskatt på utdelning från svenska aktier och andelar i svenska värdepappersfonder.

Som obegränsat skattskyldig anses den som är bosatt i Sverige men även den som, utan att vara bosatt här, stadigvarande (sex månader eller mer) vistas i Sverige. Också en person som tidigare har varit bosatt här men som inte längre stadigvarande vistas i Sverige är obegränsat skattskyldig om han har skattskyldig anknytning hit.

Faktorer som används för att avgöra om väsentlig anknytning till Sverige finns:

- svenskt medborgarskap,
- bosatt här under en längre tid,
- inte är varaktigt bosatt på viss utländsk ort, t.ex. vistelse utomlands för studier eller av hälsoskäl,
- bostad här inrättad för åretruntbruk
- familj här,
- näringsverksamhet här,
- ekonomiskt engagerad här genom att inneha tillgångar – tex aktier - som, direkt eller indirekt, ger personen inflytande i näringsverksamhet här,
- fastighet här, och
- liknande förhållanden.

För att avgöra om väsentlig anknytning föreligger görs en samlad bedömning av samtliga omständigheter i det enskilda fallet. En svensk medborgare eller en person som varit bosatt här eller stadigvarande vistats här i landet i minst tio år ska under en femårsperiod efter utflyttningen själv visa att han inte har väsentlig anknytning till Sverige.

Detta är en översiktlig beskrivning av svenska lagregler om skattskyldighet. Sverige har ingått skatteavtal med ett flertal andra stater. Dessa avtal syftar till att undvika dubbel beskattning av en och samma inkomst. Även om det enligt interna svenska bestämmelser föreligger skattskyldighet för en viss inkomst kan inkomsten ändå vara undantagen från beskattning i Sverige och beskattas i ett annat land till följd av bestämmelserna i ett sådant avtal.

Den kund som är osäker på sin skattehemvist bör kontakta Skatteverket eller aktuellt lands skattemyndighet. Även om det är ovanligt kan en person ha fler än en skattehemvist och samtliga ska i så fall anges på denna blankett.

### Skattehemvist i USA

Exempel på faktorer som används för att avgöra skattehemvist i USA:

**Amerikanskt medborgarskap**, innebär alltid skattehemvist i USA

**Bosättning i USA**, under en viss tid (förutsatt att man inte är undantagen, se nedan).

För att anses vara bosatt en viss tid ska man ha varit i USA under minst:

1. 31 dagar under innevarande år och
2. 183 dagar under den treårsperiod som inkluderar innevarande år och de två åren närmast före.

De 183 dagarna beräknas på följande sätt:

Alla dagar man har varit i USA under innevarande år

1/3 av dagarna man var närvarande i USA under det första året före innevarande år

1/6 av dagarna man var närvarande i USA under det andra året före innevarande år.

Undantagna bosatta individer:

Temporärt närvarande person som representerar en annan stat.

Temporärt närvarande lärare eller trainee med J- eller Q-visum.

Temporärt närvarande student med F-, J-, M- eller Q-visum

Temporärt närvarande professionell idrottsman som deltar i ett välgörenhetsidrottssevenemang.

Dagar som faller in under undantagen ovan ska inte inräknas i bosättningstiden.

**Green Card-innehav.** Person som har rätt att när som helst bosätta sig i USA.

Amerikansk medborgare svarar Ja.

### Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som kunden lämnar på denna blankett behandlas av banken för att banken ska kunna fullgöra sina förpliktelser att lämna kontrolluppgift till Skatteverket. Handelsbanken är personuppgiftsansvarig för denna behandling. Utförlig information om bankens behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på [www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se).

Rättelse av felaktig eller ändrad uppgift ska omgående meddelas till banken.

Kontorsnamn/Avdelning

Kontorsnummer

Datum

Handläggare

Telefon (inkl riktnummer)

**Kund**

Namn	Personnummer/SHB-nummer	Födelsedatum
Utdelningsadress		
Postnummer och ort		Land

**Obligatorisk fråga avseende USA (måste besvaras)**

Jag har skattehemvist i USA (se förklaring på sidan 2)	
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, fyll även i amerikanska skattemyndigheten IRS blankett W9 och TIN.	Skatteregistreringsnummer/TIN

**Obligatorisk fråga angående skattehemvist (måste besvaras)**

Jag har skattehemvist i följande land/länder (ange även Sverige om så är fallet)	
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN
Land	Skatteregistreringsnummer/TIN

**Underskrift**

Härmed intygas på heder och samvete att ovanstående uppgifter är riktiga och sanningsenliga.	
Om något intygande som nu har lämnats inte längre är korrekt kommer jag att snarast meddela Handelsbanken om det.	
Datum	
Namnteckning	
Namnförtydligande	

**Underskrifter av samtliga förmyndare**

Ort, datum	Ort, datum
Förmyndarens namnteckning	Förmyndarens namnteckning
Namnförtydligande	Namnförtydligande

**Kundens exemplar**

### Bestämmelser om skattskyldighet i Sverige

En fysisk person som har skattehemvist i Sverige är vanligtvis obegränsat skattskyldig här, dvs. ska skatta för alla inkomster oavsett om de intjänats här eller utomlands. Den som inte har skattehemvist i Sverige är sannolikt begränsat skattskyldig, dvs. endast skattskyldig här för vissa inkomster som har anknytning till Sverige. En begränsat skattskyldig person ska t.ex. inte betala vanlig svensk inkomstskatt på ränta och utdelning, men betala svensk kupongskatt på utdelning från svenska aktier och andelar i svenska värdepappersfonder.

Som obegränsat skattskyldig anses den som är bosatt i Sverige men även den som, utan att vara bosatt här, stadigvarande (sex månader eller mer) vistas i Sverige. Också en person som tidigare har varit bosatt här men som inte längre stadigvarande vistas i Sverige är obegränsat skattskyldig om han har skattskyldig anknytning hit.

Faktorer som används för att avgöra om väsentlig anknytning till Sverige finns:

- svenskt medborgarskap,
- bosatt här under en längre tid,
- inte är varaktigt bosatt på viss utländsk ort, t.ex. vistelse utomlands för studier eller av hälsoskäl,
- bostad här inrättad för åretruntbruk
- familj här,
- näringsverksamhet här,
- ekonomiskt engagerad här genom att inneha tillgångar – tex aktier - som, direkt eller indirekt, ger personen inflytande i näringsverksamhet här,
- fastighet här, och
- liknande förhållanden.

För att avgöra om väsentlig anknytning föreligger görs en samlad bedömning av samtliga omständigheter i det enskilda fallet. En svensk medborgare eller en person som varit bosatt här eller stadigvarande vistats här i landet i minst tio år ska under en femårsperiod efter utflyttningen själv visa att han inte har väsentlig anknytning till Sverige.

Detta är en översiktlig beskrivning av svenska lagregler om skattskyldighet. Sverige har ingått skatteavtal med ett flertal andra stater. Dessa avtal syftar till att undvika dubbel beskattning av en och samma inkomst. Även om det enligt interna svenska bestämmelser föreligger skattskyldighet för en viss inkomst kan inkomsten ändå vara undantagen från beskattning i Sverige och beskattas i ett annat land till följd av bestämmelserna i ett sådant avtal.

Den kund som är osäker på sin skattehemvist bör kontakta Skatteverket eller aktuellt lands skattemyndighet. Även om det är ovanligt kan en person ha fler än en skattehemvist och samtliga ska i så fall anges på denna blankett.

### Skattehemvist i USA

Exempel på faktorer som används för att avgöra skattehemvist i USA:

**Amerikanskt medborgarskap**, innebär alltid skattehemvist i USA

**Bosättning i USA**, under en viss tid (förutsatt att man inte är undantagen, se nedan).

För att anses vara bosatt en viss tid ska man ha varit i USA under minst:

1. 31 dagar under innevarande år och
2. 183 dagar under den treårsperiod som inkluderar innevarande år och de två åren närmast före.

De 183 dagarna beräknas på följande sätt:

Alla dagar man har varit i USA under innevarande år

1/3 av dagarna man var närvarande i USA under det första året före innevarande år

1/6 av dagarna man var närvarande i USA under det andra året före innevarande år.

Undantagna bosatta individer:

Temporärt närvarande person som representerar en annan stat.

Temporärt närvarande lärare eller trainee med J- eller Q-visum.

Temporärt närvarande student med F-, J-, M- eller Q-visum

Temporärt närvarande professionell idrottsman som deltar i ett välgörenhetsidrottssevenemang.

Dagar som faller in under undantagen ovan ska inte inräknas i bosättningstiden.

**Green Card-innehav.** Person som har rätt att när som helst bosätta sig i USA.

Amerikansk medborgare svarar Ja.

### Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som kunden lämnar på denna blankett behandlas av banken för att banken ska kunna fullgöra sina förpliktelser att lämna kontrolluppgift till Skatteverket. Handelsbanken är personuppgiftsansvarig för denna behandling. Utförlig information om bankens behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på [www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se).

Rättelse av felaktig eller ändrad uppgift ska omgående meddelas till banken.

Kontorsnamn/Avdelning

Kontorsnummer

Datum

Handläggare

Telefon (inkl riktnummer)

## Personuppgifter

Namn	Personnummer
Utdelningsadress	Födelsedatum (om personnummer saknas)
Postnummer och ort	Land
Skattehemvist (vid ny kund ska blankett "Intyg om skattehemvist - Individ" fyllas i)	Skattenummer (vid utländsk skattehemvist)
Skattskyldig i USA på grund av amerikanskt medborgarskap, bosättning eller Green Card? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Amerikanskt skatteregistreringsnummer/US-TIN
Medborgarskap i följande land / länder	
E-post	Telefonnummer mobil

## Bankförbindelsens syfte

<input type="checkbox"/> Konto	<input type="checkbox"/> Förmögenhetsförvaltning	<input type="checkbox"/> Företråde för annan
<input type="checkbox"/> Betala	<input type="checkbox"/> Låna	<input type="checkbox"/> Verklig huvudman
<input type="checkbox"/> Spara/placera	<input type="checkbox"/> Pension/försäkring	
<input type="checkbox"/> Inget av ovanstående		
Om adress eller skattehemvist är utanför Sverige ska typ av anknytning till Sverige anges.		
Typ av anknytning till Sverige:	<input type="checkbox"/> Arbete	<input type="checkbox"/> Studier <input type="checkbox"/> Familj
	<input type="checkbox"/> Tidigare bosatt i Sverige	<input type="checkbox"/> Annat
Tilläggsinformation: Beskriv typ av anknytning. Exempelvis "Anställd på xxx AB. Behöver konto för lön och räkningar."		
Förväntad längd på kundförhållandet (om utländsk skattehemvist eller adress)		Datum

## Person i politiskt utsatt ställning - PEP\*

<input type="checkbox"/> Ja, använd blankett avsedd för PEP
<input type="checkbox"/> Nej

\* en person i politiskt utsatt ställning är en person som har eller nyligen har haft viktiga offentliga funktioner eller är anhörig, alternativt medarbetare/affärspartner till sådan person. Exempelvis domare i högsta domstolen, ambassadör eller riksdagsledamot.

ID 2024-06-05 10:22:38

A678 3.0 2024-04-23

**Betalningsflöden**

Har du eller kommer du att ha insättningar på konto i Handelsbanken.

 Ja  Nej (gå vidare till Tillgångar)

Vad avser insättningarna:

 Lön  Försäljning av varor/tjänster/tillgångar Pension/försäkring  Från eget konto i annan bank Bidrag  Överföring från familj/släkt Studiemedel  Inkomst av kapital Annan insättning Tilläggsinformation. Obligatoriskt vid val "Annan insättning"**Förväntat belopp per år (SEK):****Tillgångar**

Har du eller kommer du att ha tillgångar på konto i Handelsbanken.

 Ja  Nej (gå vidare till Utlandsbetalningar)

Ange ursprunget av de tillgångar du har eller kommer att ha i Handelsbanken:

 Eget sparande Belopp (SEK)

Beskriv tillgångarnas ursprung.\* Texta gärna.

 Försäkringsutbetalning Belopp (SEK)

Beskriv tillgångarnas ursprung.\* Texta gärna.

 Arv eller gåva Belopp (SEK)

Beskriv tillgångarnas ursprung.\* Texta gärna.

 Försäljning av fastighet/  
lägenhet Belopp (SEK)

Beskriv tillgångarnas ursprung.\* Texta gärna.

\* Ex: Avser slutlikvid från försäljning av fastighet 2016, eller avser månadssparande under flera år.

<input type="checkbox"/> Försäljning av annan tillgång	Belopp (SEK)  Beskriv tillgångarnas ursprung.* Texta gärna.
<input type="checkbox"/> Överskott från enskild näringsverksamhet	Belopp (SEK)  Beskriv tillgångarnas ursprung.* Texta gärna.
<input type="checkbox"/> Annat	Belopp (SEK)  Beskriv tillgångarnas ursprung.* Texta gärna.

\* Ex: Avser slutlikvid från försäljning av fastighet 2016, eller avser månadssparande under flera år.

## Utlandsbetalningar

### Ankommande utlandsbetalningar

Avser du att ta emot utlandsbetalningar?

Ja  Nej (gå vidare till Avgående)

Vad avser betalningarna:

- Lön  Försäljning av varor/tjänster  
 Pension/försäkring  Försäljning av tillgångar  
 Från eget konto utomlands  Överföring från familj/släkt  
 Annat
- Tilläggsinformation. Obligatoriskt vid val "Annat"

**Förväntat antal per år:**

**Förväntat belopp per år (SEK):**

Från vilka länder kommer betalningarna:

### Avgående utlandsbetalningar

Avser du att skicka utlandsbetalningar?

Ja  Nej (gå vidare till Enskild näringsidkare)

Vad avser betalningarna:

- Till eget konto utomlands  Inköp av varor/tjänster  
 Överföring till familj/släkt  Investeringar  
 Bidrag till hjälporganisationer  
 Annat
- Tilläggsinformation. Obligatoriskt vid val "Annat"

**Förväntat antal per år:**

**Förväntat belopp per år (SEK):**

Till vilka länder skickas betalningarna:

### Enskild näringsidkare med engagemang i Handelsbanken

#### Avser du att ha enskild näringsverksamhet med engagemang i Handelsbanken?

- Nej  
 Ja (fyll i nedan information om verksamheten)

#### Företagsinformation

Bransch - verksamhet	Omsättning
----------------------	------------

#### Verksamhetens kunder

- Privatpersoner i Sverige  Privatpersoner utanför Sverige  
 Företag/organisationer i Sverige  Företag/organisationer utanför Sverige  
 Inga kunder

#### Verksamhetens leverantörer

- Leverantörer i Sverige  Leverantörer utanför Sverige  
 Inga leverantörer

#### Beskrivning av affärsverksamheten

### Kontanthantering enskild näringsidkare

#### Kontantinsättningar till konto i Handelsbanken

Avser du att göra kontantinsättningar till konto i Handelsbanken? Kontantinsättningar via värdebolag ska inkluderas.

- Ja  Nej

Förväntat belopp av kontantinsättningar under ett år (SEK)

Vad avser kontantinsättningarna?

- Dagskassa  Annan kontantinsättning

Tilläggsinformation. Beskriv vad insättningarna avser. Obligatoriskt vid val av "Annan"

#### Kontantuttag från konto i Handelsbanken

Avser du att göra kontantuttag från konto i Handelsbanken? Kontantuttag som hanteras via värdebolag ska inkluderas.

- Ja  Nej

Förväntat belopp av kontantuttag under ett år (SEK)

Vad avser kontantuttagen?

- Växelkassa/handkassa  Annat

Tilläggsinformation. Beskriv vad uttagen avser. Obligatoriskt vid val "Annan".

### Handelsbankens noteringar

#### Identitetskontroll

Typ av id-handling	Id-nummer	Id giltighetsdatum	Utfärdat, land
--------------------	-----------	--------------------	----------------