

I Sverige har vi en penningtvättslag som ska förhindra att finansiella företag används för penningtvätt och terrorismfinansiering. Lagen grundar sig på EU:s penningtvättsdirektiv som gäller i alla EU-länder. Penningtvättslagen innebär att vi behöver ha tillräcklig kunskap om våra kunder och deras affärer och vi måste därför ställa några frågor till dig som är i kundkategorin *juridisk person*.

Kunduppgifter

Firma / Juridisk person	Organisationsnr
Utdelningsadress	Postnr och Ort
Land (Säte)	Telnr, inkl riktnr
Kontaktperson	E-post

Företrädare för juridisk person

Bifoga vidimerad och daterad ID-kopia av god kvalitet för aktuell/aktuella företrädare.
Om det finns flera företrädare bifogas lista med motsvarande uppgifter.

Efternamn, förnamn	Personnr
Utdelningsadress	Postnr och Ort
Land	Telnr, inkl riktnr
Mobil	E-post

Affärsförbindelsens syfte och art

Varifrån kommer de pengar som sätts in i våra fonder?

Kryssa för ett eller flera alternativ:

Företagets intäkter Företagsförsäljning Fastighetsförsäljning

Annat: _____

Vad är syftet med placeringarna?

Kryssa för ett eller flera alternativ:

Förvaltning av överskottslikviditet Spekulation
 Handel med värdepapper ingår i verksamheten Annat sparande

Annat: _____

Verklig huvudman*För information och definitioner, se sid 5*

Finns det en eller flera personer (privata eller juridiska) **inklusive dig själv** som har ett direkt ekonomiskt intresse av resultatet av de placeringar som görs i våra fonder?

Nej Ja Om ja, fyll i nedanstående uppgifter. (Vid behov/platsbrist bifogas lista med motsvarande uppgifter.)

Bifoga även vidimerad och daterad ID-kopia av god kvalitet för aktuell person / aktuella personer.

 Efternamn, förnamn / Firma / Juridisk person

Personnr / Orgnr

 Kontaktuppgifter (adress och telnr)

 Efternamn, förnamn / Firma / Juridisk person

Personnr / Orgnr

 Kontaktuppgifter (adress och telnr)

Finns det någon eller några privatpersoner **inklusive dig själv** med en röst- eller ägarandel större än 25% (både direkt och indirekt ägande räknas) eller som på annat sätt har ett bestämmande inflytande över bolaget?

Nej Ja Om ja, fyll i nedanstående uppgifter. (Vid behov/platsbrist bifogas lista med motsvarande uppgifter.)

Bifoga även vidimerad och daterad ID-kopia av god kvalitet för aktuell person / aktuella personer.

 Efternamn, förnamn / Firma / Juridisk person

Personnr / Orgnr

Aktier, %

Röster, %

 Kontaktuppgifter (adress och telnr)

 Efternamn, förnamn / Firma / Juridisk person

Personnr / Orgnr

Aktier, %

Röster, %

 Kontaktuppgifter (adress och telnr)

Saknas traditionell verklig huvudman?

För information och definitioner, se sid 5

Om du svarat nej på ovanstående frågor behövs någon annan utses som verklig huvudman. Det bör vara den person som har mest bestämmande inflytande över den juridiska personen, till exempel kan det vara styrelseordförande, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare.

 Efternamn, förnamn

Personnr

Position / funktion

 Kontaktuppgifter (adress och telnr)
Person i politiskt utsatt ställning (PEP, Politically Exposed Person) *För information och definitioner, se sid 5*

Är eller har någon av den juridiska personens verkliga huvudmän (traditionella såväl som utsedd enligt ovanstående fråga) tidigare varit en person i politiskt utsatt ställning? (Vid behov/platsbrist bifogas lista med motsvarande uppgifter.)

Nej Ja, namn och befattning/funktion: _____

land och tidsperiod: _____

Är någon av den juridiska personens verkliga huvudmän (traditionella såväl som utsedd) en nära familjemedlem eller känd medarbetare till någon som är eller tidigare varit en person i politiskt utsatt ställning? (Vid behov/platsbrist bifogas lista med motsvarande uppgifter.)

Nej Ja, personens namn och befattning/funktion: _____

land och tidsperiod: _____

beskriv släktskapsförhållande/relation/arbetsfunktion: _____

Skattskyldighet i USA (FATCA-intygande)

För information och definitioner, se sid 5-6

Intygande sker på **en av de tre delarna** nedan.**DEL 1 Finansiell enhet i FATCA Partnerland/Jurisdiktion**

se definitioner sid 5-6

Undertecknad behörig företrädare intygar på heder och samvete att enheten är en finansiell enhet i ett FATCA-partnerland och att den inte av den amerikanska skattemyndigheten har klassats som ett icke FATCA-deltagande enhet.

GIIN (registreringsnummer hos IRS): _____

DEL 2 Aktivt icke-finansiellt företag

se definitioner sid 5-6

Undertecknad behörig företrädare intygar på heder och samvete att enheten är ett aktivt icke finansiellt företag, d.v.s. att det är varken en finansiell enhet eller ett passivt icke-finansiellt företag.

DEL 3 Passivt icke-finansiellt företag

se definitioner sid 5-6

Undertecknad behörig företrädare intygar på heder och samvete att företaget är ett passivt icke-finansiellt företag samt att nedanstående fråga är fullständigt besvarad.

Är någon av ägarna, vars ägarandel överstiger 25% av bolaget, skattskyldig i USA p.g.a. medborgarskap eller annan anknytning?

Nej Ja Om **Ja**, uppge TIN (Taxpayer Identification Number). Vid behov bifogas lista med motsvarande uppgifter.

Efternamn, förnamn / Firma / Juridisk person	Adress	TIN
Efternamn, förnamn / Firma / Juridisk person	Adress	TIN
Efternamn, förnamn / Firma / Juridisk person	Adress	TIN

Common Reporting Standard (CRS)

För information, se sid 6

Har den juridiska personen skatterättslig hemvist i annat land än Sverige eller USA?

(Vid flera länder bifogas lista med motsvarande uppgifter.)

Nej Ja, skattenummer/TIN (Taxpayer Identification Number): _____

land för skatterättslig hemvist: _____

Har någon av den juridiska personens verkliga huvudmän skatterättslig hemvist i annat land/länder än Sverige eller USA?

(Vid behov/platsbrist bifogas lista med motsvarande uppgifter.)

Nej Ja, namn på huvudman: _____

skattenummer/TIN (Taxpayer Identification Number): _____

land för skatterättslig hemvist: _____

Obligatoriska bilagor

Vidimerad kopia på registreringsbevis (ej äldre än 6 mån) samt vidimerad kopia på registerutdrag med firmatecknare (ej äldre än 6 mån) om detta inte framgår av registreringsbeviset.

Motsvarande för stiftelser är vidimerad kopia på utdrag från stiftelseregistret (ej äldre än 6 mån). Om firmatecknare ej framgår av utdraget ska man även bifoga vidimerad kopia av senast antagna föreskrifter för stiftelsen där firmatecknare framgår.

Vidimerad och daterad kopia av god kvalitet på godkänd och giltig ID-handling för den eller de personer (även firmatecknare) som företräder den juridiska personen.

Fullmakt i original om företrädaren inte är firmatecknare (ej äldre än 6 mån).

Vidimerad och daterad kopia av god kvalitet på godkänd och giltig ID-handling för samtliga verkliga huvudmän.

En vidimerad kopia innebär att minst en myndig oberoende person behöver vidimera (äkthetsintyga) kopian med underskrift, namnförtydligande och telefonnummer.

Underskrift

Jag/vi försäkrar att jag/vi har svarat sanningsenligt på alla frågor och förbinder mig/oss att informera Prior&Nilsson Fond och Kapitalförvaltning AB (nedan Bolaget) om väsentliga förändringar i den lämnade informationen.

Bolagets behandling av kunduppgifter följer den allmänna dataskyddsförordningen (EU) 2016/679. Bolaget är personuppgiftsansvarig för sin behandling av personuppgifter. Bolaget samlar in personuppgifter, däribland förnamn, efternamn, e-postadress, personnummer, kundnummer, adress, kontaktuppgifter och uppgifter om bankkontonummer och IP-nummer. Uppgifterna används av Bolaget för att kunna fullgöra detta avtal, för att bemöta dig som kund, för att följa rättsliga förpliktelser, för marknadsföring och som underlag för statistik och produktutveckling. När uppgifterna inte längre behövs för något av dessa ändamål kommer de att raderas. Marknadsföring via e-post och sms regleras i marknadsföringslagen. Uppgifterna kan ligga till grund för att Bolaget, och i förekommande fall Bolagets samarbetspartners, ska kunna anpassa innehåll, annonser och erbjudanden. Personuppgifter kan lämnas ut till annat bolag inom Bolagets koncern samt till andra samarbetspartners när det är nödvändigt för att fullgöra ett avtal eller för att följa rättsliga skyldigheter. Personuppgifter lämnas ut till myndighet endast där så krävs med stöd av lag eller myndighetsbeslut. Inga personuppgifter förs utanför EU/EES.

Mer information om behandlingen av dina personuppgifter och dina rättigheter finns i Bolagets **Integritetspolicy** som du finner på Bolagets hemsida: <http://www.pnfonder.se/se/om-oss/integritetspolicy>. Om du vill få integritetspolicy utskriven kan du fråga din rådgivare. Du kan mejla info@pnfonder.se, att: Lars-Ove Wijk, om du har frågor eller vill utöva dina rättigheter.

Ort och datum

Namnteckning företrädare

Namnförtydligande

Namnteckning firmatecknare

Namnförtydligande

Namnteckning firmatecknare (vid fler än en)

Namnförtydligande

Namnteckning firmatecknare (vid fler än en)

Namnförtydligande

Viktig information

Penningtvättslagstiftningen gör att vi tvingas neka teckning i våra fonder om vi inte får in en fullständigt ifylld Kundkännedomsblankett inkl bilagor, varför inga transaktioner kommer att kunna genomföras innan detta erhållits.

Så snart vi fått in komplett information och kundregistreringen är klar skickar vi en bekräftelse på detta. Därefter kan du/ni köpa fondandelar i våra fonder genom att skicka in en köpblankett samt sätta in köplikvid på respektive fonds konto. När vi registrerat andelsköpet skickar vi nota som bekräftelse på detta.

Blanketter och bilagor som faxas eller mailas måste även skickas till PriorNilsson i original.

Blanketten skickas till: Prior&Nilsson Fond och Kapitalförvaltning AB, Box 7136, 103 87 Stockholm

Telefon 08-441 77 00/02 Fax 08-441 77 01 E-post info@pnfonder.se Org.nr 556632-0841

Informationsbilaga till Kundkännedom för juridisk person

Verklig huvudman – information och definitioner

Om kunden är en juridisk person har Bolaget en skyldighet att utreda och identifiera den juridiska personens verkliga huvudmän och ägarstruktur. En verklig huvudman är: 1. en fysisk person som, ensam eller tillsammans med någon annan, ytterst äger eller kontrollerar en juridisk person, eller 2. en fysisk person till vars förmån någon annan handlar.

Om det inte finns någon sådan verklig huvudman, ska den person som har mest bestämmande inflytande över den juridiska personen, såsom styrelseordförande, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare, anses som huvudman.

Kontroll av verklig huvudman behöver inte genomföras om kunden är ett aktiebolag vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige eller inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES.

PEP – information och definitioner

Personer i politiskt utsatt ställning – PEP (Politically Exposed Person)

Den 1 augusti 2015 trädde nya ändringar i lagen om åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering i kraft. Den största förändringen i lagstiftningen är att begreppet person i politiskt utsatt ställning har utvidgats. Tidigare omfattades bara utomlandsboende men nu omfattas alla kunder och kunders alla verkliga huvudmän. En PEP anses genom sin position och sitt inflytande inneha en ställning som i sig utgör en risk för att utnyttjas för till exempel mutbrott.

Vad är en PEP?

Med en person i politiskt utsatt ställning avses en person som har, eller har haft en viktig offentlig funktion i ett land, exempelvis stats- eller regeringschefer, ministrar eller domare i Högsta domstolen eller ledamöter i styrelsen för ett politiskt parti. Som person i politiskt utsatt ställning räknas också en person som har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Bestämmelserna gällande personer i politiskt utsatt ställning ska även tillämpas på familjemedlemmar och kända medarbetare till personer i utsatt ställning. Med närstående avses maka/make, registrerad partner, sambo, barn och barns make/maka, registrerad partner eller sambor samt föräldrar. Med känd medarbetare avses den som tillsammans med en PEP äger eller på annat sätt har bestämmande inflytande över ett företag eller en person som ensam äger eller utövar inflytande över ett företag som egentligen har bildats till förmån för en PEP.

Övrigt

OBS! Informationen på denna blankett är kortfattad och inte avsedd att vara en uttömmande beskrivning av regelverket. För mer information, se Finansinspektionens hemsida samt informationsbroschyren från Svenska Bankföreningen och Finansinspektionen.

FATCA – information

Denna blankett är en förenkling av den amerikanska skattemyndighetens (IRS) originalblankett för juridiska personer, W-8BEN-E som alltid kan användas istället.

Finansiella institut utanför FATCA-partnerländer (se nedan definition av FATCA partnerland) ska, i förekommande fall, underteckna den amerikanska originalblanketten W-8BEN-E.

Juridiska personer med hemvist i USA, d.v.s. som är skattskyldigt där på grund av företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet, ska istället underteckna den amerikanska originalblanketten W-9.

Vad är FATCA?

FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som syftar till att ge USA möjligheter att förhindra skatteflykt. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer/företag som är skatt- och deklarations-skyldiga i USA, s.k. US person (se nedan). Sverige och USA har med anledning av FATCA ingått ett avtal om ett ömsesidigt utbyte av information så att även Skatteverket kan få upplysningar från den amerikanska federala skattemyndigheten, IRS, om svenska fysiska och juridiska personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

Vem är skattskyldig i USA?

Den som är skatt- och deklarationsskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår, amerikanska medborgare eller personer med skattemässigt hemvist i USA, i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller ett aktiebolag som är registrerat i USA, en trust om 1) en domstol i USA har behörighet att besluta eller döma i frågor som rör trustens administration och 2) en eller flera amerikanska personer eller ett dödsbo efter en avliden person har behörighet att kontrollera trustens administration.

Relevant lagstiftning

Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA avtalet

Ändringar i skatteförfarandelagen (SFS 2015:69)

Lag (2015:63) om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA avtalet

OBS! Fortsättning på nästa sida.

Informationsbilaga till Kundkännedom för juridisk person, forts

FATCA – definitioner

FATCA-partnerländer

FATCA - partnerland är ett land som ingått avtal med USA om informationsutbyte enligt FATCA-lagstiftningen. Deltagandeländer framgår av en lista publicerad på det amerikanska finansdepartementets hemsida.

Finansiell enhet

En finansiell enhet är ett förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. En enhet är vidare en finansiell enhet om den i sin näringsverksamhet, eller om den förvaltas av annan enhet som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för kunds räkning:

- Tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet
- Handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument
- Bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
- Annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel

Aktivt icke-finansiellt företag

Med aktivt icke-finansiellt företag avses ett företag som inte har hemvist i USA och inte är ett finansiellt institut och vars bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera, sådana intäkter (så kallade passiva inkomster).

Passiv inkomst kan vara; utdelning, ränta, hyra och royalty, livränta, dödsfallskapital från livförsäkring, viss annan försäkringsavkastning, vinst från försäljning av tillgång som ger passiv inkomst, vinst från råvaruförsäljning, valutavinst samt vinst från derivat. Hyra i verksamhet med anställd personal ses vanligtvis inte som passiv inkomst.

Till aktiva icke-finansiella företag hänförs:

- Icke finansiella bolag var andelar handlas på etablerad värdepappersmarknad (inklusive till dem närstående bolag).
- Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Icke finansiella bolag i likvidation eller under konkursåtgärder
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)
- Finanscenter i icke-finansiella koncerner som huvudsakligen ägnar sig åt finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående företag (som inte är finansiella företag).

Stiftelser och föreningar m.fl. som betraktas som aktiva icke-finansiellt företag:

- Enheter som är ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är särskilt undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Vägörehetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Varje annan enhet som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15-17§§ inkomstskattelagen (1999:1229)

Passivt företag

Ett passivt företag är varken ett finansiellt institut eller ett aktivt icke-finansiellt företag.

OBS! Informationen i denna blankett är kortfattad och inte avsedd att vara en uttömmande beskrivning av regelverket. För mer information, se Skatteverkets respektive IRS (amerikanska skattemyndigheten) hemsidor.

CRS – information

CRS står för Common Reporting Standard och är en rapporteringsnorm som har utvecklats av OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development). CRS uppbär många likheter med FATCA och innebär att svenska finansiella institut måste identifiera om kunder är skattskyldiga i annat land/länder än Sverige eller USA och rapportera uppgifter om rapporteringspliktiga konton till Skatteverket. Vilka konton som är rapporteringspliktiga bestäms med utgångspunkt i lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (IDKAL).

Om du inte vet om du är skattskyldig i annat land än Sverige eller USA rekommenderar vi dig att ta kontakt med en skatterådgivare.