

Upplysningar om Årsbesked och Kontrolluppgift

Årsbeskedet består av två delar: Årsbesked och Kontrolluppgift.

Årsbeskedet innehåller en sammanställning över konton och lån per den 31 december.

Kontrolluppgiften innehåller en sammanställning av de uppgifter som rapporterats till Skatteverket. Kontrolluppgift lämnas endast för privatpersoner och dödsbon. Kontrolluppgift för ränteinkomster lämnas också för personer med utländsk hemvist och som via hemvistintyg intygat att man inte är skattskyldig i Sverige, s k begränsat skattskyldiga. För begränsat skattskyldiga, lämnas ingen uppgift om ränteutgift.

Årsbesked

Årsbeskedet visar vad banken bokfört på kontot/lånet t o m den 31 december.

Stämmer inte era noteringar med angivet saldo kan orsaken vara att betalningar som är gjorda dagarna innan årsskiftet inte kommit banken tillhanda före årets slut.

Ränta med minustecken avser betald ränta. Här ingår även betald kreditavgift. Saldo med minustecken avser Skuld till banken. I skuldbeloppet kan i förekommande fall även ingå förfallna, ännu ej betalda räntor och avgifter.

För delade konton/lån visas i kolumnen "Saldo SEK" - delägarens behållning/skuld, samt i kolumnerna "Ränteinkomst SEK" och "Ränteutgift SEK" delägarens del av räntan. I den vänstra kolumnen visas den totala räntan och saldot på konto/lånet.

Om ett konto/lån innehas av mer än en person är saldo och ränta fördelade lika mellan kontohavarna om dessa inte meddelat annat.

Observera att alla delägare har betalningsansvar mot banken för hela kapitalskulden.

Vid valutakonto har för omräkning av ränta och preliminär skatt till svenska kronor valutakursen vid respektive räntebetalningstillfälle använts. Saldot har omräknats efter valutakursen för årets sista bankdag.

Om depå finns, redovisas depåkontot i kontosammanställningen och ingår i summaraderna. Övriga uppgifter för depån redovisas i separat deklarationsunderlag.

Innehållen skatt

Banker m fl är enligt lag skyldiga att hålla inne preliminärskatt på räntor och utdelningar som gottskrivs privatpersoner och dödsbon.

Ränta och utdelning beskattas med 30 %. Skatten beräknas på ränta minskad med eventuella uttagsavgifter/provisioner. Banken gör inte preliminärskatteavdrag i de fall kontohavarens ränta per konto understiger 100 kr.

För Förfogarkonto görs avdrag för preliminärskatt endast om räntan uppgår till mer än 1 000 kr. Kontrolluppgift för ett förfogarkonto redovisas separat till förfogaren respektive Skatteverket, skilt från förfogarens övriga engagemang i banken.

För kunder med utländsk hemvist, och som via Hemvistintyg intygat att man inte är skattskyldig i Sverige dras ingen preliminärskatt.

Kontrolluppgift

Enligt Skatteförordningen är banken skyldig att lämna kontrolluppgift till Skatteverket. I kontrolluppgiften redovisas: Ränteinkomst, Avdragen skatt, Ränteutgift, Avdragsgill ränteutgift samt uttag på Skogskonto/Upphovs-mannakonto.

Avdragen skatt är den skatt som banken innehållit och redovisat till Skatteverket.

Ränteutgift är den ränta som inbetalats under beskattningsåret.

Avdragsgill ränteutgift är den del av ränteutgiften som avser beskattningsåret samt, tid t o m den 31 januari året efter, om betald i förskott.

Ränteinkomst redovisas om den sammanlagda räntan under året överstiger 100 kr. Behållning och Skuld redovisas inte till Skatteverket.

För Skogskonto och Upphovsmannakonto dras definitiv slutlig skatt (till skillnad från preliminär skatt) med 15 %. Dessa uppgifter ingår inte i Kontrolluppgiften utan rapporteras separat och redovisas på särskild plats i Årsbeskedet tillsammans med övriga uppgifter om Skogs- och Upphovsmannakonto.

Danske Finans, Utlandslån, Värdepapper/ Depå samt Individuellt Pensionssparande skickar egna årsbesked.

Övriga upplysningar

Om någon uppgift saknas, är felaktig eller om du har några övriga frågor kan du kontakta ditt bankkontor. Om det därefter råder någon oklarhet, skriv till:

Danske Bank Sverige Filial, Revisionsavdelningen,
Box 328, 58103 Linköping.