

## Egenerklærings skjema for privatpersoner

I henhold til lovgivning Common Reporting Standard (CRS) og Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), er finansielle institusjoner som Nordea juridisk pålagt å innhente informasjon om kundenes skattemessig bosted. Nordea ber deg derfor å fylle ut dette skjemaet angående skattemessig bosted. Du kan finne instruksjoner på side 2. **Del 1, 2 og 3 er alle obligatoriske.**

### Del 1: Opplysninger om konto innehaver

A. Fødselsnummer/D-nummer (11 sifre)

Fullt navn

Fødselsdato (dd.mm.åååå)

Nåværende adresse

Sted

Postnummer

Land

Telefonnummer

### Del 2: Skattemessig bosted

A. Vennligst oppgi alle land hvor du er skattemessig bosatt. Merk, at du er skattemessig bosatt i minst ett land og kan være skattemessig bosatt i flere land. Som regel er du skattemessig bosatt i det landet du har din nåværende bostedsadresse.

B. Kryss av en av følgende alternativer for å bekrefte eller avkrefte at du er skattemessig bosatt i USA (se Instruksjoner del 2A)

Jeg bekrefter at jeg er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA og at USA er oppgitt som skattemessig bosted i del 2 A ovenfor

Jeg bekrefter at jeg ikke er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA

### Del 3: Erklæring og signatur

A. Jeg bekrefter herved at opplysningene er korrekte og så langt jeg kan bedømme, nøyaktige og fullstendige. I henhold til lokal lovgivning kan opplysningene som er oppgitt i dette skjemaet, bli brukt i forbindelse med rapportering. Konto innehaveren samtykker herved i at Nordea kan dele opplysningene i denne egenerklæringen med andre selskaper i Nordea-konsernet. Konto innehaveren forplikter seg til umiddelbart å informere Nordea om eventuelle endringer i opplysningene som er gitt i dette skjemaet. Kontohaveren bekrefter at et nytt skjema vil bli sendt inn innen 30 dager hvis noen av opplysningene i dette skjemaet skulle være uriktige eller ikke gjelde lenger.

Dato (dd.mm.åååå) Navn med blokkbokstaver

Signatur

## Veiledning og definisjoner

### Instruksjoner del 1: Databehandling og beskyttelse

- A. Som behandlingsansvarlig behandler Nordea Bank Abp, filial i Norge personopplysninger for å levere de produkter og tjenester som er avtalt mellom partene, og til andre formål, for eksempel for å hjelpe deg med din forespørsel og overholde lover og andre forskrifter. Hvis du ønsker detaljert informasjon om Nordea Bank Abp, filial i Norge sitt behandling av personopplysninger, kan du se Nordeas personvernpolicy, som ligger på Nordeas nettside, eller du kan ta kontakt med Nordea Bank Abp, filial i Norge. Personvernpolicyen inneholder informasjon om rettigheter knyttet til behandling av personopplysninger, for eksempel tilgang til informasjon, mulighet til å korrigerende informasjon, overføre informasjon fra ett system til et annet, osv.

### Instruksjoner del 2: Skattemessige bosteder

- A. Du regnes vanligvis som skattemessig bosatt i USA hvis du:
- er amerikansk statsborger, også ved dobbelt statsborgerskap,
  - er bosatt i USA,
  - har oppholdstillatelse eller arbeidstillatelse (Green Card) i USA, eller
  - er født i USA.

- B. Du regnes som skattemessig bosatt i Norge hvis du
- i en eller flere perioder oppholder deg mer enn 183 dager i riket i løpet av enhver tolv månedersperiode, eller
  - i en eller flere perioder oppholder deg mer enn 270 dager i riket i løpet av enhver trettiseks månedersperiode.

Ved fast opphold i utlandet opphører skattemessig bosted i Norge det inntektsåret det godtgjøres at du ikke har oppholdt deg i Norge i en eller flere perioder som overstiger 61 dager i inntektsåret og at du eller dine nærstående ikke har disponert bolig i Norge. Bostedet opphører uansett ikke før det tidspunkt du eller dine nærstående ikke lenger disponerer bolig i Norge. Dersom du har vært bosatt i Norge i minst 10 år før du tar fast opphold i utlandet, opphører skattemessig bosted i Norge etter utløpet av det tredje inntektsåret etter utflytting og det godtgjøres for hvert av de tre inntektsårene at du ikke har oppholdt deg i Norge i en eller flere perioder som overstiger 61 dager i inntektsåret, og at du eller dine nærstående ikke har disponert bolig i Norge. Med nærstående menes ektefelle, samboer eller mindreårige barn.

- C. Skattemessig bosted i andre land:

Du kan være skattemessig bosatt i mer enn ett land avhengig av det enkelte landets lover og regler. Vanligvis er skattemessig bosted i det landet du har ditt faste bosted eller oppholder deg fast. Hvert land har imidlertid sine egne måter å definere skattemessig bosted på. Hvis du betaler skatt i et annet land på grunn av aktiva, for eksempel eiendomsskatt eller kildeskatt av utbytte fra verdipapirer, blir du vanligvis ikke regnet som skattemessig bosatt i det landet. For mer informasjon kan du gå til OECDs Automatic Exchange Portal på: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>.

### Instruksjoner del 3: Skatteidentifikasjonsnumre (TIN)

- A. Skatteidentifikasjonsnumre
- I USA er skatteidentifikasjonsnummeret vanligvis ditt Social Security Number. I enkelte tilfeller utstedes et tilsvarende nummer.
  - I Norge er skatteidentifikasjonsnummeret ditt norske personnummer eller D-nummer.
  - i andre land varierer TIN-er men er ofte et nasjonalt identifikasjonsnummer eller nasjonalt forsikringsnummer.

For detaljer: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

### Instruksjoner del 4: Bakgrunn for lovgivningen

- A. Common Reporting Standard (CRS)

CRS er utarbeidet av OECD og har som formål å forhindre skatteunndragelse. I henhold til CRS må finansielle institusjoner identifisere enkeltpersoner og enheter som er skattemessig bosatt i andre land enn hvor den finansielle institusjonen er registrert. Dette innebærer at hvis kunden har skattemessig bosted i et annet land enn Norge, er Nordea forpliktet til å rapportere opplysningene som er gitt i dette skjemaet samt informasjon om kundens konto-/produkter til norske skattemyndigheter. De vil deretter overføre opplysningene til skattemyndighetene i andre land som har tiltrådt CRS.

- B. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

FATCA er en avtale Norge og USA har signert en avtale om FATCA. Avtalen innebærer følgende forpliktelser:

- Finansielle institusjoner er forpliktet til å identifisere finansielle produkter som innehas av amerikanske personer.
- Finansielle institusjoner er forpliktet til å gi opplysninger om identifiserte finansielle produkter og USA kunder til skattemyndighetene
- Skattemyndighetene er forpliktet til å formidle opplysningene til amerikanske skattemyndigheter.

I norsk lovgivning er reglene som gjelder FATCA, inkludert i skatteforvaltningsloven (L27.95.2016 nr 14) og skatteforvaltningsforskriften § 7-3 (F23.11.2016 nr 1360).