

## Egenerklærings skjema for juridiske enheter

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 enheten

- A. Juridisk navn på enhet/filial/selskap/organisasjon
- |                     |            |
|---------------------|------------|
| Organisasjonsnummer | GIIN       |
| Nåværende adresse   |            |
| Sted                | Postnummer |
| Land                | Telefon    |

### Del 2: Skattemessig hjemmehørende

- A. Oppgi samtlige land hvor kontoinnehaver er skattemessig hjemmehørende og de respektive skatteidentifikasjonsnumrene for hvert land.

### Del 3: Klassifisering av enhet

- A. Vennligst klassifiser enhet ved å krysse av for ett av alternativene nedenfor. Instruksjoner for enhet klassifisering er på side 5.
- Finansiell institusjon
- Investeringsenhet som opererer i et ikke-deltakende CRS-land / Ikke-deltakende profesjonelt forvaltet investeringsenhet (må fylle vedlagte skjema for informasjon om reell rettighetshaver)
  - Annen finansiell institusjon
- Aktiv ikke-finansiell enhet
- Selskap som er børsnotert på verdipapirmarkedet, eller en nærstående enhet av et slikt selskap
  - Offentlige enheter, internasjonale organisasjoner, sentralbank eller ideelle organisasjoner som er unntatt skatt
  - Annen aktiv ikke-finansiell enhet
- Passive non-financial entity
- Passiv ikke-finansiell enhet (må fylle vedlagte skjema for informasjon om reell rettighetshaver)

### Del 4: Erklæring og signatur

- A. Ovennevnte kontohaver erklærer herved at opplysningene som er gitt i dette skjemaet, så langt kontohaver kan bedømme og forstå, er nøyaktige, riktige og fullstendige. Kontohaveren godtar å gi Nordea Bank Abp (Nordea) ytterligere informasjon eller dokumenter som er nødvendig for at banken kan overholde sine forpliktelser i henhold til FAT CA eller CRS. Kontohaveren forplikter seg til umiddelbart å informere Nordea om eventuelle endringer i opplysningene som er gitt i dette skjemaet. Hvis opplysningene eller erklæringene som er gitt i dette skjemaet, endres eller ikke lenger er gyldige, forplikter kontohaveren seg til å sende inn et nytt skjema i løpet av 30 dager etter endringen. Opplysningene som er gitt i dette skjemaet, kan brukes av Nordea til rapportering i henhold til ovennevnte forpliktelser. Kontohaveren aksepterer at Nordea vil videreformidle opplysninger gitt i dette egenerklærings skjemaet til tredjeparter, inkludert skattemyndighetene. Kontohaveren forplikter seg videre til å informere personene hvis personopplysninger er registrert og behandlet i denne forbindelse, om overføringen av opplysninger som beskrives ovenfor, samt personenes rett til å kreve innsyn i den registrerte informasjonen.

Dato (dd.mm.åååå) Navn med blokkbokstaver

Signatur av signaturberettiget for kontohaveren

## Skjema for informasjon om reelle rettighetshaver

Bare relevant for ikke-deltakende profesjonelt forvaltet investeringsenhet og passiv ikke-finansiell enhet. Skjemaet må fylles ut for hver reelle rettighetshaver. Vennligst se instruksjoner på side 6.

### Del 1: Informasjon om reell rettighetshaver

- A. Fødselsnummer/ D-nummer (11 sifre)  
Fullt navn  
Fødselsdato (dd.mm.åååå)  
Adresse  
Sted  
Postnummer  
Land

### Del 2: Type reell rettighetshaver

- A. Beskriv type reell rettighetshaver ved å krysse av i **en** av boksene nedenfor.

Kontroll gjennom eierskap, f.eks. direkte og/eller indirekte kontroll over mer enn 25 % av utstedt aksjekapital

Kontroll på annen måte, f.eks. direkte eller indirekte kontroll over mer enn 25 % av stemmene i enheten

Hvis ingen fysisk person eller fysiske personer som utøver innflytelse over enheten gjennom eierinteresser eller stemmerett er identifisert, skal den fysiske personen som innehar topplederstillingen (f.eks. konsernsjef, styreleder) anses å være reel rettighetshaver. Vennligst se instruksjoner for informasjon vedrørende stiftelse og fond. Spesifiser ledende stilling nedenfor.

### Del 3: Reelle rettighetshavers skattemessige basted

- A. Vennligst oppgi alle land hvor reelle rettighetshavere er skattemessig bosatt. Merk, at reell rettighetshaver er bosatt i minst ett land og kan være skattemessig bosatt i flere land. Som regel er reell rettighetshaver skattemessig bosatt i det landet vedkommende har som nåvræende adresse.

- B. Kryss av for et alternativ nedenfor for å bekrefte eller avkrefte at reell rettighetshaver er skattemessig bosatt i USA (se Instruksjoner på side 6).

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA og USA er oppgitt som skattemessig basted i del 3.A ovenfor

Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA

## Skjema for informasjon om reelle rettighetshaver

Bare relevant for ikke-deltakende profesjonelt forvaltet investeringsenhet og passiv ikke-finansiell enhet. Skjemaet må fylles ut for hver reelle rettighetshaver. Vennligst se instruksjoner på side 6.

### Del 1: Informasjon om reell rettighetshaver

- A. Fødselsnummer/ D-nummer (11 sifre)  
Fullt navn  
Fødselsdato (dd.mm.åååå)  
Adresse  
Sted  
Postnummer  
Land

### Del 2: Type reell rettighetshaver

- A. Beskriv type reell rettighetshaver ved å krysse av i **en** av boksene nedenfor.
- Kontroll gjennom eierskap, f.eks. direkte og/eller indirekte kontroll over mer enn 25 % av utstedt aksjekapital
  - Kontroll på annen måte, f.eks. direkte eller indirekte kontroll over mer enn 25 % av stemmene i enheten
- Hvis ingen fysisk person eller fysiske personer som utøver innflytelse over enheten gjennom eierinteresser eller stemmerett er identifisert, skal den fysiske personen som innehar topplederstillingen (f.eks. konsernsjef, styreleder) anses å være reell rettighetshaver. Vennligst se instruksjoner for informasjon vedrørende stiftelse og fond. Spesifiser ledende stilling nedenfor.

### Del 3: Reelle rettighetshavers skattemessige basted

- A. Vennligst oppgi alle land hvor reelle rettighetshavere er skattemessig bosatt. Merk, at reell rettighetshaver er bosatt i minst ett land og kan være skattemessig bosatt i flere land. Som regel er reell rettighetshaver skattemessig bosatt i det landet vedkommende har som nåvræende adresse.
- B. Kryss av for et alternativ nedenfor for å bekrefte eller avkrefte at reell rettighetshaver er skattemessig bosatt i USA (se Instruksjoner på side 6).
- Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/ellerskattemessig bosatt i USA og USA er oppgitt som skattemessig bosted i del 3.A ovenfor
  - Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger og/ellerskattemessig bosatt i USA

## Skjema for informasjon om reelle rettighetshaver

Bare relevant for ikke-deltakende profesjonelt forvaltet investeringsenhet og passiv ikke-finansiell enhet. Skjemaet må fylles ut for hver reelle rettighetshaver. Vennligst se instruksjoner på side 6.

### Del 1: Informasjon om reell rettighetshaver

- A. Fødselnummer/ D-nummer (11 sifre)  
Fullt navn  
Fødselsdato (dd.mm.åååå)  
Adresse  
Sted  
Postnummer  
Land

### Del 2: Type reell rettighetshaver

- A. Beskriv type reell rettighetshaver ved å krysse av i **en** av boksene nedenfor.
- Kontroll gjennom eierskap, f.eks. direkte og/eller indirekte kontroll over mer enn 25 % av utstedt aksjekapital
- Kontroll på annen måte, f.eks. direkte eller indirekte kontroll over mer enn 25 % av stemmene i enheten
- Hvis ingen fysisk person eller fysiske personer som utøver innflytelse over enheten gjennom eierinteresser eller stemmerett er identifisert, skal den fysiske personen som innehar topplederstillingen (f.eks. konsernsjef, styreleder) anses å være reell rettighetshaver. Vennligst se instruksjoner for informasjon vedrørende stiftelse og fond. Spesifiser ledende stilling nedenfor.

### Del 3: Reelle rettighetshavers skattemessige based

- A. Vennligst oppgi alle land hvor reelle rettighetshavere er skattemessig bosatt. Merk, at reell rettighetshaver er bosatt i minst ett land og kan være skattemessig bosatt i flere land. Som regel er reell rettighetshaver skattemessig bosatt i det landet vedkommende har som nåvræende adresse.
- A. Kryss av for et alternativ nedenfor for å bekrefte eller avkrefte at reel rettighetshaver er skattemessig bosatt i USA (se Instruksjoner på side 6).
- Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA, og USA er oppgitt som skattemessig bosted i del 3.A ovenfor
- Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA

# Veiledning for egenerklærings skjema for juridiske enheter

## Del 1: Personvernopplysninger

- 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 korrigere informasjon, overføre informasjon fra ett system til et annet, osv.

## Del 2: Opplysninger om enheten

- A. GIIN-nummer for enheten eller sponsor
- FATCA Registration System godkjenner utenlandske finansinstitusjoner (FFI), finansinstitusjoner (FI), direkte rapporterende ikke-finansielle utenlandske enheter (NFFE), sponsorer, sponsete enheter og sponsete datterselskaper. Institusjoner og enheter som er tildelt en GIIN, kan bruke den til å identifisere seg for kildemidlere og skattemyndigheter for FATCA-rapporteringsformål.

## Del 3: Enhetens skattemessige hjemmehørende

- A. Enheten skal oppgi alle land hvor den er skattemessig hjemmehørende i henhold til lokal lovgivning, dvs. ikke i henhold til en skatteavtale. Det betyr at hvis enheten bare er skattemessig hjemmehørende i ett land i henhold til én skatteavtale, men i flere i henhold til lokal lovgivning for landet, skal enheten oppgi alle land hvor den er skattemessig hjemmehørende. En filial er vanligvis skattemessig hjemmehørende i det landet hvor hovedkontoret er, og ikke landet der filialen er etablert. Generell informasjon om skattemessig hjemmehørende i ulike land finnes på OECDs hjemmeside: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

Generell informasjon om skatteidentifikasjonsnumre for enheter i ulike land finnes på OECDs hjemmeside: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>. Hvis du har spørsmål vedrørende fastsettelse av skattemessig hjemmehørende eller skatteidentifikasjonsnumre, kan du kontakte en skatterådgiver eller de lokale skattemyndighetene.

## Del 4: Klassifisering av enhet

- A. Finansiell institusjon
- Finansiell institusjon: En finansiell institusjon er en forvaringsinstitusjon, innskuddsinstitusjon, investeringsenhet eller et spesifisert forsikringsselskap. En investeringsenhet er en enhet som driver, eller som styres av en enhet som driver en eller flere av følgende typer virksomhet på vegne av en kunde: 1) handel med verdipapirer eller andre finansielle instrumenter, 2) individuell og kollektiv porteføljeforvaltning, eller 3) annen investering, administrasjon eller forvaltning av fond eller penger på vegne av andre personer.
- Ikke-deltakende profesjonelt forvaltet investeringsenhet: en investeringsenhet som opererer i et ikke-deltakende CRS-land (dvs. i et land som ikke er del av automatisk utveksling av økonomiske opplysninger i henhold til CRS), og som forvaltes av en annen finansiell institusjon. Dette gjelder blant annet fond som ikke befinner seg i et CRS-land.
  - Annen finansiell institusjon er en forvaringsinstitusjon, innskuddsinstitusjon, deltakende investeringsenhet eller et spesifisert forsikringsselskap.
- B. Aktiv ikke-finansiell enhet
- Selskap som er børsnotert på et verdipapirmarked, eller en enhet som er nærstående med et slikt selskap
  - Offentlig enhet, sentralbank, internasjonal organisasjon eller ideelle organisasjoner som er unntatt skatt, samt enheter som er eid av disse.
  - Annen aktiv ikke-finansiell enhet er enheter som oppfyller følgende:
    - Aktiv virksomhet: Mer enn 50 % av bruttoinntekten kommer fra salg av varer og/eller tjenester, og mer enn 50 % av eiendelene er relatert til salg av varer og/eller tjenester utført av enheten.
    - Holdingselskaper som inngår i et ikke-finansielt konsern: Enhetens virksomhet er å eie (helt eller delvis) aksjene i, eller tilby finansiering og tjenester til, datterselskaper som ikke er en finansiell institusjon.
    - Oppstartsbedrifter: Enhet som ennå ikke driver forretningsvirksomhet, og som heller ikke tidligere har drevet noen forretningsvirksomhet.
    - Enheter i avvikling eller konkurs: Enhet som ikke har vært en finansiell institusjon i løpet av de siste fem årene og som holder på å avvikle virksomheten.
    - Enheter som driver med finansierings- eller sikringstransaksjoner med eller for konsernselskap som ikke er en finansiell institusjon.
- C. Passiv ikke-finansiell enhet
- Passiv ikke-finansiell enhet: En passiv ikke-finansiell enhet (NFE) er en enhet som verken ikke er en finansiell institusjon eller en aktiv ikke-finansiell institusjon. I en passiv ikke-finansiell enhet er vanligvis størstedelen av inntekten og eiendelene fra passive inntekter. Passive inntekter kan for eksempel være utbytte av renter. Det kan også være leieinntekter, royalties, livrente knyttet til livsforsikring mv., annen forsikringsinntekt, kapitalgevinster fra salg av aktiva/eiendom som gir passive inntekter, gevinst fra salg av råvarer, gevinst fra valutahandel og gevinst fra derivater. Passive eiendeler er eiendeler som generer passive inntekter.

## Instruksjoner til Skjema for informasjon om reelle rettighetshaver

### Del 1: Definisjon av person med bestemmende innflytelse i henhold til FATCA og CRS

- A. Begrepet "person med bestemmende innflytelse" (i henhold til CRS og FATCA) tilsvarer definisjonen av "reell rettighetshaver" i henhold til Hvitvaskingsloven. Derfor benyttes begrepet «reell rettighetshaver». En person med bestemmende innflytelse/reell rettighetshaver er den fysiske personen som kontrollerer en enhet. For en enhet som er en juridisk person, utøves kontrollen over enheten vanligvis av den eller de fysiske personene som i siste instans har en kontrollerende eierinteresse i enheten. En kontrollerende eierinteresse avhenger av eierstrukturen i den juridiske personen og kan fastsettes på bakgrunn av et terskelnivå (vanligvis direkte eller indirekte eierskap på mer enn 25 prosent).

Hvis ingen fysisk person utøver kontroll gjennom eierinteresser, anses den eller de fysiske personene som utøver kontroll over enheten på andre måter for å være reell rettighetshaver (for eksempel den eller de fysiske).

Hvis det ikke er identifisert noen fysisk person som utøver kontroll over enheten, vil enhetens ledende beslutningstagere (for eksempel administrerende direktør, styreleder mv) være reell rettighetshaver.

For stiftelser (legater) kan i tillegg til de ovennevnte personer og beslutningstagere, reelle rettighetshaver være stifter, forvalter, beskytter (om noen), rettighetshavere eller klasser med rettighetshavere og eventuelle andre fysiske personer som utøver den faktiske kontrollen over stiftelsen. Stifter, forvalter, beskytter (om noen) og rettighetshavere eller klasser med rettighetshavere må alltid behandles som reell rettighetshaver for en stiftelse, uavhengig av om noen av dem utøver kontroll over stiftelsen. For andre juridiske strukturer enn stiftelser betyr reell rettighetshaver personer i tilsvarende eller lignende posisjoner.

- B. Reell rettighetshaver regnes vanligvis som skattemessig bosatt i USA hvis personen:

- Er amerikansk statsborger, også ved dobbelt statsborgerskap
- Er bosatt i USA
- Har oppholdstillatelse eller arbeidstillatelse (Green Card) i USA
- Er født i USA

- C. Reell rettighetshavers 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. Hvis du vil ha mer informasjon om regler for skattemessig bosted i et bestemt land, 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>.

- D. Skatteidentifikasjonsnummer for reelle rettighetshaver:

- I USA er skatteidentifikasjonsnummeret vanligvis ditt Social Security Number. I enkelte tilfeller utstedes det 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.

Du finner flere detaljer om landsspesifikke TIN-formater på OECDs nettsted: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

### Del 2: Bakgrunn for lovgivningen

- A. Common Reporting Standard (CRS)

CRS er en forkortelse for "Common Reporting Standard" og er utarbeidet av OECD. CRS 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. Hvis du vil ha mer informasjon om CRS, kan du gå til følgende nettsted:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>

I norsk lovgivning er regelverket som gjelder CRS, inkludert i skatteforvaltningsloven (L27.95.2016 nr 14) og skatteforvaltningsforskriften § 7-3 (F23.11.2016 nr 1360/1704/2015, 226/2016).

- B. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

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

1. Finansielle institusjoner er forpliktet til å identifisere finansielle kontoer som innehas av amerikanske personer
2. Finansielle institusjoner er forpliktet til å gi opplysninger om identifiserte finansielle konti til skattemyndighetene.
3. 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).