

# Kundeerklæring Næringsforhold

Bankens eksemplar

1. Om virksomheten					
Navn/foretaksnavn		Organisasjonsnummer	Organisasjonsform	Næringskode	Sektorkode
Forretningsadresse					
Webadresse		Registreringsland	Orgnr. Utenlandsk Foretak		
Telefonnummer	E-postadresse		Legal form		
		Fødselsdato	Adresse		
		Fødselsdato	Adresse		
		Fødselsdato	Adresse		

2. Kundeforholdets formål og tilsiktet art		
<b>Overføringer</b>		
<b>Har, eller planlegger virksomheten å motta overføringer/betalinger fra utlandet?</b>		
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		
Fra hvilket land	Hvorfor skal virksomheten motta pengene? (Forventet årlig beløp totalt (NOK))	Forventet antall transaksjoner per år
<b>Har, eller planlegger virksomheten å overføre/gjennomføre betalinger, til utlandet?</b>		
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		
Til hvilket land	Hvorfor skal virksomheten overføre pengene? (Forventet årlig beløp totalt (NOK))	Forventet antall transaksjoner per år

<b>Generelt</b>
<b>Hvilke produkter og tjenester er aktuelle for virksomheten?</b>
<input type="checkbox"/> Kassekreditt
<input type="checkbox"/> Driftskonto
<input type="checkbox"/> Skattetrekkkonto
<input type="checkbox"/> Nettbank
<input type="checkbox"/> Betalingskort
<input type="checkbox"/> Lån
<input type="checkbox"/> Konsernkonto
<input type="checkbox"/> Tjenestepensjon
<input type="checkbox"/> Sparing/plassering
<input type="checkbox"/> Kredittkort
<input type="checkbox"/> Forsikring
<input type="checkbox"/> Nattsafe
<input type="checkbox"/> Innskuddsautomat
<input type="checkbox"/> Valutakonto
<input type="checkbox"/> Garanti
<input type="checkbox"/> Annet
<b>Angi hvilke andre produkter/tjenester</b>
<b>Har virksomheten revisor?</b>
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei



Vil dette være virksomhetens hovedbankforbindelse?

Ja  Nei

Forventet årlig omsetning (NOK)

Eies virksomheten av en annen virksomhet?

Ja  Nei

Beskriv virksomhetens eierforhold

## Krypto

Planlegger virksomheten å handle med, eller handler virksomheten med krypto/virtuell valuta?

Ja  Nei

Hva er formålet?

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

## Kontanthåndtering

Benyttes kontanter som betalingsmiddel i virksomhetens daglige drift?

Ja  Nei

Begrunnelse

Forventet årlig beløp totalt (NOK)

Forventet antall innbetalinger pr. år

## Om kontohaver

Investerer virksomheten på vegne av andre personer eller virksomheter?

Ja  Nei

Dersom investering ikke er en del av virksomhetens ordinære virkeområde, oppgi navn og fødselsnummer/orgnummer på den/de som midlene investeres for:

Er virksomheten en betalingsformidler eller agent tilhørende betalingsformidler?

Ja  Nei

Er virksomheten hjemmehørende i USA og en av følgende:  

- en organisasjon som er unntatt fra amerikansk skatteplikt
- en amerikansk bank
- en forvaltningsformue (trust) for fast eiendom
- et regulert investeringsselskap
- en enhet registrert hos den amerikanske Securities and Exchange Commission
- et felleslegat
- en forvaltningsformue (trust) som er fritatt fra amerikansk skatteplikt
- en veldedig forvaltningsformue (trust)
- en registrert verdipapirmegler

Ja  Nei

Er virksomheten et selskap hvor aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarked, eller er selskapet en nærstående enhet til et slikt selskap?

Ja  Nei

Er virksomheten en offentlig enhet, en internasjonal organisasjon eller sentralbank?

Ja  Nei

Er virksomheten en konsesjonspliktig finansiell institusjon?

Ja  Nei

## Midlenes opprinnelse

Type	Beløp	Kommentar
<b>Formuens opprinnelse</b>		
Type	Beløp	Kommentar

### 3. Skatterapportering

Norge, USA og OECD-landene har inngått avtale som pålegger bankene å gi opplysninger om deres kunder til de nasjonale myndigheter i overensstemmelse med FATCA og CRS. Formålet er å sikre riktig beskatning av midler skatteyter har utenfor sitt hjemland.

Avtalen betyr også at banken er forpliktet til å undersøke om det er indikasjoner på om bankens kunder og reelle rettighetshavere er skattepliktige til andre land.

#### Er virksomheten skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge?

Ja  Nei

Land  Oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

Land  Oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

#### Er virksomheten (kontohaver) en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller skattemessig hjemmehørende i USA?

Ja  Nei

Oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

Er virksomheten (kontohaver) en av følgende:

- En organisasjon som er unntatt fra amerikansk skatteplikt
- En amerikansk bank
- En forvaltningsformue (trust) for fast eiendomsinvestering et regulert investeringselskap eller en enhet registrert hos den amerikanske Securities Exchange Commission
- Et felleslegat
- En forvaltningsformue (trust) som er fritatt fra amerikansk skatteplikt eller er en veldedig forvaltningsformue (trust) eller en registrert verdipapirmegler
- Ingen av delene nevnt ovenfor

#### Er virksomheten en finansiell institusjon som tilbyr tjenester innen bank, finans, forsikring, verdipapir, fond eller tilsvarende?

Ja  Nei

Oppgi Global Intermediary Identification GIIN)

#### Er mer enn 50% av inntektene/aktiva i virksomheten passive inntekter?

Ja  Nei

Kommentar

#### Er virksomheten en offentlig enhet, en internasjonal organisasjon eller sentralbank?

Ja  Nei

Kommentar

#### Er virksomheten offentlig eid?

Ja  Nei

Land

#### Skal virksomheten handle i verdipapirer (med unntak av fond), valuta eller andre finansielle instrumenter, og/eller gjøre sikringshandler for slike produkter?

Ja  Nei

LEI-nummer

**Er virksomheten børsnotert?** Ja  Nei

Børs	Land	ISIN-nummer
------	------	-------------

**Er virksomheten majoritetseid av et børsnotert selskap?** Ja  Nei

Børs	Land	ISIN-nummer
------	------	-------------

Majoritetsseiers organisasjonsnummer	Majoritetsseiers selskapsnavn
--------------------------------------	-------------------------------

**4. Eiere/Reelle rettighetshavere**

Hvitvaskingsloven §13 pålegger banken å undersøke om virksomheter o.l. har reelle rettighetshavere, altså den eller de fysiske personene som i siste instans eier eller kontrollerer mer enn 25 % av eierandelene i en juridisk person, et arrangement, enhet eller annen sammenslutning, for eksempel en virksomhet. Derfor må vi innhente opplysninger som identifiserer personer som har eierinteresser i virksomheten. En reell rettighetshaver som må registreres i skjemaet er for eksempel:

- En eller flere privatpersoner som eier 25 % eller mer gjennom eierandeler/aksjer.
- En eller flere personer som har bestemmende innflytelse hvis aksjene er delt i flere aksjeklasser (eksempelvis A-aksjer og B-aksjer).
- Personer som gjennom låneavtaler, fullmakter eller aksjonæravtaler som regulerer eierrettighetene, gis kontroll over mer enn 25 % av det totale antallet stemmer i virksomheten, eller som gis rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av styret.
- Privatpersoner som utøver kontroll på 25 % eller mer av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en formuesmasse (eksempelvis utenlandske trusters og lignende juridiske arrangementer).

**Finnes det personer, alene eller sammen med nær familie som i siste instans direkte eller indirekte eier/kontrollerer mer enn 25% av eiendelene eller stemmene i virksomheten?**

 Ja  Nei

## Reell rettighetshaver/Eier

Personalia			
Fornavn		Etternavn	
Fødselsnr./D-nr. (11-siffer)	Fødselsdato	Kjønn <input type="checkbox"/> Kvinne <input type="checkbox"/> Mann <input type="checkbox"/> Ukjent	
Fødeland	Mobilnummer	E-postadresse	
Bostedsadresse	Postnummer	Poststed	Land
Statsborgerskap			
Land			
Skatterapportering			
<b>Er personen skattemessig hjemmehørende i Norge?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
<b>Er personen amerikansk statsborger?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
Oppgi amerikansk Tax payer identification number (TIN)			
<b>Er personen skattemessig hjemmehørende i andre land?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
Land	Oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)		
Eier-/kontrollandel i prosent			
Prosentdel			
Politisk Eksponert Person			
<b>Er personen en som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som defineres som Politisk Eksponert Person (PEP), eller er nært familiemedlem, eller en kjent medarbeider til en PEP?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
Relasjon	Verv eller stilling		Avslutningsdato hvis vervet/stillingen er avsluttet

## Reell rettighetshaver/Eier

Personalia			
Fornavn		Etternavn	
Fødselsnr./D-nr. (11-siffer)	Fødselsdato	Kjønn <input type="checkbox"/> Kvinne <input type="checkbox"/> Mann <input type="checkbox"/> Ukjent	
Fødeland	Mobilnummer	E-postadresse	
Bostedsadresse	Postnummer	Poststed	Land
Statsborgerskap			
Land			
Skatterapportering			
<b>Er personen skattemessig hjemmehørende i Norge?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
<b>Er personen amerikansk statsborger?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
Oppgi amerikansk Tax payer identification number (TIN)			
<b>Er personen skattemessig hjemmehørende i andre land?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
Land	Oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)		
Eier-/kontrollandel i prosent			
Prosentdel			
Politisk Eksponert Person			
<b>Er personen en som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som defineres som Politisk Eksponert Person (PEP), eller er nært familiemedlem, eller en kjent medarbeider til en PEP?</b>			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			
Relasjon	Verv eller stilling		Avslutningsdato hvis vervet/stillingen er avsluttet

## 5. Signering

Signatur

Rolle/stilling

Navn

Fødselsdato

Mobilnummer

E-postadresse

## 6. Bekreftelse/Underskrift

Jeg bekrefter at all informasjon gitt i denne egenerklæringen er korrekt og fullstendig. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer.

Sted, dato

Underskrift(er)

## Veiledning og definisjoner (juridisk person)

### Politisk eksponerte personer (PEP)

En person er politisk eksponert person dersom personen innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforsamling
3. medlem av styrende organ i politisk parti
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes
5. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak
8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

### Nært familiemedlem

Med nært familiemedlem menes foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

### Kjent medarbeider

Med kjent medarbeider menes en fysisk person som er kjent for å

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med politisk eksponert person (PEP)
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person (PEP)

### Reell rettighetshaver når kunden ikke er personkunde (ikke fysisk person)

Med reell rettighetshaver menes fysiske personer som i siste instans eier eller kontrollerer kunden, eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av. Nære familiemedlemmers eierskap/kontroll skal vurderes samlet. Alle familiemedlemmer skal oppgis med faktisk eierandel/kontrollandel i virksomheten. Under følger definisjoner av tilfeller hvor en fysisk person er å anse som en reell rettighetshaver i kunder som ikke er fysiske personer (f.eks. der kunden er aksjeselskap eller stiftelse. Merk at stiftelse og utenlandsk trust har helt egne punkt under for å definere reelle rettighetshavere i disse).

### Juridisk person eller sammenslutning

«Juridisk person eller sammenslutning» omfatter i denne sammenheng blant annet stat, kommune, fylkeskommune, selskap (både privateide og offentlig eide), institusjon, samvirke, forening og lag.

### Reelle rettighetshavere når kunden ikke er en fysisk person (når kunden er en juridisk person eller sammenslutning, men ikke stiftelse eller utenlandsk trust)

En fysisk person er reell rettighetshaver dersom vedkommende alene eller sammen med nære familiemedlemmer:

- a) Eier mer enn 25 prosent av eierandelene i kunden
- b) Som følge av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antall stemmer i kunden
- c) Har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av kundens styremedlemmer eller tilsvarende
- d) På grunn av avtale med eiere, medlemmer, kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll som omfattes av bokstav a, b eller c like over
- e) På annen måte utøver kontroll over kunden

Dersom en eller flere fysiske personer gjennom kontroll over en eller flere juridiske personer, stiftelser, utenlandske juridiske arrangementer eller andre sammenslutninger utøver kontroll over en annen juridisk person eller sammenslutning på en måte som angitt i a) til e) over, skal den eller de fysiske personene anses å utøve kontroll også over den sistnevnte juridiske personen eller sammenslutningen.

(Forklaring: Reell rettighetshaver gjennom indirekte innflytelse

En fysisk person skal være å anse som reell rettighetshaver dersom vedkommende eier mer enn 25 prosent av et foretak som igjen eier mer enn 25 prosent av kunden:

Fysisk person A eier for eksempel over 25 % av aksjene i foretaket X, og foretaket X eier over 25 % av aksjene i foretaket Y. Fysisk person A er da reell rettighetshaver i foretaket Y, fordi foretaket X har samme kontroll som en reell rettighetshaver – se bokstav a) «eierandel» - over foretaket Y).

### Unntak for reelle rettighetshavere i børsnotert selskap og lignende

Definisjonen av reelle rettighetshavere gjelder ikke når kunden er et selskap med eierandeler opptatt til handel på regulert marked i EØS-stat eller underlagt tilsvarende informasjonsplikt som det som gjelder ved notering på regulert marked i EØS-stat. Det samme gjelder når kunden er et majoritetseid datterselskap av et slikt selskap som nevnt i forrige setning. (Oslo Børs og Oslo Axess i Norge oppfylder kravene til å være regulert marked. Unntaket i dette avsnittet gjelder dermed grovt sagt børsnoterte selskap og majoritetseide datterselskap av børsregistrert selskap).

### Reelle rettighetshavere når kunden er stiftelse

Reelle rettighetshavere i stiftelser anses som følgende:

- a) Dersom en fysisk person er styremedlem eller daglig leder i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver.
- b) Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom en juridisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er reelle rettighetshavere i den juridiske personen også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

- c) Dersom en fysisk person har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er reelle rettighetshavere i avgiveren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- d) Dersom en fysisk person er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d (særrettigheter), er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d, er reelle rettighetshavere i den som er tilstått særlige rettigheter, også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- e) Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt som destinatar, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer uttrykkelig er angitt som destinatar, er reelle rettighetshavere i destinataren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

#### **Reelle rettighetshavere når kunden er utenlandsk trust eller lignende juridisk arrangement**

Reelle rettighetshavere i trust eller lignende juridisk arrangement anses som følgende:

- oppretter
- forvalter
- beskytter
- begunstigede eller, dersom individuelle begunstigede foreløpig ikke kan identifiseres, kretsen av begunstigede som har en hovedinteresse i opprettelsen eller forvaltningen av trusten eller det lignende juridiske arrangementet
- enhver annen fysisk person som ved direkte eller indirekte eierskap eller på annen måte utøver kontroll over trusten eller det lignende juridiske arrangementet

#### **CRS**

CRS er forkortelsen for Common Reporting Standard fastsatt av OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development). Dette er et internasjonalt rammeverk for utveksling av opplysninger mellom skattemyndigheter i de respektive land. En offisiell liste over land som har tiltrådt CRS er publisert på OECDs hjemmeside [oecd.no](http://oecd.no) under «List of CRS MCAA signatories».

#### **FATCA**

FATCA er forkortelsen for Foreign Account Tax Compliance Act. Dette er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller virksomheter som har finansielle eiendeler utenfor USA. Les mer om FATCA på Skatteetatens nettsider, [skatteetaten.no](http://skatteetaten.no)

#### **Skattemessig hjemmehørende**

Norge, USA og OECD-landene har inngått avtale som pålegger bankene å gi opplysninger om deres kunder til de nasjonale myndigheter i overensstemmelse med FATCA og CRS. Formålet er å sikre riktig beskatning av midler skatteyter har utenfor sitt hjemland. Avtalen betyr også at banken er forpliktet til å undersøke om det er indikasjoner på om bankens kunder og reelle rettighetshavere er skattepliktige til andre land.

Les mer om FATCA og CRS på Skatteetatens sider, [skatteetaten.no](http://skatteetaten.no).

En virksomhet regnes som skattemessig hjemmehørende i det eller de landene der de har skattemessige forpliktelser etter det relevante landets interne rett, på grunnlag av sted for ledelse, stiftelse, registrering og så videre. En virksomhet kan være skattemessig hjemmehørende i flere land.

For eksempel kan det bero på om selskapet er stiftet i henhold til norsk selskapsrett eller om selskapet ut fra vurdering av flere faktorer, anses å ha reell ledelse i Norge. En virksomhet som er registrert i utlandet vil kunne anses som skattemessig hjemmehørende i Norge dersom det reelt sett må anses ledet fra Norge på styrenivå. Enheter som ikke er skattemessig hjemmehørende i noe land, skal i utgangspunktet regnes som hjemmehørende på stedet der hovedkontorets adresse ligger.

Er enheten skattemessig hjemmehørende i et annet land enn Norge gjelder opplysningsplikten likevel ikke når kontohaver er:

- en enhet, og enhetens aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarked, eller enheten er nærstående enhet til slik enhet
- en utenlandsk offentlig enhet, herunder utenlandske ambassader
- en internasjonal organisasjon
- en sentralbank
- en «finansiell institusjon» som omtalt i avsnitt 3.1.1 i «Rettleiding om undersøkelse av hvor kontohavere er skattemessig bosatt mv.», eller hjemmehørende i USA og er:
  - en organisasjon som er unntatt fra amerikansk skatteplikt
  - en amerikansk bank
  - en forvaltningsformue (trust) for fast eiendomsinvestering
  - et regulert investeringsselskap eller en enhet registrert hos det amerikanske finanstilsynet (Securities Exchange Commission)
  - et felleselegat
  - en forvaltningsformue (trust) som er fritatt fra amerikansk skatteplikt eller er en veddedig forvaltningsformue (trust), eller
  - en registrert verdipapirmegler

Er det uklart hvor virksomheten er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med myndighetene i det aktuelle landet, eller ta kontakt med en skatterådgiver.

#### **Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)**

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende) er et unikt nummer som både personer og enheter får tildelt av skattemyndighetene for identifisering. Ikke alle land utsteder TIN, men har andre former for numre til bruk for identifisering. Mer detaljert informasjon om respektive lands skatteidentifikasjonsnummer, finnes på OECDs nettsider, [oecd.org](http://oecd.org).

#### **GIIN**

GIIN er en forkortelse for Global Intermediary Identification Number. Med globalt identifikasjonsnummer menes det identifikasjonsnummer som er tildelt en ikke-amerikansk finansiell institusjon av amerikanske skattemyndigheter ved registrering hos IRS (Internal Revenue Service). Det benyttes samme GIIN i både CRS- og FATCA-sammenheng.

Dersom virksomheten er en finansiell institusjon, eksempelvis en innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon, spesifisert forsikringsselskap eller investeringsenhet (konsesjonspliktig eller profesjonelt forvaltet av en annen finansiell institusjon, eksempelvis uavhengig fond), må det registreres i skjemaet sammen med Global Intermediary Identification Number (GIIN).

#### **Amerikansk juridisk person eller sammenslutning**

Virksomhet som er etablert eller organisert i USA.

#### **Amerikansk statsborger**

Dersom en reell rettighetshaver er en amerikansk statsborger, regnes vedkommende som skattemessig hjemmehørende i USA (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap). Er reell rettighetshaver født i USA regnes vedkommende som amerikansk statsborger med mindre vedkommende aktivt har frasagt seg statsborgerskapet.

#### **Hovedsakelig passive inntekter/aktiva**

Som passive inntekter/aktiva regnes (listen er ikke uttømmende):

- dividender/utbytte og lignende utbetalinger
- renteinntekter
- leieinntekter og royalties, unntatt leieinntekter og royalties fra aktiv virksomhet helt eller delvis utøvet av virksomhetens ansatte
- livrenter
- nettogevinster ved salg eller bytte av finansielle instrumenter og andre finansielle produkter som gir opphav til passive inntekter tilsvarende inntektene nevnt over
- nettogevinster fra transaksjoner i finansielle instrumenter og andre finansielle produkter (herunder futures, forwards, opsjoner og lignende



transaksjoner)

- netto valutagevinster
- nettoinntekter fra finansielle instrumenter som gir betaling av beløp fra en part til en annen ved gitte intervaller beregnet på grunnlag av en nærmere angitt indeks på en pålydende verdi i bytte for spesifisert vederlag eller et løfte om å betale tilsvarende beløp (swap)
- beløp mottatt fra forsikringsavtaler med gjenkjøpsverdi

Eiendelens verdi skal vurderes til markedsverdi eller bokført verdi i henhold til virksomhetens balanse.

Les mer for nærmere definisjon og forklaring på Skatteetatens nettsider, [skatteetaten.no](https://skatteetaten.no).

