

Kundeerklæring juridisk person

Næringsforhold

Kundens eksemplar

Spørsmålene/opplysningene nedenfor besvares/oppgis for at banken skal kunne overholde sine forpliktelser i forhold til myndighetskrav. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.

I. Opplysninger om selskapet				
Navn		Selskapets org.nr.		
Gateadresse		Selskapsform (ENK, AS, stiftelse, NUF, lag, forening etc.)		
Postboks	Postnr.	Poststed	Land	E-post
Kontaktpersonens navn og adresse			Kontaktpersonens fødselsnr./D-nr.	
			Rolle	
Stiftelsesdato:				
Næringskode:				
Registreringsland:				
Webadresse:				
Antall ansatte:				
Antall medlemmer (gjelder lag og foreninger):				
Er mer enn 50% av inntektene/aktiva i virksomheten passive inntekter? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Se veiledning og definisjoner.				
Har virksomheten revisor? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis Ja , oppgi navn på revisor:				
Vil dette være virksomhetens hovedbankforbindelse? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis Nei , oppgi hovedbankforbindelse:				
Tidligere bankforbindelse				
II. Kundeforholdets formål og tilsiktede art				
Betalinger til og fra utlandet				
Er det sannsynlig at virksomheten vil motta innbetalinger fra utlandet?				
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja : Antall overf. pr. år:				
Fra hvilke(t) land:				
Årlig beløp i NOK:				
Formål:				
Er det sannsynlig at virksomheten vil foreta betalinger/overføringer til utlandet? (kortbetalinger regnes ikke med)				
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja : Antall overf. pr. år:				
Til hvilke(t) land:				
Årlig beløp i NOK:				
Formål:				
Kontanter (sedler og mynt)				
Vil virksomheten sette inn kontanter via tjenester som f.eks. Nokas og Loomis, eller kontanttjenester i butikk?				
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja : Antall kontantinnskudd per år:				
Største forventede kontantinnskudd i NOK:				
Formål:				
Vil virksomheten ta ut kontanter i butikk eller minibank?				
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja : Antall kontantuttak pr. år:				
Største forventede kontantuttak i NOK:				
Formål:				
Midlenes opprinnelse - hvor kommer pengene fra?				
Gjelder eventuelle nåværende innskudd og fremtidige innskudd/innbetalinger pr. år.				
<input type="checkbox"/> Virksomhetens drift ca. beløp: Kommentar:				
<input type="checkbox"/> Avkastning fra investeringer ca. beløp: Kommentar:				

Midlenes opprinnelse - hvor kommer pengene fra?

Gjelder eventuelle nåværende innskudd og fremtidige innskudd/innbetalinger pr. år.

- | | | |
|---|------------|------------|
| <input type="checkbox"/> Leieinntekter | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Innskudd/Lån fra eiere | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Overskudd eller opptjent kapital | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Konsernbidrag | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Salg av eiendeler | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Gave/donasjon | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Eiendom | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Investeringer | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Utbytte | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Lån | ca. beløp: | Kommentar: |
| <input type="checkbox"/> Annet, spesifiser: | ca. beløp: | Kommentar: |

Hvor mye forventes innbetalt/overført til virksomhetens kontoer totalt pr. år?

ca. beløp:

Hva driver virksomheten med/hva skal virksomheten drive med? Beskriv med tekst om hovedbransje og beskrivelse av driften:**Hva er virksomhetens hovedinntektskilde? Hvilke tjenester/produkter leverer foretaket? Beskriv med tekst:****Driver foretaket sin virksomhet i andre internasjonale markeder?**

- Nei Ja Hvis **ja**, oppgi i hvilke land foretaket driver sin virksomhet:
Land:

Har virksomheten betydelige leverandører som hver for seg representerer 10 % eller mer av årlige inntekter eller utgifter i andre land?

- Nei Ja Hvis **ja**, kommenter leverandørnavn og land:
Land:
Leverandørnavn:

Har virksomheten betydelige kunder som hver for seg representerer 10 % eller mer av årlige inntekter i andre land?

- Nei Ja Hvis **ja**, kommenter kundenavn og land:
Land:
Kundenavn:

Investerer virksomheten på vegne av andre?

- Nei Ja Hvis **ja**, oppgi navn og person-/organisasjonsnummer på den/de som midlene investeres for:
Navn:
Person-/Org.nr.:
Formål:

Er virksomheten en veldedig eller ideell organisasjon?

- Nei Ja Hvis **ja**, er de registrert i:
 Frivillighetsregisteret
 Innsamlingskontrollen
 Ingen av delene

Er virksomheten involvert i eller leverer tjenester innenfor følgende områder:

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Betalingsforetak (Money Service Business) | <input type="checkbox"/> Factoring-tjenester | <input type="checkbox"/> Valutaveksling |
| <input type="checkbox"/> Crowdfunding | <input type="checkbox"/> Korrespondentforbindelse | <input type="checkbox"/> Utsteder eller forhandler av virtuell valuta |
| <input type="checkbox"/> Betalingsformidling | <input type="checkbox"/> Gambling- eller spilltjenester | <input type="checkbox"/> Håndtering av kontanter (cash transit) |
| <input type="checkbox"/> Ingen av delene | | |

Skal virksomheten handle med/drive med vekslings- og/eller oppbevaringstjenester for virtuell valuta?

- Nei Ja Hvis ja: Oppgi forventet årlig beløp i NOK og hensikt med bruk, kjøp og/eller salg:
- Årlig beløp i NOK:
- Hensikt med bruk/kjøp/salg:

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

- Nei Ja Hvis ja: Oppgi selskapets LEI-nummer (ikke nødvendig å oppgi LEI-nummer dersom virksomheten kun skal handle fond):

Er virksomheten registrert hos en tilsynsmyndighet?

- Nei Ja Hvis ja: Oppgi navn på tilsynsmyndighet og land:
- Tilsynsmyndighet:
- Land:

Har virksomheten datterselskap, morselskap, filial e.l. i utlandet?

- Nei Ja Hvis ja, Formålet med den utenlandske driften:

Land virksomheten er etablert i:

Firmanavn dersom dette ikke samsvarer med det norske navnet:

Annen relevant informasjon**III. Eierskapsstruktur og eiere/reelle rettighetshavere**

Hvis kunden er et selskap med eierandeler opptatt til handel på regulert marked i EØS-stat eller er underlagt tilsvarende informasjonsplikt som det som gjelder ved notering på regulert marked i EØS-stat, eller er et majoritetsleid datterselskap av et slikt selskap, kan dere gå videre til punkt IV, Skatterapportering. (Se nærmere forklaring av unntaket her i veiledning og definisjoner «Unntak for reelle rettighetshavere i børsnotert selskap og lignende»)

Redegjør for eierskapsstrukturen på eget ark.

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? Se mer presis definisjon av reell rettighetshaver for virksomheter i veiledning og definisjoner.

- Nei Ja

Navn, adresse

Fjern eier/rettighetshaver

Fødselsnr./D-nr. 1)

Fødselsdato 1)

Statsborgerskap

Fødeland

Eierandel/kontrollandel i %

Mobil

E-postadresse

1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.

Er den reelle rettighetshaveren en person som innehar eller har innehatt en stilling eller verv som defineres som Politisk eksponert Person (PEP), eller nært familiemedlem til en PEP, eller en kjent medarbeider til en PEP? Se veiledning og definisjoner.

- Nei Ja Hvis ja, forklar hvilket offentlig verv eller stilling det gjelder, og hvilken relasjon den reelle rettighetshaveren har til vedkommende:
- Verv eller stilling som medfører status som Politisk eksponert Person:
- Relasjon (Den reelle rettighetshaveren er PEP, nært familiemedlem til PEP, kjent medarbeider til PEP):
- Avslutningsdato, dersom verv eller stilling er avsluttet:

Skattemessig hjemmehørende i andre land - Egenerklæring skal kun fylles ut på vegne av reelle rettighetshavere der kontohaver hovedsakelig har passiv inntekt/formue.

NB! Dersom den reelle rettighetshaveren er amerikansk statsborger, regnes vedkommende som skattemessig hjemmehørende i USA (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap).

Er den reelle rettighetshaveren skattemessig bosatt i USA eller amerikansk statsborger?

Nei Ja Hvis **ja**, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN):
Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

Er den reelle rettighetshaveren skattemessig hjemmehørende i andre land?

Nei Ja Hvis **ja**, oppgi hvilke(t) land:
Hvis **ja**, oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):
Hvis ikke Skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Dersom den reelle rettighetshaveren er skattemessig hjemmehørende i flere land:

Oppi hvilke(t) land:
Oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):
Hvis ikke Skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

IV. Skatterapportering

Norge har inngått avtaler med en rekke andre land om gjensidig skatterapportering (CRS og FATCA). Avtalene forplikter banken til å innhente og rapportere informasjon om hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende til norske skattemyndigheter. Banken er pålagt å innhente en egenerklæring om hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende. Er kontohaver skattemessig hjemmehørende i et annet land enn Norge, skal utenlandsk identifikasjonsnummer innhentes. Dersom egenerklæring ikke kan innhentes, skal kontoforholdet ikke opprettes eller videreføres for kontohaver. Dersom det er spørsmål til hvor virksomheten er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

Vennligst angi samtlige land hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende:

Dersom annet land enn Norge, skal Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende) fylles ut.

Skattemessig hjemmehørende	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	
Norge	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	
Skattemessig hjemmehørende	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende)	Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak
Skattemessig hjemmehørende	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende)	Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak
Skattemessig hjemmehørende	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende)	Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak

Er kontohaver hjemmehørende i land som ikke er på listen over land som har tiltrådt CRS og/eller FATCA, vennligst kontakt banken.

Er virksomheten en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller skattemessig hjemmehørende i USA?

Nei Ja Hvis **ja**, oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN):
Om kontohaver ikke har TIN, oppgi årsak:

Er virksomheten en eller flere av følgende?

- Et børsnotert selskap og/eller majoritetseid av et børsnotert selskap? Et selskap der selskapets aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarked, eller selskapet er nærstående enhet til slikt selskap
- En offentlig enhet, en internasjonal organisasjon eller en sentralbank
- Selskap hjemmehørende i USA og er 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 felleselegat, 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 kontohaver en finansiell institusjon som tilbyr tjenester innen bank, finans, forsikring, verdipapir, fond eller tilsvarende?

- Nei Ja Hvis **ja**, svar på følgende spørsmål:
- A Kontohaver er en konsesjonspliktig finansiell institusjon, eksempelvis en innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon, spesifisert forsikringsselskap, eller investeringsenhet (som er konsesjonspliktig eller profesjonelt forvaltet av en annen finansiell institusjon, eksempelvis uavhengige fond)
Oppgi Global Intermediary Identification Number (GIIN)
Ved manglende GIIN, vennligst ta kontakt med banken
- B Annet
Ved valg B, vennligst ta kontakt med banken. Ved valg A gå til punkt V (signatur)

V. Bekreftelse/Underskrift på vegne av juridisk person

Jeg bekrefter at de gitte opplysninger er korrekte og fullstendige. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer.

Sted, dato Navn på signaturberettiget

Underskrift(er) fra person(er) som, på vegne av virksomheten, er signaturberettiget, det vil si daglig leder eller den/de som har prokura/signatur i henhold til firmaattest.

Veiledning og definisjoner (juridisk person)**Politisk eksponerte personer (PEP)**

Med politisk eksponert person (PEP) menes fysisk person som:

1. innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som:
 - 1.1 statsoverhode, regjerings sjef, minister eller assisterende minister,
 - 1.2 medlem av nasjonalforsamling,

- 1.3 medlem av styrende organ i politisk parti,
- 1.4 medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes,
- 1.5 medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank,
- 1.6 ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang,
- 1.7 medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak,
- 1.8 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 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 (PEP)
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 reelle rettighetshavere menes i bunn og grunn fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer kunden, eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av. 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).

Reelle rettighetshavere når kunden ikke er en fysisk person (når kunden er 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 anses for eksempel som reell rettighetshaver dersom han/hun er reell rettighetshaver i et foretak, og dette foretaket selv har en kontroll over kunden som tilsvarer hva en reell rettighetshaver har: 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 majoritets eid 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 majoritets eide datterselskap av børsregistrert selskap).

Reelle rettighetshavere når kunden er stiftelse:

Reelle rettighetshavere i stiftelse 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:

- a) oppretter
- b) forvalter
- c) beskytter
- d) 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
- e) 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), som er 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:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/> under "List of CRS MCAA signatories".

FATCA

FATCA er forkortelsen for "Foreign Account Tax Compliance Act" som er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller virksomheter som har finansielle eiendeler utenfor USA.

Skattemessig hjemmehørende

Virksomheter regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der de har skattemessige forpliktelser etter det relevante landets interne rett på grunnlag av sted for ledelse, stiftelse, registrering mv. En virksomhet kan være skattemessig hjemmehørende i flere land. Reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende i USA dersom vedkommende har gyldig oppholdstillatelse eller arbeidstillatelse. Dersom det er spørsmål til hvor virksomheten/reelle rettighetshavere er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende) er et unikt nummer som både personer og enheter får tildelt av skattemyndighetene for identifisering. For personer er skatteidentifikasjonsnummer vanligvis deres personnummer.

Mer detaljert informasjon om respektive lands skatteidentifikasjonsnummer, finnes på OECDs hjemmesider.

GIIN

Med globalt identifikasjonsnummer menes det identifikasjonsnummer som er tildelt en ikke-amerikansk finansiell institusjon av amerikanske skattemyndigheter ved registrering hos IRS (Internal Revenue Service). GIIN er en forkortelse for Global Intermediary Identification Number.

Det benyttes samme GIIN i både CRS- og FATCA-sammenheng.

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/formue

Passiv inntekt er typisk renter, utbytte og andre kapitalinntekter. Det kan også være leieinntekter, royalties, utbetalinger fra livsforsikringer, enkelte inntekter fra andre forsikringer, overskudd fra salg av eiendeler/aktiva som fører til passiv inntjening, valutagevinst og gevinst fra derivater.

Leieinntekter som kommer fra aktivt arbeid gjennom ansatte (for eksempel enheten av ansatte) anses generelt ikke som passiv inntekt. Med hovedsakelig menes at andel av bruttoinntekt fra passive inntekter utgjør 50 % eller mer, eller andel eiendeler i kapitalplasseringer som genererer passive inntekter utgjør 50 % eller mer. Se skatteetaten.no for nærmere definisjon og forklaring.