

Kundeprofilskjema – Foretak

Merk at ord "foretak" brukes i dette skjemaet for å referere til alle typer organisasjoner som er nevnt i det. I henhold til hvitvaskingsloven¹ og skatteforvaltningsloven² er DNB pålagt å innhente nødvendig informasjon og dokumentasjon ved etablering av nytt kundeforhold, og ved endring eller oppdatering av eksisterende kundeforhold. Det er kunden selv som har ansvar for å holde banken oppdatert om eventuelle endringer. Hvis tilfredsstillende kundetiltak ikke kan gjennomføres, vil kundeforholdet ikke etableres i henhold til hvitvaskingsloven § 21 eller avvikles i henhold til hvitvaskingsloven § 24 og skatteforvaltningsforskriften § 7-3-24.

Ved etablering av kundeforhold i DNB trenger vi følgende dokumentasjon for alle foretak:

- Foretakets vedtekter
- Fullstendig eierskapsstruktur som viser alle enheter i strukturen (inkludert fullt navn, organisasjonsnummer, etableringsland og eierskapsprosent) og deres rolle i konsernet
- Gyldig legitimasjon på de som skal representere foretaket ovenfor DNB. Godkjent legitimasjon er pass, nasjonalt ID-kort og BankID (utstedt av annen bank)
- Oppdatert aksjeeierbok

For foretak under etablering ber vi også om:

- Stiftelsesdokumenter

For utenlandske foretak ber vi også om:

- Firmaattest (ikke eldre enn tre måneder)
- Dersom informasjon om foretakets signaturberettiget, daglig leder og styremedlemmer, eller personer i tilsvarende stilling, ikke fremkommer av firmaattest må dokumentasjon som bekrefter dette vedlegges

Opplysningene inngår i DNBs årlige rapportering til våre lokale skattemyndigheter. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.

DEL 1 – INFORMASJON OM FORETAKET

Foretaksnavn	
Organisasjonsnummer	
Organisasjonsform	Vennligst kryss av: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Aksjeselskap (AS, ASA, Ltd., PLC.) <input type="checkbox"/> Enkeltpersonforetak (ENK) <input type="checkbox"/> Ansvarlig selskap (ANS/DA) <input type="checkbox"/> Samvirkeforetak (SA) <input type="checkbox"/> Lag og forening (FLI), oppgi medlemsantall: <input type="checkbox"/> Eierseksjonssameie/Borettslag (ESEK/BRL) <input type="checkbox"/> Stiftelse (STI) <input type="checkbox"/> Offentlig organ eller enhet <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:
Næringskode(r)	
Etableringsland	

¹ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering av 1. juni 2018 nr. 23

² Lov om skatteforvaltning av 27. mai 2016 nr. 14

Er foretaket børsnotert?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst spesifiser: ISIN-kode: Børs(er):
---------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Foretakets kontaktinformasjon

Forretningsadresse (fysisk adresse, ikke postboks/co)	
Postadresse (ved ønske om tilsending av post til annen adresse enn forretningsadresse)	<input type="checkbox"/> Samme som forretningsadresse Annet, vennligst oppgi:
Hovedkontoradresse (land hvor foretaket har sitt hovedkontor og driver egen virksomhet fra)	<input type="checkbox"/> Samme som forretningsadresse <input type="checkbox"/> Samme som postadresse Annet, vennligst oppgi:
Telefon/mobil	
E-postadresse	
Webadresse	

Foretakets kontaktperson

Navn	
Telefon/mobil	
E-postadresse	
Stilling	

Foretakets virksomhet

Antall ansatte	
Forretningskonsept Gi en kort beskrivelse av foretakets operasjonelle aktiviteter og bransje (Hva foretaket skal drive med, hvor, og hvordan det skal tjene penger).	

<p>Virtuell valuta Vil foretaket være involvert i, eller driver virksomhet knyttet til virtuell valuta?</p> <p><u>Dersom virksomheten krever konsesjon, må denne vedlegges.</u></p>	<p><input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst spesifiser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Veksling <input type="checkbox"/> Oppbevaring <input type="checkbox"/> Utvinning <input type="checkbox"/> Investering <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:
<p>Betalingsformidling Skal foretaket drive med betalingsformidling som hovedvirksomhet eller tilleggsvirksomhet til annen næring (som eksempel betalingsforetak, agent, filial eller tilsvarende virksomhet som krever konsesjon)?</p> <p><u>Dersom virksomheten krever konsesjon, må denne vedlegges.</u></p>	<p><input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst spesifiser:</p>

DEL 2 – FORETAKETS BRUK AV BANKENS PRODUKTER OG TJENESTER

<p>Vil DNB være foretakets hovedbankforbindelse³?</p>	<p><input type="checkbox"/> Ja</p> <p><input type="checkbox"/> Nei, vennligst oppgi hovedbankforbindelse:</p>
<p>Produkter og tjenester i DNB Hvilke produkter/tjenester vil foretaket ha behov for?</p>	<p>Vennligst kryss av:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Bedriftspakke (konto, kort og nettbank) <input type="checkbox"/> Innskuddspensjon/yrkesskadeforsikring <input type="checkbox"/> Driftskonto <input type="checkbox"/> Klientkonto <input type="checkbox"/> Vipps <input type="checkbox"/> Skattetrekkskonto <input type="checkbox"/> Kontanthåndtering <input type="checkbox"/> Plasseringskonto <input type="checkbox"/> Lån/kreditter <input type="checkbox"/> Nettbank bedrift <input type="checkbox"/> Trade Finance (eks. Remburs) <input type="checkbox"/> Markets produkter (f.eks VPS-konto, aksjehandel og rådgivning) <p>Vennligst oppgi LEI-nummer⁴:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Valutakonto <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:

³ Med hovedbankforbindelse menes den banken foretaket hovedsakelig benytter seg av til innskudd av omsetning, salgsinntekter, samt utbetaling av lønn, skatt og avgifter, løpende utgifter, investeringer, utbytte og lignende

⁴ Det er ikke nødvendig å oppgi LEI-nummer dersom virksomheten kun skal handle fond

Midler som skal inngå i kundeforholdet

Hva er forventet årlig inntekt over alle konti i DNB?	
Hvor stammer foretakets midler fra? (Hva skal foretaket tjene penger på? Hva er foretakets hovedinntektskilde(r)?)	Vennligst kryss av: <input type="checkbox"/> Driftsinntekter/Salgsinntekter <input type="checkbox"/> Leieinntekter <input type="checkbox"/> Avkastning på investeringer/Finansielle plasseringer <input type="checkbox"/> Innsamling/gaver <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser kilde og beløp:

Egenkapital

Egenkapital i henhold til åpningsbalansen⁵ eller siste årsregnskap:	
Vennligst spesifiser hvor egenkapitalen kommer fra:	Vennligst kryss av: <input type="checkbox"/> Innskutt egenkapital <input type="checkbox"/> Overskudd eller tap av drift <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser kilde og beløp:

Gjeld

Gjeld i henhold til åpningsbalansen eller siste årsregnskap:	
Vennligst spesifiser hvor gjelden kommer fra:	Vennligst kryss av: <input type="checkbox"/> Lån fra aksjonær <input type="checkbox"/> Lån fra bank, spesifiser långiver: <input type="checkbox"/> Leverandørgjeld <input type="checkbox"/> Gjeld til det offentlige <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser kilde og beløp:

Kapitalutvidelse

Er det planlagt kapitalutvidelse (emisjon) de neste 12 måneder?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst spesifiser kilde og beløp:
Forventes foretaket å få innbetalt midler de neste 12 måneder som ikke stammer fra drift? (for eksempel, lån, konserninterne bidrag osv.)	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst spesifiser kilde og beløp:

⁵ Foretakets balanse ved oppstart
 DNB Bank ASA

Internasjonale transaksjoner

Vil foretaket foreta/motta transaksjoner til/fra utlandet?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut <u>Vedlegg I: Internasjonale transaksjoner</u>
------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

DEL 3 – SKATTERAPPORTERING (CRS/FATCA)

ENK skal ikke fyller ut Vedlegg II: Egenerklæring – Skatterapportering eller Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter. ENK trenger heller ikke fyller ut spørsmålet under i Del 3.

<p>Er foretaket kun skattemessig hjemmehørende i Norge⁶ og oppfyller følgende to vilkår:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Mindre enn 50%</u> av selskapets bruttoinntekt i foregående inntektsår var renter, utbytte og andre passive inntekter; og • <u>Mindre enn 50%</u> av selskapets eiendeler i foregående inntektsår var finansielle plasseringer 	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei, vennligst fyll ut <u>Vedlegg II: Egenerklæring – Skatterapportering</u>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

DEL 4 – EIERSKAP OG KONTROLL

Vennligst legg ved fullstendig eierskapsstruktur som viser alle enheter i strukturen dersom foretaket er en del av en selskapsstruktur.

Morselskap (foretaket som eier eller kontrollerer øverste ledd i selskapsstrukturen)

Er foretaket et datterselskap?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst oppgi informasjon om morselskap under
Er morselskapet kunde i DNB?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja
Morselskapets foretaksnavn	
Morselskapets organisasjonsnummer	
Morselskapets adresse	
Morselskapets etableringsland	
Er morselskapet børsnotert?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst spesifiser: ISIN-kode: Børs(er):

⁶ Foretaket er skattemessig hjemmehørende i Norge dersom det er etablert eller har virkelig ledelse i Norge
 DNB Bank ASA

Reelle rettighetshavere

Finnes det fysiske personer, alene eller sammen med nære familiemedlemmer⁷, som:

<p>Eier mer enn 25 prosent av eierandelene i foretaket</p>	<p><input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut <u>Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter</u></p>
<p>Gjennom aksjer, eierandeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av stemmene i foretaket (som eksempel A- og B-aksjer)</p>	<p><input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut <u>Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter</u></p>
<p>Har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av foretakets styremedlemmer eller tilsvarende (i henhold til eksempelvis vedtekter, aksjonæravtaler eller tilsvarende)</p>	<p><input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut <u>Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter</u></p>
<p>På grunn av avtale med eiere, medlemmer, foretaket, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med punktene over (i henhold til eksempelvis vedtekter, fullmakter, aksjonæravtaler, låneavtaler eller tilsvarende)</p>	<p><input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut <u>Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter</u></p>
<p>På annen måte utøver kontroll over foretaket</p> <p>For eksempel:</p> <p>Dersom en eller flere fysiske personer eier eller kontrollerer foretaket som angitt over gjennom ett eller flere lag av juridiske personer, skal den eller de fysiske personene anses å utøve kontroll også over det førstnevnte foretaket eller sammenslutningen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut <u>Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter</u> og legg ved avtaler/dokumentasjon som viser dette.</p>

Representanter og disponenter

I henhold til Hvitvaskingsloven er DNB pålagt å innhente opplysninger om personer som handler på vegne av kunden eller er gitt disposisjonsrett over en konto eller et depot i DNB.

Representant er den som faktisk skal «handle på vegne av kunden» i kundeforholdet og vil være en aktiv part overfor DNB. En representant vil ha myndighet eller fullmakt til å forplikte selskapet ovenfor DNB (f.eks. signere kundeavtaler).

Fyll ut representant(er) og disponent(er) i Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter.

⁷ Nære familiemedlemmer: Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. (Hvitvaskingsloven § 2 g)

Daglig leder og styret (dersom dette ikke fremkommer av firmaattest)

Navn	Daglig leder	Styreleder	Styremedlem	Annet (vennligst spesifiser)
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

DEL 5 – BEKREFTELSE OG SIGNATUR

Jeg bekrefter med dette at jeg har lest og forstått informasjonen i dette skjemaet og vedleggene, og bekrefter at alle opplysningene avgitt er korrekte.

Jeg er kjent med at jeg må underrette DNB snarest dersom det skjer endringer som fører til at informasjon gitt i dette skjemaet eller vedleggene blir feilaktig.

Jeg forstår at informasjonen avgitt i dette skjemaet og vedleggene vedrørende foretaket og dets konti kan rapporteres til skattemyndighetene i det landet hvor foretaket er skattemessig hjemmehørende.

FOR KUNDE (Signatur skal være i henhold til firmaattest/stiftelsesdokument)

Sted og dato:	
Signatur:	Navn (blokkbokstaver):
Signatur:	Navn (blokkbokstaver):
Signatur:	Navn (blokkbokstaver):
Signatur:	Navn (blokkbokstaver):
Signatur:	Navn (blokkbokstaver):
Signatur:	Navn (blokkbokstaver):
Signatur:	Navn (blokkbokstaver):

Vedlegg

- **Vedlegg I:** Internasjonale transaksjoner
- **Vedlegg II:** Egenerklæring – Skatterapportering
- **Vedlegg III:** Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter

Vedlegg II: Egenerklæring – Skatterapportering

Alle foretak må oppgi hvor de er skattemessig hjemmehørende og identifikasjonsnummer brukt av hjemlandet skattemyndigheter dersom foretaket er hjemmehørende i utlandet (såkalt «Tax Identification Number – TIN»). Opplysningene inngår i DNBs årlige rapportering til våre lokale skattemyndigheter. Skattemyndighetene sender opplysningene videre til skattemyndighetene i foretakets hjemland i samsvar med internasjonale avtaler. DNBs innsamling av opplysninger og rapportering skjer i samsvar med lovgivning som gjennomfører *OECDs Common Reporting Standard (CRS)* og den amerikanske *Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)*.

Offentlige enheter (herunder heleide virksomheter), mellomstatlige eller overnasjonale organisasjoner, finansielle institusjoner, foretak som er i konsern med børsnoterte selskap og enkelte andre amerikanske foretak er unntatt fra slik rapportering.

Skatterapporteringen skal inneholde opplysninger om reelle rettighetshavere dersom foretaket er investeringsenhet hjemmehørende i et land som ikke har tiltrådt CRS eller et passivt foretak, se 2.1.B og 2.3.

Foretaket og reelle rettighetshavere vil få informasjon om hvilke opplysninger som er rapportert til skattemyndighetene.

Viktig! Vi ber deg om å svare på alle spørsmålene i delene foretakene må fylle ut. Ufullstendige skjema eller skjemaer med feil data vil anses som ikke gyldig og kontoforhold må nektes/avvikles.

DEL 1. Skattemessig tilhørighet

Vær oppmerksom på at foretak i de fleste tilfellene er skattemessig hjemmehørende i kun ett land. Dersom foretaket er skattemessig hjemmehørende i flere eller ingen land eller har flere «Tax Identification Number» (TIN), les veiledning om disse begrepene.

Vennligst oppgi land(et/ene) hvor foretaket er skattemessig hjemmehørende samt TIN i tabellen under.

Land	TIN	Årsak til at ikke TIN er oppgitt

Hvis foretaket er skattemessig hjemmehørende i USA, vennligst oppgi følgende:

- Kopi av et utfylt IRS W-9 skjema
- Hvis enheten er en ikke-spesifisert amerikansk person (dvs. en US-person unntatt fra rapportering), oppgi unntakskode

For enheter etablert i et land som er oppført på DNBs AML Tax List, vennligst svar på følgende:

Land der « <u>virkelig ledelse</u> » / «place of effective management» utøves fra	
Leverer foretaket skattemelding for sin globalinntekt til skattemyndighetene i noe land?	<input type="checkbox"/> Ja, i land: <input type="checkbox"/> Nei, utdyp:

DNBs AML Tax List ligger i veiledningen, link [her](#).

Hvis du trenger veiledning for å svare på spørsmålene ovenfor, les gjerne veiledning om «skattemessig hjemmehørende/bosted». Vær oppmerksom på at DNB Bank ASA kan kreve mer informasjon eller dokumentasjon fra foretaket for å avklare informasjon om foretakets skattemessige tilhørighet.

DEL 2. FATCA & CRS klassifisering av foretak

Foretak deles inn i finansielle og ikke-finansielle institusjoner. Definisjonen av finansiell institusjon under FATCA&CRS er inndelt i 4 ulike underkategorier: [innskuddsinstitusjon](#), [forvaringsinstitusjon](#), [spesifisert forsikringsselskap](#) og [investeringsenhet](#). Et foretak som oppfyller kriteriene for en eller flere av disse underkategoriene vil anses som finansiell institusjon. Les gjerne veiledningen for å bekrefte om ditt foretak klassifiseres som finansiell institusjon under dette regelverket.

2.1 Finansielle institusjoner (kun for ikke-amerikanske finansielle institusjoner)

2.1.A FATCA status

Vennligst velg ett av alternativene for FATCA status og vedlegg et utfylt US IRS [W-8 BEN-E](#) eller W-8IMY skjema. Se veiledning for definisjon av «[finansiell institusjon](#)» under FATCA:

<input type="checkbox"/>	Deltakende ikke-amerikansk finansiell institusjon, med følgende GIIN :
<input type="checkbox"/>	Model 1 eller Model 2 rapporterende ikke-amerikansk finansiell institusjon, med følgende GIIN:
<input type="checkbox"/>	Ikke-rapporterende ikke-amerikansk finansiell institusjon, med følgende GIIN (om påkrevd i W8 skjema):
<input type="checkbox"/>	Ikke-deltakende ikke-amerikansk finansiell institusjon
<input type="checkbox"/>	Enheten har en annen status under FATCA, som er følgende:

Hvis den finansielle institusjonen ikke kan oppgi GIIN, vennligst oppgi årsak:

2.1.B CRS status

Vennligst velg ett av alternativene for CRS status. Klikk på de ulike alternativene nedenfor for veiledning som forklarer alle [definisjoner](#).

<input type="checkbox"/>	Investeringsenhet hvor forvaltningen av foretakets midler helt eller delvis er satt bort til en annen finansiell institusjon, og foretaket er hjemmehørende i et land som har tiltrådt CRS. Hvis avkrysset, vennligst gå til Vedlegg III. Du trenger ikke å fylle ut del 3
<input type="checkbox"/>	Investeringsenhet hvor forvaltningen av foretakets midler helt eller delvis er satt bort til en annen finansiell institusjon, og foretaket er hjemmehørende i et land som ikke har tiltrådt CRS. Hvis avkrysset, vennligst gå til Vedlegg III, og fyll ut alle delene (inkludert del 3)
<input type="checkbox"/>	Innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon, spesifisert forsikringsforetak eller investeringsenhet som ikke omfattes av kategoriene ovenfor. Hvis avkrysset, vennligst gå til Vedlegg III. Du trenger ikke å fylle ut del 3

2.2 Ikke-finansielle institusjoner

Vennligst velg ett av alternativene for FATCA & CRS status nedenfor. Klikk på de ulike begrepene nedenfor for veiledning som forklarer alle begrepene.

<input type="checkbox"/>	<p><u>Offentlig enhet</u></p> <p>«Offentlig enhet» omfatter også enheter som er heleid eller kontrollert av en annen offentlige enhet (direkte eller gjennom andre kontrollerte enheter)</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Mellomstatlig eller overnasjonal organisasjon</u></p> <p>Dekker organisasjoner som hovedsakelig består av regjeringer</p> <p>OBS! Denne definisjonen omfatter ikke internasjonale konserner med datterselskaper eller kontorer i flere land</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Børsnotert selskap</u> (eller et selskap som er <u>nærstående</u> til slikt)</p> <p>For FATCA/CRS kvalifiseres et selskap som et «børsnotert» selskap når selskapets aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarked (børs), eller selskapet er nærstående til slikt. Kravene er følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verdipapirmarked (hvor aksjene omsettes) må anses som «etablert», dvs. det må være offisielt anerkjent og overvåket av offentlig myndighet der markedet er lokalisert og må ha en årlig omsetning på over 1 milliard USD hvert av de 3 siste kalenderårene • Aksjer anses som regelmessig omsatt om det kontinuerlig omsettes et «meningsfullt volum» aksjer. Se veiledning for å bli kjent med alle kravene knyttet til omsetningen av aksjer. <p>Vennligst oppgi:</p> <p>Navn på børsnotert selskap og ISIN:</p> <p>Verdipapirmarked (børs):</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Allmennyttig eller veldedig organisasjon</u></p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Treasury center/internbank</u></p> <p>Dekker enheter som driver med finansiering og sikring av transaksjoner til en enhet i samme konsern som ikke er en finansiell institusjon. OBS! En internbank eller enhet i en gruppe som for eksempel sikrer mot valutarisiko på vegne av nærstående enheter i en finansiell gruppe, kan kvalifiseres som en investeringsenhet. Sjekk vilkårene i definisjonen av «investeringsenhet». I dette tilfellet, må del 2.1B fylles ut.</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Holdingselskap</u> som eier eller yter finansielle tjenester til ett eller flere datterselskaper som ikke driver virksomhet som finansiell institusjon.</p> <p>OBS! Et holdingselskap i en gruppe kan kvalifiseres som en «investeringsenhet» om vilkårene er oppfylt. I dette tilfellet skal det ikke klassifiseres som «Holdingselskap» under dette punktet 2.2. Sjekk vilkårene i definisjonen av «investeringsenhet». For eksempel, holdingselskaper som yter tjenester som Private Equity fond, verdipapirfond, hedgefond, venture capital fond, leveraged buy-out fond eller lignende innretninger med inntekter fra investering, reinvestering eller omsetning av finansielle produkter kvalifiserer ikke som «holdingselskap» under dette punktet. Slike holdingselskaper vil anses som investeringsenheter. I dette tilfellet, må Del 2.1 fylles ut.</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Selskap under avvikling eller reorganisering</u></p> <p>Oppstartsselskap etablert for mindre enn 24 måneder siden og:</p> <ul style="list-style-type: none"> • som investerer kapital i aktiva for å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon og • som ikke driver forretningsvirksomhet ennå (og heller ikke har vært i drift tidligere) <p>Viktig! «Oppstartsselskap» kan ikke hukes av om enheten faller under et av de andre kategorier i 2.2 ovenfor. Viktig! Etter at kundeforhold etableres og enheten ikke lenger oppfyller vilkårene for å anses som et «oppstartsselskap», må enheten rapportere dette til DNB umiddelbart.</p>

Hvis foretaket er ett av de ovennevnte, vennligst gå videre til vedlegg III. Du trenger ikke fylle ut del 3

2.3 Ikke-finansielle institusjoner som ikke faller under kategoriene i 2.2 ovenfor

Vennligst velg ett av alternativene for FATCA & CRS status nedenfor:

<input type="checkbox"/>	<p><u>Aktivt foretak</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Mindre</u> enn 50% av selskapets bruttoinntekt i foregående inntektsår var passiv inntekt; og • <u>Mindre</u> enn 50% av selskapets aktiva i foregående inntektsår var passive aktiva (inkl. pengeplasseringer) <p>Hvis aktivt foretak, vennligst gå videre til vedlegg III. Du trenger ikke å fylle ut del 3</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Passivt foretak</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 50% eller mer av foretakets inntekter kommer fra finansinntekter; og/eller • 50% eller mer av foretakets eiendeler består av verdipapirer eller pengeplasseringer <p>Hvis passivt foretak, vennligst gå videre til vedlegg III, du må fylle ut alle delene, inkludert del 3</p>

Samtykke til deling internt i DNB

<p>Jeg samtykker til at DNB kan dele eller overføre informasjonen i dette skjemaet til de ulike forretningsområdene innen DNB Bank ASA og til enhetene i DNB-konsernet (dvs. filialer, datterselskaper eller representasjonskontorer), men kun i den grad det er nødvendig for det spesifikke formålet å overholde DNBs juridiske forpliktelser under FATCA/CRS regelverket etter lokale lover og forskrifter.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------

Vedlegg til egenerklæring

Veiledning og ulike definisjoner, versjon Mai 2022

Dette vedlegget er kun ment som en generell veiledning om enkelte definisjoner og begreper under FATCA/CRS regelverket. DNB Bank ASA garanterer ikke at informasjonen er korrekt eller uttømmende. Informasjonen skal derfor ikke anses eller benyttes som juridisk, finansiell, kommersiell, skatt eller regnskapsrådgivning.

Kunden er selv ansvarlig for å få det riktige forståelse av regelverket og søke om skatteråd om nødvendig. DNB Bank ASA forplikter seg ikke til å oppdatere informasjonen. Kunden er selv ansvarlig for å følge opp mulige endringer og oppdateringer.

DNB Bank ASA påtar seg ikke noe ansvar for eventuell direkte eller indirekte tap som skyldes tolkningen og / eller bruken av informasjonen i dette vedlegget.

Allmennyttig eller veldedig organisasjon

Enheten må være:

- organisert som en stiftelse (eller lignende) der kontohaver er hjemmehørende for rent religiøse, veldedige, vitenskapelige, artistiske, kulturelle formål eller utdanningsformål
- regulert og fritatt fra inntektsskatt etter lovgivningen i det land den er hjemmehørende
- ikke har andelseiere eller medlemmer som har eiendomsrett eller interesse i form av begunstigeelse i kontohavers inntekter eller eiendeler
- underlagt lovgivning eller det følger av stiftelsesdokumentene at uttak fra virksomheten ikke kan gjøres til annet enn formålet, samt til rimelig betaling for mottatte tjenester og kjøp av eiendeler til markedspris
- ved avvikling skal alle eiendeler i henhold til lovgivning eller stiftelsesdokumentene tilfalle en annen allmennyttig organisasjon eller offentlige myndigheter

Amerikansk tilhørighet

På W-9 skjema, se FATCA rapporteringskode A-M i linje 4. Følgende koder identifiserer amerikanske kontohavere som er unntatt fra rapportering etter FATCA:

A— An organization exempt from tax under section 501 (a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37)

B— The United States or any of its agencies or instrumentalities

C— A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities

D— A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

E— A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

F— A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including National principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state

G— A real estate investment trust

H— A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940

I— A common trust fund as defined in section 584(a)

J— A bank as defined in section 581

K— A broker

L— A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1)

M— A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan

AML Tax list

A-B	C-I	J-N	P-S	T-W
American Samoa	Cayman Islands	Jersey	Panama	Trinidad and Tobago
Anguilla	Cooks Islands	Liberia	Samoa	Turks and Caicos
Antigua and Barbuda	Dominica	Liechtenstein	Seychelles	United Arab Emirates
Bangladesh	Fiji	Luxembourg	Singapore	US Virgin Islands
Bahamas	Gambia	Maldives	Sri Lanka	Switzerland
Bahrain	Gibraltar	Malta	St. Vincent & Grenadines	Vanuatu
Barbados	Guam	Marshall Islands	St. Kitts & Nevis	Venezuela
Belize	Guernsey	Mauritius	St. Maarten	Vietnam
Bermuda	Grenada	Monaco	Switzerland	Wallis & Futuna
Bolivia	Hong Kong	Montserrat		
British Virgin Islands	Isle of Man	Morocco		
	Ireland	Netherlands		
		New Caledonia		

Børsnotert selskap

For FATCA/CRS kvalifiseres et selskap som et «børsnotert»-selskap når selskapets aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarked, eller selskapet er [nærstående](#) til slikt.

Kravene er følgende:

- Verdipapirmarked (hvor aksjene omsettes) må anses som "etablert". Det vil si, verdipapirmarked:
 - Må være offisielt anerkjent og som overvåkes av offentlig myndighet der markedet er lokalisert
 - Må ha en årlig omsetning på over 1 mrd. USD hvert av de 3 siste kalenderårene
 - Oslo Børs vil anses som et etablert verdipapirmarked
- Aksjer anses som regelmessig omsatt om det kontinuerlig omsettes et meningsfullt volum aksjer. Krav:
 - De børsnoterte aksjer ila året må representere mer enn 50% av den totale stemmeretten og total verdien av alle aksjene
 - I forrige kalenderår ble omsatt aksjer (av samme aksjeklassen) i minst 60 handelsdager
 - Det totale handelsvolumet ila året utgjorde minst 10% av det gjennomsnittlige antallet aksjer i aksjeklassen

Effective place of management ("virkelig ledelse")

Skattelovgivning i noen land fastslår at enhetene er skattemessig hjemmehørende i de landene der enhetene er etablert, registrert eller har sitt bosted. Andre land ser bort fra disse "formelle" kriterier og fastslår at enhetene er skattemessig hjemmehørende i landet hvor "virkelig ledelse" (deretter "VL") er utført. Noen land (som Norge) bruker begge kriterier og fastslår at enheter er skattemessig bosatt i disse land om de er etablert eller registrert der, eller i utlandet men VL utøves derfra.

Nasjonal lovgivning

Det finnes ingen enstemmig definisjon av virkelig ledelse («VL»), det varierer fra land til land. Men det finnes to hovedtilnærminger: (1) den angloamerikanske, som ser på landet der den strategiske ledelsen tar sine avgjørelser (dette landet er ikke nødvendigvis landet hvor styremøtene tar sted); og (2) den kontinentaleuropeiske tilnærmingen, som ser på landet hvor daglig ledelse utøves. Begge tilnærminger krever vurdering av alle fakta og omstendigheter for å fastslå VL.

Ytterligere veiledning for å forstå definisjonen av VL finnes i «residens»-artiklene i OECDs mønsteravtale (FNs skattekonvensjon har en lignende tilnærming) og om internasjonal rettsvitenskap.

OECDs Mønsteravtale

OECDs mønsteravtale sier at VL er stedet hvor de viktigste styrings- og kommersielle beslutninger som er nødvendige for gjennomføringen av enhetens virksomhet som helhet hovedsakelig tas. OECD-kommentarene understreker at alle relevante fakta og omstendigheter må tas i betraktning for å fastslå landet hvor VL utføres. Følgende faktorer skal vurderes spesielt:

- Sted hvor styremøter (eller tilsvarende beslutningsorgan i selskapet) vanligvis avholdes;
- Sted hvor administrerende direktør og annen senior ledelse vanligvis utøver sine funksjoner;
- Sted hvor daglig ledelse utføres;
- Sted hvor hovedkontoret er lokalisert

Internasjonal Rettspraksis

Internasjonal rettspraksis som har analysert konflikter om skattemessig bosted gir også veiledning om elementer som må være på plass i definisjonen av VL. Noen felles elementer i slik internasjonal rettsvitenskap er følgende:

- Man må se på stedet der det virkelige øverste ledelsesnivået i selskapet utøves
- Man må vurdere om styret eller et styremedlem virkelig opptrer på vegne av andre, dvs. om de tar avgjørelser etter en annen persons instruksjoner uten å virkelig vurdere slike instruksjoner, eller uten å ha de kvalifikasjoner eller den nødvendige informasjonen som kreves for å ta slike beslutninger
- Landet hvor daglig ledelse utøves er avgjørende i enkelte land. I slike land skal man se bort ifra stedet for styremøter eller generalforsamling

Selv om OECD og internasjonale rettskilder gir en veiledning om de typiske faktorene som vurderes av forskjellige land for å definere VL, må den konkrete vurderingen av VL foretas i samsvar med den nasjonale lovgivningen i det aktuelle landet og dets rettspraksis.

Finansiell institusjon

Under FATCA/CRS er det fire typer finansielle institusjoner som faller inn under definisjonen:

- [Innskuddsinstitusjon](#) – mottar innskudd som ledd i ordinær bankvirksomhet eller liknende forretningsvirksomhet
- [Forvaringsinstitusjon](#) – oppbevarer finansielle aktiva for andres regning som en betydelig del av sin virksomhet
- [Investeringsenhet](#) – kapitalforvaltere og fond og andre innretninger som hovedsakelig investerer i finansielle aktiva på vegne av kunder, eller som er under profesjonell forvaltning av en annen finansiell institusjon

- [Spesifisert forsikringselskap](#) – livsforsikringsforetak (eller dets holdingselskap) som utsteder eller er forpliktet til å foreta utbetalinger i henhold til en forsikringsavtale med gjenkjøpsverdi eller en livrentekontrakt

Forvaringsinstitusjoner

Defineres som enheter som oppbevarer eller forvalter finansielle produkter for andres regning. Dette gjelder likevel ikke når mindre enn 20 prosent av enhetens inntekter skrives fra oppbevaring og forvaltning av finansielle aktiva og relaterte finansielle tjenester de tre siste regnskapsår eller den periode enheten har eksistert om det er kortere.

Verdipapirkonto i verdipapirregister (jf. verdipapirregisterloven § 1-3) som føres av eksternt registerfører (jf. verdipapirregisterloven § 6-5 annet ledd), anses for å være oppbevart eller forvaltet av kontofører, og ikke av verdipapirregisteret

GIIN

GIIN er en forkortelse for Global Intermediary Identification Number. Med GIIN menes det identifikasjonsnummeret som er tildelt en ikke-amerikansk finansiell institusjon av amerikanske skattemyndigheter ved registrering.

Holdingselskap

Defineres som en virksomhet som består i det vesentligste å eie eller yte finansielle tjenester til ett eller flere datterselskaper som ikke driver virksomhet som finansiell institusjon. For at kravet er oppfylt må minst 80 prosent av virksomheten være slik virksomhet.

Selskaper kvalifiserer ikke for denne definisjonen under FATCA/CRS når formålet er å:

- erverve eller finansiere selskaper og
- deretter beholde eierinteressene for investeringsformål

Innskuddsinstitusjoner

Defineres som enheter, inkludert e-pengeforetak, som mottar innskudd som ledd i ordinær bankvirksomhet eller liknende forretningsvirksomhet, samt enheter som yter kreditt og som tillater at kunden betaler inn et beløp som overstiger utestående uten at dette umiddelbart blir tilbakeført til kunden.

Investeringsenhet

Defineres som enheter som har 50 prosent eller mer av sin bruttoinntekt de tre siste regnskapsår fra én eller flere av følgende aktiviteter eller operasjoner, utøvet i forretningsvirksomhet for eller på vegne av en kunde:

- omsetning av pengemarkedsinstrumenter (sjekker, veksler, banksertifikater, derivater osv.), utenlandsk valuta, børs-, rente- og indeksinstrumenter, omsettelige verdipapirer eller råvareterminkontrakter,
- individuell og kollektiv porteføljeforvaltning, eller
- annen form for investering, administrasjon eller forvaltning av midler eller penger på vegne av andre personer

Investeringsenhet som styres/forvaltes av en annen investeringsenhet eller finansiell institusjon

Defineres som enheter som har inntekter som hovedsakelig kan henføres til investering, reinvestering, eller omsetning av finansielle produkter, og som styres, forvaltes eller på annen måte ledes av enhet som oppfyller ett eller flere av vilkårene nevnt over.

CRS: investeringsenheter under denne kategorien som er etablert i landene som ikke har tiltrådt CRS-avtale med Norge, må fylle ut Del 3 i [Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter](#) om sine reelle rettighetshavere.

Følgende land anses å ha tiltrådt en avtale med Norge som gjennomfører CRS: Albania, Andorra, Anguilla, Antigua og Barbuda, Argentina, Aruba, Australia, Barbados, Belgia, Belize, Bermuda, Brasil, British Virgin Islands, Bulgaria, Canada, Cayman Islands, Chile, Colombia, Cook Islands, Costa Rica, Curacao, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Færøyene, Ghana, Gibraltar, Grenada, Grønland, Guernsey, Hellas, India, Indonesia, Irland, Island, Isle of Man, Israel, Italia, Japan, Jersey, Kina, Korea, Kroatia, Kypros, Latvia, Liechtenstein, Litauen, Luxembourg, Malaysia, Malta, Marshalløyene, Mauritius, Mexico, Monaco, Montserrat, Nauru, Nederland, New Zealand, Niue, Polen, Portugal, Qatar, Romania, Russland, St. Kitts & Nevis, Saint Lucia, Saudi-Arabia, St. Vincent og Grenadinene, Samoa, San Marino, Seychellene, Singapore, St. Maarten, Slovakia, Slovenia, Spania, Sveits, Sverige, Sør-Afrika, Tsjekkia, Turks & Caicos Islands, Tyrkia, Tyskland, Storbritannia, Ungarn, Uruguay og Østerrike. Se OECDs nettsider for oppdatert liste.

Mellomstatlig eller overnasjonal organisasjon

Dekker organisasjoner som:

- hovedsakelig består av regjeringer,
- som faktisk har et hovedkvarter (eller lignende) avtale med andre land, og
- som ikke har inntekter som kommer privatpersoner til gode

Eksempler:

- International Monetary Fund
- The World Bank

- The International Bank for Reconstruction and Development

Nærstående enheter

En enhet regnes som nærstående til en annen enhet dersom en av enhetene kontrollerer den andre enheten, eller enhetene er under felles kontroll. En enhet anses å være under kontroll av en annen enhet når direkte eller indirekte eierskap overstiger 50 prosent av denne enhetens stemmer og verdi.

Verdipapirfond og alternative investeringsfond anses å være nærstående enheter dersom de er under felles forvaltning, og forvalter undersøker om kontohavere og reelle rettighetshavere er skattepliktige til andre land i tråd med reglene beskrevet i denne rettleidingen.

Offentlig enhet

Offentlige enheter omfatter:

- Stater, delstater, regioner, provinser, fylker og kommuner mv.
- Ambassader
- Enheter som er heleid og kontrollert av offentlige enhet(er) direkte eller gjennom andre kontrollerte enheter (krav ang. overskudd og aktive nedenfor gjelder også enhetene som er eide eller kontrollerte av offentlige enheter)

- Krav:
- Overskudd fra den offentlige enheten må tilordnes enheten selv, eller landet, uten at noen inntekter kommer privatpersoner til gode. Inntekt anses likevel å være til fordel for privatpersoner hvis inntekten er knyttet til en offentlig enhet som driver en kommersiell virksomhet, slik som en kommersiell bankvirksomhet, og tilbyr finansielle tjenester til privatpersoner
 - Enhetens aktiva overføres til en eller flere offentlige enheter ved oppløsning

Passive inntekter/aktiva

Som passive inntekter/aktiva regnes:

- 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 produkter som gir opphav til passive inntekter tilsvarende inntektene nevnt over
- nettogevinster fra transaksjoner i 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

Selskap under avvikling eller reorganisering

Virksomheten er i ferd med å avvikle eller omorganisere sine aktiva når den ikke har drevet forretningsvirksomhet som finansiell institusjon de siste fem år og ikke skal drive slik virksomhet.

Skattemessig hjemmehørende/bosted

Om «skattemessig hjemmehørende/bosted» begrepet:

- For selskaper/enheter fins det to generelle prinsipper for å definere hvilket land de er skattemessig hjemmehørende i: (1) landet hvor selskapet/enheten er stiftet eller registrert; og (2) landet hvor selskapets/enhets [ledelse holder til](#). Land kan benytte en av prinsippene eller kombinasjoner av de to for å avgjøre hvilke enheter som er skattemessig hjemmehørende. Norge benytter begge prinsipper. Enheter er skattemessig hjemmehørende i Norge om de er etablert/stiftet i riket, eller – om det er stiftet i utlandet – om den reelle ledelse (på styrenivå/daglig ledelse nivå) finner sted i eller fra Norge.

Når en enhet er skattemessig hjemmehørende i et land vil enheten vanligvis rapportere all inntekt opptjent globalt (dvs. i andre land) og betale skatt til dette landet på sin globale inntekt (ikke bare på inntekten opptjent i dette landet). Generelt vil dette landet gi denne enheten kreditt for skatt betalt til andre land på inntekt opptjent i utlandet.

- Du kan gjerne lese veiledning om ulike regler som avgjør skattemessig bosted i flere land på OECDs hjemmeside: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.
- Et partnerskap eller en enhet som ikke har noe skattemessig bosted vil anses som skattemessig bosatt i landet hvor sitt "[effective place of management](#)" er lokalisert.

Enheter og individer er normalt skattemessig hjemmehørende i ett land. Om du ikke er sikker om enhetens skattemessige bosted, søk om råd fra en skatterådgiver eller ta kontakt med skattemyndigheter i det aktuelle landet.

OBS! Skattemessig bostedsland vs. andre land hvor enheten betaler skatt:

- Selv om enheter er normalt skattemessig hjemmehørende i kun et land, kan de ha begrenset skatteplikt til andre land hvor det har eiendeler, ansatte eller virksomhet. For eksempel kan enheter betale skatt i andre land om det får utbytter/renter/royalties/leieinntekter/gevinster eller tjenester betalt fra andre land eller om de har næring eller formue/eiendeler i andre land.

Oppstartsselskap

- Virksomhet etablert for **mindre enn 24 måneder** siden
- Investerer kapital i aktiva for å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon og
- Driver ikke forretningsvirksomhet enda (og har heller ikke vært i drift tidligere)

Spesifiserte forsikringsforetak

Defineres som forsikringsforetak, forsikringsforetaks eierselskap og andre som utsteder eller er forpliktet til å foreta utbetalinger etter en forsikringsavtale med gjenkjøpsverdi, eller til å foreta utbetalinger etter en pensjonsavtale, en livrente, eller etter en annen avtale, når tidsperioden for utbetalingen er helt eller delvis bestemt under henvisning til en eller flere fysiske personers forventede levealder.

Andre enn forsikringsforetak omfattes bare dersom bruttoinntektene fra forsikring, gjenforsikring, pensjonsavtaler og livrenter oversteg 50 prosent av bruttoinntekter forrige inntektsår, eller totalverdien av eiendeler knyttet til slike avtaler oversteg 50 prosent av totale eiendeler på et tidspunkt forrige inntektsår.

TIN

Hva er TIN?

- TIN står for «Tax Identification Number» og er et unikt nummer som både personer og bedrifter får tildelt fra skattemyndighetene for identifisering. I Norge tilsvarer «organisasjonsnummer» TIN.
- Myndighetene utenfor Norge benytter ulike identifikasjonsnumre for å identifisere enheter. Kontohaver må oppgi enhetens utenlandske identifikasjonsnummer, slik at skattemyndighetene der den er hjemmehørende kan knytte kontoopplysningene til enheten. For eksempel benytter skattemyndighetene i Danmark CVR-nummer, i Canada Business Number (BN) og i Frankrike numéro SIREN som identifikasjonsnummer. Slike identifikasjonsnumre blir ofte omtalt som TIN. Moms anses ikke generelt som TIN. For personer er TIN vanligvis deres personnummer.
- Det er ikke alle land som benytter slike identifikasjonsnumre. Sjekk websiden fra de amerikanske skattemyndighetene (IRS) for informasjon om hvilke land som ikke uesteder TIN: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/list-of-jurisdictions-that-do-not-issue-foreign-tins>

Hvilket TIN må oppgis i egenerklæringen?

- Selv om enheter normalt er skattemessig hjemmehørende i kun ett land, kan de ha begrenset skatteplikt til andre land hvor det har eiendeler, ansatte eller virksomhet. For eksempel kan de betale skatt i andre land om de får utbytte/ renter/ royalties/ leieinntekter/ gevinster eller tjenester betalt fra andre land eller om de har næring eller formue/eiendeler i andre land. Derfor kan et selskap få TIN fra flere land.
- OBS! Det er kun TIN uestedt av landet hvor enheten er skattemessig bosatt som må oppgis i egenerklæringen. Andre TIN (tildelt av myndigheter i andre land hvor enheten betaler skatt av en annen grunn) er ikke relevant og skal ikke oppgis.

TIN Format

- Hvert land har sitt eget format av TIN, f.eks. Organisasjonsnummer (Norge), UTR (Storbritannia), CVR (Danmark). For å finne ut hvilket TIN format landet til enheten bruker, vennligst se: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Treasury center/internbank

Defineres som en enhet som driver med finansiering og sikring av transaksjoner til en enhet i samme konsern som ikke er en finansiell institusjon for:

- styring av risiko knyttet til pris- eller valutaendring av aktiva og eiendeler i konsernet
- cashpool av saldobalanser i konsernet

Under avvikling/reorganisering

Virksomheten er i ferd med å avvikle eller omorganisere sine aktiva etter at den ikke har drevet forretningsvirksomhet som finansiell institusjon de siste fem årene og ikke skal drive slik virksomhet.

W-8BEN-E skjema

Vær oppmerksom på at W-8BEN-E og W-8IMY skjemaer må vedlegges, men kan ikke erstatte denne egenerklæringen. Egenerklæringen skal fylles ut og signeres.

Vi oppfordrer deg til å lese instruksjonene av W-8 BEN-E og W-8IMY nøye, som du finner på IRS sin hjemmeside. Lenken til siste versjonene fra oktober 2021 finner du her: for W-8BEN-E <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>; for W-8IMY <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8imv.pdf>. Vi gjør oppmerksom på at enheten selv er ansvarlig for å sørge for å alltid bruke den nyeste versjonen av instruks og skjema.

Vedlegg III: Reelle rettighetshavere, representanter og disponenter

Vennligst fyll ut ett vedlegg per person.

DEL 1 – INFORMASJON OM REELLE RETTIGHETSHAVERE, REPRESENTANTER OG DISPONENTER

Hvilke roller har personen i foretaket?	Vennligst kryss av alle gjeldende roller: <input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver ⁸ <input type="checkbox"/> Representant ⁹ <input type="checkbox"/> Disponent
Direkte eller indirekte eier-/kontrollandel i prosent (dersom aktuelt)	
Navn	
Fødselsnummer/D-nummer Fødselsdato (hvis D-nummer)	
Statsborgerskap (vennligst oppgi alle)	
<u>For personer som ikke har norsk fødsels-/D-nummer, fyll ut:</u> Fødeland Fødselsdato Kjønn	
Bostedsadresse	

⁸ Reelle rettighetshavere: Fysiske personer som i siste instans har eierskap eller kontroll i foretaket, eller som en transaksjon gjennomføres på vegne av (Hvitvaskingsloven § 14)

⁹ Representant: Fysiske personer som faktisk handler på vegne av kunden i kundeforholdet med DNB. Å handle på vegne av kunden vil bety å representere kunden overfor DNB på en måte som forplikter kunden i det konkrete kundeforholdet. Å etablere kundeforhold, kjøpe eller selge tjenester eller produkter, og å inngå avtaler med banken er eksempel på oppgaver som forplikter.

For å handle på vegne av en kunde overfor DNB må man enten på bakgrunn av sin rolle i kunden ha myndighet til å binde denne i det konkrete kundeforholdet, og/eller ha fullmakt fra de som lovlig kan binde kunden i det konkrete kundeforholdet.

DEL 2 – POLITISK EKSPONERT PERSON (PEP)

Er personen en politisk eksponert person (PEP) ¹⁰ ?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut under:
Type PEP-stilling/verv personen har/har hatt:	
Hvilket land stillingen/vervet er/ble utøvd i:	
Slutt dato for PEP-stilling/verv (hvis kjent):	
Vil midler fra PEP sin formue/inntekt inngå i kundeforholdet?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst redegjør:
Er personen et nært familiemedlem ¹¹ eller kjent medarbeider ¹² av en PEP?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst fyll ut:
Hvilken relasjon har personen til den politisk eksponerte personen?	<input type="checkbox"/> Nært familiemedlem (beskriv nærmere): <input type="checkbox"/> Kjent medarbeider (beskriv nærmere):
Informasjon om den politisk eksponerte personen: Navn Fødselsnummer/D-nummer Adresse Statsborgerskap <u>For personer som ikke har norsk fødsels-/D-nummer, fyll ut:</u> Fødeland Fødselsdato Kjønn	Type PEP-stilling/verv personen har/har hatt: Hvilket land stillingen/vervet er/ble utøvd i: Slutt dato for PEP-stilling/verv (hvis kjent): Vil midler fra PEP sin formue/inntekt inngå i kundeforholdet? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst utdyp:

¹⁰ Politisk eksponert person: Person som 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. (Hvitvaskingsloven § 2f)

¹¹ Nære familiemedlemmer: Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. (Hvitvaskingsloven § 2 g)

¹² Kjent medarbeider: Fysisk person som er kjent for å 1) være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person; 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. (Hvitvaskingsloven § 2 h)

DEL 3 – SKATTERAPPORTERING FOR REELLE RETTIGHETSHAVERE

Foretaket må også oppgi opplysningene nedenfor om reelle rettighetshavere dersom foretaket er:

- Investeringsenhet hvor forvaltningen av foretakets midler helt eller delvis er satt bort til en annen finansiell institusjon, og foretaket er hjemmehørende i et land som ikke har tiltrådt CRS (se vedlegg II 2.1.B), eller
- Passivt foretak (se vedlegg II 2.3)

Det er likevel ikke påkrevet å gi opplysninger om reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA om foretaket er hjemmehørende i USA eller er en investeringsenhet.

Opplysningene om reell rettighetshaver inngår i DNBs årlige rapportering til våre lokale skattemyndigheter. Skattemyndighetene sender opplysninger om foretakets konti til skattemyndighetene i reell rettighetshavers hjemland i samsvar med internasjonale avtaler. DNBs innsamling av opplysninger og rapportering skjer i samsvar med lovgivning som gjennomfører OECDs Common Reporting Standard (CRS) og den amerikanske Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). Foretaket og reelle rettighetshavere vil få informasjon om hvilke opplysninger som er rapportert til skattemyndighetene.

Er reell rettighetshaver amerikansk statsborger?	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, vennligst oppgi US TIN: Hvis TIN ikke kan oppgis, oppgi årsak:
Hvilke land er reell rettighetshaver skattemessig bosatt?	Land: TIN: Hvis TIN ikke kan oppgis, oppgi årsak: