

# DNB

## Egenerklæring - skatt

Merk at ord «foretak» brukes i dette skjemaet for å referere til alle typer organisasjoner som er nevnt i det.

Alle foretak må oppgi hvor de er skattemessig hjemmehørende og identifikasjonsnummer (såkalt «Tax Identification Number – TIN») brukt av hjemlandets skattemyndigheter dersom foretaket er hjemmehørende i utlandet.

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 3.1.B og 3.3.

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. Informasjon om foretaket

Foretaksnavn	
Etableringsland	
Forretningsadresse (fysisk adresse, ikke postboks, C/O adresse) (Gate, by, postnummer og land)	
Hovedkontor (hvis ikke samme som forretningsadresse)	

### Del 2. 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 vedlagt i dette skjemaet.

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 3. 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 forsikrings-selskap](#) og [investeringssenhet](#). Et foretak som oppfyller kriteriene for en eller flere av disse underkategoriene vil anses som finansiell institusjon.

Merk at hvis du kvalifiserer som en finansiell institusjon under denne Del 3.1 trenger du ikke å fylle ut verken Del 3.2 eller Del 3.3.

#### 3.1 Finansielle institusjoner (kun for ikke-amerikanske finansielle institusjoner)

##### 3.1.A FATCA status

**Vennligst velg ett av alternativene for FATCA status nedenfor 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 <a href="#">GIIN</a> :
<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"/>	Enheden har en annen status under FATCA, som er følgende:

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

##### 3.1.B CRS status

**Vennligst velg ett av alternativene for CRS status nedenfor.** Klikk på de ulike alternativene nedenfor for veiledning som forklarer alle definisjoner.

<input type="checkbox"/>	<a href="#">Investeringssenhet</a> 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. Vennligst gå rett til Del 5 («Signering»)
<input type="checkbox"/>	<a href="#">Investeringssenhet</a> 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. Vennligst gå videre til Del 4 («Reelle rettighetshavere»)
<input type="checkbox"/>	<a href="#">Innskuddsinstitusjon</a> , <a href="#">forvaringsinstitusjon</a> , <a href="#">spesifisert forsikringsforetak</a> eller <a href="#">investeringssenhet</a> som ikke omfattes av kategoriene ovenfor. Vennligst gå rett til Del 5 («Signering»)

### 3.2 Ikke-finansielle Institusjoner

Vennligst velg det øverste alternativet for FATCA & CRS status nedenfor om foretaket kvalifiserer et eller flere av alternativene. Klikk på de ulike begrepene nedenfor for veiledning som forklarer alle begrepene. Gå videre til 3.3. om foretaket ikke kvalifiserer for noen av alternativene.

<input type="checkbox"/>	<p><u>Offentlig enhet</u></p> <p>«Offentlig enhet» omfatter også enheter som er heleid eller kontrollert av en annet offentlige enhet (direkte eller gjennom andre kontrollerte enheter)</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Mellomstatlig eller overnasjonal organisasjon</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dekker organisasjoner som hovedsakelig består av regjeringer</li> <li>OBS! Denne definisjonen omfatter ikke internasjonale konserner med datterselskaper eller kontorer i flere land</li> </ul>
<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"> <li>Verdipapirmarked (hvor aksjene omsettes) må anses som "etablert", dvs det må være offisielt anerkjent og overvåkes av offentlig myndighet der markedet er lokalisert og må ha en årlig omsetning på over 1 milliard USD hvert av de 3 siste kalenderårene</li> <li>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.</li> </ul> <p>Vennligst oppgi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Navn på børsnotert selskap og ISIN:</li> <li>Verdipapirmarked (børs):</li> </ul>
<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</p> <p>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 3.1B 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 «Holding selskap» under dette punktet 3.2. 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 3.1 fylles ut.</p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Selskap under avvikling eller reorganisering</u></p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Oppstartsselskap</u> etablert for mindre enn 24 måneder siden og:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>som investerer kapital i aktiva for å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon og</li> <li>som ikke driver forretningsvirksomhet ennå (oa heller ikke har vært i drift tidliere)</li> </ul> <p>Viktig! «Oppstartsselskap» kan ikke hukes av om enheten faller under et av de andre kategorier i 3.2 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 rett til Del 5 («Signering»).

### 3.3 Ikke-finansielle institusjoner som ikke faller under kategoriene i 3.2 ovenfor

Vennligst velg ett av alternativene for FATCA & CRS status nedenfor, hvis foretaket ikke kvalifiserer for ingen av kategoriene under 3.1. eller 3.2:

<input type="checkbox"/>	<p><u>Aktivt foretak</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Mindre</u> enn 50% av selskapets bruttoinntekt i foregående inntektsår var passiv inntekt; <u>og</u></li> <li>• <u>Mindre</u> enn 50% av selskapets aktiva i foregående inntektsår var passive aktiva (inkl. pengeplasseringer)</li> </ul> <p><b>Hvis aktivt foretak, vennligst gå rett til Del 5 («Signering»).</b></p>
<input type="checkbox"/>	<p><u>Passivt foretak</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 50% eller mer av foretakets inntekter kommer fra finansinntekter; <u>og/eller</u></li> <li>• 50% eller mer av foretakets eiendeler består av verdipapirer eller pengeplasseringer</li> </ul> <p><b>Hvis passivt foretak, vennligst gå videre til Del 4 («Reelle rettighetshavere»)</b></p>

## Del 4. Reelle rettighetshavere

Du er bedt om å oppgi informasjonen nedenfor om enhetens reelle rettighetshavere som definert i hvitvaskingsloven. Reelle rettighetshavere er fysiske personer som alene eller sammen med nære familiemedlemmer i siste instans eier (direkte eller indirekte) 25% eller mer av eierandelene eller kontrollerer mer enn 25 % av det totale antallet stemmer i foretaket. Fysiske personer som har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av foretakets styremedlemmer eller tilsvarende også anses som reelle rettighetshavere ihht. hvitvaskingsloven. For trustar, følgende personer anses som reelle rettighetshavere, uavhengig av kontroll de utøver i trusten: oppretter, forvalter, beskytter og alle begunstigede.

Merk at 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.

### Reelle rettighetshavere 1

Fornavn og etternavn	
Bosted adresse (gate, by, postnummer og land)	
Fødselsnummer / D-nummer (hvis aktuelt)	
Er reell rettighetshaver amerikansk statsborger?	Nei <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> 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:

### Reelle rettighetshavere 2

Fornavn og etternavn	
Bosted adresse (gate, by, postnummer og land)	
Fødselsnummer / D-nummer (hvis aktuelt)	

## Egenerklæring for bedrifter

Er reell rettighetshaver amerikansk statsborger?	Nei <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> 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:
-----------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------

### Reelle rettighetshavere 3

Fornavn og etternavn	
----------------------	--

Bosted adresse (gate, by, postnummer og land)	
-----------------------------------------------	--

Fødselsnummer / D-nummer (hvis aktuelt)	
-----------------------------------------	--

Er reell rettighetshaver amerikansk statsborger?	Nei <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> 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:
-----------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------

### Reelle rettighetshavere 4

Fornavn og etternavn	
----------------------	--

Bosted adresse (gate, by, postnummer og land)	
-----------------------------------------------	--

Fødselsnummer / D-nummer (hvis aktuelt)	
-----------------------------------------	--

Er reell rettighetshaver amerikansk statsborger?	Nei <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> 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:
-----------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------

## Del 5. Signering

For kunden:

Sted	Dato
Signatur	Navn (blokkbokstaver)
Signatur	Navn (blokkbokstaver)
Signatur	Navn (blokkbokstaver)

## Vedlegg til Egenerklæring

### Veiledning og ulike definisjoner, versjon oktober 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 den 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 i det landet der kontohaver er hjemmehørende, for rent religiøse, veldedige, vitenskapelige, artistiske kunstneriske, 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 begunstigelse 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 ikke-spesifiserte 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	Cook 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 and the Grenadines	Vanuatu
Barbados	Guam	Marshall Islands	St. Kitts and Nevis	Venezuela
Belize	Guernsey	Mauritius	St. Maarten	Vietnam
Bermuda	Grenada	Monaco	Switzerland	Wallis and Futuna Islands

## Egenerklæring for bedrifter

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, verdipapirmarkedet:
    - Må være offisielt anerkjent og som overvåkes av offentlig myndighet der markedet er lokalisert
    - Må ha en årlig omsetning på over 1 milliard. 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:
    - Aksjene som ble De børsnoterte aksjer i løpet av året må representerte mer enn 50 % prosent av den totale stemmeretten og totale verdien av alle aksjene.
    - I forrige kalenderår Det ble omsatt aksjer (av samme aksjeklassen) i minst 60 handelsdager av forrige kalenderår.
    - Det totale handelsvolumet i løpet av året utgjorde minst 10 % prosent av det gjennomsnittlige antallet aksjer i aksjeklassen.

### Place of effective management ("stedet for 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" kriteriene og fastslår at enhetene er skattemessig hjemmehørende i landet hvor "virkelig ledelse" (heretter "VL") blir utført. Noen land (som Norge) bruker begge kriterier og fastslår at enheter er skattemessig bosatt i disse landene dersom de er etablert eller registrert der, eller dersom de er etablert eller registrert i utlandet, men deres VL utøves derfra.

### Nasjonal lovgivning

Det finnes ingen entydig definisjon av stedet for virkelig ledelse («stedet for 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 stedet for VL.

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

### 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:

- stedet hvor styremøter (eller tilsvarende beslutningsorgan i selskapet) vanligvis avholdes
- stedet hvor administrerende direktør og annen senior ledelse vanligvis utøver sine funksjoner
- stedet hvor daglig ledelse utføres
- stedet 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 stedet for VL. Noen felles elementer i slik internasjonal rettspraksis er å vurdere følgende:

- stedet der det virkelige øverste ledelsesnivået i selskapet utøves
- 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, da det er avgjørende i enkelte land – i slike land skal man se bort ifra stedet for styremøter eller generalforsamling.

## Egenerklæring for bedrifter

Selv om OECD og internasjonale rettskilder gir en veiledning om de typiske faktorene som vurderes av forskjellige land for å definere stedet for VL, må den konkrete vurderingen av stedet for 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 forsikringsselskap](#) – forsikringsforetak (eller dets holdingselskap) som utsteder eller er forpliktet til å foreta utbetalinger i henhold til en forsikringsavtale med gjenkjøpsverdi eller en livrentekontrakt

### Forvaringsinstitusjon

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

Verdipapirer i en verdipapirkonto i verdipapirregister som føres av ekstern registerfører, 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 (IRS) ved registrering hos IRS.

### 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

### Innskuddsinstitusjon

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, vekslere, banksertifikater, derivater osv.), utenlandsk valuta, børs-, rente- og indeksinstrumenter, omsettelige verdipapirer eller råvareterminkontrakter
- individuell og kollektiv porteføljeforvaltning
- 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,



## Egenerklæring for bedrifter

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 and 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 and 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 hovedkvarteravtale (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 enhet

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 aktiva 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 liknende 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 liknende 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 som 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.

## Egenerklæring for bedrifter

### 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 [virkelige ledelse holder til](#). Land kan benytte ett av prinsippene eller en kombinasjoner av de to for å avgjøre hvilke enheter som er skattemessig hjemmehørende i de respektive landene. Norge benytter begge prinsipper. Enheter er skattemessig hjemmehørende i Norge om de er etablert/stiftet i riket, eller – om de er stiftet i utlandet – om den virkelige ledelse (på styre-/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 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 enhetens ["place of effective management"](#) (stedet for virkelig ledelse) 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 skattemyndighetene i det aktuelle landet.

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

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

### Oppstartsselskap

Oppstartsselskaper er enheter som:

- har etablert 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)

### Spesifisert 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. MVA-nummer utstedt av myndigheter i utlandet anses ikke generelt som TIN med mindre dette nummeret brukes i den årlige selvangivelse for bedrifter som leveres til skattemyndighetene. For personer er TIN vanligvis deres personnummer.
- Det er ikke alle land som benytter slike identifikasjonsnumre. Sjekk nettsidene til de amerikanske skattemyndighetene (IRS) for informasjon om hvilke land som ikke utsteder 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 de 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.

## Egenerklæring for bedrifter

- 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/interbank

Defineres som en enhet som hovedsakelig 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.

### Skjemaene W-8BEN-E og W-8IMY

Vær oppmerksom på at skjemaene W-8BEN-E og W-8IMY må vedlegges når det kreves i denne egenerklæringen, men de kan ikke erstatte denne egenerklæringen. Egenerklæringen skal fylles fult ut.

Vi oppfordrer deg til å lese instruksene for utfylling av W-8 BEN-E og W-8IMY nøye, som du finner på nettsidene til IRS. Lenken til siste de 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/iw8imy.pdf>. Vi gjør oppmerksom på at enheten selv er ansvarlig for å sørge for å alltid bruke den nyeste versjonen av instruks og skjema.