

Underliggende opplysninger innhentes for at SpareBank 1 Hallingdal Valdres, skal kunne ivareta bankens lovpålagte plikter om innhenting og registrering av kundeinformasjon. Opplysninger må innhentes før et kundeforhold etableres, men skal også oppdateres løpende.

Alle innhentede opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven. Informasjon om behandling av personopplysninger finnes på bankens hjemmesider under «Personvern».

Det gjøres oppmerksom på at banken kan kreve ytterligere informasjon og dokumentasjon utover det som fremkommer i dette dokumentet.

### 1. Informasjon om virksomheten

Selskapsnavn (iht, firmaattest eller stiftelsesdokumenter):	Norsk foretaksnummer / utenlandsk identifikasjonsnummer:	
Forretningsadresse:	Landkode: Telefon:	Landkode: Mobilnummer:
	E-post:	
Postadresse, hvis annen enn over:		

Næringskode:	Stiftelsesdato:
<input type="checkbox"/> Aksjeselskap (AS)	<input type="checkbox"/> Enkeltpersonforetak
<input type="checkbox"/> Ansvarlig selskap (ANS/DA)	<input type="checkbox"/> Lag/forening
<input type="checkbox"/> Stiftelse (vedtekter må vedlegges)	<input type="checkbox"/> Selskap under stiftelse
<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser:	<input type="checkbox"/> NUF - I hvilket land og hvilket register er "morsselskapet/eierselskapet registrert?"
Er virksomheten børsnotert? Hvis ja angi børs og ISIN-kode:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei

I forbindelse med innføringen av gjensidig skatterapportering mellom Norge og en rekke andre land «Foreign Account Tax Compliance Act» (FATCA) og «Common Reporting Standard» (CRS) er banken forpliktet til å identifisere alle kunder med mulig utenlandsk skatteplikt.

Er virksomheten skattepliktig til utlandet?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		
Hvis ja oppgi land og skatteidentifikasjonsnummer: <a href="#">Se definisjon punkt 6</a>			
Land:			
Skatteidentifikasjonsnummer:			

### Ansatte

Antall ansatte:

### Virksomhetens kontaktperson i tilknytning til opprettelse av kundeforholdet

Navn: Telefon:  
E-post: Releasjon til selskapet (f.eks eier)

### 2. Forventet bruk av banken

#### 2.1 Forventede fremtidige betalinger fra utlandet

Er det sannsynlig at du vil motta penger fra utlandet som til sammen vil overstige 100.000 kroner pr år?  Ja  Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Hvilket Land vil pengene komme fra	Årlig beløp	Hva er bakgrunnen for innbetalingene?



## 2.2 Forventede fremtidige betalinger til utlandet

Er det sannsynlig at du vil sende penger til utlandet som til sammen vil overstige 100.000 kroner pr år?

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Hvilke land vil pengene betales til	Årlig beløp	Hva er bakgrunnen for utbetalingene/overføringene?

## 2.3 Kontantinnskudd

Er det sannsynlig at det til sammen vil bli satt inn mer enn 100.000 kr i kantarer via innskuddsmaskin, kasse eller nattsafe pr. år?

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi forventet beløp pr. år:

## 2.4 Konsern

Er virksomheten en del av et konsern?

Ja  Nei

Hvis ja, redegjør kort for selskapsstrukturen i punkt 7, eventuelt i eget vedlegg. Informasjon om konsernspissens/ toppselskapets fulle navn, organisasjonsnummer og eierforhold må også oppgis.

## 2.5 Betalingsformidling

Skal virksomheten drive med betalingsformidlingsvirksomhet e.l. som er underlagt registreringsplikt og kontroll fra Finanstilsynet? (Eks. e-pengeforetak, tilbydere av vekslings tjenester for virtuell valuta eller agent/filial for et betalingsforetak)

Ja  Nei

## 2.6 Virtuell valuta

Forventer virksomheten å benytte sitt kundeforhold til kjøp og/eller salg av virtuell valuta, og at dette vil overstige 50.000 kroner pr. år?

Ja  Nei

Hvis ja oppgi forventet årlig beløp og hensikten med transaksjonene:

Kjøp:

Salg:

## 2.7 Revisor

Benytter selskapet revisor?

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi revisor:

## 2.8 Tilknytning til utlandet

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

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi aktuelle land virksomheten er etablert i, formålet med den utenlandske driften og eventuelle firmanavn dersom dette ikke samsvarer med det norske navnet:

## 2.9 Andre opplysninger om virksomheten

Er virksomheten en finansiell institusjon og å anse som en deltagende virksomhet etter FATCA-regelverket?

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi amerikansk GIIN-nummer:

Hva driver virksomheten med?

Hva er virksomhetens hovedinntektskilde?

Hva er forventet årlig omsetning?

Er mer enn 50% av inntektene fra passive inntekter (renter, utbytter eller inntekter fra kapitalplasseringer)? [Se definisjon punkt 6](#)

Ja  Nei

### 3. Reelle rettighetshavere og nøkkelpersoner

Banken er lovpålagt å registrere reelle rettighetshavere og nøkkelpersoner.

Nøkkelpersoner er for eksempel styremedlemmer, daglig leder og de som kan signere på vegne av virksomheten.

Reelle rettighetshavere er personer som i siste instans, alene eller sammen med nær familie\* eier eller kontrollerer mer enn 25 % av eierandelen eller stemmene i bedriften.

\*Nær familie er definert i hvitvaskingsloven som: Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

[Se punkt 6 for ytterligere presiseringer samt noen eksempler på reelle rettighetshavere](#)

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

\*Dersom personen ikke har fått tildelt norsk fødselsnr./D-nummer, skal fødselsdato oppgis.

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

\*Dersom personen ikke har fått tildelt norsk fødselsnr./D-nummer, skal fødselsdato oppgis.

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Navn		<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver
Fødselsnr./D-nr. (11 sifre)*		Oppgi eierandel i % i virksomheten: %
Statsborgerskap(alle)		<input type="checkbox"/> Styreleder
Adresse		<input type="checkbox"/> Styremedlem
Postnr, sted og land		<input type="checkbox"/> Daglig leder
Fødeland		<input type="checkbox"/> Signaturberettiget
Er privatpersonen amerikansk statsborger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi amerikansk skatteidentitesnummer (TIN):	<input type="checkbox"/> Prokurist
		<input type="checkbox"/> Administrator i nettbank
		<input type="checkbox"/> Annet, spesifiser
Er privatpersonen skattepliktig til andre land enn Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi følgende:	
<a href="#">Se punkt 6 for nærmere definisjon</a>		
Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjonsnr. <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

\*Dersom personen ikke har fått tildelt norsk fødselsnr./D-nummer, skal fødselsdato oppgis.

#### 4. Øvrige vilkår

Hvitvaskingsloven stiller krav til løpende oppdatering av dokumentasjon og opplysninger om kunder. Det er kunden selv som har ansvar for å holde banken oppdatert om eventuelle endringer. Banken er til enhver tid forpliktet til å ha oppdatert informasjon / dokumentasjon over nøkkelpersoner og den / de som eier eller har kontroll over et selskap (reelle rettighetshavere) så lenge kundeforholdet løper.

Norge har signert internasjonale avtaler (FATCA og CRS) om utveksling av skatteopplysninger med mange land. Vi er derfor pålagt å melde fra om finansiell informasjon til Skatteetaten, for de av våre kunder som har skatteplikt til et slikt land.

For nyregistrerte selskaper kan konto åpnes før tilfredsstillende kundetiltak er gjennomført, men kontoen vil være sperret for annen bruk enn innbetaling av aksjekapital.

For det tilfelle at tilfredsstillende kundetiltak ikke kan gjennomføres, anses kundeforholdet ikke som etablert. . Banken kan avvikle en åpnet konto uten varsel i samsvar med bankens «Generelle vilkår for innskudds- og betalings tjenester – Næringsdrivende» pkt. 29 og 30.

#### 5 Korrespondanse / Bekreftelse / Signatur

##### 5.1 Korrespondanse fra banken

Korrespondanse fra banken sendes i hovedsak elektronisk via e-post eller SMS. Eventuelt vil banken ta kontakt via telefon.

##### 5.2 Prosedyre ved signering og legitimering med BankID

Etter at banken har mottatt nødvendige opplysninger og skjema for kundeetablering inklusiv eventuelle vedlegg, vil banken utføre en sjekk mot Enhets-/ foretaksregisteret for å kontrollere om de oppgitte personene i pkt. 4 i skjemaet har rettigheter til å inngå juridisk bindende avtaler på vegne av virksomheten. Kopi av denne bestillingen vil deretter bli sendt til de signaturberettigede for elektronisk signering og legitimering med BankID.

##### 5.3 Prosedyre når signering og legitimering skjer ved personlig oppmøte

Signaturberettiget må legitimere seg ved personlig oppmøte i et av bankens avdelingskontorer

##### 5.4 Signatur(er)

Jeg/vi bekrefter at alle opplysninger i dette dokumentet og eventuelle vedlegg er korrekte og fullstendige.

Jeg/vi bekrefter videre å være kjent med at virksomheten må kontakte banken eller sende inn nytt skjema innen 30 dager dersom det foreligger endringer som medfører at informasjonen som er gitt i dette skjemaet er blitt feilaktig.

Skal signering og legitimering skje ved hjelp av BankID(er)?

Ja (Skjema sendes først elektronisk til banken for kontroll og mottas deretter i retur for signering med BankID(er))

Nei

.....  
Sted

.....  
Dato

.....  
Underskrift(er) fra person(er) som, på vegne av virksomheten, er signaturberettiget

[Se definisjon punkt 6](#)

## 6. Definisjoner

### VIKTSOMHETENS SKATTEMESSIGE TILHØRIGHET

Et selskap som er registrert i utlandet vil kunne anses som skattemessig hjemmehørende i Norge dersom det reelt sett må anses ledet herfra på styrenivå. Et selskap kan for eksempel også, som følge av ulike lands interne regler, bli ansett for å være hjemmehørende i flere land, for eksempel både i Norge og et annet land, eller i to forskjellige utland.

Ved usikkerhet om hvor selskapet er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med myndighetene i det aktuelle landet eller kontakt en skatterådgiver.

### KONSERN

Et konsern består av to eller flere rettslig selvstendige selskaper som reelt utgjør en enhet ved at et selskap (morselskapet) har bestemte innflytelse over ett eller flere andre selskaper (datterselskaper).

### PASSIVE INNTEKTER

- Dividender/utbytte og lignende utbetalinger
- Renteinntekter
- Eierinntekter og royalties, unntatt leieinntekter og royalties fra aktiv virksomhet helt eller delvis utøvet av virksomhetens ansatte.
- Livrenter
- Nettogevinster ved salg eller bytte av finansielle instrumenter og andre finansielle produkter som gir opphav til passive inntekter tilsvarende inntekter nevnt over
- Nettogevinster fra transaksjoner i finansielle instrumenter og andre finansielle produkter (herunder futures, forwards, opsjoner og lignende transaksjoner)
- Netto valutagevinster
- Nettoinntekter fra finansielle instrumenter som gir betaling fra en part til en annen ved gitte intervaller beregnet på grunnlag av en nærmere angitt indeks på en pålydende verdi i bytte for spesifiserte vederlag eller et løfte om å betale tilsvarende beløp (swap)
- Beløp mottatt fra forsikringsavtaler med gjenkjøpsverdi

### PRIVATPERSONERS SKATTEPLIKT TIL UTLANDET

#### A) Skatteplikt til Norge kontra utlandet:

Personer som bor i Norge, eller som oppholder seg i Norge i mer enn 183 dager i løpet av en 12-månedersperiode, eller mer enn 270 dager i løpet av en 36-månedersperiode, anses for å være skattemessig bosatt i Norge og dermed ha skatteplikt til Norge. En person kan være skattemessig bosatt i flere land på bakgrunn av de respektive lands lover og regler.

#### B) Når har en person skatteplikt til et annet land?

Skatteplikt vurderes hovedsakelig ut fra skattemessig bosted (der du bor eller oppholder deg). Imidlertid har hvert enkelt land sine egne regler for hvordan skattemessig bosted fastsettes. Informasjon om reglene for skattemessig bosted i de enkelte land finnes på OECDs hjemmesider.

Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig bosted fastsettes, kontakt en skatterådgiver eller et lokalt skattekontor.

#### C) Skatteidentifikasjonsnummer (TIN):

Tax Identification Number (TIN), eller tilsvarende nummer, er en unik kombinasjon av bokstaver og/eller tall utstedt av et land til en person. Dette er brukt til å identifisere deg i forbindelse med skatterapportering. Ikke alle land utsteder slikt nummer, men har andre former for numre eller metoder til bruk for identifikasjon til skatterapportering.

Eksempler på Skatteidentifikasjonsnumre for privatpersoner:

<b>Danmark:</b> CPR-nummer	<b>Sverige:</b> Personnummer eller samordningsnummer
<b>Norge:</b> Fødselsnummer eller D-nummer	<b>USA:</b> Social Security Number

Mer detaljert informasjon om respektive TIN-numre finnes på OECDs hjemmesider

## SIGNATURETT

Med signaturrett eller fullmakt menes den eller de personer som har rettigheter i henhold til Firmaattest/stiftelsesdokument, eller som på annet gyldig grunnlag\*, har rett til å inngå juridisk bindende avtaler på vegne av firmaet/organisasjonen.

\*Daglig leder eller prokurist er normalt bemyndiget til å opptre på vegne av foretaket i alt som hører til driften av dette, men det finnes begrensninger på låneopptak og saker som etter selskapets forhold er av uvanlig art eller stor betydning (Se prokuraloven § 1 og aksjeloven § 6-14 for ytterligere informasjon.)

## REELLE RETTIGHETSHAVERE

Reelle rettighetshavere er personer som alene eller sammen med nær familie<sup>(1)</sup> eier<sup>(2)</sup> eller kontrollerer<sup>(3)</sup> mer enn 25 % av eierandelen eller stemmene i bedriften  
(Egne særregler gjelder for stiftelser, trustar og lignende enheter – Se hvitvaskingsloven § 14)

(1) Nær familie er definert i hvitvaskingsloven som: Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer – Se eksempel 1 for ytterligere presisering

(2) I eierskapsprosenten regnes både direkte og indirekte eierskap. – Se eksempel 2 for ytterligere presiseringer.

(3) Med kontrollere menes at man:

- På grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i virksomheten – Se eksempel 3 a.
- Har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av virksomhetens styremedlemmer eller tilsvarende nøkkelpersoner.
- På grunn av vedtekter, avtale med virksomheten eller avtale med dens eiere, medlemmer, eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med tidligere nevnte punkter.
- *På grunn av stemmerettigheter sammen med andre får kontrollerende flertall – Se eksempel 3 b.*

### Eks. 1 - Eierskap sammen med nær familie:

- Dersom far eier 20 % av et selskap og en sønn eier 6 % i samme selskapet blir begge reelle rettighetshavere og skal registreres med sine respektive eierandeler.

### Eks. 2 - Indirekte eierskap:

- Indirekte og direkte eierskap:** Dersom person A eier 100 % i selskap B, og selskap B igjen eier 24 % i selskap C, er person A reell rettighetshaver i selskap C hvis vedkommende eier 2 % direkte i dette selskapet – Total eierandel blir 26 %.
- Eierskap gjennom flere ledd:** Den fysiske personen i enden av en eierkjede regnes som reell rettighetshaver dersom hvert ledd i kjeden eier eller kontrollerer mer enn 25 %. Eks. Person A blir reell rettighetshaver i selskap C dersom vedkommende eier 26 % i Selskap B, som igjen eier 26% i selskap C. (Eierandel som skal registreres i selskap C er 6,76%)
- Sirkulært eierskap:** En person eier 1% i selskap A, som igjen eier 100% i selskap B, som igjen eier 99% i selskap A. Personen registreres som reell rettighetshaver med eierandel = 100 % i både selskap A og selskap B

### Eks. 3 Kontrollandel høyere enn 25%:

- Kontroll av det totale antall stemmer i virksomheten:** Dersom en eller flere aksjeklasser har bestemmende myndighet og en person eier/kontrollerer mer enn 25% i slike aksjeklasser vil vedkommende være reell rettighetshaver.
- Stemmerettigheter sammen med andre:** Person A eier 48 %, person B eier 48 % og person C eier 4 %. Ettersom person C utgjør et kontrollerende stemmeflertall med både person A og B, blir vedkommende å betrakte som reell rettighetshaver og skal registreres med eierandel = 4 %.

## Unntak fra kravet om å identifisere reelle rettighetshavere

Det er ikke krav om å identifisere reelle rettighetshavere når 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. Det samme gjelder når kunden er et majoritets eid datterselskap av et selskap som nevnt i første punktum.



