

## Egen-erklæring om skattemæssigt hjemsted - erhverv

I henhold til lovgivningen Common Reporting Standard (CRS) og Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) er finansielle institutioner, som Nordea, forpligtet til at indsamle oplysninger om, hvor deres kunder har skattemæssigt hjemsted. Derfor beder Nordea dig venligst udfylde denne blanket vedrørende skattemæssigt hjemsted. Du finder instruktioner på side 5 og side 6. **Del 1, 2, 3 og 4 er alle obligatoriske.**

### Del 1: Oplysninger om kontohaver

- A. Juridisk navn på kontohaver
- CVR-nummer GIIN
- Virksomhedsadresse
- By Postnummer
- Adresseland Telefon

### Del 2: Skattemæssigt hjemsted

- A. Angiv alle kontohavers skattemæssige hjemsteder (lande) samt de respektive skattedyernumre for hvert land.

### Del 3: Enhedsklassificering

- A. Klassificer enheden ved at afkrydse **en** af nedenstående muligheder. Du finder hjælp til klassificering af enheden på side 5.
- Finansielt institut
- Investeringsenhed med aktiviteter i en jurisdiktion, der ikke deltager i CRS / professionelt forvaltet investeringsenhed i en ikke-CRS-deltagende jurisdiktion (**skal udfylde blanket om kontrollerende person(er) på vedlagte blanketter**)
  - Andet finansielt institut
- Aktiv ikke-finansiell enhed
- Enhed, hvis aktier handles på et værdipapirmarked, eller en forbundet enhed til et sådant børsnoteret selskab
  - Offentlig myndighed, international organisation, centralbank eller en skattefritaget velgørende organisation
  - Anden aktiv ikke-finansiell enhed
- Passive ikke-finansiell enhed
- Passiv ikke-finansiell enhed (**skal udfylde blanket om kontrollerende person(er) på vedlagte blanketter**)

### Del 4: Erklæring og underskrift

- A. Ovenstående kontohaver erklærer herved, at informationen anført i denne blanket efter kontohavers bedste overbevisning er nøjagtig, korrekt og fuldstændig. Kontohaver accepterer at stille den information og dokumentation til rådighed for Nordea Bank Abp (Nordea), som måtte være nødvendig eller ønskelig for banken af hensyn til eventuelle forpligtelser, som Nordea måtte have i forbindelse med den amerikanske FATCA-lov og den globale standard for indberetning (CRS). Kontohaver forpligter sig endvidere til omgående at informere Nordea om eventuelle ændringer i oplysningerne afgivet i denne blanket. Oplysningerne afgivet i denne blanket kan anvendes af Nordea til indberetningsformål i forbindelse med ovenstående forpligtelser. Kontohaver giver herved samtykke til, at Nordea videregiver information anført i denne egen-erklæring til tredjemand, herunder relevante skattemyndigheder. Kontohaver accepterer at ville indsende en ny blanket inden for en periode på 30 dage, hvis oplysninger og erklæringer i denne blanket bliver ukorrekte eller ikke længere er gældende.

Dato (dd.mm.åååå) Navn med blokbogstaver

Underskrift

## Blanket til information om kontrollerende person 1

Blanketten til information om kontrollerende personer skal kun udfyldes af professionelt forvaltede investeringsenheder i ikke-CRS-deltagende jurisdiktioner og passive ikke-finansielle enheder. Der skal udfyldes en formular for hver kontrollerende person. Du finder instruktioner på side 6.

### Del 1: Oplysninger om kontrollerende person

- A. Fulde navn
- Fødselsdato (dd.mm.åååå)
- Adresse
- By
- Postnummer
- Adresseland

### Del 2: Type af kontrollerende person

- A. Beskriv i hvilken kapacitet den kontrollerende person har kontrol over enheden ved at afkrydse en af nedenstående muligheder.
  - Kontrol via ejerskab, fx direkte eller indirekte kontrol af mere end 25% af den udstedte aktiekapital
  - Kontrol på anden måde, fx direkte eller indirekte kontrol af mere end 25% af stemmerettighederneHvis der ikke er identificeret nogen fysiske personer med kontrol over enheden via ejerskab eller stemmeret, anses den kontrollerende person for enheden at være en fysisk person med en ledende stilling (fx administrerende direktør eller bestyrelsesformand). Se venligst instruktionerne for kontrollerende personer. Angiv den ledende stilling den kontrollerende besidder nedenfor:

### Del 3: Kontrollerende persons skattemæssige hjemsted

- A. Angiv alle den kontrollerende persons skattemæssige hjemsteder (lande). Noter, at den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i mindst et land og kan have flere skattemæssige hjemsteder. En person har typisk skattemæssigt hjemsted i det land hvor de har permanent adresse.
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
- B. Afkryds en af nedenstående muligheder for at be- eller afkræfte at den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i USA.
  - Den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i USA, og USA er angivet som et skattemæssigt hjemsted i Del 3.A ovenfor
  - Den kontrollerende person har ikke skattemæssigt hjemsted i USA

## Blanket til information om kontrollerende person 2

Blanketten til information om kontrollerende personer skal kun udfyldes af professionelt forvaltede investeringsenheder i ikke-CRS-deltagende jurisdiktioner og passive ikke-finansielle enheder. Der skal udfyldes en formular for hver kontrollerende person. Du finder instruktioner på side 6.

### Del 1: Oplysninger om kontrollerende person

- A. Fulde navn  
Fødselsdato (dd.mm.åååå)  
Adresse  
By  
Postnummer  
Adresseland

### Del 2: Type af kontrollerende person

- A. Beskriv i hvilken kapacitet den kontrollerende person har kontrol over enheden ved at afkrydse en af nedenstående muligheder.
- Kontrol via ejerskab, fx direkte eller indirekte kontrol af mere end 25% af den udstedte aktiekapital
  - Kontrol på anden måde, fx direkte eller indirekte kontrol af mere end 25% af stemmerettighederne
- Hvis der ikke er identificeret nogen fysiske personer med kontrol over enheden via ejerskab eller stemmeret, anses den kontrollerende person for enheden at være en fysisk person med en ledende stilling (fx administrerende direktør eller bestyrelsesformand). Se venligst instruktionerne for kontrollerende personer. Angiv den ledende stilling den kontrollerende besidder nedenfor:

### Del 3: Kontrollerende persons skattemæssige hjemsted

- A. Angiv alle den kontrollerende persons skattemæssige hjemsteder (lande). Noter, at den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i mindst et land og kan have flere skattemæssige hjemsteder. En person har typisk skattemæssigt hjemsted i det land hvor de har permanent adresse.
- B. Afkryds en af nedenstående muligheder for at be- eller afkræfte at den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i USA.
- Den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i USA, og USA er angivet som et skattemæssigt hjemsted i Del 3.A ovenfor
  - Den kontrollerende person har ikke skattemæssigt hjemsted i USA

## Blanket til information om kontrollerende person 3

Blanketten til information om kontrollerende personer skal kun udfyldes af professionelt forvaltede investeringsenheder i ikke-CRS-deltagende jurisdiktioner og passive ikke-finansielle enheder. Der skal udfyldes en formular for hver kontrollerende person. Du finder instruktioner på side 6.

### Del 1: Oplysninger om kontrollerende person

- A. Fulde navn  
Fødselsdato (dd.mm.åååå)  
Adresse  
By  
Postnummer  
Adresseland

### Del 2: Type af kontrollerende person

- A. Beskriv i hvilken kapacitet den kontrollerende person har kontrol over enheden ved at afkrydse en af nedenstående muligheder.
- Kontrol via ejerskab, fx direkte eller indirekte kontrol af mere end 25% af den udstedte aktiekapital
  - Kontrol på anden måde, fx direkte eller indirekte kontrol af mere end 25% af stemmerettighederne
- Hvis der ikke er identificeret nogen fysiske personer med kontrol over enheden via ejerskab eller stemmeret, anses den kontrollerende person for enheden at være en fysisk person med en ledende stilling (fx administrerende direktør eller bestyrelsesformand). Se venligst instruktionerne for kontrollerende personer. Angiv den ledende stilling den kontrollerende besidder nedenfor:

### Del 3: Kontrollerende persons skattemæssige hjemsted

- A. Angiv alle den kontrollerende persons skattemæssige hjemsteder (lande). Noter, at den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i mindst et land og kan have flere skattemæssige hjemsteder. En person har typisk skattemæssigt hjemsted i det land hvor de har permanent adresse.
- B. Afkryds en af nedenstående muligheder for at be- eller afkræfte at den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i USA.
- Den kontrollerende person har skattemæssigt hjemsted i USA, og USA er angivet som et skattemæssigt hjemsted i Del 3.A ovenfor
  - Den kontrollerende person har ikke skattemæssigt hjemsted i USA

# Vejledning til egen-erklærings blanket om skattemæssigt hjemsted – erhverv

## Del 1: Datahåndtering og beskyttelse

- A. Information om Nordeas behandling af personoplysninger findes på [www.nordea.dk](http://www.nordea.dk) – Nordea må benytte oplysningerne afgivet i denne blanket eller personoplysninger registreret i forbindelse med denne blanket med henblik på at håndtere kundernes daglige bankforretninger. Personoplysninger må endvidere benyttes med henblik på identificering af kunden i forbindelse med henvendelser vedrørende Nordeas tjenesteydelser, applikationer eller aftaler. Oplysningerne må også benyttes i relation til sanktionslister, hvor myndighedsbeslutninger eller lovkrav pålægger eller tillader Nordea at gøre dette. Andre enheder i Nordea koncernen eller samarbejdspartnere i forbindelse med concernens aktiviteter må behandle personoplysninger i henhold til gældende regler om fortrolighed. Vil du vide, hvilke personoplysninger Nordea ligger inde med om dig, kan du sende en skriftlig anmodning om at se disse oplysninger til Nordea, Group Data Protection Office, Strandgade 3, P.O. Box 850, 0900 København C letter to: Nordea Insurance Finland Ltd, Aleksis Kiven katu 9, FI-00020 NORDEA.

## Del 2: Information on kontohaver

- A. GIIN og enhed eller GIIN for sponsor: FATCA Registration System godkender udenlandske finansielle institutter (FFI), finansielle institutters (FI) filialer, direkte indberettende udenlandske ikke-finansielle enheder (NFFE), sponsorenheder, sponsorerede enheder og sponsorerede datterselskaber/filialer. Institutter og enheder, der har fået tildelt et GIIN, kan bruge dette nummer til at identificere sig i forbindelse med tilbageholdelse af kildeskat og over for skattemyndigheder i forbindelse med indberetning i henhold til FATCA.

## Del 3: Enhedens skattemæssige hjemsted

- A. Enheden skal angive alle de lande, hvor den har skattemæssigt hjemsted i henhold til lokal lovgivning, i.e. ikke i henhold til en beskatningsaftale. Det betyder, at hvis enheden kun har et skattemæssigt hjemsted i henhold til en beskatningsaftale, men har flere i henhold til lokal lovgivning, skal enheden angive alle disse skattemæssige hjemsteder. Generelt vil en enhed have skattemæssigt hjemsted i et land, hvis enheden er registreret i eller ledes og kontrolleres i landet. Hvis enheden ledes og kontrolleres i et land, men er registreret i et andet land (eller omvendt), kan enheden have flere skattemæssige hjemsteder i henhold til lokal lovgivning. Det skattemæssige hjemsted er normalt det land, hvor hovedsædet er placeret, dvs. ikke landet, hvor filialen er. Læs mere om reglerne for skattemæssigt hjemsted i en bestemt jurisdiktion på OECD's Automatic Exchange Portal: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>. Læs mere om skattemæssige hjemsteder i forskellige jurisdiktioner på OECD's Automatic Exchange Portal: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>. Har du spørgsmål om skattemæssige hjemsteder eller skattemæssige hjemsteder, så rådfør dig med en skatterådgiver eller lokale skattemyndigheder.

## Del 4: Klassificering af enheden

- A. Finansielt Institut: Et finansielt institut er et indskudsinstitut, forvaltningsinstitut, investeringsenhed eller et specificeret forsikringselskab. En investeringsenhed er enhver enhed, der erhvervs-mæssigt – eller er under forvaltning af en enhed, der erhvervs-mæssigt – udfører en eller flere af følgende aktiviteter på vegne af en kunde: 1) handel med værdipapirer eller andre finansielle instrumenter, 2) individuel og kollektiv portefølje-forvaltning eller 3) anden investering, administration eller forvaltning af fonde eller midler på vegne af andre personer.
1. Professionelt forvaltet investeringsenhed i en ikke-CRS-deltagende jurisdiktion er en investeringsenhed med aktiviteter i en jurisdiktion, der ikke deltager i CRS (den automatiske udveksling af finansielle oplysninger), og som forvaltes af et andet finansielt institut.
  2. Andet finansielt institut er indskudsinstitut, forvaltningsinstitut, investeringsenhed i en CRS-deltagende jurisdiktion eller specificeret forsikringselskab.
- B. Aktiv ikke-finansiell enhed
1. Selskab, hvis aktier handles på et etableret værdipapirmarked eller en enhed forbundet til et sådant børsnoteret selskab.
  2. Offentlig enhed, centralbank, international organisation eller en skattefritaget velgørenhedsorganisation er en enhed, der enten er eller er helejet af en eller flere af førnævnte.
  3. Anden aktiv ikke-finansiell enhed er enheder, der opfylder nedenstående kriterier:
    - Aktive ikke-finansielle enheder på grund af indkomst og aktiver: Mere end 50% af enhedens bruttoindkomst i en relevant regnskabsperiode kan henføres til salg af varer og/eller tjenesteydelser, og mere end 50% af aktiverne kan henføres til enhedens salg af varer og/eller tjenesteydelser.
    - Holdingselskaber, der indgår i en ikke-finansiell koncern: Den ikke-finansielle enheds aktiviteter består i at eje (alle eller en del af) de udstedte aktier i, eller yde finansiering og tjenesteydelser til, et eller flere datterselskaber, der driver anden handel eller forretningsvirksomhed end som finansielt institut.
    - Nystartet virksomhed (start-ups): Enheden driver endnu ikke forretningsvirksomhed og har ingen tidligere driftshistorik, men investerer kapital i aktiver med det formål at drive anden forretningsvirksomhed end som finansielt institut.
    - Enheder i likvidation eller under konkurs: Enheden har ikke været et finansielt institut i de seneste fem år og er i færd med at afvikle sine aktiver.
    - Finanscentre, der primært beskæftiger sig med finansiering og afdækning af transaktioner med et koncernselskab: Enhed, som beskæftiger sig med finansiering og afdækning af transaktioner med eller for tilknyttede enheder, som ikke er finansielle institutter.
- B. Passiv ikke-finansiell enhed
- En enhed, som hverken er et finansielt institut eller en aktiv ikke-finansiell enhed. En passiv ikke-finansiell enheds indkomst udgør primært passive indtægter. Passive indtægter kan eksempelvis være udbytte og renter, lejeindtægter, royalties, livrente og andre forsikringsudbetalinger, kapitalgevinster/provenu fra salg af aktiver/fast ejendom, der giver passive indtægter, samt gevinster fra salg af råvarer og fra valutatransaktioner og handel med derivater.

## Vejledning i udfyldelse af blanket for kontrollerende person

### Del 1: Definition af kontrollerende person i henhold til FATCA og CRS

- A. Begrebet "kontrollerende person" (i henhold til CRS og FATCA) svarer til definitionen af en "reel ejer" i henhold til AML/KYC. Den kontrollerende person/reelle ejer er den eller de fysiske personer, der udøver kontrol over en enhed. For en enhed, der er en juridisk enhed, udøves kontrollen over enheden typisk af den eller de fysiske personer, som ultimativt har en kontrollerende ejerandel i enheden. En kontrollerende ejerandel afhænger af ejerstrukturen i den juridiske enhed og kan identificeres på grundlag af en fastsat grænse, der kun omfatter personer, der ejer mere end en vis procentdel af enheden. Hvis der ikke er nogen fysiske personer, der udøver kontrol på grundlag af en ejerandel, er enhedens kontrollerende person(er) den eller de fysiske personer, der på anden måde udøver kontrol over enheden. Hvis der ikke er identificeret nogen fysiske personer, der udøver kontrol over enheden, er enhedens kontrollerende person(er) den eller de fysiske personer, som besidder ledende stillinger. For så vidt angår trusts, er en kontrollerende person stifter, forvalter, (eventuel) protektor, begunstiget eller gruppe af begunstigede og enhver anden fysisk person, som udøver ultimativ effektiv kontrol over trusten. Stiftere, forvaltere, (eventuelle) protektorer og begunstigede eller grupper af begunstigede skal altid behandles som kontrollerende personer i en trust, uanset om de rent faktisk udøver kontrol over trusten. For så vidt angår et andet juridisk arrangement end en trust, er en kontrollerende person en person i tilsvarende eller lignende stilling.
- B. En kontrollerende person anses generelt for at have skattemæssigt hjemsted i USA, hvis personen:
- er amerikansk statsborger (herunder har dobbelt statsborgerskab),
  - er bosiddende i USA,
  - har opholdstilladelse eller arbejdstilladelse (Green Card) i USA eller
  - er født i USA.
- C. En kontrollerende person anses generelt for at have skattemæssigt hjemsted i Danmark, hvis personen:
- Har etableret et hjem i Danmark. Selv hvis en person ikke har etableret et hjem i Danmark, kan vedkommende anses for at være skattemæssigt bosiddende i Danmark, når:
- personen opholder sig i Danmark i en periode på seks måneder,
  - personen er dansk statsborger og opholder sig permanent i Danmark, eller
  - personen er dansk statsborger og har været udstationeret i udlandet af den danske stat, regioner, kommuner og andre offentlige institutioner.
- D. Kontrollerende personers skatteydernummer (TIN):
- I USA er dit TIN normalt dit Social Security Number. I visse tilfælde anvendes et funktionelt tilsvarende nummer.
  - I Danmark er dit TIN dit danske CPR-nummer
  - I andre lande varierer TINs eller funktionelt tilsvarende numre, men er normalt et nationalt ID-nummer eller sygesikringsnummer.

Yderligere oplysninger om TIN-formater i de enkelte jurisdiktioner er tilgængelige på OECD's hjemmeside:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>

### Del 2: Lovgivningsmæssigt grundlag

- A. Common Reporting Standard (CRS)
- CRS er en global standard for indberetning, der er udstedt af OECD. Standarden fastlægger regler for automatisk videregivelse af oplysninger om finansielle konti med det formål at forhindre skatteunddragelse. I henhold til CRS er finansielle institutter forpligtet til at identificere fysiske personer og juridiske enheder med skattemæssigt hjemsted i andre lande end i det land, hvor det finansielle institut er hjemmehørende. Finansielle institutter er pålagt at videregive oplysninger om kunder med skattemæssigt hjemsted i andre lande til de lokale skattemyndigheder. Det betyder, at hvis kunden har skattemæssigt hjemsted i et andet land end Danmark, er Nordea forpligtet til at videregive oplysningerne angivet i denne blanket og årligt indberette oplysninger om kundens konti/produkter til de Danske skattemyndigheder, som igen videregiver oplysningerne til skattemyndighederne i andre CRS-deltagende lande. Du kan læse mere om CRS på OECD's hjemmeside: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>
- B. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
- Danmark og USA har underskrevet en aftale, der har til formål at styrke overholdelsen af internationale skatteregler og implementeringen af FATCA. Aftalen mellem Danmark og USA pålægger finansielle institutter og skattemyndighederne i Danmark følgende:
1. Finansielle institutter skal indberette identificere finansielle konti ejet af amerikanske personer.
  2. Finansielle institutter skal indberette identificerede finansielle konti og amerikanske personer til de danske skattemyndigheder.
  3. De danske skattemyndigheder er forpligtet til at videregive oplysningerne til de amerikanske skattemyndigheder