

Egenerklæring for privatpersoner

Under lovgivningerne Common Reporting Standard (CRS) og Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), er finansielle institutter som Nordea forpligtede til at indsamle information om hvor deres kunder har skattemæssigt hjemsted. Derfor bedes De udfylde denne blanket vedrørende skattemæssigt hjemsted. Du finder vejledning på side 2. **Del 1, 2 og 3 er alle obligatoriske.**

Del 1: Oplysninger om kontohaver

- A. Fulde navn
Fødselsdato (dd.mm.åååå)
Nuværende adresse
By Postnummer
Land

Del 2: Skattemæssigt hjemsted

- A. Angiv venligst alle dine skattemæssige hjemsteder. Bemærk, du har skattemæssigt hjemsted i mindst et land og kan have flere skattemæssige hjemsteder. Du har typisk skattemæssigt hjemsted i det land, hvor du har permanent bopæl.

- B. Afkryds et af nedenstående felter og be- eller afkræft at du har skattemæssigt hjemsted i USA (se vejledning del 2 A)

Jeg bekræfter at jeg har skattemæssigt hjemsted i USA og at USA er angivet som skattemæssigt hjemsted i Del 2 A.

Jeg bekræfter at jeg ikke har skattemæssigt hjemsted i USA

Del 3: Erklæring og underskrift

- A. Jeg erklærer herved, at oplysningerne er korrekte og i overensstemmelse med sandheden, og at alle afgivne oplysninger i denne blanket efter min bedste overbevisning er korrekte og fuldstændige. Jeg er indforstået med, at oplysningerne kan anvendes ifm. indberetning til skattemyndighederne efter de nationalt gældende regler. Kontohaver giver hermed sit samtykke til, at Nordea må videregive oplysningerne i denne egenerklæring til andre selskaber i Nordea-koncernen. Kontohaver bekræfter at ville indsende en ny blanket, inden 30 dage efter at afgivne oplysninger i denne blanket bliver ukorrekte eller ikke længere er gældende.

Dato (dd.mm.åååå) Navn med blokbogstaver

Underskrift

Vejledning og definitioner

Vejledning del 1: Data datahåndtering og beskyttelse

- A. Information om Nordeas behandling af personoplysninger er tilgængelig på vores hjemmeside 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 koncernens aktiviteter må behandle personoplysninger i henhold til gældende regler om fortrolighed. Har du brug for at vide, hvilke personoplysninger Nordea ligger inde med om dig, kan du sende en skriftlig anmodning om at se disse oplysninger til Nordea, Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank Abp, Finland, Grønjordsvej 10, 2300 København S.

Vejledning del 2: Skattemæssigt hjemsted

- A. Du anses generelt for at have skattemæssigt hjemsted i USA, hvis du:
- er amerikansk statsborger (herunder har dobbelt statsborgerskab),
 - er bosiddende i USA,
 - har opholds- eller arbejdstilladelse (Green Card) i USA, eller
 - er født i USA.
- B. Du anses generelt for at have skattemæssigt hjemsted i Danmark, hvis du har etableret et hjem i Danmark. Selv hvis du ikke har etableret et hjem i Danmark, kan du anses for at være skattemæssigt bosiddende i Danmark, når du:
- opholder dig i Danmark i en periode på seks måneder, eller
 - er dansk statsborger og opholder dig permanent i Danmark, eller
 - er dansk statsborger og har været udstationeret i udlandet af den danske stat, regioner, kommuner og andre offentlige institutioner.
- C. Skattemæssigt hjemsted i andre lande
- Du kan have skattemæssigt hjemsted i mere end et land, alt afhængigt af de enkelte landes love og regler. Generelt er dit skattemæssige hjemsted det land, hvor du har permanent bopæl eller opholdssted. Hvert land har imidlertid egne regelsæt til bestemmelse af skattemæssigt hjemsted. Hvis du betaler skat af aktiver i et andet land, fx ejendomsskat eller kildeskat af rente- og udbytteindtægter fra værdipapirer, anses du generelt ikke for at have skattemæssigt hjemsted i det pågældende land. Læs mere om reglerne om 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/#d.en.347760>.

Vejledning del 3: Skatteydernumre (TIN)

- A. Skatteydernumre
- 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 TIN men er ofte nationalt identifikationsnummer eller nationalt 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/>

Vejledning del 4: 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)
- FATCA er en amerikanske lov fra marts 2010. 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:
- Finansielle institutter er forpligtet til at identificere finansielle produkter ejet af amerikanske personer
 - Finansielle institutter er forpligtet til at indberette oplysninger om de identificerede finansielle produkter til de finske skattemyndigheder.
 - De danske skattemyndigheder er forpligtet til at videregive oplysningerne til de amerikanske skattemyndigheder.