

EGENERKLÆRING OM SKATTEINDBERETNINGSPLIKT (JURIDISK PERSON/ENHED)

SKATTEPLIGT FOR VIRKSOMHED

Danmark indgår i det internationale samarbejde om korrekt skatteindberetning. Derfor er Spar Nord Bank i henhold til den danske skattelovgivning forpligtet til at bede dig om at bekræfte følgende om virksomhedens skatteforhold.

Undertegnede erklærer herved, at følgende oplysninger er korrekte og fyldestgørende:

KONTOHAVER:

Navn på virksomheden: _____

CVR. nr. eller identifikationsnummer: _____

Navn på juridisk person/enhed/afdeling: _____

Indregistrerings- eller organiseringsland: _____

Nuværende forretningsadresse:

Adresse og husnummer: _____

Evt. c/o adresse eller postboksadresse _____

Postnummer og by _____

Land _____

Postadresse: (udfyldes kun, hvis adressen er forskellig fra den adresse, der er angivet ovenfor).

Adresse og husnummer: _____

Evt. c/o adresse eller postboksadresse _____

Postnummer og by _____

Land _____

EGENERKLÆRING OM SKATTEINDBERETningsPLIGT (JURIDISK PERSON/ENHED)

SKATTEPLIGT FOR VIRKSOMHED

TYPE AF JURIDISK PERSON/ENHED

Angiv kontohavers status ved at sætte kryds i ét af følgende felter

a. Finansiell institution

Angiv kontohavers Global Intermediary Identification Number ("GIIN"), som anskaffes med henblik på FATCA, hvis kontohaver har et GIIN nummer.

						★						★			★			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	---	--	--	--

b. Børsnoteret selskab, hvis aktier handles på et reguleret marked, eller en forbundet enhed til et sådant børsnoteret selskab

c. Offentlig enhed eller centralbank

d. International organisation

e. Danske boligfællesskaber (andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene boligselskaber)

f. Velgørende organisationer

g. Aktiv NFE

h. Passiv NFE

Hvis du har krydset af i (h) herover, skal du enten:

a. udfylde en "Egenerklæring om skatteindberetningspligt (PERSON)" for hver kontrollerende person eller

b. udfylde nedenstående skema med oplysninger på alle kontrollerende personer

Navn	Adresse	Fødsels- dato	Føde- land	Fødeby	Stats- borger- skab	Skatteland	TIN

EGENERKLÆRING OM SKATTEINDBERETNINGSPLIGT (JURIDISK PERSON/ENHED)

SKATTEPLIGT FOR VIRKSOMHED

Skatteland og skatteidentifikationsnummer (TIN)

Udfyld følgende skema ved at angive, hvor kontohaver er skattepligtig, og kontohaverens skatteidentifikationsnummer (TIN) for hvert af de angivne lande.

Skatteland	TIN-nr. (skatteidentifikationsnummer)
1	
2	
3	
4	
5	

Jeg er bekendt med, at oplysningerne i erklæringen og andre oplysninger angående kontohaver og alle indberetningspligtige konti kan udleveres til SKAT, og udveksles med skattemyndighederne i et andet land eller i andre lande, hvor kontohaver kan være skattepligtig, hvis de lande har indgået aftale om udveksling af finansielle kontooplysninger med Danmark.

Jeg bekræfter, at jeg er bemyndiget til at underskrive for kontohaver vedr. alle oplysninger som denne erklæring omhandler.

Jeg erklærer, at alle udsagn i denne erklæring er korrekte og fyldestgørende.

Jeg forpligter mig til at underrette Spar Nord Bank hurtigst muligt efter enhver ændring i omstændigheder, som påvirker den skattemæssige status for den kontohaver, der identificeres i skemaets del 1, eller bevirker, at oplysningerne heri bliver ukorrekte (herunder ændringer i oplysninger angående kontrollerende personer, som identificeres i del 2, spørgsmål 2a), samt at forsyne Spar Nord Bank med en opdateret egenerklæring hurtigst muligt efter sådan en ændring i omstændigheder.

Dato Underskrift Udskrevet navn (BLOKBOGSTAVER)

Dato Underskrift Udskrevet navn (BLOKBOGSTAVER)

Dato Underskrift Udskrevet navn (BLOKBOGSTAVER)

Hvis der underskrives i henhold til en fuldmagt, skal der vedlægges en kopi af fuldmagten.

EGENERKLÆRING OM SKATTEINDBERETningsPLIGT (JURIDISK PERSON/ENHED)

SKATTEPLIGT FOR VIRKSOMHED

Hvis du er en fysisk person eller et enkeltmandsfirma skal du ikke udfylde skemaet. Du skal i stedet udfylde "Egenerklæring om skatteindberetningspligt (PERSON)".

Danmark har indgået en aftale med USA om dansk implementering af de amerikanske FATCA-regler, som har til formål at forebygge skatteunddragelse. Aftalen omfatter blandt andet pligten for finansielle institutter til at videregive oplysninger om kunder med skattepligt til USA.

Danmark har tillige underskrevet en aftale, der gennemfører OECD's globale standard for indberetning og udveksling af kontooplysninger (Common Reporting Standards (CRS)). Aftalen medfører, at finansielle institutter skal videregive oplysninger om kunder med skattepligt til andre lande end Danmark.

Begge aftaler er implementeret i dansk lovgivning og medfører krav om, at Spar Nord indsamler og videregiver visse oplysninger om kontohavers udenlandske skattepligt og dennes indberetningspligtige konti.

Erklæringen er gyldig, indtil der sker en ændring i forholdene, der relaterer sig til kontohavers skat-testatus eller andre obligatoriske felter, som er indeholdt i erklæringen. Spar Nord skal derfor modtage besked, hvis der sker ændringer i de forhold, som gør oplysningerne i denne egenerklæring ukorrekte eller ufuldstændige. I så fald skal der udfyldes en ny, opdateret egenerklæring.

Banken rådgiver ikke om skat

Spørgsmål vedrørende udenlandske skatteforhold og udfyldelse af egenerklæring kan rettes til revisor eller de lokale skattemyndigheder.

Øvrige spørgsmål kan rettes til Spar Nord.

UDVALGTE FORKLARINGER OG DEFINITIONER

FATCA	FATCA er en forkortelse for "Foreign Account Tax Compliance Act". Det er en amerikansk lovgivning, der har til formål at identificere skattepligtige til USA, der har en finansiell konto eller et finansielt produkt hos et finansielt institut udenfor USA.
CRS	CRS står for "Common Reporting Standard", som er et regelsæt udstedt af OECD, efter hvilket de deltagende lande skal udveksle oplysninger om finansielle konti med fremmede jurisdiktioner.
CRS delta-gende lande	Et CRS deltagende land er et land, som har indført CRS, og som har underskrevet en international aftale med det land, hvor den finansielle konto er oprettet, dvs. det land hvor den finansielle institution er hjemmehørende.
Enhed	En "enhed" er enhver juridisk person eller anden juridisk ordning, såsom et selskab eller en fond.
Kontohaver	Som kontohaver anses den person/juridiske person, som er registreret eller identificeret som ejer af en finansiell konto/produkt.

Kontrolle- rende person	<p>Kontrollerende personer er fysiske personer, der anses for at have en kontrollerende indflydelse på en enhed. Det beror på en konkret vurdering, hvornår en fysisk person kan siges at have kontrollerende indflydelse på enheden.</p> <p>Kontrollerende indflydelse afhænger blandt andet af ejerskab af kapitalandele (ejerandele), stemmerettigheder samt virksomhedens vedtægter og øvrige aftaler, såsom ejeraftaler.</p> <p>I "Lovbekendtgørelse om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme" er angivet flere eksempler på kontrollerende personer, herunder blandt andet</p> <ul style="list-style-type: none"> • Personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer en enhed ved direkte eller indirekte ejerskab, eller kontrol over mere end 25 % af ejerandelene eller stemmerettighederne. • Personer, som på anden måde udøver kontrol over en enheds ledelse - eksempelvis personer, der har ret til at udnævne eller afsætte et flertal af medlemmerne i bestyrelsen/ledelsen.
Skatteyder- nummer (TIN)	<p>TIN står for "Tax Identification Number" - et skatteydernummer som er den skattepligtiges identifikationsnummer.</p> <p>Ikke alle lande udsteder skatteydernumre, men har andre former for numre til brug for identifikation af skattemæssige hensyn.</p>
NFE	<p>En NFE oversættes til en "ikke-finansiell - enhed".</p>
Aktiv NFE	<p>Udtrykket "aktiv NFE" kan være følgende enheder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Aktiv NFE pga. omsætning og aktiver. 2. Børsnoterede NFE'er. 3. Statslige enheder, internationale organisationer, centralbanker eller helejede enheder. 4. Aktieselskab NFE'er, der er medlemmer af ikke-finansielle grupper. 5. Start-up NFE'er. 6. NFE'er, der afvikles eller lige har været konkursramte. 7. Skattekamre, der er medlemmer af ikke-finansielle grupper. 8. Non-profit NFE'er.

<p>Aktiv NFE skal leve op til</p>	<p>En enhed klassificeres som en aktiv NFE, når den lever op til et af følgende kriterier:</p> <p>1. Aktiv NFE pga. omsætning og aktiver:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mindre end 50 pct. af NFE'ens bruttoindkomst for det foregående kalenderår, eller anden relevant indberetningsperiode, er passiv indkomst og • mindre end 50 pct. af de aktiver, der ejes af NFE'en i det foregående kalenderår, eller anden relevant indberetningsperiode, er aktiver, som genererer eller ejes med henblik på at generere passiv indkomst. <p>2. Børsnoterede NFE'er</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aktierne i NFE'en handles regelmæssigt på et etableret værdipapirmarked, eller • NFE'en er en tilknyttet enhed til en enhed, hvis aktier regelmæssigt handles på et etableret værdipapirmarked. <p>3. Statslige enheder, internationale organisationer, centralbanker eller helejede enheder.</p> <ul style="list-style-type: none"> • NFE'en er en offentlig enhed, en international organisation, en centralbank eller en enhed, der ejes fuldt ud af en eller flere af ovenstående. <p>4. Aktieselskab NFE'er, der er medlemmer af ikke-finansielle grupper</p> <ul style="list-style-type: none"> • Praktisk taget alle aktiviteterne i NFE'en består i at eje, helt eller delvist, den udstedte beholdning af aktier i, eller yde finansiering og tjenesteydelser til, et eller flere datterselskaber, der driver anden handel eller forretningsvirksomhed end virksomhed som finansielt institut. • En enhed er ikke en aktiv NFE, hvis enheden fungerer som, eller foregiver at være en investeringsfond, som f.eks. en private equity-fond, venturekapitalfond, leveraged buyout-fond eller et investeringsinstrument, der har til formål at erhverve eller finansiere selskaber og derefter eje aktieposter i disse selskaber som anlægsaktiver til investeringsformål. <p>5. Start-up NFE'er</p> <ul style="list-style-type: none"> • NFE'en driver endnu ikke forretningsvirksomhed og har ingen tidligere driftshistorie, men investerer kapital i aktiver med det formål at drive anden forretningsvirksomhed end virksomhed som finansielt institut. Det forudsætter, at NFE'en ikke kvalificerer sig til at blive en passiv NFE 24 måneder efter datoen for den oprindelige oprettelse af NFE'en. <p>6. NFE'er, der afvikles eller lige har været konkursramte</p> <ul style="list-style-type: none"> • NFE'en har ikke været et finansielt institut i de seneste fem år og er i færd med at afvikle sine aktiver eller er ved at omorganisere sig med det formål at fortsætte eller genoptage driften af anden forretningsvirksomhed end virksomhed som finansielt institut. <p>7. Skatkamre, der er medlemmer af ikke-finansielle grupper</p> <ul style="list-style-type: none"> • NFE'en er hovedsageligt beskæftiget med finansiering og hedging-transaktioner med eller for tilknyttede enheder, der ikke er finansielle institutter, og yder ikke finansiering eller hedgingydelser til nogen enhed, der ikke er en tilknyttet enhed. Det forudsætter, at den gruppe af sådanne tilknyttede enheder hovedsagelig driver anden forretningsvirksomhed end virksomhed som finansielt institut. <p>8. Non-profit NFE'er, der opfylder alle følgende krav</p> <ul style="list-style-type: none"> • Den er etableret og drives i den jurisdiktion, hvor den er hjemmehørende, udelukkende til religiøse, velgørende, videnskabelige, kunstneriske, kulturelle, sports- eller uddannelsesmæssige formål, eller den er etableret og drives i den jurisdiktion, hvor den er hjemmehørende, og er en faglig organisation, et erhvervsforbund, et handelskammer, en arbejdsmarkeds-organisation, en landbrugs- eller havebrugsorganisation, en borgerforening eller en organisation, der udelukkende drives til fremme af social velfærd. • Den er fritaget for indkomstskat i den jurisdiktion, hvor den er hjemmehørende. • Den har ingen aktionærer eller medlemmer, der har ejerskab eller retmæssig andel i dens indkomst eller aktiver. • Den gældende ret i den jurisdiktion, hvor NFE'en er hjemmehørende, eller NFE'ens stiftelsesdokumenter tillader ikke nogen del af NFE'ens indkomst eller aktiver at blive udloddet til, eller anvendt til fordel for, en privatperson eller ikke-velgørende enhed, bortset fra, hvad der følger af udøvelsen af NFE'ens velgørende aktiviteter, eller som betaling af et rimeligt vederlag for leverede tjenesteydelser, eller som betaling, der repræsenterer den rimelige markedsværdi af ejendom eller ejendele, som NFE'en har købt. • Den gældende ret i den jurisdiktion, hvor NFE'en er hjemmehørende, eller NFE'ens stiftelsesdokumenter kræver, at alle NFE'ens aktiver ved enhedens likvidation eller opløsning skal udloddes til en offentlig enhed eller anden nonprofitorganisation eller tilfalde regeringen i den jurisdiktion, hvor NFE'en er hjemmehørende, eller en politisk underafdeling deraf.
--	--

Passiv NFE	<p>En passiv NFE er i modsætning til en aktiv NFE, en enhed, hvor den passive indkomst og aktiver, der genererer eller ejes med henblik på at generere passiv indkomst, udgør 50 % eller mere, opgjort som ovenfor.</p> <p>Ved passiv indkomst forstås indtægter ved eksempelvis investering eller udlejning af fast ejendom.</p>
Finansielt institut	<p>Som finansielt institut anses et forvaltningsinstitut, indskudsinstitut, investeringsenhed og specificerede forsikringsselskaber.</p> <p>En enhed er endvidere et finansielt institut, hvis den i sin erhvervmæssige virksomhed, eller hvis den administreres af en anden enhed som i sin erhvervmæssige virksomhed, udfører en eller flere af følgende aktiviteter for en kundes regning:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Handel med værdipapirer eller andre finansielle instrumenter. • Individuel og kollektiv porteføljevaltning, eller • i øvrigt investerer, administrerer eller forvalter kapital.
GIIN-nr.	<p>Et GIIN-nummer (19 tegn) er et globalt identifikationsnummer (Global Intermediary Identification Number) som et finansielt institut får efter at have registreret sig hos amerikanske Internal Revenue Service (IRS) i overensstemmelse med FATCA-regelsættet.</p>
Ikke-deltagende finansielt institut	<p>Et ikke-deltagende finansielt institut er et finansielt institut</p> <ul style="list-style-type: none"> • som hører hjemme i et land, som ikke har indgået aftale med USA om FACA, og • ikke selv har indgået aftale med de amerikanske skattemyndigheder, IRS. <p>Selv om et finansielt institut hører hjemme i et land, som har indgået en FATCA-aftale med USA, kan instituttet alligevel anses som et NPFFI, hvis det groft har misligholdt sine FATCA-forpligtelser.</p>