

EGENERKLÆRING KUNDE SOM ER JURIDISK PERSON ELLER SAMMENSLUTNING MV.

VEILEDNING	
<p>Sparebanken Vest er i henhold til norsk skattelovgivning pålagt å rapportere opplysninger om ditt kundeforhold til norske skattemyndigheter. Pliktene i henhold til skattelovgivningen innbefatter også å innhente egenerklæring fra kontohaver (eier og disponent) for å dokumentere hvor kontohaver er skattemessig bosatt. Opplysningene gitt i egenerklæring vil bli benyttet for skatterapporteringsformål til norske skattemyndigheter som så rapporterer videre til skattemyndighetene i land Norge har inngått avtale med om utveksling av opplysninger på skatteområdet for overholdelse av FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) og CRS (Common Reporting Standard). Dersom egenerklæring ikke avgis eller er mangelfull, vil kunde-/kontoforhold ikke bli etablert. Viser det seg i ettertid at det er gitt feilaktige eller utilstrekkelige opplysninger vil kunde-/kontoforhold bli avsluttet om det ikke umiddelbart avgis gyldig egenerklæring. For mer informasjon om FATCA og CRS se www.skatteetaten.no</p> <p>Dersom kontohaver er personlig næringsdrivende skal egenerklæring for personkunder benyttes.</p> <p>Sparebanken Vest har ikke anledning til å gi skatteråd. Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig hjemmehørende eller skattemessig bosted for reelle rettighetshavere fastsettes, kontakt en skatterådgiver eller et lokalt skattekontor i det aktuelle land.</p>	
Aktiv ikke-finansiell enhet	<p>Enhet (typisk virksomheter som hovedsakelig har sine inntekter fra salg av varer og/eller tjenester, offentlige organer, ideell organisasjon) som ikke er en finansiell institusjon og som oppfyller ett av følgende kriterier:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. mindre enn 50 prosent av virksomhetens bruttoinntekt i foregående inntektsår var passiv inntekt og mindre enn 50 pst. av virksomhetens aktiva i foregående inntektsår var passive kapitalplasseringer, 2. selskapets aksjer omsettes jevnlig i et etablert verdipapirmarked eller selskapet er nærstående enhet til slikt selskap, 3. den er et offentlig organ, 4. virksomheten består i å yte finansielle tjenester til ett eller flere datterselskaper som ikke driver virksomhet som finansiell institusjon, unntatt når formålet er å erverve eller finansielle selskaper og deretter beholde eierinteressene for investeringsformål, 5. virksomheten er under oppstart og investerer kapital i aktiva de første 24 måneder for å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon, 6. virksomheten 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, 7. virksomheten driver hovedsakelig med finansierings- og sikringstransaksjoner med eller for nærstående enheter som ikke er finansielle institusjoner, og yter ikke finansierings- eller sikringstjenester overfor noen enhet som ikke er en nærstående enhet, forutsatt at gruppen bestående av alle slike nærstående enheter hovedsakelig driver en annen forretningsvirksomhet enn virksomhet som finansiell institusjon, eller 8. den juridiske personen er organisert som en stiftelse (eller lignende person) som drives for rent religiøse, veldedige, vitenskapelige, artistiske, kulturelle eller utdanningsmessige formål og <ol style="list-style-type: none"> i. stiftelsen er regulert og fritatt fra inntektsskatt etter lovgivningen i det land den er hjemmehørende, ii. lovgivningen eller stiftelsesdokumentene er til hinder for uttak fra virksomheten til annet enn formålet, og iii. ved eventuell avvikling skal alle eiendeler tilfalle en annen allmenntilgjengelig organisasjon eller offentlige myndigheter.
Amerikansk statsborgerskap/bosted	<p>Person anses skattemessig bosatt i USA hvis vedkommende er amerikansk statsborger (også ved dobbelt statsborgerskap), eller bl.a. er bosatt i USA, har fast eiendom i USA eller har gyldig arbeidstillatelse i USA. Person født i USA er normalt amerikansk statsborger. Bosted i USA kan også medføre skatteplikt. Informasjon om skatteplikt til USA finnes på www.irs.gov</p>
CRS	<p>Regelsett fastsatt av OECD, som innebærer at deltakende land skal utveksle opplysninger om finansielle konti mellom landene.</p>
CRS-deltakende land	<p>Land som har inngått avtale som det i henhold til vil utveksle opplysninger på skatteområdet med andre land under CRS. Informasjon om avtaleland finner her http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf</p>
Enhet	<p>Juridisk person, stiftelse, fond, institusjon, organisasjon eller annen innretning eller sammenslutning.</p>
FATCA	<p>Amerikansk lovgivning som har til formål å identifisere skattepliktige til USA som har finansiell konto eller finansielt produkt hos finansiell institusjon utenfor USA</p>
FATCA-partner land	<p>Land som har inngått avtale med USA om utveksling av informasjon i henhold til FATCA. Informasjon om avtaleland finnes her https://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx</p>
Finansiell institusjon	<p>Innskuddsinstitusjon, banker og andre som mottar innskudd som ledd i bankliknende virksomhet.</p> <p>Forvaringsinstitusjon, banker, verdipapirforetak og andre enheter som oppbevarer eller forvalter finansielle instrumenter og andre finansielle produkter for andre regning.</p> <p>Spesifisert forsikringselskap, forsikringselskap som utsteder eller er forpliktet til å foreta utbetalinger med hensyn til forsikringsavtaler med gjenkjøpsverdi eller livrentekontrakter.</p> <p>Investeringsenhet</p>

EGENERKLÆRING KUNDE SOM ER JURIDISK PERSON ELLER SAMMENSLUTNING MV.

Finansiell konto	Innskuddskonto, forvaringskonto (finansielle instrumenter/produkter), andeler i verdipapirfond og i andre investeringsenheter, livrenter og forsikringsavtaler med gjenkjøpsverdi
Ikke-deltakende finansiell institusjon	Finansiell institusjon utenfor FATCA-partner land og som ikke har inngått avtale med US Internal Revenue Service (IRS) om etterlevelse av FATCA
Investeringsenhet	<p>1. Enhet som har mer enn 50 prosent 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</p> <ul style="list-style-type: none">i. omsetning av pengemarkedsinstrumenter (sjekker, vekslere, banksertifikater, derivater osv.), utenlandsk valuta, børser-, rente- og indeksinstrumenter, omsettelige verdipapirer eller råvareterminkontrakter,ii. individuell og kollektiv porteføljeforvaltning, elleriii. annen form for investering, administrasjon eller forvaltning av midler eller penger på vegne av andre personer <p>2. Enhet som har inntekter som hovedsakelig kan henføres til investering, reinvestering, eller omsetning av finansielle instrumenter og andre finansielle produkter, og som styres, forvaltes eller på annen måte ledes av en innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon, spesifisert forsikringselskap eller en enhet som nevnt i punkt 1</p>
Investeringsenhet hjemmehørende i et land som ikke er en del av CRS og styrt av en annen finansiell institusjon	Enhet hjemmehørende i land som ikke har tiltrådt CRS for såvidt gjelder Norge, og som har inntekter som hovedsakelig kan henføres til investering, reinvestering, eller omsetning av finansielle instrumenter og andre finansielle produkter, og som styres, forvaltes eller på annen måte ledes av en annen finansiell institusjon
Kontohaver	Person eller enhet som eier eller har råderett over en finansiell konto eller et finansielt produkt
Passiv ikke-finansiell enhet	Enhet som ikke er en finansiell institusjon eller en aktiv ikke-finansiell enhet
Passiv inntekt	Passiv inntekt - inntekter som inntjenes kontinuerlig for en innsats foretatt på et tidligere tidspunkt, typisk renteinntekter, utleie av eiendom, royalties, utbytte
Reell rettighetshaver	Fysisk(e) person(er) som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 % av en enhet.
Skattemessig bosted	Hvert land har egne regler for hvordan skattemessig bosted fastsettes. Informasjon om reglene i de enkelte land finnes på OECD sin hjemmeside http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/ Vanligvis er skattemessig bosted det land hvor en person bor eller oppholder seg. Person som oppholder seg i Norge i mer enn 183 dager i en tolv måneders periode eller mer enn 270 dager i løpet av en trettiseks måneders periode anses skattemessig bosatt i Norge.
Skattemessig hjemmehørende	Hvert land har egne regler for hvordan skattemessig hjemmehørende fastsettes. Ulike former for tilknytning til land kan derfor medføre skatteplikt til det aktuelle land etter internretten. Enhet er skattemessig hjemmehørende i Norge dersom enheten på styrenivå ledes fra Norge. Selv om enheten er stiftet eller registrert utenfor Norge, kan enheten bli å anse som skattemessig hjemmehørende i Norge dersom enheten reelt sett ledes fra Norge.
Utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN)	Tax Identification Number (TIN) er den skattepliktiges identifikasjonsnummer. Ikke alle land utsteder identifikasjonsnummer, men har andre nummer til bruk for identifikasjon i skattemessig sammenheng. Informasjon om identifikasjonsnummer finnes på OECD sin hjemmeside http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/