Kundeerklæring juridisk person - Forenklet
Næring

Spørsmålene/opplysningene nedenfor besvares/oppgis for at banken skal kunne overholde sine forpliktelser i forhold til myndighetskrav. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.

I. Informasjon om virksomheten

Navn/Foretaknavn			Organisasjonsnummer	Utenlandsk organisasjonsnummer (for virksomheter registrert utenfor Norge) [1]
Forretningsadresse			Organisasjonsform (ENK, AS, stiftelse, NUF, lag, forening etc.)	
Postboks	Postnr.	Poststed	Registreringsland	E-postadresse

[1] Utenlandsk organisasjonsnummer skal kun fylles ut når virksomheten er registrert i et annet land enn Norge

Kontaktpersonens navn og adresse	Kontaktpersonens fødselsnr./D-nr.	
	Stilling/Rolle	
	Mobilnummer	E-postadresse

Stiftelsesdato:

Næringskode:

Sektorkode:

Hjemmeside:

Hva er forventet årlig omsetning for virksomheten i norske kroner:

Hvor mange ansatte har virksomheten:

Er mer enn 50% av inntektene/aktiva i virksomheten passive inntekter? ☐ Nei ☐ Ja *Se veiledning og definisjoner.*

Benytter virksomheten revisor? ☐ Nei ☐ Ja

II. Kundeforholdets formål og planlagt aktivitet (kryss av for det/de formål som passer)

Er personer som handler på vegne av virksomheten, eller som disponerer konto, personer som enten innehar eller har hatt en stilling eller et verv som defineres som politisk eksponert person (PEP)? Dette gjelder også om de er nære familiemedlemmer, eller kjente medarbeidere til en PEP.
Se veiledning og definisjoner.

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja**:

Navn:

Relasjon (Er selv PEP, nært familiemedlem til PEP, kjent medarbeider til PEP):

Verv eller stilling:

Avslutningsdato, dersom verv eller stilling er avsluttet:

Har virksomheten konto i Handelsbanken i andre land?

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja,** oppgi land:

Hovedbransje og beskrivelse av driften (hva driver virksomheten med?). Gi en detaljert beskrivelse av foretakets virksomhet.
Beskriv kort bransjen foretaket opererer i. Beskrivelsen bør gi en helhetlig oversikt over foretakets drift og formål:

Hvilke tjenester og/eller produkter leverer virksomheten (hovedinntektskilde)? *Beskriv med tekst:*

Driver foretaket virksomhet også utenfor Norge, enten direkte eller gjennom filial eller datterselskap?
Med virksomhet menes blant annet samarbeidspartnere, produksjonsvirksomhet, filial, etc. Hvis ja, oppgi følgende informasjon om foretakets virksomhet i utlandet: (1) I hvilke(t) land driver foretaket virksomhet og (2) hva er formålet med virksomheten i oppgitte land.

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja**:

Land:

Formålet med den utenlandske driften:

Bl.nr. H00.013.11_forenklet Copyright SPAMA 2025.07.01. (v. 2025.07.01.)

Har virksomheten et morselskap? *Ultimat morselskap defineres som det øverste morselskapet i konsernet*

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja:**

Land øverste morselskap er registrert:

Navn og organisasjonsnummer til øverste morselskap:

(Navn og organisasjonsnummer eller tilsvarende utenlandsk nummer på det øverste morselskapet i konsernstrukturen)

Driver foretaket med følgende type virksomhet?

- ☐ Finansieringsforetak med konsesjon
- ☐ Bank eller kredittforetak
- ☐ Betalingsforetak og andre som har rett til å yte betalingstjenester
- ☐ Agenter av utenlandske betalingsforetak
- ☐ Utenlandsk trust eller forvalter av en utenlandsk trust
- ☐ Ingen av de nevnte
- ☐ Låneformidlingsforetak
- ☐ Verdipapirforetak
- ☐ Forvalter av alternative investeringsfond (AIF)
- ☐ Forsikringsforetak
- ☐ Foretak som driver forsikringsformidling som ikke er gjenforsikringsmegling
- ☐ Tilbyder av gambling- eller spilltjenester
- ☐ Utvinner eller tilbyder av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta
- ☐ Kontanthåndtering som tjeneste (Cash in Transit)
- ☐ E-pengeforetak
- ☐ Fondsforvaltningsforetak
- ☐ Verdipapirsentraler

Hvilke produkter og tjenester er aktuelle for kundeforholdet?

- ☐ Lån
- ☐ Depositumskonto
- ☐ Tjenestepensjon

Er det sannsynlig at virksomheten vil foreta utbetalinger til utlandet?

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja:**

Land:

Forventet antall transaksjoner:

Forventet årlig beløp:

Formål med betalingene og navn på de fem største motpartene:

Er det sannsynlig at virksomheten vil motta innbetalinger fra utlandet?

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja:**

Land:

Forventet antall transaksjoner:

Forventet årlig beløp:

Formål med betalingene og navn på de fem største motpartene:

Midlenes opprinnelse (gjelder nåværende og fremtidige innskudd)

☐ Virksomhetens drift	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Avkastning fra investeringer	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Lån	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Leieinntekter	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Innskudd/lån fra eiere	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Overskudd eller opptjent kapital	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Offentlig tilskudd	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Innskudd egenkapital/overkurs/ aksjekapital	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Konsernbidrag	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Salg av eiendeler	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Gave/donasjon	ca. beløp:	Kommentar:
☐ Annet, spesifiser:	ca. beløp:	Kommentar:

Annen relevant informasjon

III. Eierskapsstruktur og eiere/reelle rettighetshavere

Hvis 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, eller er et majoritetseid datterselskap av et slikt selskap, kan dere gå videre til punkt IV, Skatterapportering. (Se nærmere forklaring av unntaket her i veiledning og definisjoner «Unntak for reelle rettighetshavere i børsnotert selskap og lignende»)

Redegjør for eierskapsstrukturen på eget ark.

Finnes det personer, alene eller sammen med nær familie, som i siste instans direkte eller indirekte eier/kontrollerer mer enn 25% av eiendelene eller stemmene i virksomheten? *Se mer presis definisjon av reell rettighetshaver for virksomheter i veiledning og definisjoner.*

☐ Nei ☐ Ja

Navn, adresse	Fødselsnr./D-nr.	Fødselsdato	Statsborgerskap
	Fødeland		Eierandel/kontrollandel i %
	Mobil	E-postadresse	

Er den reelle rettighetshaveren en person som innehar eller har innehatt en stilling eller verv som defineres som politisk eksponert person (PEP), eller nært familiemedlem til en PEP, eller en kjent medarbeider til en PEP? Se veiledning og definisjoner.

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja**, forklar hvilket offentlig verv eller stilling det gjelder, og hvilken relasjon den reelle rettighetshaveren har til vedkommende:

Verv eller stilling som medfører status som politisk eksponert person:

Relasjon (Den reelle rettighetshaveren er PEP, nært familiemedlem til PEP, kjent medarbeider til PEP):

Avslutningsdato, dersom verv eller stilling er avsluttet:

Skattemessig bosatt i andre land - Egenerklæring skal kun fylles ut på vegne av reelle rettighetshavere der kontohaver hovedsakelig har passiv inntekt/formue.
NB! Dersom den reelle rettighetshaveren er amerikansk statsborger, regnes vedkommende som skattemessig bosatt i USA (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap).

Er den reelle rettighetshaveren skattemessig bosatt i USA eller amerikansk statsborger?

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja**, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN):

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

Er den reelle rettighetshaveren skattemessig bosatt i andre land?

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja**, oppgi hvilke(t) land:

Hvis **ja**, oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Hvis ikke Skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Dersom den reelle rettighetshaveren er skattemessig bosatt i flere land:

IV. Skatterapportering

Norge har inngått avtaler med en rekke andre land om gjensidig skatterapportering (CRS og FATCA). Avtalene forplikter banken å innhente og rapportere informasjon om hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende til norske skattemyndigheter. Banken er pålagt å innhente en egenerklæring om hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende. Er kontohaver skattemessig hjemmehørende i et annet land enn Norge, skal utenlandsk identifikasjonsnummer innhentes. Dersom egenerklæring ikke kan innhentes, skal kontoforholdet ikke opprettes eller videreføres for kontohaver.
Dersom det er spørsmål til hvor virksomheten er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

Vennligst angi samtlige land hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende:
Dersom annet land enn Norge, skal Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende) fylles ut.

Skattemessig hjemmehørende		
Norge	☐ Nei ☐ Ja	
Skattemessig hjemmehørende	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende)	Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak
Skattemessig hjemmehørende	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende)	Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak
Skattemessig hjemmehørende	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende)	Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak

Er kontohaver hjemmehørende i land som ikke er på listen over land som har tiltrådt CRS og/eller FATCA, vennligst kontakt banken.

Er virksomheten en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller skattemessig hjemmehørende i USA?

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja**, oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN):

Om kontohaver ikke har TIN, oppgi årsak:

Er virksomheten en eller flere av følgende?

☐ Et børsnotert selskap og/eller majoritetseid av et børsnotert selskap? Et selskap der selskapets aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarked, eller selskapet er nærstående enhet til slikt selskap

Land:

Børs:

ISIN-nummer:

ISIN-nummer er en internasjonal kode på finansielle instrumenter som for eksempel aksjer eller fond som noteres på en børs. ISIN står for International Securities Identification Number.

Majoritetseiers organisasjonsnummer:

Majoritetseiers virksomhetsnavn:

☐ En offentlig enhet, en internasjonal organisasjon eller en sentralbank

☐ Selskap skattemessig hjemmehørende i USA og er en av følgende:
En organisasjon som er unntatt fra amerikansk skatteplikt, en amerikansk bank, en forvaltningsformue (trust) for fast eiendomsinvestering et regulert investeringsselskap eller en enhet registrert hos den amerikanske Securities Exchange Commission, et felleslegat, en forvaltningsformue (trust) som er fritatt fra amerikansk skatteplikt eller er en veldedig forvaltningsformue (trust) eller en registrert verdipapirmegler.

☐ Ingen av de nevnte

V. Bekreftelse/Signatur på vegne av juridisk person

Er kontohaver en finansiell institusjon som tilbyr tjenester innen bank, finans, forsikring, verdipapir, fond eller tilsvarende?

☐ Nei ☐ Ja Hvis **ja**, svar på følgende spørsmål:

A ☐ Kontohaver er en konsesjonspliktig finansiell institusjon, eksempelvis en innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon, spesifisert forsikringsselskap, eller investeringsenhet (som er konsesjonspliktig eller profesjonelt forvaltet av en annen finansiell institusjon, eksempelvis uavhengige fond)

Oppgi Global Intermediary Identification Number (GIIN)

Ved manglende GIIN, vennligst bekreft at kontohaver er en deltakende finansiell institusjon som definert i FATCA

☐ Ja ☐ Nei Hvis **nei**, vennligst kontakt banken.

B ☐ Annet

Ved valg B, vennligst ta kontakt med banken. Ved valg A gå til punkt V (signatur)

Jeg bekrefter at de gitte opplysninger er korrekte og fullstendige. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer.

Sted, dato	Navn på signaturberettiget

Signatur(er) fra person(er) som, på vegne av virksomheten, er signaturberettiget, det vil si daglig leder eller den/de som har prokura/signatur i henhold til firmaattest.

Veiledning og definisjoner (juridisk person)

Politisk eksponerte personer (PEP)
Med politisk eksponert person (PEP) menes fysisk person som innehar, eller har innehatt, en stilling eller et verv som:
1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
2. medlem av nasjonalforsamling,
3. medlem av styrende organ i politisk parti,
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes,
5. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank,
6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang,
7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak,
8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon.

Nært familiemedlem
Med nært familiemedlem menes:
Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

Kjent medarbeider
Med kjent medarbeider menes fysisk person som er kjent for å:
1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med politisk eksponert person (PEP)
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person (PEP)
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person (PEP).

Reell rettighetshaver når kunden ikke er personkunde (ikke fysisk person)
Med reelle rettighetshavere menes i bunn og grunn fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer kunden, eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av. Under følger definisjoner av tilfeller hvor en fysisk person er å anse som en reell rettighetshaver i kunder som ikke er fysiske personer (f.eks. der kunden er aksjeselskap eller stiftelse. Merk at stiftelse og utenlandsk trust har helt egne punkt under for å definere reelle rettighetshavere i disse).

Reelle rettighetshavere når kunden ikke er en fysisk person (når kunden er juridisk person eller sammenslutning, men ikke stiftelse eller utenlandsk trust):
En fysisk person er reell rettighetshaver dersom vedkommende alene eller sammen med nære familiemedlemmer:
a) Eier mer enn 25 prosent av eierandelene i kunden
b) Som følge av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antall stemmer i kunden
c) Har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av kundens styremedlemmer eller tilsvarende
d) På grunn av avtale med eiere, medlemmer, kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll som omfattes av bokstav a, b eller c like over
e) På annen måte utøver kontroll over kunden

Dersom en eller flere fysiske personer gjennom kontroll over en eller flere juridiske personer, stiftelser, utenlandske juridiske arrangementer eller andre sammenslutninger utøver kontroll over en annen juridisk person eller sammenslutning på en måte som angitt i a) til e) over, skal den eller de fysiske personene anses å utøve kontroll også over den sistnevnte juridiske personen eller sammenslutningen. (Forklaring: Reell rettighetshaver gjennom indirekte innflytelse - En fysisk person anses for eksempel som reell rettighetshaver dersom han/hun er reell rettighetshaver i et foretak, og dette foretaket selv har en kontroll over kunden som tilsvarer hva en reell rettighetshaver har: Fysisk person A eier for eksempel over 25 % av aksjene i foretaket X, og foretaket X eier over 25 % av aksjene i foretaket Y. Fysisk person A er da reell rettighetshaver i foretaket Y, fordi foretaket X har samme kontroll som en reell rettighetshaver – se bokstav a) «eierandel» - over foretaket Y).

Unntak for reelle rettighetshavere i børsnotert selskap og lignende
Definisjonen av reelle rettighetshavere gjelder ikke når kunden er et selskap med eierandeler opptatt til handel på regulert marked i EØS-stat eller underlagt tilsvarende informasjonsplikt som det som gjelder ved notering på regulert marked i EØS-stat. Det samme gjelder når kunden er et majoritetseid datterselskap av et slikt selskap som nevnt i forrige setning. (Oslo Børs og Oslo Axess i Norge oppfyller kravene til å være regulert marked. Unntaket i dette avsnittet gjelder dermed grovt sagt børsnoterte selskap og majoritetseide datterselskap av børsregistrert selskap).

Reelle rettighetshavere når kunden er stiftelse:
Reelle rettighetshavere i stiftelse anses som følgende:
a) Dersom en fysisk person er styremedlem eller daglig leder i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver.
b) Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom en juridisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er reelle rettighetshavere i den juridiske personen også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
c) Dersom en fysisk person har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er reelle rettighetshavere i avgiveren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
d) Dersom en fysisk person er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d (særrettigheter), er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d, er reelle rettighetshavere i den som er tilstått særlige rettigheter, også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
e) Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt som destinatar, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer uttrykkelig er angitt som destinatar, er reelle rettighetshavere i destinataren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

Reelle rettighetshavere når kunden er utenlandsk trust eller lignende juridisk arrangement
Reelle rettighetshavere i trust eller lignende juridisk arrangement anses som følgende:
a) oppretter
b) forvalter
c) beskytter
d) begunstigede eller, dersom individuelle begunstigede foreløpig ikke kan identifiseres, kretsen av begunstigede som har en hovedinteresse i opprettelsen eller forvaltningen av trusten eller det lignende juridiske arrangementet
e) enhver annen fysisk person som ved direkte eller indirekte eierskap eller på annen måte utøver kontroll over trusten eller det lignende juridiske arrangementet

Hovedsakelig passive inntekter/formue
Passiv inntekt er typisk renter, utbytte og andre kapitalinntekter. Det kan også være leieinntekter, royalties, utbetalinger fra livsforsikringer, enkelte inntekter fra andre forsikringer, overskudd fra salg av eiendeler/aktiva som fører til passiv inntjening, valutagevinst og gevinst fra derivater.
Leieinntekter som kommer fra aktivt arbeid gjennom ansatte (for eksempel enheten av ansatte) anses generelt ikke som passiv inntekt.
Med hovedsakelig menes at andel av bruttoinntekt fra passive inntekter utgjør 50 % eller mer, eller andel eiendeler i kapitalplasseringer som genererer passive inntekter utgjør 50 % eller mer. Se skatteetaten.no for nærmere definisjon og forklaring.