

Velkommen!

*Skatt og organisering ved virksomhet
over landegrensene*

Advokat Kjetil Raknerud

Desember 2020



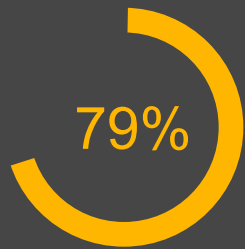
Bakgrunn/utgangspunkt

- Mange norske virksomheter/selskaper vil på et eller tidspunkt utvide virksomheten ut av landet på en eller annen måte
 - Selge varer/tjenester til kunder i utlandet
 - Leverer tjenester ved fysisk tilstedeværelse i utlandet
 - Ansette utenlandsboende arbeidstakere
 - Permanent etablering i et annet land
- Dette vil nesten alltid få en eller annen skattemessig konsekvens
 - Skatteplikt
 - Avgifter
 - Rapporteringsforpliktelser
 - ...
- Dagens formål: Innføring i noen nøkkelpromblemstillinger



PwC i Norge

PwC jobber med



av landets 100
største virksomheter

3 av 5

av landets 500
største virksomheter



- 2 000 mennesker
- 27 kontorer og filialer
- 3,36 mrd NOK omsetning

Mer enn 276 000 mennesker
i 157 land i PwC-nettverket



Integrerte kompetanseområder

Komplementære og adskilte tjenester



Revisjon



Advokattjenester



Regnskap



Rådgivning

Globalt nettverk



1

Skatteplikt

Skatteplikt for selskap

Globalskatteplikt etter skatteloven § 2-2

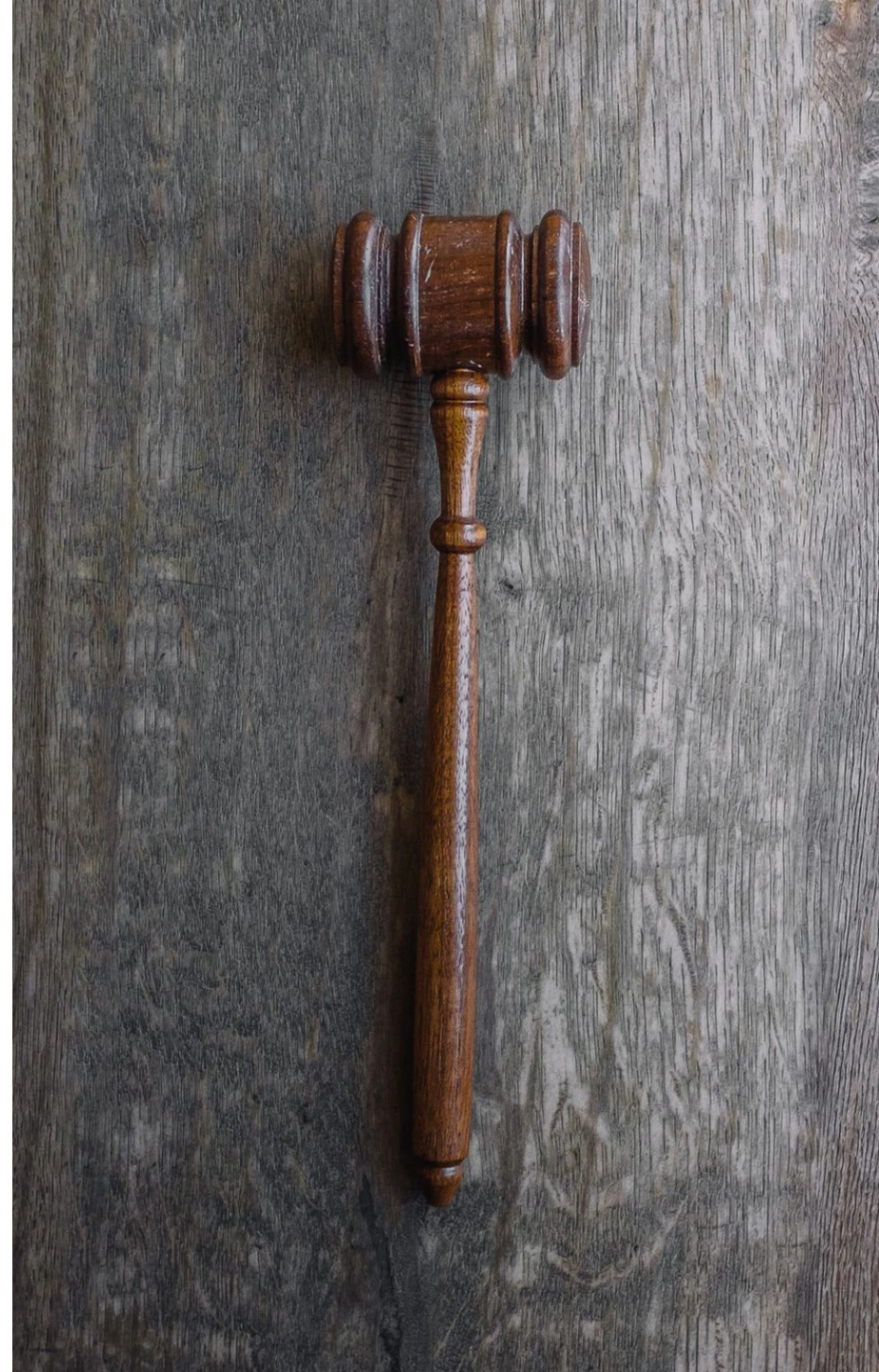
- Selskaper hjemmehørende i Norge
 - Stiftet i Norge
 - Reell ledelse i Norge

Begrenset skatteplikt etter skatteloven § 2-3

- Virksomhet som utøves i riket
- Som drives eller bestyres fra Norge

Konsekvenser

- Skatteplikt
- Plikt til å levere skattemelding
- (Regnskapsplikt, revisjonsplikt osv.)



Skatteplikt for fysiske personer

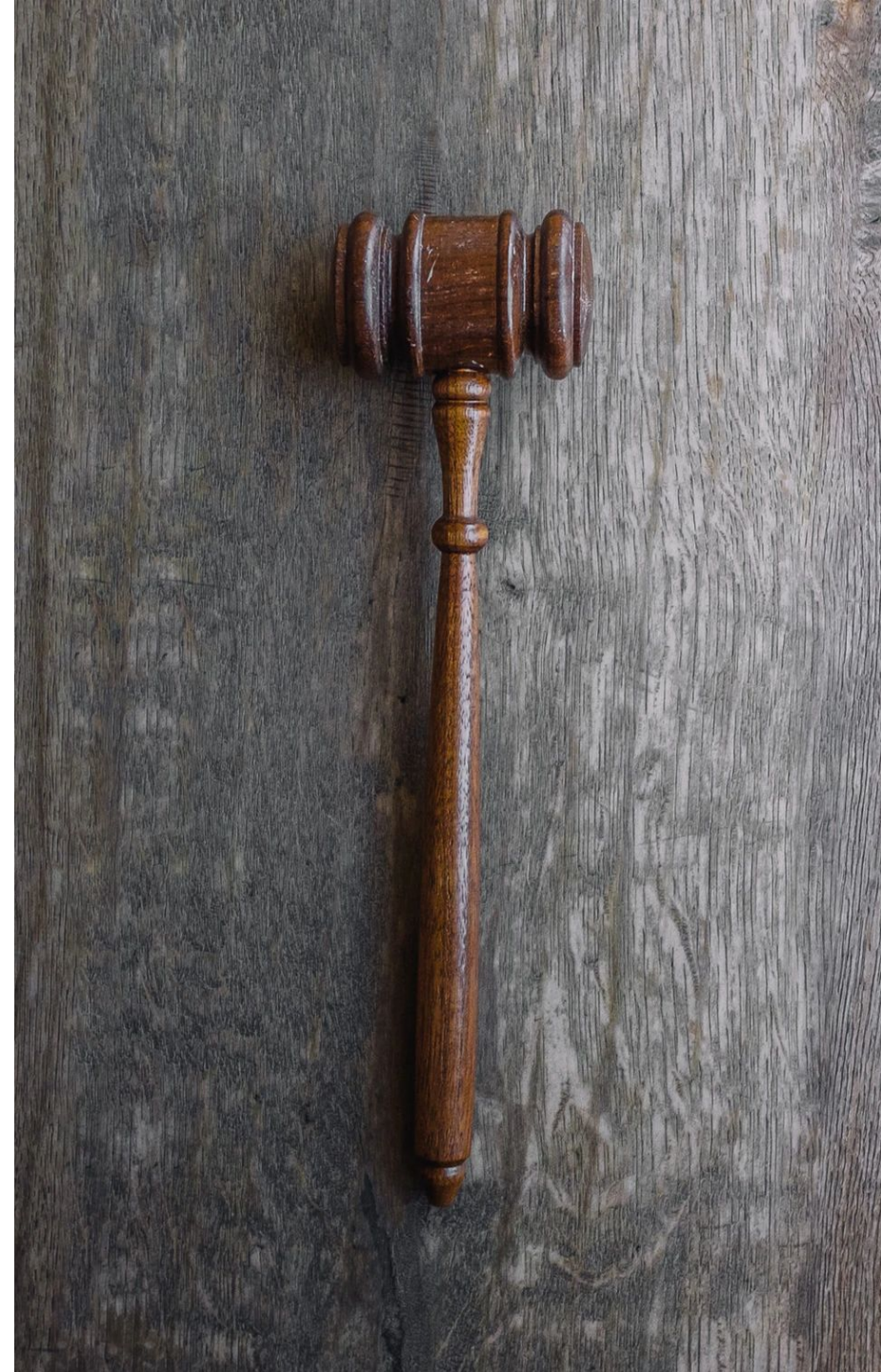
Globalskatteplikt etter skatteloven § 2-1 (bosted)

Plikt til å svare skatt har enhver person som er bosatt i riket.

- Bosatt og fysisk opphold.
- > 183 dager ila. tolv månedersperiode eller > 270 dager ila. trettiseks månedersperiode.
- Bolig.
- Unntak etter skatteavtale ikke mulig.

Typiske implikasjoner

- Rapportering av oppdrag og arbeidstakere.
- Rapportering av lønn og betaling av forskuddstrekk.
- Skattemelding.
- Trygd.



Skatteplikt for fysiske personer

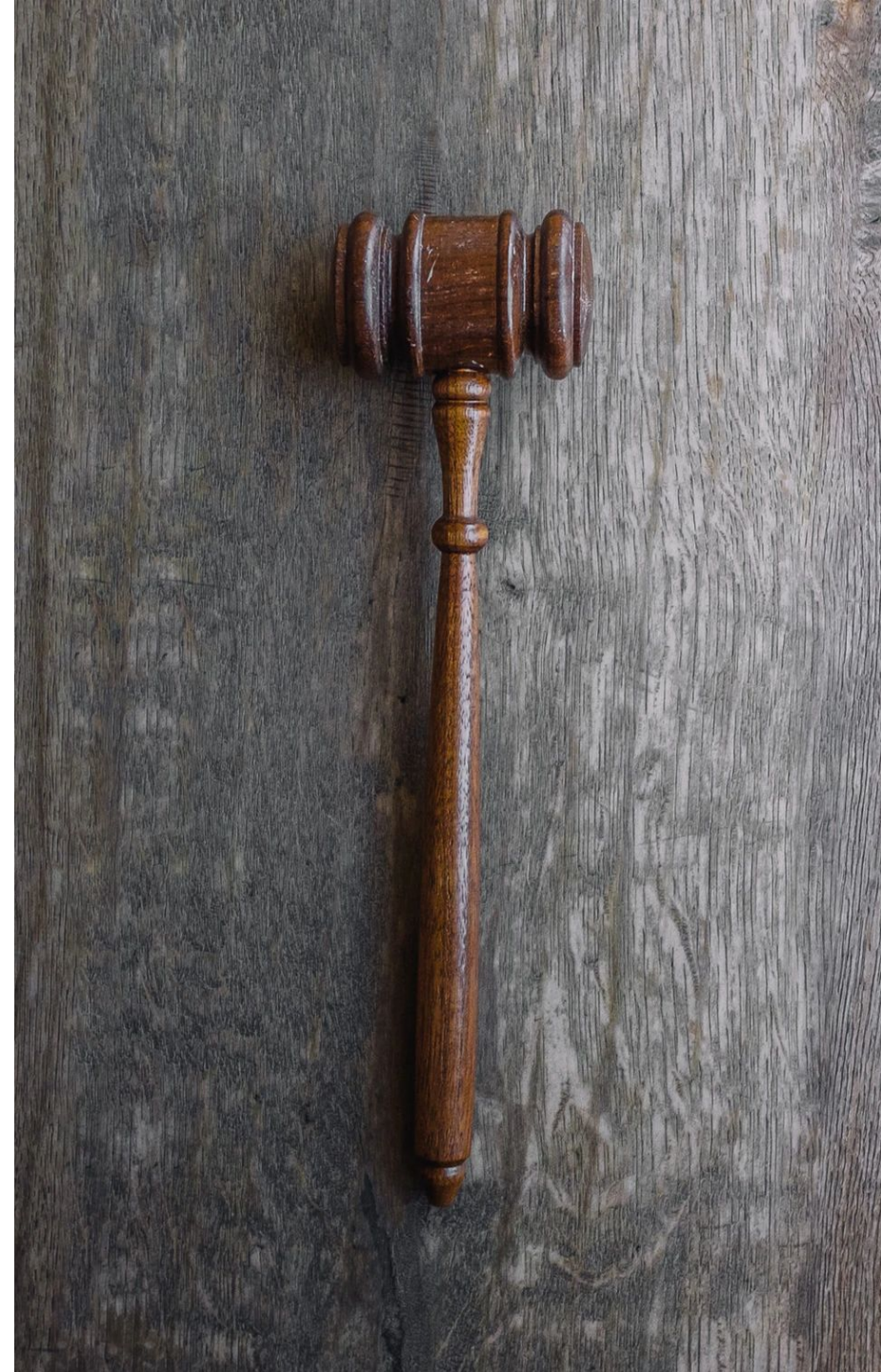
Begrenset skatteplikt etter skatteloven § 2-3 (kilde)

Person som ikke har skatteplikt etter § 2-1, plikter å svare skatt av...

- Ikke bosatt - inntekt og formue med kilde i Norge.
- Arbeidsleiebestemmelsen § 2-3 (2).

Typiske implikasjoner

- Rapportering av oppdrag og arbeidstakere.
- Rapportering av lønn og betaling av forskuddstrekk.
- Skattemelding (unntatt kildeskatteordning PAYE).
- Trygd.



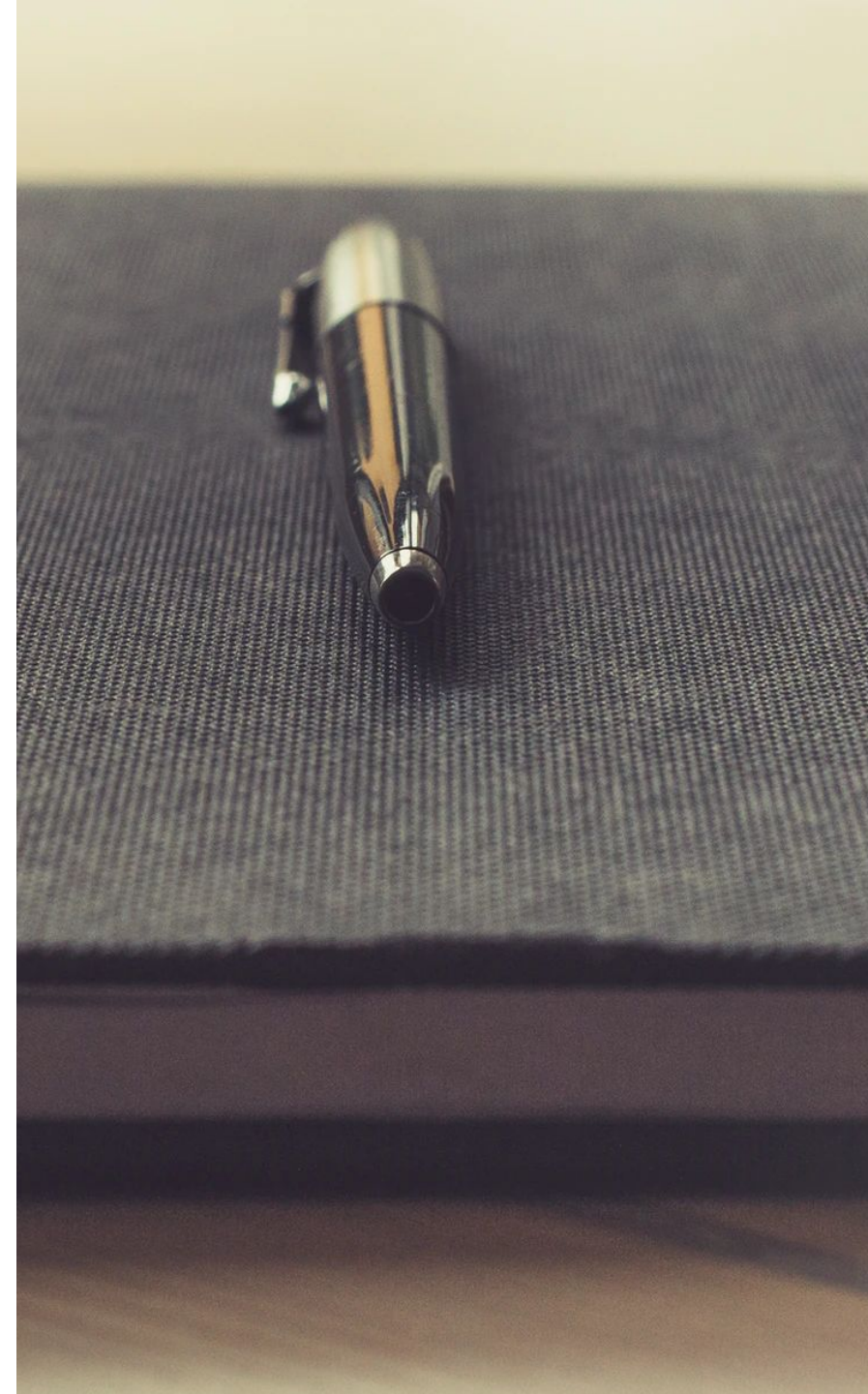
Skatteavtaler

Generelt

- Bilaterale og multilaterale avtaler (traktater).
- Regulerer avtalepartenes rett til å skattlegge fysiske og juridiske personer hjemmehørende i ett (eller flere) av avtalelandene.
- Formålet er å motvirke dobbeltbeskatning og forebygge skatteunndragelse.
- Informasjonsutveksling mellom landene.
- MLI og BEPS

Bosted for personer

- Avgjørende for hvordan bestemmelsene i avtalen brukes.
- Ulik vurdering av bosted for person og hjemmehørende selskap.
- Avtalemessig bosted - hvilket land er hovedjurisdiksjon.
- Eks. nordisk skatteavtale art. 4 for fysiske personer.



Skatteavtaler - selskapsskatt

Fordeling av selskapsbeskatning

- Beskatning av virksomhetsinntekter - fast driftssted

“Fortjenesten til et foretak i en avtalestat skal bare kunne skattlegges i denne stat, med mindre foretaket utøver forretningsvirksomhet i den annen avtalestat gjennom et fast driftssted der”

- Unntak - kildeskatter
 - Renter
 - Royalties
 - Utbytte
 - ++

Overenskomst mellom Kongeriket Norge og Amerikas Forente Stater til unngåelse av dobbeltbeskatning og forebyggelse av skatteunndragelse med hensyn til skatter av inntekt og formue

Kapittel 1 OVERENSKOMSTENS ANVENDELSESOMRÅDE

Artikkel 1 De skatter som overenskomsten gjelder

- 1) De skatter som denne overenskomst gjelder er:
 - a) i De Forente Stater, de føderale inntektsskatter som pålegges i henhold til De Forente Staters inntektsskattelov (*Internal Revenue Code*), i det følgende kalt «skatt i De Forente Stater», og
 - b) i Norge:
 - (i) inntektsskattene (herunder innbattet fellesskatten) og formuesskattene til stat og kommune,
 - (ii) avgiften til staten av honorarer som tilfaller kunstnere bostatt i utlandet,
 - (iii) særskatten for utviklingshjelp,
 - (iv) den kommunale eiendomsskatt og
 - (v) sjømannsskatten,i det følgende kalt «norsk skatt».
- 2)
 - a) Denne overenskomst skal også omfatte:
 - (i) skatter av vesentlig lignende art som dem som er nevnt i punkt (1) som blir utskrevet i tillegg til, eller i stedet for, de gjeldende skatter etter at denne overenskomst er blitt underskrevet; og
 - (ii) for så vidt angår Norge, inntektsskatt til stat, fylkeskommuner og kommuner (herunder fellesskatt til Skattefordelingsfondet) og særskatt til staten, omhandlet i prg. 5 i lov av 13. juni 1975 nr. 35 om skattlegging av undersjøiske petroleumsforekomster m.v., slik de gjelder den dato protokollen til denne overenskomst underskrives, og skatter av vesentlig lignende art som blir vedtatt etter denne dato.
 - b) Uttrykkene «skatt i De Forente Stater» og «norsk skatt» i punkt (1) skal anses å omfatte de skatter beskrevet i dette punkt (2) som henholdsvis utskrives av De Forente Stater og Norge.
- 3) Med hensyn til artikkel 25 (ikke-diskriminering), gjelder denne overenskomst dessuten skatter av enhver art som pålegges av staten, en delstat eller kommune. Med hensyn til artikkel 28 (utveksling av opplysninger) gjelder denne overenskomst likeledes skatter av enhver art som pålegges av staten.

Hva er et fast driftssted?

Hovedregelen

1. Uttrykket «fast driftssted» betyr i denne overenskomst et fast forretningssted gjennom hvilket et foretagendes virksomhet helt eller delvis blir utøvet.
2. Uttrykket «fast driftssted» omfatter særlig:
 - a) et sted hvor foretagendet har sin ledelse;
 - b) en filial;
 - c) et kontor;
 - d) en fabrikk;
 - e) et verksted, og
 - f) et bergverk, en olje- eller gasskilde, et stenbrudd eller ethvert annet sted hvor naturforekomster utvinnes.
3. Et bygnings-, anleggs-, installasjons- eller monteringsprosjekt, eller virksomhet som består av planlegging, overvåking, rådgivning eller annen hjelpende personalinnsats i forbindelse med slikt prosjekt, utgjør et fast driftssted, men bare dersom prosjektet eller virksomheten varer mer enn tolv måneder i en kontraherende stat.



Hva er et fast driftssted?

Unntak

5. Uansett de foranstående punkter i denne artikkel, skal uttrykket "fast driftssted" ikke anses å omfatte:

- a) bruk av innretninger utelukkende til lagring, utstilling eller utlevering av varer som tilhører foretaket;
- b) opprettholdelsen av et varelager som tilhører foretaket utelukkende for lagring, utstilling eller utlevering;
- c) opprettholdelsen av et varelager som tilhører foretaket utelukkende for bearbeidelse ved et annet foretak;
- d) opprettholdelsen av et fast forretningssted utelukkende for innkjøp av varer eller til innsamling av opplysninger for foretaket;
- e) opprettholdelsen av et fast forretningssted utelukkende for å drive noen annen aktivitet for foretaket som er av forberedende art eller har karakter av en hjelpevirksomhet;
- f) opprettholdelsen av et fast forretningssted utelukkende for en kombinasjon av aktiviteter som er nevnt i underpunktene a) til e), forutsatt at det faste forretningssteds samlede virksomhet som skriver seg fra denne kombinasjon, er av forberedende art eller har karakter av en hjelpevirksomhet.



Hva er et fast driftssted?

Agentregelen

6. Når en person, som ikke er en uavhengig mellommann som punkt 7 gjelder for, opptrer på vegne av et foretagende og har, og vanligvis utøver, i en kontraherende stat fullmakt til å slutte kontrakter på vegne av foretagendet, skal foretagendet uansett bestemmelsene i punktene 1 og 2 anses for å ha et fast driftssted i denne stat for enhver virksomhet som denne person påtar seg for foretagendet.

7. Et foretagende skal ikke anses for å ha et fast driftssted i en kontraherende stat bare av den grunn at det driver forretningsvirksomhet i denne stat gjennom en megler, kommisjonær eller annen uavhengig mellommann, såfremt disse personer opptrer innenfor rammen av sin ordinære forretningsvirksomhet.



Sokkelklausuler

Enkelte skatteavtaler har særregulering av sokkelaktivitet

1. Uansett de øvrige bestemmelser i denne overenskomst, med unntak av bestemmelsene i artikkel 8, får bestemmelsene i denne artikkel anvendelse i de tilfeller hvor en person som er bosatt i en kontraherende stat driver virksomhet knyttet til forberedende undersøkelse, utforskning eller utnyttelse av petroleumsforekomster i en kontraherende stat.
2. a) En person som er bosatt i en kontraherende stat, og som utenfor en annen kontraherende stats kyst driver virksomhet som omhandlet i punkt 1, anses å drive virksomheten fra fast driftssted eller fast sted i denne annen stat.
[...]
3. Bestemmelsene i punkt 2 får ikke anvendelse dersom virksomheten er utøvet i et eller flere tidsrom som til sammen ikke overstiger 30 dager i løpet av en tolv-måneders periode.

- Egne regler for skip/fartøy



Kildeskatter

Beskatningsrett når det ikke etableres fast driftssted

- Kildeskatt på utbytte
- Kildeskatt på renter
- Kildeskatt på royalty
- +++

Særlig om royalty

- Ikke bare “tradisjonell” royalty
- Leie av fysiske driftsmidler
- Tekniske tjenester - ikke ofte, men noen ganger
- Avhengig av den enkelte skatteavtale!

Skatteavtaler - personskatt

Fordeling av arbeidsinntektsbeskatning

- Utgangspunktet: bostedsstaten har full beskatningsrett
- Arbeidsstaten har beskatningsrett etter “183-dagersregelen”:
 - Dersom fysisk opphold overstiger 183 dager i løpet av en 12-måneders periode*, *eller*
 - Dersom arbeidsgiver er hjemmehørende i arbeidsstaten, *eller*
 - Dersom arbeidsgiver har fast driftssted i arbeidsstaten, *eller*
 - Ved arbeidsinnleie*
- På kontinentalsokkelen: ofte 30-dagers-regel (i UK 1-dagers-regel)

Overenskomst mellom Kongeriket Norge og Amerikas Forente Stater til unngåelse av dobbeltbeskatning og forebyggelse av skatteunndragelse med hensyn til skatter av inntekt og formue

Kapittel 1 OVERENSKOMSTENS ANVENDELSESOMRÅDE

Artikkel 1 De skatter som overenskomsten gjelder

- 1) De skatter som denne overenskomst gjelder er:
- a) i De Forente Stater, de føderale inntektsskatter som pålegges i henhold til De Forente Staters inntektsskattelov (*Internal Revenue Code*), i det følgende kalt «skatt i De Forente Stater», og
 - b) i Norge:
 - (i) inntektsskattene (herunder innbefattet fellesskatten) og formuesskattene til stat og kommune,
 - (ii) avgiften til staten av honorarer som tilfaller kunstnere bostatt i utlandet,
 - (iii) særskatten for utviklingshjelp,
 - (iv) den kommunale eiendomsskatt og
 - (v) sjømannsskatten,i det følgende kalt «norsk skatt».
- 2)
- a) Denne overenskomst skal også omfatte:
 - (i) skatter av vesentlig lignende art som dem som er nevnt i punkt (1) som blir utskrevet i tillegg til, eller i stedet for, de gjeldende skatter etter at denne overenskomst er blitt underskrevet; og
 - (ii) for så vidt angår Norge, inntektsskatt til stat, fylkeskommuner og kommuner (herunder fellesskatt til Skattefordelingsfondet) og særskatt til staten, omhandlet i prg. 5 i lov av 13. juni 1975 nr. 35 om skattlegging av undersjøiske petroleumsforekomster m.v., slik de gjelder den dato protokollen til denne overenskomst underskrives, og skatter av vesentlig lignende art som blir vedtatt etter denne dato.
 - b) Uttrykkene «skatt i De Forente Stater» og «norsk skatt» i punkt (1) skal anses å omfatte de skatter beskrevet i dette punkt (2) som henholdsvis utskrives av De Forente Stater og Norge.
- 3) Med hensyn til artikkel 25 (ikke-diskriminering), gjelder denne overenskomst dessuten skatter av enhver art som pålegges av staten, en delstat eller kommune. Med hensyn til artikkel 28 (utveksling av opplysninger) gjelder denne overenskomst likeledes skatter av enhver art som pålegges av staten.

Unngåelse av dobbeltbeskatning

Metoder for unngåelse av dobbeltbeskatning

1. Unntaksmetoden

- Utenlandsinntekt beskattes ikke i Norge
- Ingen *progresjon*
- Tilsvarende: utenlandsunderskudd gir ikke fradrag i Norge

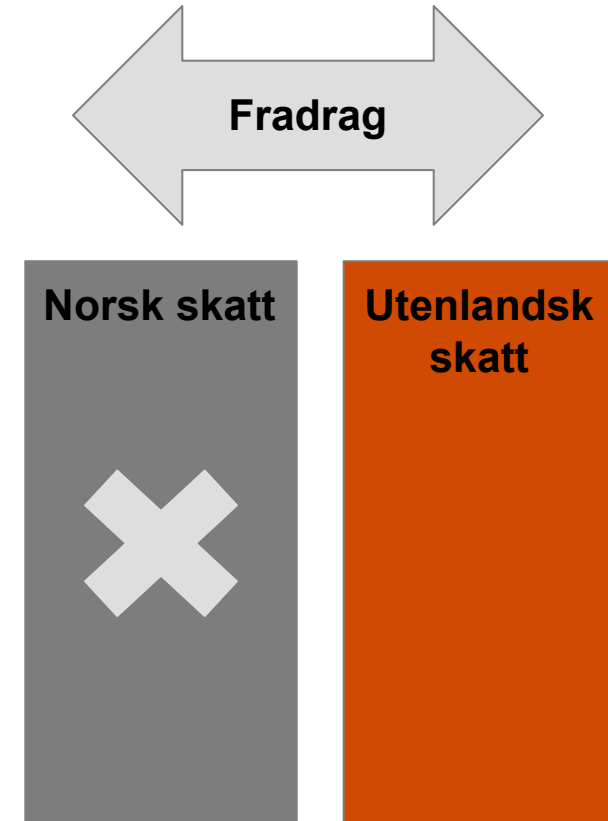


Unngåelse av dobbeltbeskatning

Metoder for unngåelse av dobbeltbeskatning

2. Nedsettelse med alternativ fordeling.

- Forholdsmessig unntaksmetode/nedsettelse
- Inntekter/kostnader fordeles
- Med *progresjon*
- Ettårsregelen etter skatteloven § 2-1 (10) (lønn)
 - Arbeidsopphold 12 måneders sammenhengende varighet.
 - Korte opphold i Norge er tillatt.
 - Enkelt.

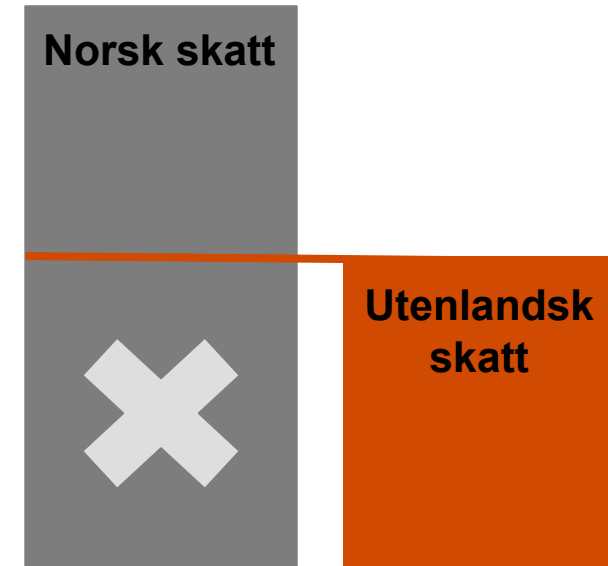


Unngåelse av dobbeltbeskatning

Metoder for unngåelse av dobbeltbeskatning

3. Kreditfradrag.

- Betalt skatt i utlandet gir redusert norsk skatt
- To sentrale begrensninger
 - Ikke mer enn det som er betalt
 - Ikke mer enn norsk skatt på *samme inntekt*
- Utfordringer ved ulike skatteår.
- Dokumentasjonskrav.



Unngåelse av dobbeltbeskatning

Metoder for unngåelse av dobbeltbeskatning

4. Inntektsfradrag

- Siste utvei når kreditfradrag ikke hjelper

Unngåelse av dobbeltbeskatning i praksis

(Eksempel: Utenlandsk skatt = 25 %)

UNNTAKSMETODEN		ALTERNATIV FORDELING		KREDITFRADrag		Inntektsfradrag	
Norsk inntekt:	500 000	Norsk inntekt:	500 000	Norsk inntekt:	500 000	Norsk inntekt:	500 000
Utenlandsk inntekt:	500 000	Utenlandsk inntekt:	500 000	Utenlandsk inntekt:	500 000	Utenlandsk inntekt:	500 000
Norsk skatt:	87 446	Norsk skatt:	108 308	Norsk skatt:	125 882	Norsk skatt:	223 382
Utenlandsk skatt:	125 000	Utenlandsk skatt:	125 000	Utenlandsk skatt:	125 000	Utenlandsk skatt:	125 000
Total skatt:	212 446	Total skatt:	233 328	Total skatt:	250 882	Total skatt:	348 382

2

Trygd

Generelt om trygd

Folketrygdloven

- Folketrygdloven av 28. februar 1997.
- To typer medlemskap etter norsk lov.
- Pliktig og frivillig medlemskap.
- Arbeidsgiveravgiften følger arbeidstakerens trygdemedlemskap.



Trygdemedlemskap etter norsk lov

Pliktig medlem

- Ved arbeid i Norge og på kontinentalsokkelen.
- Personer bosatt i Norge.
 - Opphold ment å vare eller vart i minst 12 måneder.
 - Tillatt med midlertidig fravær fra Norge.
- Periode for midlertidig fravær utvidet ved trygdeavtale.
- Eks. trygdeavtalen mellom Norge og USA: 3 år.
- Arbeider for og lønnes av norsk arbeidsgiver som har plikt til å betale arbeidsgiveravgift i Norge.
- Certificate of Coverage/A1.



Trygdemedlemskap etter norsk lov

Frivillig medlem

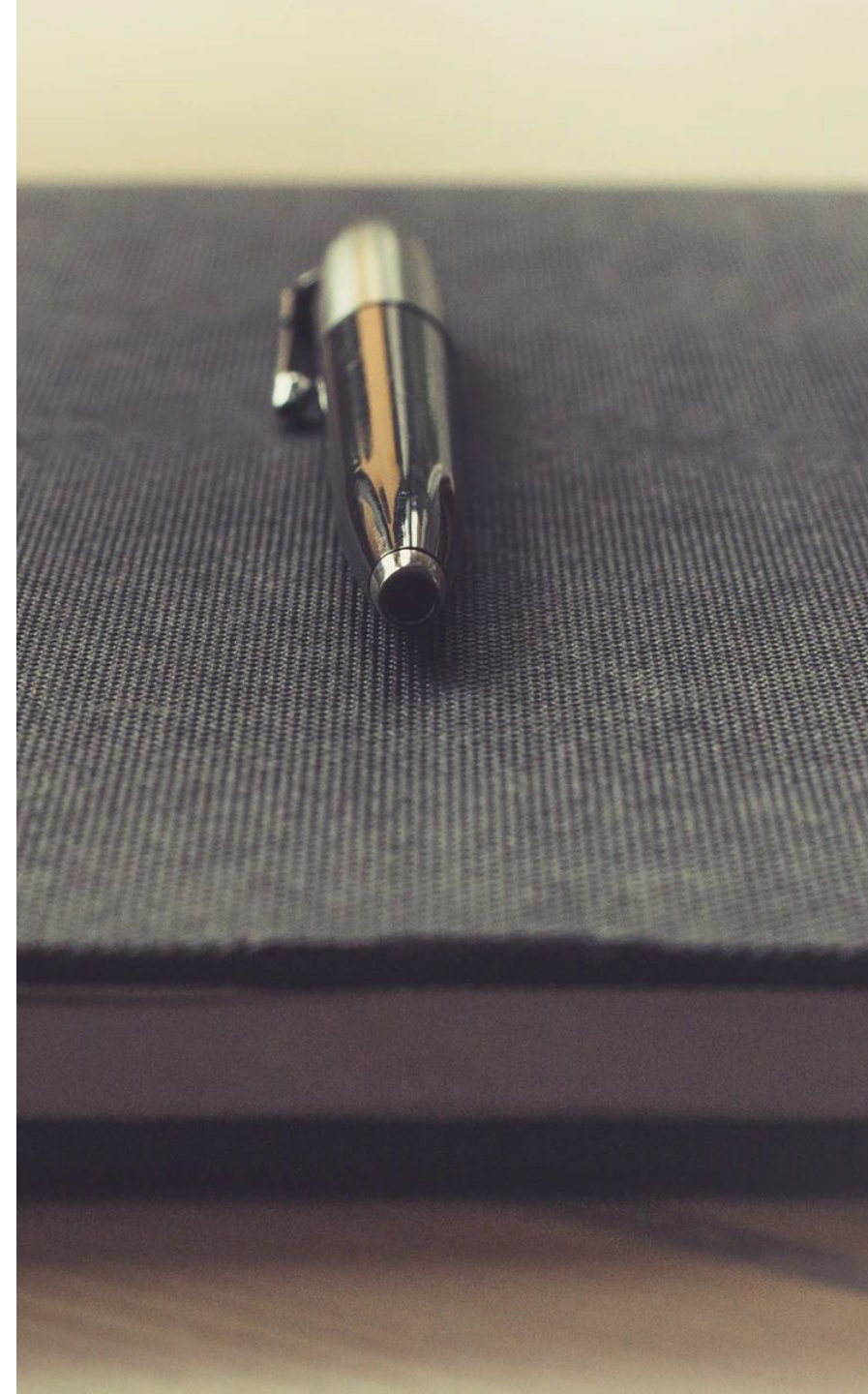
- Opphold i Norge:
 - 3 til 12 måneder uten arbeid men med sterk tilknytning.
- Opphold utenfor Norge:
 - Medlem i folketrygden i minst tre av de siste fem kalenderårene før søknadstidspunktet.
 - Nær tilknytning til det norske samfunnet eller til norsk næringsliv.
 - Er arbeidstaker i utlandet og er ansatt i en virksomhet med hovedsete i Norge.
 - Alternativt ”når særlige grunner gjør det rimelig”.
- Må søkes om frivillig medlemskap.



Innenfor EØS

Trygdemedlemskap etter EØS trygdeforordning 883/2004

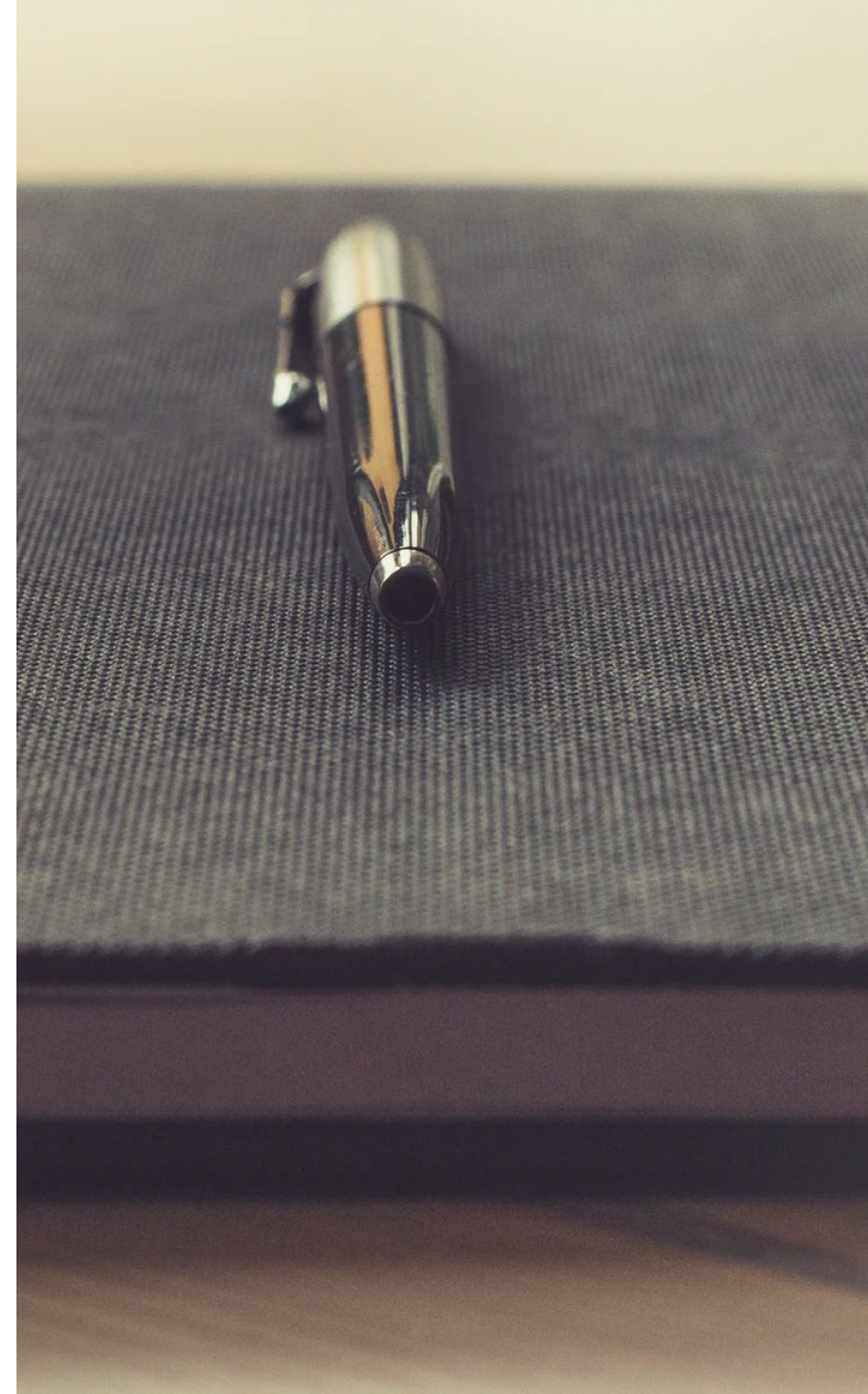
- Medlem i arbeidslandets trygdeordning.
- Ved arbeid i flere land: > 25 % arbeid i bostedslandet.
- Ved arbeid på skip o.l.:
 - > 25 % arbeid i bostedslandet eller bostedslandet er flaggstat → medlem i bostedslandet.
 - < 25 % arbeid i land hvor man er statsborger → medlem i arbeidsgivers hjemland.
- Unntakssøknad.
- Fast ansatte for arbeidsgiver i Norge.
- Arbeidsgiveravgiften følger arbeidstakerens trygdemedlemskap.



Utenfor EØS

Trygdemedlemskap etter trygdeavtale

- EØS trygdeforordning gjelder generelt også ved arbeid utenfor EØS.
 - Det sentrale er tilknytningen til Norge og norsk arbeidsgiver.
 - Fast ansatt kontra midlertidig ansatt.
- Eks. trygdeavtalen mellom Norge og USA art. 5.
 - I utgangspunktet medlem i arbeidslandets trygdeordning.
 - Unntak for midlertidig utsendte arbeidstakere.
 - Krav om forutgående medlemskap.
 - 5 års varighet.



3

Indirekte skatter

Indirekte skatter

- Direkte vs. indirekte skatt
- Eks: MVA (VAT)
- Vanligvis mindre avhengig av lokal tilstedeværelse
- EU: Felles VAT-system

MVA - noen norske utgangspunkter

- Norsk MVA gjelder omsetning “i merverdiavgiftsområdet”
- Omsetning av **varer ut av merverdiavgiftsområdet**, er fritatt for merverdiavgift, jf. mval § 6-21
- Omsetning av **tjenester som helt ut er til bruk utenfor merverdiavgiftsområdet**, er fritatt for merverdiavgift, jf. mval § 6-22(1)
- Omsetning av **fjernleverbare tjenester er fritatt for merverdiavgift når mottakeren er næringsdrivende eller offentlig virksomhet hjemmehørende utenfor merverdiavgiftsområdet**, jf. mval. § 6-22 (2)

4

Noen eksempler

Salg til utenlandske kunder



Norge AS

Salg av vare/tjeneste



Kunde AB

Salg til utenlandske kunder

- Ved liten eller ingen fysisk tilstedeværelse i utlandet - i utgangspunktet få skattemessige konsekvenser
- Unntak: kildeskatt
 - Renter
 - Royalty
 - Tjenester m.m.
 - Sjekk skatteavtalen!
- Unntak: potensielt importavgift ved salg av fysiske varer
 - Primært relevant ved DDP-leveranser



Fysisk levering i utlandet



Norge AS

Levering skjer i Sverige

Kunde AB

Fysisk levering i utlandet

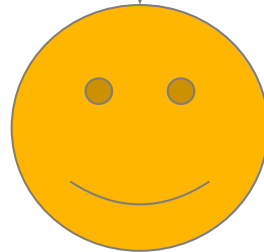
- Har vi skatteavtale?
- Hvor lenge skal prosjektet/prosjektene vare?
- Vil virksomheten drives gjennom et fast sted i utlandet?
- Bruk av underleverandører
- Nøkkelspørsmål: Hvem har risikoen for leveransen?
- Særlig om grensen royalty/virksomhetsinntekt
- Merk: Kan bli rapporteringsplikter osv. selv om det ikke etableres fast driftssted!



Ansatt i utlandet



Norge AS



Ansatt i utlandet

- Har vi skatteavtale?
- Vil den ansatte arbeide på et fast sted?
 - Omreisende selgere
- Fullmakt til å inngå avtaler?
 - Når signaturen kun er en formalitet
- Typisk problemstilling: markedsføring eller salg?
 - Gråsone
 - Ulike tolkninger i ulike jurisdiksjoner
- Merk: Kan bli rapporteringsplikter osv. selv om det ikke etableres fast driftssted!



Permanent etablering



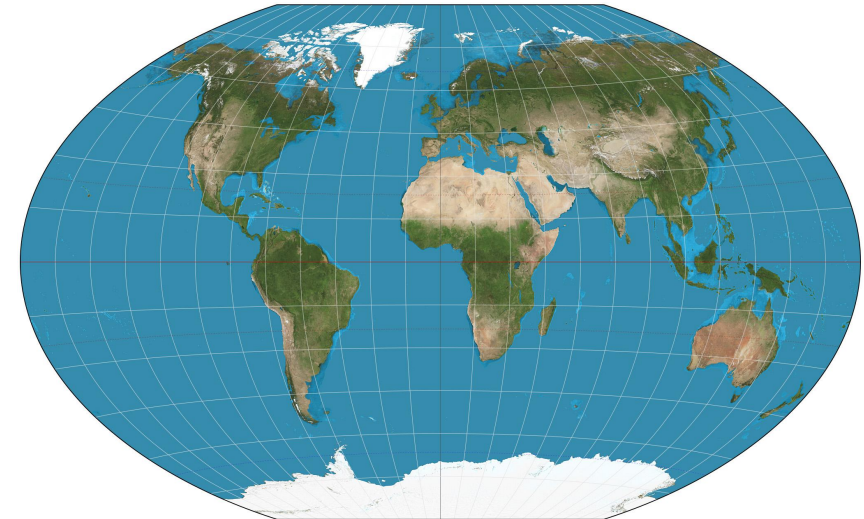
Norge AS



Kontor
Ansatte
Kunder

Permanent etablering

- Svært vanskelig å unngå skatteplikt
- Viktigere å fokusere på organisering/etableringsform
- Men obs. på positive unntak fra skatteplikt iht. skatteavtale



Datterselskap vs. filial - generelt

- Ved etablering i utlandet må man normalt velge mellom etablering av datterselskap eller registrering av en filial/branch.
- Mens et datterselskap er et eget rettssubjekt, medfører virksomhet gjennom filial i utlandet at virksomheten drives gjennom “hovedkontoret”.
- Mens et datterselskap normalt alltid blir skattepliktig i etableringslandet, vil en filial kun bli skattepliktig dersom et “fast driftssted” anses etablert.
- Ofte viktigst: kommersielle forhold

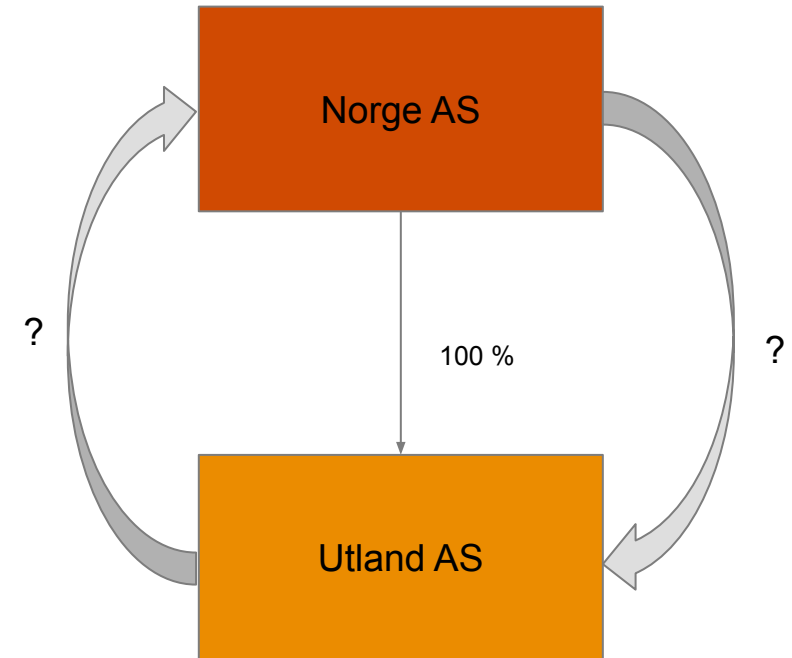
Datterselskap	Filial
Selskapets inntekt blir ikke skattepliktig i hjemlandet.	Alle inntekter blir skattepliktige i hjemlandet.
Blir skattepliktig til etableringslandet for alle sine inntekter.	Blir skattepliktig til etableringslandet dersom fast driftssted etableres. Dobbeltskatning unngås ved å kreve kreditfradrag* hjemstaten.
Kapital må som hovedregel overføres til hjemstaten som utbytte.	Fri flyt av kapital til og fra filialen.
Er et selvstendig rettssubjekt, noe som kan skjerme morselskapet for søksmål.	Eventuelle søksmål vil bli rettet mot “hovedkontoret” i hjemstaten.
Selskapet håndterer selv compliance/rapporteringsplikter i etableringslandet.	Compliance/rapporteringsplikter må håndteres av det norske selskapet.

Datterselskap vs. filial



Datterselskap - funksjoner og risiko

- Leverer tjenester til norsk selskap
 - Forskning og utvikling
 - Markedsføring
 - Logistikkfunksjoner
- Selge varer/tjenester i eget navn
- Selge varer/tjenester på vegne av morselskapet
 - Husk agentregelen!
- Internprising/armlengdes avstand
 - Styres av funksjoner og risiko, samt evnen til å utøve/bære disse!



Noen typiske forhold mellom mor-/datterselskap

- Datterselskapet leverer en “low-risk” tjeneste, f.eks. Markedsføring
 - Morselskapet inngår alle kontrakter i eget navn
- Agent
 - Inngår kontrakter på vegne av morselskapet
- Datterselskapet er en “limited risk” distributør
 - Inngår avtaler i eget navn, men med liten kommersiell og juridisk risiko
- Datterselskapet er “full fledged” distributør
 - Opptrer som en selvstendig aktør i markedet

Datterselskap - kapitalisering/repatriering

- Egenkapital eller gjeld?
 - Selskapsrettslige forhold
 - Utbytte eller renter?
 - Kommersielle forhold
 - Tynn kapitalisering
- Utbytte fra utlandet
 - Gjelder fritaksmetoden? (EØS? Lavskatteland? Substans?)
 - Kildeskatt?
- Renter fra utlandet
 - Alltid skattepliktig i Norge
 - Kildeskatt?



5

Andre forhold

Immigrasjon

- Immigrasjon sjelden en problemstillingen innenfor EØS-området
 - Brexit
- Utenfor EØS er imidlertid krav til arbeidstillatelse normalen
- Ulike regimer, men ofte krav til lokalt selskap og/eller “garantist”
 - Local content



Arbeidsrettslige forhold

- Arbeidsmiljøloven vs. lokale regler
- Hvor har arbeidsforholdet sterkest tilknytning?
 - Jf. Norwegians kabinansatte
- Arbeidstid, ferie, minstelønn osv.



Kontraktsrettslige forhold

- Lovvalg
- Tvisteløsningsmekanismer
- Særskilt regulering av grenseoverskridende forhold
- Tolkningsprinsipper



“Local content”

- Utenfor Europa: Ikke uvanlig at det oppstilles krav om “lokalt innhold”
- Krav om lokale ansatte
- Krav om lokalt eierskap

Takk for meg!

pwc.no

Kontaktinformasjon:

epost: kjetil.raknerud@pwc.com

tlf: 95 26 01 72