

Kundeerklæring Personkunde

Bankens eksemplar

Spørsmålene/opplysningene nedenfor besvares/oppgis, for at banken, ved opprettelse av kundeforhold, skal kunne overholde sine forpliktelser i forhold til myndighetskrav. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven. Innhenting av opplysningene skal skje før et kundeforhold etableres, men kan også innhentes som en del av kundeforholdets løpende oppfølging. Det gjøres oppmerksom på at banken kan kreve ytterligere informasjon og dokumentasjon, utover det som fremkommer i dette skjemaet.

I. Personopplysninger

Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer	Fødselsdato 1)	Kjønn 1)
	Fødeland		
	Statsborgerskap	Statsborgerskap 2 (hvis dobbelt)	
	E-postadresse	Telefonnummer	

1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.

II. Bruk av banken (kryss av for det som passer)

Er det sannsynlig at det vil bli mottatt innbetalinger fra utlandet, som samlet pr. år vil overstige kl 100.000?

- ☐ Ja
☐ Nei

Land	Beløp	Kommentar

Er det sannsynlig at det vil bli foretatt utbetalinger til utlandet, som samlet pr. år vil overstige kl 100.000?

- ☐ Ja
☐ Nei

Land	Beløp	Kommentar

Er det sannsynlig at det til sammen vil bli satt inn mer enn kr 100.000 i kontanter via innskuddsmaskin, eller nattsafe pr år?

- ☐ Ja
☐ Nei

Beløp	Kommentar

Tror du at du vil foreta betalinger eller investeringer på vegne av andre, og at dette vil overstige 100.000 kr pr år? Hvis ja, skriv inn navn og fødselsnummer/organisasjonsnummer på den eller de det gjelder:

- ☐ Ja
☐ Nei

Kommentar

Vil hovedinntektskilden i hovedsak være noe annet enn lønn, studielån, trygd eller pensjon?

- ☐ Ja
☐ Nei

Kommentar

Skal du bruke ditt private kundeforhold i banken til å administrere andres penger/egen næringsvirksomhet? Eksempelvis at du er "leder" for et fotballag og har/ønsker en egen konto i ditt navn til dette formålet.

- ☐ Ja
☐ Nei

Kommentar



Forventer du å benytte ditt kundeforhold til kjøp og/eller salg av virtuell valuta, og vil dette overstige 50.000 kroner pr år? (Eksempelvis BitCoin, Ethereum eller lignende) Hvis ja, oppgi forventet årlig beløp og hensikten med transaksjonene.

- ☐ Ja
☐ Nei

Kommentar

Forventer du å få andre innbetalinger i tillegg til lønn, studielån, trygd eller pensjon, som vil overstige kroner 50.000 pr år? Eksempelvis husleieinntekter, hobbyer etc.

- ☐ Ja
☐ Nei

Kommentar

III. Midlenes opprinnelse

Hvor stammer pengene dine fra?

Dato	Hva	Beløp	Kommentar
------	-----	-------	-----------

IV. Politisk eksponert person (kryss av for det som passer)

Har du, noen i din nærmeste familie eller en nær medarbeider hatt et høytstående offentlig verv eller stilling i et annet land enn Norge i løpet av det siste året?

- ☐ Ja
☐ Nei

V. Skatteplikt til andre land

Norge har inngått avtaler med en rekke andre land om gjensidig skatterapportering (Foreign Account Tax Compliance Act og Common Reporting Standard). Avtalene forplikter banken å innhente informasjon om kunders skatteplikt til andre land og rapportere finansiell informasjon om slike kunder til norske skattemyndigheter. Banken er pålagt å innhente en egenerklæring om hvor kontohaver er skattepliktig. Er kontohaver skattepliktig i et annet land, skal utenlandsk identifikasjonsnummer innhentes. Dersom egenerklæring ikke kan innhentes, skal kontoforholdet ikke opprettes for kontohaver.

Er du skattepliktig til andre land enn Norge?

- ☐ Nei
☐ Ja Hvis ja, oppgi land og utenlandsk(e) identifikasjonsnummer:

Land	Utenlandsk kundelID
------	---------------------

VII. Bekreftelse/Underskrift

Jeg bekrefter at all informasjon gitt i denne egenerklæringen er korrekt og fullstendig. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer.

Sted, dato	Underskrift(er)
------------	-----------------

Definisjoner i tilknytning til begrepet "politisk eksponert person"

A) Med høytstående offentlig verv eller stilling i utlandet menes:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforeningen
3. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som bare unntaksvis kan ankes,
4. medlem av styre i riksrevisjonen, revisjonsdomstol eller sentralbank,
5. ambassadør, chargé d' affaires eller militær offiser av høyere rang,
6. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statseid foretak,
7. innehaver av tilsvarende verv eller stilling som nevnt i nr. 1 til 5 i en internasjonal organisasjon.

B) Med nært familiemedlem menes:

1. ektefelle eller partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle,
2. barn,
3. ektefelle eller partner til barn, og
4. forelder.

C) Med nær medarbeider menes en fysisk person som er kjent for å:

1. være reell rettighetshaver i juridisk person eller formuesmasse i felleskap med en person som nevnt over i punkt A eller B, eller
2. ha nær forretningsforbindelse til en person som nevnt over i punkt A eller B, eller
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person eller formuesmasse som i realiteten er etablert for å begunstige en person som nevnt over i punkt A eller B.