

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 kr 100.000?

Ja
 Nei

Land	Beløp	Kommentar

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

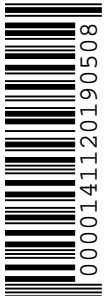
Ja
 Nei

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, eller har du i løpet av de siste 12 måneder hatt, en stilling eller et verv som defineres som en Politisk eksponert Person (PEP), eller er du nært familiemedlem eller en kjent medarbeider til en PEP? Se veiledning og definisjoner.

- Ja
 Nei

V. Skatteplikt til andre land

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.

Er du skattepliktig til andre land enn Norge?

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

Land	Utenlandsk kundelD (TIN)
------	--------------------------

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)
------------	-----------------

Veiledning og definisjoner (personkunde)

Politisk eksponerte personer (PEP)

Med politisk eksponert person (PEP) menes fysisk person som:

1. innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som:
 - 1.1 statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
 - 1.2 medlem av nasjonalforsamling,
 - 1.3 medlem av styrende organ i politisk parti,
 - 1.4 medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes,
 - 1.5 medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank,
 - 1.6 ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang,
 - 1.7 medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak,
 - 1.8 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).

CRS

CRS er forkortelsen for "Common Reporting Standard" fastsatt av OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development), som er internasjonalt rammeverk for utveksling av opplysninger mellom skattemyndigheter i de respektive land.

En offisiell liste over land som har tiltrådt CRS er publisert på OECDs hjemmeside:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/> under "List of CRS MCAA signatories".

FATCA

FATCA er forkortelsen for "Foreign Account Tax Compliance Act" som er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller virksomheter som har finansielle eiendeler utenfor USA.

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende) er et unikt nummer som både personer og bedrifter får tildelt av skattemyndighetene for identifisering. Ikke alle land utsteder TIN, men har andre former for nummer til identifisering. For personer er TIN vanligvis deres personnummer.

Mer detaljert informasjon om respektive lands TIN-numre kan finnes på OECDs hjemmesider.

