

Banken forbeholder seg retten til å påberope seg taushetsplikt i forbindelse med forespørslor om åpning av nye konti. Banken er pålagt å innhente denne informasjonen i henhold til Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering ved etablering av **nye kundeforhold** og/eller **utvidelse av kundeforholdet** til nye enheter i konsernet SpareBank 1 SR-Bank. Alle felter skal besvares. Skjemaet skal fylles ut med blokkbokstaver eller elektronisk.

1. Selskapsinformasjon, formål og virksomhetens tilsiktede art

1.1 *	Selskapsnavn iht. firmaattest eller stiftelsesdokumenter:	
1.2	Norsk foretaksnummer/utenlandsk identifikasjonsnummer:	
1.3 *	Selskapsform:	Aksjeselskap (AS) Selskap under stiftelse (stiftelsesdokument ikke eldre enn 3 mnd. må vedlegges utfylt skjema) Samvirkelag/Annet kooperativt selskap/lag med begrenset ansvar Ansvarlig selskap (DA/ANS) NUF (Norsk avdeling av utenlandsk foretak) Stiftelse/ Truster/ Verdipapirfond e.l. Forening/lag/ ideelle organisasjoner Annet, vennligst spesifiser: _____
	Er eksisterende selskap eller selskap som skal etableres børsnotert på en eller flere børs(er)?	Nei Ja, på flg. Børs(er): _____ ISIN kode: _____
1.4	Antall ansatte:	
1.5 *	Beskrivelse av selskapets virksomhet: - Hovedaktivitet/bransje: - De viktigste lokaliseringer (by/sted/land):	
1.6 *	Skal selskapet drive med betalingsformidling som hovedvirksomhet eller som tilleggsvirksomhet til annen næring? (som betalingsforetak, agent, filial eller tilsvarende konsesjonsbelagt virksomhet):	Ja Nei
1.7 *	Fysisk adresse/postnummer/by/sted/land:	
1.8	Postadresse (hvis annen enn fysisk)	
1.9	Selskapets	Telefon/Mobil:
		E-post:
		Web-adresse
1.10 *	Hovedkontaktperson:	Navn:
	Fødselsnummer (fødselsdato + personnummer, 11 sifre):	
	Stilling:	
	E-post:	
	Telefon/Mobil:	
1.11 *	Selskapets tidligere bankforbindelse:	Ikke aktuelt

2. Midlenes opprinnelse samt bruk av bankens produkter og tjenester

2.1 *	Omsetning	Forventet årlig omsetning:	
2.2 *	Hva er selskapets primære inntektskilde? (Hva skal selskapet tjene penger på)	Drifts-/leieinntekter Finansielle plasseringer/annet	Forening/lag medl.inntekter
2.3	Egenkapital	Beløp	
2.3.1 *	Egenkapital iht. åpningsbalansen eller siste årsregnskap:		
2.3.2 *	Spesifiser hvor egenkapitalen kommer fra:	Kryss av (flere kryss er mulig) Innskutt egenkapital Overskudd eller opptjent kapital Annet, spesifiser:	
2.4	Gjeld	Beløp	
2.4.1 *	Spesifiser hvor gjelden kommer fra:	Kryss av (flere kryss er mulig) Lån fra aksjonærer Lån fra banker, spesifiser navn på långiver(e) Leverandørgjeld Gjeld til det offentlige Annet, spesifiser: Ikke aktuelt	
2.5 *	Benytter selskapet revisor?	Nei Ja, oppgi revisor Hvis "ja", vennligst spesifiser:	
2.6 *	Hvilke produkter/tjenester vil selskapet benytte seg av i banken?	Kryss av (flere kryss er mulig) mCASH Trade Finance (eks. remburs) Valutakonto Klientkonto Innskuddspensjon/yrkesskadeforsikring Skattetrekkskonto Plasseringskonto Nettbank bedrift Handel i finansielle instrumenter eller andre Markets-tjenester Annet, vennligst spesifiser:	

3. Internasjonale transaksjoner

3.1 *	Vil det bli overført penger til eller fra utlandet?	Ja Nei	
	Hvis ja, hva er forventet:		
	Antall overførslers til og fra utlandet pr. måned?	Antall:	Ikke aktuelt
	Totalverdi i NOK av disse transaksjonene pr. måned?	Beløp:	Ikke aktuelt
	Hva er den høyeste verdi i NOK av en enkelttransaksjon?	Beløp:	Ikke aktuelt
3.2 *	Foretar selskapet overførslers til land utenfor EU/EØS?	Ja Nei	
		Land:	Spesifiser type handel eller formålet med overførsel:

4. Morselskap (den som eier i siste ledd/ toppen av eierstrukturen)

Hvis selskapet har et morselskap, legg ved organisasjonskart som viser hvor selskapet er plassert i eierstrukturen.

4.1 *	Morselskap Er selskapet et datterselskap? Hvis ja , vennligst opplys følgende:	Ja Nei	
	Morselskapets (den som eier i siste ledd/ toppen av eierstrukturen fullstendige selskapsnavn iht. firmaattest: Foretaksnummer/utenlandsk identifikasjonsnummer: Adresse: Postnummer, By/Sted: Land: Er morselskapet børsnotert?	Nei Ja, på flg. Børs(er): ISIN kode:	
4.2	SpareBank 1 SR-Bank har plikt i henhold til hvitvaskingsloven å finne ut hvem (fysiske personer) som eier og/eller kontrollerer, direkte eller indirekte, mer enn 25% av eierandelene i konsernspissen/toppselskapet. Vennligst fyll ut Vedlegg I.		

5. Skatterapportering

5.1	Common reporting Standard (CRS) og Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) er et internasjonalt rammeverk for automatisk utveksling av formuesopplysninger mellom skattemyndigheter. Dette innebærer at vi som bank er lovpålagt å gi opplysninger til Skatteetaten om våre kunder som er skattemessig hjemmehørende i et av landene som har inngått avtale.		
5.1.1 *	Vennligst før opp alle land selskapet er <u>skattemessig hjemmehørende</u> : <u>Dersom annet land enn Norge må TIN (skatteidentifikasjonsnummer) fylles ut.</u>	Land: Norge Land: Land: Land: Land:	Ja Nei TIN: TIN: TIN: TIN:
5.1.2 *	Er selskapet et <u>amerikansk selskap</u> ?	Nei Ja, TIN: Ja, enheten er en " <u>non-specified U.S. person</u> " med "exempt code":	

5.2	Informasjon om selskapets inntekter og drift	
5.2.1 *	Hvor stor andel av fjorårets bruttoinntekter kommer fra <u>passive inntekter</u> som f.eks. renter/utbytte m.m.?	50% eller mer mindre enn 50% Selskapet er en finansiell institusjon, eller et børsnotert selskap, eller en offentlig enhet, eller en internasjonal organisasjon
5.2.2 *	Hvor stor andel av fjorårets eiendeler var kapitalplasseringer som genererer <u>passive inntekter</u> ?	50% eller mer mindre enn 50% Selskapet er en finansiell institusjon, eller et børsnotert selskap, eller en offentlig enhet, eller en internasjonal organisasjon

6. Øvrige vilkår

Hvitvaskingsloven § 14 stiller krav til løpende oppdatering av dokumentasjon og opplysninger om kunder. Det er kunden selv som har ansvar for å holde banken oppdatert om eventuelle endringer.

Oversikt over den /de som eier eller har kontroll over et selskap (reelle rettighetshavere) er banken til en hver tid forpliktet til å ha oppdatert informasjon/ dokumentasjon om så lenge kundeforholdet løper.

Banken gjennomfører lovpålagt kundekontroll i forbindelse med etablering av alle kundeforhold. For nyregistrerte selskaper kan konto åpnes før tilfredsstillende kundekontroll er gjennomført, men kontoen vil være sperret for annen bruk enn innbetaling av aksjekapital. For det tilfelle at tilfredsstillende kundekontroll ikke kan gjennomføres, anses kundeforholdet ikke som etablert. Bankene kan avvike en åpnet konto uten varsel i samsvar med SpareBank 1 SR-Banks «Generelle vilkår for innskudds- og betalingstjenester – Næringsforhold» pkt. 28.

7. Korrespondanse / Innhenting, behandling og kontroll av opplysninger/ Signaturer

7.1	Korrespondanse fra banken:	Korrespondanse fra banken sendes i hovedsak elektronisk via e-post eller SMS. Eventuelt vil banken ta kontakt via telefon.
7.2	Informasjon om innhenting og håndtering av opplysninger:	Kredittforespørsel Banken forbeholder seg retten til å gjøre en rutinemessig kredittforespørsel. Dette kan innbefatte selskapet, selskapets styre, selskapets eiere, selskapets reelle rettighetshavere samt eventuelle fullmaktshavere. Behandling av personopplysninger For informasjon om behandling av personopplysninger henvises det til konto og/eller kundeavtale. Eventuelt kan man lese mer om behandling av personopplysninger på SpareBank 1 sine hjemmesider: https://www.sparebank1.no/nb/bank/om-oss/personvern.html Bekreftelse av opplysningene Opplysningene som blir gitt til banken i dette skjemaet bekreftes av de signaturberettigede ved oppmøte, signatur og legitimering i banken, eller når kopi av innsendt bestilling, med eventuelle vedlegg, signeres av signaturberettigede med BankID.
7.3	Prosedyre ved signering og legitimering med BankID:	Etter at banken har mottatt nødvendige opplysninger og skjema for kundeetablering inklusiv eventuelle vedlegg, vil banken utføre en sjekk mot Enhets-/ foretaksregisteret for å kontrollere om de oppgitte personene i pkt. 4 i skjemaet har rettigheter til å inngå juridisk bindende avtaler på vegne av selskapet. Kopi av denne bestillingen vil deretter bli sendt til de signaturberettigede for elektronisk signering og legitimering med BankID. Hvis personer som skal signere på kundeopprettelsen ikke har BankID, kan vi ordne det for deg/dere. BankID får man ved personlig oppmøte på et av våre kontorer med gyldig pass.
7.4	Prosedyre når signering og legitimering skjer ved personlig oppmøte:	Signaturberettiget/tegnere må legitimere seg ved personlig oppmøte i ett av SpareBank 1 SR-Bank sine kontorer. Bankene kan etter nærmere avtale godta bekreftede kopier av gyldig legitimasjon fra signaturberettiget/tegnere.

8. Egenerklæring og Signaturer

Jeg vedkjenner at informasjonen avgitt i dette skjemaet og informasjon vedrørende min enhets konto(er) kan bli rapportert til skattemyndighetene i det landet kontoen(e) er vedlikeholdt, samt utvekslet med skattemyndighetene i et eller fler land der enheten er skattemessig hjemmehørende, i de tilfeller det/de har inngått avtaler om utveksling av informasjon vedrørende finansielle konti.

Jeg bekrefter herved at jeg har lest og forstått informasjonen i dette skjemaet og at alle opplysningene som er utfylt er korrekte.

Jeg samtykker til at jeg må ta kontakt med SpareBank 1 SR-Bank eller sende inn nytt skjema innen 30 dager dersom det foreligger endringer som medfører at informasjonen gitt i dette skjemaet er blitt feilaktige.

Jeg gir samtidig banken fullmakt til å innhente opplysninger om selskapet/kunden hos en eventuell foregående bankforbindelse.

Før kunden	Juridisk bindende signatur i henhold til selskapets firmaattest.	
Skal signering og legitimering skje ved hjelp av BankID?	Ja (Skjema sendes først elektronisk til banken for kontroll og mottas deretter i retur for signering med BankID)	
Sted/dato:		
Kundens signatur (dersom ikke signering med BankID):		
Navn i blokkbokstaver (dersom ikke signering med BankID):		

Før du sender inn/laster opp skjemaet «Kundeerklæring»:

1. Kontroller at alle obligatoriske felt er fylt ut (banken må kontakte deg igjen dersom obligatoriske felt ikke er fylt ut).
2. Klikk «Lagre som», og lagre dokumentet lokalt på din PC.
3. Send lagret dokument fra din PC på avtalt måte tilbake til banken.

Privatpersoner som eier og/eller kontrollerer, direkte eller indirekte, mer enn 25% av eierandelene i konsernspissen/toppselskapet, samt andre personer som har en rolle/ansvar i selskapet.

Navn			Aksjonær
Fødselsnummer/ D-nummer:			Reell rettighetshaver
Statsborgerskap (alle)			Styreleder
Adresse			Styremedlem
Postnummer/ Sted			Daglig leder
Land			Signatur
Evt. eierandel i selskapet i %			Kontaktperson
Er privatpersonen skattemessig bosatt utenfor Norge?	Nei Land:	TIN:	Representant
	Ja Land:	TIN:	Disponent
Er privatpersonen amerikansk statsborger:	Nei Ja U.S. TIN:		Administrator i nettbank
			Andre - spesifiser

Navn			Aksjonær
Fødselsnummer/ D-nummer:			Reell rettighetshaver
Statsborgerskap (alle)			Styreleder
Adresse			Styremedlem
Postnummer/ Sted			Daglig leder
Land			Signatur
Evt. eierandel i selskapet i %			Kontaktperson
Er privatpersonen skattemessig bosatt utenfor Norge?	Nei Land:	TIN:	Representant
	Ja Land:	TIN:	Disponent
Er privatpersonen amerikansk statsborger:	Nei Ja U.S. TIN:		Administrator i nettbank
			Andre - spesifiser

Navn			Aksjonær
Fødselsnummer/ D-nummer:			Reell rettighetshaver
Statsborgerskap (alle)			Styreleder
Adresse			Styremedlem
Postnummer/ Sted			Daglig leder
Land			Signatur
Evt. eierandel i selskapet i %			Kontaktperson
Er privatpersonen skattemessig bosatt utenfor Norge?	Nei Land:	TIN:	Representant
	Ja Land:	TIN:	Disponent
Er privatpersonen amerikansk statsborger:	Nei Ja U.S. TIN:		Administrator i nettbank
			Andre - spesifiser

Privatpersoner som eier og/eller kontrollerer, direkte eller indirekte, mer enn 25% av eierandelene i konsernspissen/toppselskapet, samt andre personer som har en rolle/ansvar i selskapet.

Navn			Aksjonær
Fødselsnummer/ D-nummer:			Reell rettighetshaver
Statsborgerskap (alle)			Styreleder
Adresse			Styremedlem
Postnummer/ Sted			Daglig leder
Land			Signatur
Evt. eierandel i selskapet i %			Kontaktperson
Er privatpersonen skattemessig bosatt utenfor Norge?	Nei Land:	TIN:	Representant
	Ja Land:	TIN:	Disponent
Er privatpersonen amerikansk statsborger:	Nei Ja U.S. TIN:		Administrator i nettbank
			Andre - spesifiser

Navn			Aksjonær
Fødselsnummer/ D-nummer:			Reell rettighetshaver
Statsborgerskap (alle)			Styreleder
Adresse			Styremedlem
Postnummer/ Sted			Daglig leder
Land			Signatur
Evt. eierandel i selskapet i %			Kontaktperson
Er privatpersonen skattemessig bosatt utenfor Norge?	Nei Land:	TIN:	Representant
	Ja Land:	TIN:	Disponent
Er privatpersonen amerikansk statsborger:	Nei Ja U.S. TIN:		Administrator i nettbank
			Andre - spesifiser

Navn			Aksjonær
Fødselsnummer/ D-nummer:			Reell rettighetshaver
Statsborgerskap (alle)			Styreleder
Adresse			Styremedlem
Postnummer/ Sted			Daglig leder
Land			Signatur
Evt. eierandel i selskapet i %			Kontaktperson
Er privatpersonen skattemessig bosatt utenfor Norge?	Nei Land:	TIN:	Representant
	Ja Land:	TIN:	Disponent
Er privatpersonen amerikansk statsborger:	Nei Ja U.S. TIN:		Administrator i nettbank
			Andre - spesifiser

Veiledning til ulike definisjoner

Skattemessig hjemmehørende:

Et selskap som er registrert i utlandet vil kunne anses som skattemessig hjemmehørende i Norge dersom det reelt sett må anses ledet herfra på styrenivå. Et selskap kan for eksempel også, som følge av ulike lands interne regler, bli ansett for å være hjemmehørende i flere land, for eksempel både i Norge og et annet land, eller i to forskjellige utland.

Ved usikkerhet om hvor selskapet er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med myndighetene i det aktuelle landet eller kontakt en skatterådgiver.

TIN står for «Tax identification number» og er et unikt nummer som både personer og bedrifter får tildelt fra skattemyndighetene for identifisering. For personer er TIN vanligvis deres personnummer.

Amerikansk selskap/U.S. person:

Virksomheten er etablert eller organisert i USA.

Non-specified U.S. person:

Følgende koder identifiserer amerikanske kontohavere som er **unntatt fra rapportering** etter FATCA:

- A – An organization exempt from tax under section 501 (a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37).
- B – The United States or any of its agencies or instrumentalities.
- C – A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities
- D – A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)
- E – A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)
- F – A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including National principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state
- G – A real estate investment trust
- H – A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940
- I – A common trust fund as defined in section 584(a)
- J – A bank as defined in section 581
- K – A broker
- L – A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1)
- M – A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan

Finansiell institusjon:

Det er fire typer finansielle institusjoner som faller inn under definisjonen:

- **Innskuddsinstitusjon** – Mottar innskudd som ledd i ordinær bankvirksomhet eller liknende forretningsvirksomhet.
- **Forvaringsinstitusjon** – Innehar finansielle aktiva for andres regning som en betydelig del av sin virksomhet.
- **Investeringsenhet** – Fond og andre innretninger som hovedsakelig investerer i finansielle aktiva på vegne av kunder, eller som er under profesjonell forvaltning av en annen finansiell institusjon.
- **Spesifisert forsikringselskap** – Et forsikringselskap som utsteder eller er forpliktet til å foreta utbetalinger i henhold til en forsikringsavtale med gjenkjøpsverdi eller en livrentekontrakt.

Finansielle institusjoner (må besvares hvis selskapet har krysset «ja» for finansiell institusjon)

For følgende definisjoner nedenfor, vennligst se respektive lands FATCA (IGA) og CRS (CAA) avtaler:

- ikke-rapporterende ikke-amerikansk finansiell institusjon;
- fritatt virkelig rettighetshaver;
- sertifisert ikke-amerikansk finansiell institusjon;
- en ikke-deltakende ikke-amerikansk finansiell institusjon.

Ta kontakt med skattemyndighetene i det aktuelle landet dersom du har spørsmål tilknyttet skatt eller ønsker rådgivning.

Etablert verdipapirmarked:

Et marked for handel med verdipapirer som er offisielt anerkjent og som overvåkes av offentlig myndighet der markedet er lokalisert, og som har en ikke uvesentlig årlig omsetning.

Nærstående enhet:

En enhet er en nærstående enhet til en annen enhet dersom en av enhetene kontrollerer den andre enheten, eller enhetene er under felles kontroll. En enhet anses å være under kontroll når direkte eller indirekte eierskap overstiger 50 prosent av en enhets stemmer eller verdi. Verdipapirfond og alternative investeringsfond anses å være nærstående enheter dersom de er under forvaltning.

Internasjonal organisasjon:

Mellomstatlig eller overstatlig organisasjon som;

1. er opprettet gjennom en overenskomst mellom flere stater eller jurisdiksjoner og;
2. er gitt immunitet og privilegium, jf. Lov av 19. juni 1947 nr. 5, og
3. ikke har inntekter som kommer privatpersoner til gode.

Oppstartsselskap:

- virksomheten er under oppstart og investerer kapital i aktiva med den hensikt å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon, og;
- det er mindre en 24 måneder siden virksomheten ble organisert/etablert.

Holdingselskap:

Virksomheten består i å yte finansielle tjenester til ett eller flere datterselskap som ikke driver virksomhet som finansiell institusjon, unntatt når formålet er å erverve eller finansiere selskaper og deretter beholde eierinteressene for investeringsformål.

Allmennyttig selskap/organisasjon eller veldedig organisasjon:

Enheten er organisert som en stiftelse eller lignende, og drives for rent religiøse, veldedige, vitenskapelige, artistiske, kulturelle eller utdanningsmessige formål.

I tillegg må:

- stiftelsen være regulert og fritatt fra inntektsskatt etter lovgivningen i det land den er hjemmehørende,
- lovgivningen eller stiftelsesdokumentene er til hinder for uttak fra virksomheten til annet enn formålet, og
- ved eventuell avvikling skal alle eiendeler tilfalle en annen allmennyttig organisasjon eller offentlige myndigheter.

Under avvikling eller reorganisering:

Virksomheten er i ferd med å avvikle eller omorganisere sine aktiva og har ikke drevet forretningsvirksomhet som finansiell institusjon de siste fem årene eller planlegger å drive slik virksomhet.

Treasury centre:

Virksomheten driver hovedsakelig med finansierings- og sikringstransaksjoner med eller for nærstående enheter som ikke er finansielle institusjoner.

Passive inntekter:

- dividender/utbytte og lignende utbetalinger
- renteinntekter
- leieinntekter og rolyalties, unntatt leieinntekter og rolyalties fra aktiv virksomhet helt eller delvis utøvet av virksomhetens ansatte
- Livrenter
- nettogevinster ved salg eller bytte av finansielle instrumenter og andre finansielle produkter som gir opphav til passive inntekter tilsvarende inntekter nevnt over
- Nettogevinster fra transaksjoner i finansielle instrumenter og andre finansielle produkter (herunder futures, forwards, opsjoner og lignende transaksjoner)
- netto valutagevinster
- nettoinntekter fra finansielle instrumenter som gir betaling fra en part til en annen ved gitte intervaller beregnet på grunnlag av en nærmere angitt indeks på en pålydende verdi i bytte for spesifiserte vederlag eller et løfte om å betale tilsvarende beløp (swap)
- beløp mottatt fra forsikringsavtaler med gjenkjøpsverdi.