Underliggende opplysninger innhentes for at SpareBank 1, på en best mulig måte skal kunne følge opp det enkelte kundeforhold, samt for å kunne ivareta bankens lovpålagte plikter. Innhenting av opplysninger skal skje før et kundeforhold etableres, men kan også innhentes som en del av kundeforholdets løpende oppfølgning. Alle innhentede opplysninger behandles konfidensielt og i overenstemmelse med personopplysningsloven. Det gjøres oppmerksom på at banken kan kreve ytterligere informasjon og dokumentasjon utover det som fremkommer i dette skjemaet. Felter merket med **\*** må besvares.

|  |
| --- |
| **1. Opplysninger om kunde/selskap** |
| **1****.1\*** | **Navn / Orgnr.** | Firmanavn/Navn på eier dersom enkeltpersonforetak:   | Orgnr. (*For enkeltperson-foretak oppgis fødsels- /D-nummer)*      |
| Firmanavn, dersom enkeltpersonforetak:      |
| **1.2\*** | **Selskapsform/ Stiftelsesdato** | [ ]  Aksjeselskap[ ]  Lag/forening | [ ]  Enkeltpersonforetak [ ]  Ansvarlig selskap (ANS/DA) | [ ]  Stiftelse (Vedtekter må vedlegges) |
| [ ]  NUF - I hvilket land og hvilket register er "morselskapet/eierselskapet" registrert?:       [ ]  Annet, spesifiser:     [ ]  Selskap under stiftelse (*Stiftelsesdokumenter ikke eldre enn 3 mnd. må vedlegges*).Stiftelsesdato:        |
| **1****.3\*** | **Registrert i** | [ ]  Foretaksreg. [ ]  Enhetsreg. [ ]  Annet-spesifiseres:       [ ]  Ikke registrert – Hvis virksomheten ikke er registrert i offentlige register må Kontaktpersonopplysninger oppgis nedenfor.Kontaktperson kan være daglig leder, forretningsfører, innehaver eller tilsvarende.Dersom kontaktperson er en juridisk person, skal det også oppgis en fysisk person som kontaktperson, og for den fysiske personen må det oppgis navn, adresse og fødselsnr/D-nummer. I tillegg må den fysiske personen legitimere seg med godkjent legitimasjon. |
| Kontaktperson: *(Fylles kun ut dersom virksomheten ikke er registrert i offentlig register)* |
| Navn:      | Fødselsnummer/D-nummer:      |
| Adresse:      |
| Postnr:      | Poststed:      | Funksjon:      |
| **1****.4** | **Bransje/næringskode** |       |
| **1.5\*** | **Omsetning / Antall ansatte** | Forventet årlig omsetning:   | Antall ansatte:       |
| **1****.6** | **E-postadresse og webadresse** | E-postadresse:       | Webadresse:      |
| **1****.7\*** | **Postadresse**  | Gate:      |
| Postnr:      | Sted:      | Land:      |
| **1****.8** | **Fysisk adresse *(hvis annen enn over)*** | Adresse:      |
| Postnr:      | Sted:      | Land:      |
| **1****.9\*** | **Børsnotert** | [ ]  Nei [ ]  Ja – Hvis ja, hvilken børs?       |
| **1.10\*** | **Er foretaket en del av et konsern?**[*Se definisjon punkt 6.2*](#Konsern) | [ ] Nei [ ]  Ja -  | Hvis ja, redegjør kort for selskapsstrukturen i punkt 7. Informasjon om konsernspissens/ toppselskapets fulle navn, organisasjonsnummer og eierforhold må oppgis i. Evt. Legg ved revisorbekreftet oversikt over eierskap. |
| **1.11** | **Foregående bankforbindelse** | [ ] Nyetablering, ingen tidligere bankforbindelse finnes.      |
| **1****.12** | **Bestiller/ utfyller av skjema – (*Fylles kun ut dersom elektronisk innsending/signatur ønskes benyttet)*** | Navn:      | Mobil:      |
| E-post:      | Relasjon til selskapet *(f.eks eier)*:      |

|  |
| --- |
| **2. Informasjon om skatteplikt til andre land** |
| I forbindelse med innføringen av gjensidig skatterapportering mellom Norge og en rekke andre land «Foreign Account Tax Compliance Act» (FATCA) og «Common Reporting Standard» (CRS) er banken forpliktet til å identifisere kontohavere og kontohaveres reelle rettighetshavere med mulig utenlandsk skatteplikt.  Utfyllende Informasjon om FATCA og CRS kan innhentes på Skatteetatens hjemmesider, eller ved å ta kontakt med banken. |
| **2.1\*** | Er kontohaver skattemessig hjemmehørende i et annet land enn Norge?  | [ ] Nei | [ ] Ja – Hvis ja, oppgi følgende: |
| Utenlandsk skatteidentitetsnummer, eller årsak til at dette ikke oppgis \*: |       |
| \*Dersom kontoforholdet tilhører stater og andre offentlige enheter, sentralbanker, børsnoterte selskaper, visse internasjonale organisasjoner og finansielle institusjoner er det ikke krav om at skatteidentitetsnummer oppgis. |
| **2.2\*** | Har kontohaver hovedsakelig passive inntekter/formue\*? | [ ] Nei | [ ] Ja |
| \*Vilkåret om hovedsakelig passiv inntekt er oppfylt når mer enn 50 prosent av kontohavers bruttoinntekter kommer fra utbytte, renter med videre, og mer enn 50 prosent av kontohavers aktiva generer passiv inntekt. |
| **2.3****\*** | Er kontohaver en finansiell institusjon?  | [ ] Nei  | [ ] Ja |
| Hvis ja, er kontohaver å anse som en deltakende finansiell institusjon etter FATCA-regelverket? | [ ] Nei | [ ] Ja |
| [ ] Nei | [ ] Ja – Hvis ja, oppgi GIIN-nummer: |       |
| **3. Informasjon om virksomheten og formål med kundeetableringen** |
| **3.1\*** | **Tilleggsinformasjon om formål** | Er selskapet et betalingsselskap, eller agent for et betalingsselskap?  | [ ] Nei | [ ] Ja |
| Handler selskapet med virtuell/alternativ valuta, som f.eks. Bitcoin? | [ ] Nei |  [ ] Ja |
| **3.2\*** | **Midlenes/formuens opprinnelse** | [ ] Aksje-/egenkapital ved oppstart[ ] Opptjent kapital (emisjon ol)**\***  | [ ] Opptjent kapital fra drift[ ]  Ekstraordinære inntekter**\***   | [ ] Salg av aktiva**\***[ ] Annet**\*** |
| **\***Spesifiser nærmere:       |
| **3.3\*** | **Innenlands betalingsformidling** | Benyttes kontanter som betalingsmiddel i virksomhetens daglige drift?  | [ ] Nei [ ] Ja |
| Hvis ja, oppgi ca forventet kontantomsetning pr mnd.  |       |
| **3.4\*** | **Betalingsformidling fra utlandet** | Er det sannsynlig at virksomheten vil motta betalinger fra utlandet? | [ ] Nei [ ] Ja  |
| Hvis ja, oppgi forventet beløp per år: |       |
| Fra hvilke(t) land: |       |
| Formål: |       |
| **3.5\*** | **Betalingsformidling til utlandet** | Er det sannsynlig at virksomheten vil foreta betalinger til utlandet? | [ ] Nei [ ] Ja |
| Hvis ja, oppgi forventet beløp per år: |       |
| Fra hvilke(t) land: |       |
| Formål: |       |
| **3.6\*** | **Finansiering** | Hvilken finansiering har virksomheten? | [ ] Har ikke [ ] Ja - Hvis ja, spesifiser nærmere: |
| [ ] Kassekreditt [ ] Leasing [ ] Langsiktig finansiering [ ] Garantier [ ] Factoring |
| [ ] Annet, (spesifiseres):       |
| **3.7\*** | **Kontoer og andre bankprodukter eller spareprodukter** | Har virksomheten kundeforhold i andre finansinstitusjoner/banker?: [ ] Nei [ ] Ja - Hvis ja, vennligst angi, selv om intensjonen er å bytte bank: |
| [ ] Driftskonto - Antall:       | [ ] Skattetrekkskonto (*pliktig for bedrifter med ansatte*) |
| [ ] Plasseringskonto  | [ ] Valutakonto | [ ] Kort | [ ] Betalingsterminal |
| [ ] Bedriftsnettbank  | [ ]  Annet:      |
| Opprettelse av produkter og tjenester, samt ytterligere behovskartlegging, gjøres i dialog med banken under etablering av kundeforholdet, eller når kundeforholdet er etablert. |
| **4. Nøkkelroller og reelle rettighetshavere** (se forklaring i *Definisjoner*) |
| **Her må følgende personer registreres:*** Daglig leder
* Person(er) som i henhold til firmaattest eller lignende skal ha rett til å signere på vegne av selskapet [Se definisjon punkt 6.1](#Signaturrett)
* Reelle rettighetshavere [Se definisjon punkt 6.3](#Reelle_rettighetshavere)

**Reell rettighetshaver:** Finnes det enkeltpersoner, som direkte eller indirekte, eier eller kontrollerer mer enn 25 % av foretaket?  |  | **Roller** |
| **a** | **b** | **c** | **d** | **e** | **f** | **g** |
| Skal signere på kundeopprettelsen? | Politisk eksponert person? [Se definisjon punkt 6.4](#Politisk_eksponert_person) | Reell rettighetshaver? Evt. kontrollandel i % må oppgis | Daglig leder | Prokurist | Styreleder | Styremedlem |
| [ ] Nei [ ]  Ja **\*** | Hvis ja, registrer person(er) og oppgi andel i kolonne c. - Banken vil ved behov be om dokumentasjon på eierskap i form av aksjeeierbok, vedtekter, selskapsavtaler eller lignende. |
| Spørsmålene i kolonnene a, b og c **må besvares.**Roller defineres i kolonnene d, e, f og/eller g. |
| *Navn:**Test Testesen* | *Fødselsnr/D-nummer (11 sifre)\*012345678910* | *Fødested/land:**Norge* | *Ja*[x] *Nei*[ ]  | *Ja*[ ] *Nei*[x]  | 40 % | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| *Adresse, postnr. og sted:Eksempelveien 123, 7100 Trondheim* | *Statsborgerskap:**Norge* |
| *E-post:****Eksempel****eksempel@bedrift.no* | *Mobil:**12345678* |
| *Skattepliktig til annet land enn Norge?*  [ ] Nei [x] Ja - Hvis ja, oppgi følgende: Land: USA skatteidentitetsnr. i aktuelt land:0123456789 |
| *N**avn\*:*      | *Fødselsnr/D-nummer (11 sifre)\*:*      | *Statsborgerskap 1\*:*      | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  |       | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| *Adresse, postnr. og sted:*      | *Statsborgerskap 2:*      |
| *E-post:*      | *Mobil:*      |
| *Skattepliktig til annet land enn Norge? \**  [ ] Nei [ ] Ja - Hvis ja, oppgi følgende: Land:       Skatteidentitetsnr. i aktuelt land:      |
| *N**avn:*      | *Fødselsnr/D-nummer (11 sifre) \*:*      | *Statsborgerskap 1\*:*      | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  |       | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| *Adresse, postnr. og sted:*      | *Statsborgerskap 2:*      |
| *E-post:*      | *Mobil:*      |
| *Skattepliktig til annet land enn Norge?*  [ ] Nei [ ] Ja - Hvis ja, oppgi følgende: Land:       Skatteidentitetsnr. i aktuelt land :      |
| *N**avn:*      | *Fødselsnr/D-nummer (11 sifre) \*:*      | *Statsborgerskap 1\*:*      | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  |       | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| *Adresse, postnr. og sted:*      | *Statsborgerskap 2:*      |
| *E-post:*      | *Mobil:*      |
| *Skattepliktig til annet land enn Norge?*  [ ] Nei [ ] Ja - Hvis ja, oppgi følgende: Land:       Skatteidentitetsnr. i aktuelt land:      |
| *N**avn:*      | *Fødselsnr/D-nummer (11 sifre) \*:*      | *Statsborgerskap 1\*:*      | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  |       | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| *Adresse, postnr. og sted:*      | *Statsborgerskap 2:*      |
| *E-post:*      | *Mobil:*      |
| *Skattepliktig til annet land enn Norge?*  [ ] Nei [ ] Ja - Hvis ja, oppgi følgende: Land:       Skatteidentitetsnr. i aktuelt land:      |
| *N**avn:*      | *Fødselsnr/D-nummer (11 sifre) \*:*      | *Statsborgerskap 1\*:*      | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  | *Ja* [ ] *Nei* [ ]  |       | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| *Adresse, postnr. og sted:*      | *Statsborgerskap 2:*      |
| *E-post:*      | *Mobil:*      |
| *Skattepliktig til annet land enn Norge?*  [ ] Nei [ ] Ja - Hvis ja, oppgi følgende: Land:       Skatteidentitetsnr. i aktuelt land:      |

*\*Fødselsdato må oppgis dersom fødselsnr./D-nummer ikke er tildelt*

|  |
| --- |
| **5. Korrespondanse / Innhenting, behandling og kontroll av opplysninger/ Signaturer** |
| **5.1** | **Korrespondanse fra banken** | Korrespondanse fra banken sendes i hovedsak elektronisk via e-post eller SMS. Eventuelt vil banken ta kontakt via telefon. |
| **5.2** | **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. |
| **5.3** | **Prosedyre ved signering og legitimering med BankID:** | Etter at banken har mottatt nødvendige opplysninger og skjema for kundeetablering inklusiv eventuelle vedlegg, vil banken utfører 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.  |
| **5.4** | **Prosedyre når signering og legitimering skjer ved personlig oppmøte:** | Signaturberettiget/tegnere må legitimere seg ved personlig oppmøte i ett av SpareBank 1 sine avdelingskontorer. Banken kan etter nærmere avtale godta bekreftede kopier av gyldig legitimasjon fra signaturberettiget/tegnere. |
| **5.5** | **Signatur(er)**  |
| Jeg/vi bekrefter at de gitte opplysningene, og opplysninger på eventuelle vedlegg er korrekte og fullstendige, samt at eventuelle endringer vil bli rapportert til banken. Jeg/vi gir samtidig banken fullmakt til å innhente opplysninger om selskapet/kunden hos en eventuell foregående bankforbindelse.*Skal signering og legitimering skje ved hjelp av BankID(er)?*[ ] Ja (Skjema sendes først elektronisk til banken for kontroll og mottas deretter i retur for signering med BankID(er))[ ] Nei ----------- ----------------- ----------------------------------------------------------------------------------- Sted Dato Underskrift(er) fra person(er) som, på vegne av virksomheten, er signaturberettiget [Se definisjon punkt 6.1](#Signaturrett) |

|  |
| --- |
| **6. Definisjoner** |
| **6.1) Signaturrett:** Med signaturrett eller fullmakt menes den eller de personer som har rettigheter i henhold til firmaattest/stiftelsesdokument, eller som på annet gyldig grunnlag\*, har rett til å inngå juridisk bindende avtaler på vegne av firmaet/organisasjonen.Dersom ingen har denne signaturretten/fullmakten så må et samlet styre signere. Styret må være i henhold til Brønnøysundregistrene eller styremøteprotokoll (ikke eldre enn tre måneder).*\*Daglig leder eller prokurist er normalt bemyndiget til å opptre på vegne av foretaket i alt som hører til driften av dette, men det finnes begrensninger på låneopptak og saker som etter selskapets forhold er av uvanlig art eller stor betydning (Se prokuraloven § 1 og aksjeloven § 6-14 for ytterligere informasjon.)***6.2) Konsern:** Et konsern består av to eller flere rettslig selvstendige selskaper som reelt utgjør en enhet ved at et selskap (morselskapet) har bestemmende innflytelse over ett eller flere andre selskaper (datterselskaper). |
| **6.3) Reelle rettighetshavere:** Med reelle rettighetshavere menes i denne sammenhengen fysiske personer (privatpersoner) som i siste instans eier eller kontrollerer et selskap/kunde. (Dette vil for eksempel gjelde for: **Aksjeselskap (AS), ANS, DA og NUF.)**En fysisk person skal i alle tilfeller regnes som reell rettighetshaver dersom vedkommende:1. direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av eierandelene eller stemmene i et selskap, unntatt selskap som har finansielle instrumenter opptatt til notering på et regulert marked i EØS-stat eller er underlagt informasjonsplikt tilsvarende det som gjelder ved notering på et regulert marked i EØS-stat,
2. utøver kontroll over ledelsen av en juridisk person på annen måte enn nevnt i a),
3. ifølge vedtekter eller på annet grunnlag skal motta 25 prosent eller mer av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en tilsvarende juridisk person eller formuesmasse,
4. har hovedinteressen av opprettelsen eller forvaltningen av en stiftelse, et fond eller en tilsvarende juridisk person eller formuesmasse, eller
5. utøver kontroll over mer enn 25 prosent av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en lignende juridisk person eller formuesmasse.

 |
| **6.4) Politisk eksponert person:** En politisk eksponert person (PEP) defineres som en person som innehar, eller i løpet av siste året har innehatt, høytstående offentlige verv eller stilling i annen stat enn Norge, eller en person som er familiemedlem eller nær medarbeider til en slik person.A) Med høytstående offentlig verv eller stilling i utlandet menes:1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
2. medlem av nasjonalforsamling,
3. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som bare unntaksvis kan ankes,
4. medlem av styre i riksrevisjon, 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;* ektefelle eller partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle,
* barn,
* ektefelle eller partner til barn
* og forelder.

C) Med nær medarbeider menes en fysisk person som er kjent for å:* være reell rettighetshaver i juridisk person eller formuesmasse i felleskap med en person som nevnt over i punkt A eller B, eller
* ha nær forretningsforbindelse til en person som nevnt i som nevnt over i punkt A eller B, eller
* 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.
 |

|  |
| --- |
| **7. Annet:** |
|       |