

Kundeerklæring personkunde

I henhold til hvitvaskingsregelverket er banken forpliktet til å kjenne sine kunder. Det innebærer at vi trenger informasjon om kunden og kundens bruk av banken. Vi ber derfor om at dette skjema besvares. Det gjøres oppmerksom på at banken kan kreve ytterligere informasjon og dokumentasjon enn det som fremkommer her. Banken kan ikke etablere et nytt kundeforhold før dokumentasjonen er i orden. Banken er videre pålagt å løpende oppdatere sin informasjon og dokumentasjon i løpet av kundeforholdet. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven. **Vennligst les veiledningen på vår siste side før utfylling av kundeerklæringen.**

I. Personopplysninger Navn, adresse 1) For personer som ikke har eller kan få tildelt fødselsnummer eller D-nummer	Fødsels/D-nummer	Fødselsdato 1)	Fødeland
	–	–	–
	Statsborgerskap	Evt. sekundært statsborgerskap	Kjønn 1)
	–	–	–
E-postadresse			
Tlf. hjem	Mobil	Tlf. jobb	
–	–	–	

II. Bruk av banken	
Vil dette være din hovedbankforbindelse? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	
Hvilke av bankens produkter og tjenester ønsker du å benytte? <input type="checkbox"/> Daglig økonomi <input type="checkbox"/> Fond og aksjer <input type="checkbox"/> Forsikring <input type="checkbox"/> Valutakonto <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Sparing <input type="checkbox"/> Innskuddsautomat <input type="checkbox"/> Annet <i>Hvilket produkt/tjeneste?</i>	<input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Kredittkort <input type="checkbox"/> Depositumskonto
Hvor kommer pengene dine fra? <input type="checkbox"/> Lønn <input type="checkbox"/> Trygd <input type="checkbox"/> Annet <i>Angi hvor pengene kommer fra</i>	<input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Arv eller gaver <input type="checkbox"/> Sparing <input type="checkbox"/> Egenkapital fra eiendomssalg

III. Betalingsformidling

Planlegger du å sette inn mer enn NOK 25 000 i kontanter/sedler per år (gjelder ikke overføringer via konto)?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Hva er årsaken til disse innbetalingene?

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall innbetalinger per år

Planlegger du å overføre mer enn NOK 100 000 til utlandet per år?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Forklar hvilke land det gjelder og hvorfor pengene skal overføres

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall overføringer per år

Planlegger du å motta mer enn NOK 100 000 fra utlandet per år?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Forklar hvilke land det gjelder og hvorfor du skal motta pengene

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall transaksjoner per år

Tror du at du, på vegne av andre, vil overføre eller motta mer enn NOK 100 000 fra eller til en av dine kontoer i løpet av et år?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Navn

Organisasjons-, fødsels- eller d-nummer

Hvorfor skal pengene stå på din konto?

IV. Politisk eksponert person

Er du, et av dine nære familiemedlemmer eller en av dine kjente medarbeidere, en politisk eksponert person? En politisk eksponert person er en person som inneha, eller har innehatt, høytstående stilling eller verv.

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Verv eller stilling

Relasjon

V. Skatterapportering (kryss av for det som passer)

Norge har inngått avtaler med en rekke andre land om gjensidig skatterapportering (CRS og FATCA). Avtalene forplikter banken å innhente egenerklæring om hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende og rapportere eventuell utenlandsk skatteplikt til norske skattemyndigheter. Er kontohaver skattemessig hjemmehørende i et annet land enn Norge, skal utenlandsk identifikasjonsnummer innhentes. Dersom egenerklæring ikke kan innhentes, skal kontoforholdet ikke opprettes for kontohaver. Dersom du har spørsmål til hvor du er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret. Nedenfor bes opplyst alle land hvor du er skattemessig hjemmehørende.

Er du amerikansk statsborger eller skattemessig hjemmehørende i USA?

Ja Nei Hvis ja, oppgi følgende:
Oppgi Amerikansk identifikasjonsnummer (TIN)
Om du ikke har TIN, forklar hvorfor

Er du skattemessig hjemmehørende i andre land?

Ja Nei Hvis ja, oppgi følgende:
Oppgi hvilket land:
Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):
Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:
Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):
Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:
Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):
Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

VI. Bekreftelse/Underskrift

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

Sted, dato

Underskrift

–

–

VII. Veiledning og definisjoner

Politisk eksponert person

Politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt, en stilling eller et verv som:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforsamlingen,
3. medlem av styrende organ i politisk parti,
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som ikke eller bare unntaksvis kan ankes,
5. medlem av styre i riksrevisjonen, revisjonsdomstol eller sentralbank,
6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak
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, registrerte partner eller samboer.

Kjent medarbeider

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med politisk eksponert person
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person

Hvorfor spør vi om grunnen til at du skal oppbevare eller overføre penger på vegne av andre?

Det følger av hvitvaskingsloven at dersom du oppbevarer, eller overfører penger som eies av andre, skal du oppgi hvem dette er.

Kontohaver

Enhver person som er registrert eller identifisert som eier eller som har råderett over en finansiell konto, eller andre finansielle produkter hos et finansforetak.

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.

Skattemessig hjemmehørende

Du regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der du har skattemessige forpliktelser etter det relevante landets interne rett. Du kan være skattemessig hjemmehørende i flere land. Du er skattemessig hjemmehørende i USA dersom du har gyldig oppholdstillatelse eller arbeidstillatelse. Dersom du har spørsmål til hvor du er skattemessig hjemmehørende, kontakt en skatterådgiver eller et lokalt skattekontor.

Amerikansk statsborger

Er du amerikansk statsborger er du skattemessig hjemmehørende i USA (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap). Er du født i USA er du amerikansk statsborger med mindre du aktivt har frasagt deg statsborgerskapet.

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

TIN (Tax Identification Number 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 kan finnes på OECDs hjemmesider.