

Kundeerklæring Personkunde

Bankens eksemplar

Kryss av hvis kontohaver er mindreårig, og det etter vergemålslovens regler kreves samtykke fra verge

Spørsmålene/opplysningene nedenfor besvares/oppgis for at banken skal kunne overholde sine forpliktelser i forhold til myndighetskrav. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.

I. Personopplysninger

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

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

II. Kundeforholdets formål og tilsiktede art (kryss av for det/de formål som passer)

Innenlands betalingsformidling

Er det sannsynlig at du vil foreta kontantinnskudd på til sammen mer enn kr 50.000,- pr. år?

Nei Ja Hvis ja, oppgi ca beløp og årsak:

Utenlandsk betalingsformidling

Er det sannsynlig at du vil motta innbetalinger fra utlandet som til sammen overstiger kr 50.000,- pr. år?

Nei Ja Hvis ja: Fra hvilke(t) land:
Ca beløp pr. år:
Formål:

Er det sannsynlig at du vil foreta overførslser til utlandet som til sammen overstiger kr 50.000,- pr. år?

Nei Ja Hvis ja: Til hvilke(t) land:
Ca beløp pr. år:
Formål:

Midlenes opprinnelse (gjelder nåværende og fremtidige innskudd)

<input type="checkbox"/> Lønn/Pensjon	ca. beløp:	Yrke:	Arbeidsgiver:
<input type="checkbox"/> Gave	ca. beløp:	Kommentar:	
<input type="checkbox"/> Sparing	ca. beløp:	Kommentar:	
<input type="checkbox"/> Arv	ca. beløp:	Kommentar:	
<input type="checkbox"/> Annet:	ca. beløp:	Kommentar:	

Hvilke finansieringsprodukter er du interessert i?

Lån Kredittkort
 Annet, vennligst spesifiser:

Hvilke forsikringsprodukter er du interessert i?

Liv Pensjon Skade
 Annet, vennligst spesifiser:

Hvilke plasseringsprodukter er du interessert i?

Fond Aksjer Valuta Derivatser Obligasjoner
 Annet, vennligst spesifiser:

Investerer du på vegne av andre?

Nei Ja Hvis ja, oppgi navn og person-/organisasjonsnummer på den/de midlene investeres på vegne av:

Finnes det en reell rettighetshaver i tillegg til kunden?

Nei Ja Hvis **ja**, oppgi navn og personnummer på reell rettighetshaver. Dersom reell rettighetshaver ikke har norsk personnummer, må rett kopi av gyldig pass vedlegges.

Annet (spesifiseres)

Tidligere bankforbindelse

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

Har du eller har du innehatt en stilling eller verv som defineres som Politisk eksponert Person (PEP), eller er du nært familiemedlem til eller en kjent medarbeider til en PEP? Se veiledning og definisjoner.

Nei Ja Hvis **ja**, forklar hvilket offentlig verv eller stilling det gjelder, og hvilken relasjon du (kunden) har til vedkommende.

Verv eller stilling som medfører status som Politisk eksponert Person (PEP):

Relasjon mellom kunden og PEP (kunden er PEP, nært familiemedlem til en PEP, kjent medarbeider til en PEP):

Avslutningsdato, dersom verv eller stilling er avsluttet:

IV. Skatterapportering

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 eller videreføres for kontohaver. Dersom du har spørsmål til hvor du er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

I hvilke land er du skattemessig hjemmehørende?

Nedenfor bes opplyst alle land hvor du er skattemessig hjemmehørende (inkl. Norge). Hvis det er spørsmål til hvordan skatteplikt fastsettes, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

NB! Er du amerikansk statsborger er du skattemessig hjemmehørende i USA (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap).

Er du skattemessig hjemmehørende i Norge?

Nei Ja

Er du amerikansk statsborger?

Nei Ja Hvis **ja**, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN):

Har du ikke TIN, oppgi årsak:

Er du skattemessig hjemmehørende i andre land?

Nei Ja Hvis **ja**, oppgi hvilke(t) land:

Hvis **ja**, oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Hvis ikke Skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

V. 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(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).

Reell rettighetshaver i virksomhet (ikke reell rettighetshaver i fysisk person/personkunde):

Med reell rettighetshaver menes forenklet sagt en fysisk person som i siste instans direkte eller indirekte har bestemmende kontroll over en virksomhet.

En nærmere definisjon av reell rettighetshaver i juridisk person og sammenslutning, stiftelse eller utenlandsk juridisk trust/arrangement følger av hvitvaskingsloven (2018) § 14.

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.

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.

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.