

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.

1. 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.

2. Kundeforholdets formål og tilsiktet art

Overføringer

Planlegger du å motta penger fra konto i utlandet, eller å motta overføringer fra utlandet ved hjelp av betalingsforetak som f.eks Western Union, Forex, Ria, Moneygram eller lignende?

Ja Nei

Fra hvilket land

Hvorfor skal du motta pengene? (Forventet beløp totalt pr. år (NOK))

Forventet antall transaksjoner pr. år

Har du eller planlegger du å overføre penger til konto i utlandet, eller å gjøre overføringer til utlandet ved hjelp av betalingsforetak som f.eks Western Union, Forex, Ria, Moneygram eller lignende?

Ja Nei

Til hvilket land

Hvorfor har du, eller skal du overføre pengene? (Forventet beløp totalt pr. år (NOK))

Forventet antall transaksjoner pr. år

Generelt

Vil dette være din hovedbankforbindelse?

Ja Nei

Hvilke produkter og tjenester ønsker du å benytte?

- Daglig økonomi (betalingskort, lønnskonto og nettbank)
- Lån
- Fond og Aksjer
- Sparing
- Kredittkort
- Forsikring
- BankID
- Innskuddsautomat
- Depositumskonto
- Valutakonto
- Annet

Hvis annet, kommenter her:

Oppbevare for andre

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

Ja Nei



Navn	Organisasjons-, fødsels- eller d-nummer	Hvorfor skal pengene stå på din konto?
------	---	--

Krypto

Planlegger du å handle med, eller handler du med krypto/virtuell valuta?

Ja Nei

Antatt årlig beløp

Hva er formålet?

Kontanthåndtering

Har du, eller planlegger du, å ta ut mer enn NOK 25 000 i kontanter pr.år?
Gjelder ikke overføringer via konto.

Ja Nei

Hva er årsaken til disse uttakene?

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall uttak pr. år

Har du, eller planlegger du, å sette inn mer enn NOK 25 000 i kontanter pr.år?
Gjelder ikke overføringer via konto.

Ja Nei

Hva er årsaken til disse innbetalingene?

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall innbetalinger pr. år

Midlenes opprinnelse

Type	Beløp	Kommentar

Formuens opprinnelse

Type	Beløp	Kommentar

3. 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, jeg er PEP (meg selv)

Posisjon, stilling eller verv	Land	Opphørsdato	Kommentar

Ja, noen i min nære relasjon er PEP

Relasjon	Navn	Fødselsnummer/D-nummer	Kjønn
Adresse	Bostedsland	Fødselsdato 1)	
	Fødeland		
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.		
Posisjon, stilling eller verv	Land	Opphørsdato	Kommentar
Relasjon	Navn	Fødselsnummer/D-nummer	Kjønn
Adresse	Bostedsland	Fødselsdato 1)	
	Fødeland		
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.		
Posisjon, stilling eller verv	Land	Opphørsdato	Kommentar

Nei

4. 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 du har spørsmål til hvor du er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

Er du amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA?

- Nei
 Ja

Er du skattemessig bosatt i andre land enn Norge?

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

Dersom kunden skatter til andre land enn bostedslandet, oppgi årsak:

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

5. 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)
------------	-----------------

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.

Skattemessig bosatt

Du regnes som skattemessig bosatt i et land om du har fast og sterk tilknytning til landet og er skattepliktig dit. Du vil vanligvis ha selvangivelsesplikt og være skattepliktig for alle dine inntekter der. Er du skattemessig bosatt i flere land, må du oppgi alle disse landene til finansinstitusjonen.

Har du alltid bodd i Norge og bare vært på kortere ferieturer i utlandet er du selvfølgelig bare skattemessig bosatt i Norge. Har du en fritidseiendom i utlandet hvor du oppholder deg i kortere perioder, vil du typisk ikke ha sterk nok tilknytning til landet for å etablere skattemessig bosted der. Har du lengre opphold i et annet land, kan du regnes som skattemessig bosatt der.

Bor du i utlandet, vil du vanligvis være skattemessig bosatt i det landet du bor i. Har du flyttet fra et land til et annet, eller du oppholder deg mye i flere land, vil du kunne være skattemessig bosatt både i landet du flytter fra og i landet du flytter til. I Norge vil du anses skattemessig bosatt hvis du har oppholdt deg i landet i mer enn 183 dager i løpet av en 12-månedersperiode, eller i mer enn 270 dager i Norge i løpet av en 36-månedersperiode.

Er du født i USA eller er statsborger i USA vil du per definisjon være skattemessig bosatt i USA og må registrere skatteidentifikasjonsnummer(TIN). Dette kan kun endres ved å få offentlig dokumentasjon på at du har frasagt deg statsborgerskap i USA.

Er du i tvil om du er skattemessig bosatt i et land, må du ta kontakt med skattemyndighetene i det aktuelle landet for å avklart dette.