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 overenstemmelse med personopplysningsloven.

Personlige opplysninger

Hvis du gir opplysninger om deg selv gjør vi oppmerksom på at alle opplysninger må omhandle egne forhold.
Hvis du gir opplysninger på vegne av andre, f.eks. ditt barn, er det barnets opplysninger som skal oppgis.
Fyll ut alle felter så presist som mulig.

Gir du opplysninger på vegne av ditt barn?

☐ Ja ☐ Nei

Ved ja, oppgi ditt barn fødselsnummer:

Fullt navn:	Fødsels/D-nummer:
Adresse:	Kjønn:
Postnummer:	E-post:
Poststed:	Mobil:

Statsborgerskap, skatteplikt og fødeland

Oppgi dine opplysninger om fødeland, statsborgerskap og skatteplikt.

Bostedsland:

Fødeland:

Statsborgerskap:

Statsborgerskap 2 (hvis dobbelt):

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.

Er du skattemessig hjemmehørende i Norge?

☐ Ja ☐ Nei

Er du amerikansk statsborger eller har skattemessig bosted i USA?

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer:

Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Har du skattemessig bosted i andre land enn Norge?

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Oppgi hvilke(t) land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Hvordan vil du bruke banken

Vil dette være din hovedbankforbindelse?

☐ Ja ☐ Nei

Hvilke av bankens produkter og tjenester ønsker du å benytte?

☐ Lønnskonto ☐ Lån ☐ Pensjonssparing ☐ Handel med verdipapirer

☐ Kredittkort ☐ Kausjonist ☐ Annet*

*Hvilke tjenester og produkter:

Hvor kommer pengene dine fra/midlenes opprinnelse

Hvor mye penger forventer du inn på dine konti pr. år (sum av lønn, pensjon, trygd, arv, gaver, sparing, leieinntekter eller annen kapitalinntekt fra eiendom, annet)?

Ca. samlet beløp i NOK pr. år:

Hva er midlenes opprinnelse:

Forventer du å foreta kontantinnskudd via bankens kontanttjenester eller på annen måte?

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende

Antall forventede kontante innbetalinger pr år:

Sum forventet kontantinnskudd pr. år:

Årsak:

Forventer du å ta ut kontanter i minibank, bankens kontanttjenester eller på annen måte?

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende

Antall forventede kontantuttak pr. år:

Sum forventet kontantuttak pr. år:

Formål:

Overføringer til og fra utlandet

Her skal du opplyse om hvordan du forventer å bruke banken

Har du overført, eller planlegger du å overføre penger til utlandet? (omfatter ikke netthandel)

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende

Hvilket land overfører du til?

Antall overføringer per år:

Samlet beløp i NOK pr. år:

Formål:

Har du mottatt, eller planlegger du å motta penger fra utlandet?

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende

Hvilket land mottar du penger fra?

Antall overføringer per år:

Samlet beløp i NOK pr. år:

Årsak:

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

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende

Hvilke(n) tilbyder(e) har du benyttet for handel med virtuell valuta?

Antall årlig beløp totalt (NOK):

Hvilke(n) valuta(er) har du kjøpt, solgt eller eid i løpet av de siste 12 månedene?

Er det noen andre personer eller selskaper som eier eller indirekte kontrollerer hele eller deler av de midler som står eller kommer til å stå på din konto (f.eks. ved at du overfører eller mottar midler på vegne av andre personer/selskaper)?

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende

Forventet beløp:

Navn:

Organisasjons-, fødsels- eller d-nummer:

Årsak til at pengene skal stå på din konto:

Politisk eksponert person

Er du, et av dine nære familiemedlemmer eller en av dine kjente medarbeidere, en politisk eksponert person?

☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Hvem er, eller var, dette:

- ☐ Meg selv
- ☐ Nær familie
- ☐ Nær forretningsforbindelse

Hvilket høytstående verv eller stilling:

- ☐ Regjeringsmedlem/stortingsrepresentant/Statssekretær
- ☐ Dommer i høyeste-/lagmannsrett, eller styremedlem i sentralbank
- ☐ Ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
- ☐ Medlem av sentralstyret i et politisk parti, eller styremedlem i riksrevisjon
- ☐ Toppleder/-verv i statlig foretak
- ☐ Toppverv i NATO/FN/EU eller lignende

Beskriv verv eller stilling:

Land:

Hvis PEP-verv eller stilling er avsluttet, oppgi avslutningsdato:

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

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 (PEP).

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/ (http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/internationalframework-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.