

# 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.

## I. 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.

## II. Bruk av banken (kryss av for det som passer)

Er det sannsynlig at du vil motta innbetalinger fra utlandet? Hvis ja, oppgi land, ca. beløp pr. år og årsak.

- Ja  
 Nei

Land	Beløp	Kommentar

Er det sannsynlig at du vil foreta utbetalinger til utlandet? Hvis ja, oppgi land, ca. beløp pr. år og formål.

- Ja  
 Nei

Land	Beløp	Kommentar

Er det sannsynlig at du vil sette inn sedler og mynt som overstiger kr 50.000,00 pr. år? Hvis ja, oppgi ca. beløp pr. år og midlenes opprinnelse. (Eks. gave, arv, salgsgjevinst o.l. For bedrift, driftsinnt., salgsgjev. o.l.)

- Ja  
 Nei

Beløp	Kommentar

Er det sannsynlig at du vil motta eller overføre penger via din konto på vegne av andre? Hvis "Ja", oppgi bakgrunn og formål.

- Ja  
 Nei

Kommentar

Er det sannsynlig at du vil ta ut kontanter (sedler) som samlet overstiger kr 50.000,00 pr. år (inkl. uttak i minibank)? Hvis ja, angi formål og ca. beløp pr. år.

- Ja  
 Nei

Kommentar

Er det sannsynlig at du vil handle (kjøpe/selge/veksle) ulike former for virtuell valuta, også kalt kryptovaluta (eksempelvis Bitcoin, Ethereum, o.l.)? Hvis "Ja", oppgi ca. beløp (i NOK) pr. år.

- Ja  
 Nei

Kommentar



Er det sannsynlig at du vil bruke kontoen din til å overføre penger til/fra nettbaserte pengespillselskap registrert i utlandet?

- Ja  
 Nei

Kommentar

### III. Midlenes opprinnelse

Hvor stammer pengene dine fra?

Dato	Hva	Beløp	Kommentar

### IV. 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

- Nei

### V. 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 det er spørsmål til hvor virksomheten er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

Er du skattemessig bosatt eller hjemmehørende i USA?

- Nei  
 Ja

Er du skattepliktig til andre land enn Norge?

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

Land	Utenlandsk kundelD (TIN)

### VI. 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)

## 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).

### 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.

