

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. Vennligst les veiledningen på side 3 før utfylling av kundeerklæringen.

I. Personopplysninger Navn, adresse 1) For personer som ikke har eller kan få tildelt fødselsnummer eller D-nummer	Fødselsnummer/D-nummer (11 sifre)	Fødselsdato ¹⁾	Fødeland
	Statsborgerskap	Evt. sekundært statsborgerskap	Kjønn ¹⁾
	E-postadresse		
	Tlf. hjem	Mobil	Tlf. jobb

II. BRUK AV BANKEN (kryss av for det som passer)

Vil dette være din hovedbankforbindelse?

Ja Nei

Hvilke av bankens produkter og tjenester ønsker du å benytte?

Daglig økonomi Sparing Depositumskonto
 Lån Kredittkort Valutakonto
 Pensjon Forsikring Annet
 Fond og aksjer Innskuddsautomat Hvis annet, hvilket produkt/tjeneste:

Hvor kommer pengene dine fra?

Lønn Trygd
 Pensjon Arv eller gaver
 Sparing Egenkapital fra eiendomssalg
 Hvis annet, angi hvor pengene kommer fra:

III. BETALINGSFORMIDLING (kryss av for det som passer)

Planlegger du å sette inn mer enn kr. 25.000,- i kontanter/sedler per år (gjelder ikke overføringer via konto)?

Ja Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Årsak til innbetalingene:

Antatt årlig beløp totalt (NOK):

Antatt antall innbetalinger per år:

Planlegger du å overføre mer enn kr. 100.000,- til utlandet per år?

Ja Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Til hvilke(t) land:

Årsak:

Antatt årlig beløp totalt (NOK):

Antatt antall overføringer per år:

Planlegger du å motta mer enn kr 100.000,- fra utlandet per år?

Ja Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Fra hvilke(t) land:

Årsak:

Antatt årlig beløp totalt (NOK):

Antatt antall transaksjoner per år:

Vil du på vegne av andre overføre eller motta mer enn kr 100.000,- i løpet av et år?

Ja Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Hvem eier pengene som eventuelt vil stå på din konto?

Navn:

Organisasjons-, fødsels- eller D-nummer:

Hvorfor skal pengene stå på din konto?

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

Har du, noen i din nærmeste familie eller en nær medarbeider hatt et høytstående offentlig verv eller stilling i et annet land enn Norge i løpet av det siste året?

Ja Nei

Hvis **ja**, forklar hvilket offentlig verv det gjelder og eventuelt hvilken relasjon du har til vedkommende:

Verv eller stilling:

Relasjon:

V. 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 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?

Ja Nei

Er du amerikansk statsborger?

Ja Nei

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

Har du ikke TIN, oppgi årsak:

Er du skattemessig hjemmehørende i andre land?

Ja Nei

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

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

Har du ikke Skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

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

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

Har du ikke Skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

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

Hvis **ja**, 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(er)

Veiledning og definisjoner

Politisk eksponert person

- A) Med høytstående offentlig verv eller stilling i utlandet menes:
1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
 2. medlem av nasjonalforsamlingen,
 3. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som bare unntaksvis kan ankes,
 4. medlem av styre i riksrevisjonen, revisjonsdomstol eller sentralbank,
 5. ambassadør, chargé d' affaires eller militær offiser av høyere rang,
 6. medlem av administrativt, ledende eller kontrollrende organ i et statseid foretak,
 7. innehaver av tilsvarende verv eller stilling som nevnt i nr. 1 til 5 i en internasjonal organisasjon.
- B) Med nært familiemedlem menes:
1. ektefelle eller partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle,
 2. barn,
 3. ektefelle eller partner til barn, og
 4. forelder.
- C) Med nær medarbeider menes en fysisk person som er kjent for å:
1. være reell rettighetshaver i juridisk person eller formuesmasse i felleskap med en person som nevnt over i punkt A eller B, eller
 2. ha nær forretningsforbindelse til en person som nevnt over i punkt A eller B, eller
 3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person eller formuesmasse som i realiteten er etablert for å begunstige en person som nevnt over i punkt A eller B.

Hvorfor spør vi om hvorfor 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 en finansiell institusjon.

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.