

# 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 overensstemmelse 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):

## Politisk eksponert person

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

Ja  Nei

Ved ja, oppgi følgende:

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.