

## Kundeerklæring juridisk person næringsforhold

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.

**Vennligst les veiledningen på vår siste side før utfylling av kundeerklæringen.**

<b>I. Opplysninger om kunde</b> Navn, adresse	Organisasjonsnummer
	Selskapsform (ENK, AS, Stiftelse, NUF, lag, forening etc)
<b>Opplysninger om kontaktperson</b> Kontaktpersonens navn og adresse	Kontaktpersonens fødselsnr./d-nr.
	Funksjon
<b>Eies virksomheten av en annen virksomhet?</b> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis ja, oppgi følgende: Redegjør for selskapsstrukturen	
<b>Type virksomhet og næringskode</b>	
<b>Stiftelsesår</b>	
<b>Årlig forventet omsetning</b>	
<b>Har virksomheten revisor?</b> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	

## II. Kundeforholdets formål og tilsiktede art

**Vil dette være virksomhetens hovedbankforbindelse?**

Ja  Nei

**Hvilke av bankens produkter og tjenester er aktuelle for virksomheten?**

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Kassekreditt     | <input type="checkbox"/> Driftskonto     | <input type="checkbox"/> Skattetrekkskonto  |
| <input type="checkbox"/> Nettbank         | <input type="checkbox"/> Betalingskort   | <input type="checkbox"/> Lån                |
| <input type="checkbox"/> Konsernkonto     | <input type="checkbox"/> Tjenestepensjon | <input type="checkbox"/> Sparing/plassering |
| <input type="checkbox"/> Kredittkort      | <input type="checkbox"/> Forsikring      | <input type="checkbox"/> Nattsafe           |
| <input type="checkbox"/> Innskuddsautomat | <input type="checkbox"/> Valutakonto     | <input type="checkbox"/> Garanti            |
| <input type="checkbox"/> Annet            |  |   |

Angi hvilke andre produkter/tjenester

**Midlenes opprinnelse (gjelder nåværende og fremtidige innskudd)**

- |  |   |                              |
|--|---|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Driftsinntekter | <input type="checkbox"/> Avkastning fra investeringer | <input type="checkbox"/> Lån |
| <input type="checkbox"/> Leieinntekter   | <input type="checkbox"/> Annet                        |                              |

Angi hvor midlene kommer fra

**Investerer virksomheten på vegne av andre?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Hvis dette ikke er en del av virksomhetens normale virkeområde, oppgi navn og fødselsnr./org.nr. på den/de midlene investeres for.

**Benyttes kontanter som betalingsmiddel i virksomhetens daglige drift?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Årsak

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall innbetalinger per år

**Planlegger virksomheten å overføre mer enn NOK 300 000 til utlandet per år?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Forklar hvilke land det gjelder og hvorfor pengene skal overføres

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall overføringer per år

**Planlegger virksomheten å motta mer enn NOK 300 000 fra utlandet per år?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi følgende:

Forklar hvilke land det gjelder og hvorfor virksomheten skal motta pengene

Antatt årlig beløp totalt (NOK)

Antatt antall transaksjoner per år

### III. Eiere/Reelle rettighetshavere

**Finnes det fysiske personer som direkte, eller indirekte, har bestemmende kontroll over, eller eier mer en 25% av virksomheten eller formuesverdiene i virksomheten?**

Ja  Nei

**Erklæring om skatterelasjon til andre land skal kun fylles ut på vegne av reelle rettighetshavere der kontohaver hovedsaklig har passiv inntekt/formue.**

Navn, adresse

Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) 1)

Fødselsdato hvis D-nummer er oppgitt

Eierandel i % og/eller bestemmende kontroll

**Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer eller kjente medarbeidere.**

Ja  Nei

Verv eller stilling:

Relasjon:

**Er den reelle rettighetshaveren amerikansk statsborger?**

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN):

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

**Er den reelle rettighetshaveren skattemessig hjemmehørende i andre land?**

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi hvilket land:

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende):

Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende):

Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak:

Navn, adresse

Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) 1)

Fødselsdato hvis D-nummer er oppgitt

Eierandel i % og/eller bestemmende kontroll

**Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer eller kjente medarbeidere.**

Ja  Nei

Verv eller stilling:

Relasjon:

**Er den reelle rettighetshaveren amerikansk statsborger?**

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN):

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

**Er den reelle rettighetshaveren skattemessig hjemmehørende i andre land?**

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi hvilket land:

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende):

Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende):

Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak:

Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) 1)
	Fødselsdato hvis D-nummer er oppgitt
	Eierandel i % og/eller bestemmende kontroll

**Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer eller kjente medarbeidere.**

Ja  Nei Verv eller stilling: \_\_\_\_\_  
Relasjon: \_\_\_\_\_

**Er den reelle rettighetshaveren amerikansk statsborger?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN): \_\_\_\_\_  
Hvis ikke TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

**Er den reelle rettighetshaveren skattemessig hjemmehørende i andre land?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi hvilket land: \_\_\_\_\_  
Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende): \_\_\_\_\_  
Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_  
  
Oppgi hvilket land: \_\_\_\_\_  
Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende): \_\_\_\_\_  
Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) 1)
	Fødselsdato hvis D-nummer er oppgitt
	Eierandel i % og/eller bestemmende kontroll

**Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer eller kjente medarbeidere.**

Ja  Nei Verv eller stilling: \_\_\_\_\_  
Relasjon: \_\_\_\_\_

**Er den reelle rettighetshaveren amerikansk statsborger?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN): \_\_\_\_\_  
Hvis ikke TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

**Er den reelle rettighetshaveren skattemessig hjemmehørende i andre land?**

Ja  Nei Hvis ja, oppgi hvilket land: \_\_\_\_\_  
Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende): \_\_\_\_\_  
Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_  
  
Oppgi hvilket land: \_\_\_\_\_  
Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende): \_\_\_\_\_  
Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

## IV. 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 det er spørsmål til hvor virksomheten er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret. Nedenfor bes opplyst alle land hvor kontohaver er skattemessig hjemmehørende.

### Er kontohaver en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller er skattemessig hjemmehørende i USA?

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Oppgi Amerikansk identifikasjonsnummer (TIN) \_\_\_\_\_

Om virksomheten ikke har TIN, oppgi årsak \_\_\_\_\_

### Er virksomheten skattemessig hjemmehørende i andre land?

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Skattemessig hjemmehørende: \_\_\_\_\_

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende): \_\_\_\_\_

Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

Skattemessig hjemmehørende: \_\_\_\_\_

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende): \_\_\_\_\_

Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

Skattemessig hjemmehørende: \_\_\_\_\_

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende): \_\_\_\_\_

Dersom virksomheten mangler TIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

Er kontohaver hjemmehørende i land som ikke er på listen over land som har tiltrådt CRS og/eller FATCA, vennligst kontakt banken.

### Er kontohaver en eller flere av følgende?

Et selskap, og selskapets aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarked, eller selskapet er nærstående enhet til slikt selskap.

En offentlig enhet, en internasjonal organisasjon eller en sentralbank.

Selskap hjemmehørende i USA og er en av følgende:

En organisasjon som er unntatt fra amerikansk skatteplikt, en amerikansk bank, en forvaltningsformue (trust) for fast eiendomsinvestering, et regulert investeringselskap eller en enhet registrert hos den amerikanske Securities Exchange Commission, et felleslegat, en forvaltningsformue (trust) som er fritatt fra amerikansk skatteplikt eller er en veldedig forvaltningsformue (trust) eller en registrert verdipapirmegler.

Ingen av delene ovenfor.

### Er kontohaver en finansiell institusjon som tilbyr tjenester innen bank, finans, forsikring, verdipapir, fond eller tilsvarende?

Ja  Nei

Hvis ja, svar på følgende spørsmål

Kontohaver er en konsesjonspliktig finansiell institusjon, eksempelvis en innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon, spesifisert forsikringselskap, eller investeringsenhet (som er konsesjonspliktig eller profesjonelt forvaltet av en annen finansiell institusjon, eksempelvis uavhengige fond)

Oppgi Global Intermediary Identification Number (GIIN): \_\_\_\_\_

Om virksomheten ikke har GIIN, oppgi årsak: \_\_\_\_\_

Annet: \_\_\_\_\_

Ved valg "Annet", vennligst ta kontakt med banken.

### Er kontohaver et passivt selskap?

Ja  Nei

Hvis ja, fyll ut erklæring om skatterelasjoner for de reelle rettighetshaverne under punkt III.

## V. Bekreftelse/Underskrift på vegne av juridisk person

Jeg bekrefter at de gitte opplysninger er korrekte og gir samtidig banken fullmakt til å foreta en kredittforespørsel på selskapet og innhente opplysninger hos tidligere bankforbindelser. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer

Sted, dato

Underskrift(er) fra person(er) som, på vegne av virksomheten, er signaturberettiget

## VI. 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, regjeringsjef, 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

### Hvorfor spør vi om grunnen til at 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.

### Reell rettighetshaver

Reell rettighetshaver er en fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer kunden, eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av.

### Reell rettighetshaver når kunden ikke er en personkunde

Reell rettighetshaver, når kunden ikke er en personkunde, er en fysisk person som alene eller sammen med nære familiemedlemmer:

1. eier mer enn 25 % av eierandelene i kunden
2. på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 % av det totale antallet stemmer i kunden
3. har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av kundens styremedlemmer eller tilsvarende
4. på grunn av avtale med eiere eller kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med pkt 1, 2 og 3
5. på annen måte utøver kontroll over kunden

### 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/> 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.

### Passive inntekter/formue

Passiv inntekt er typisk renter, utbytte og andre kapitalinntekter. Det kan også være leieinntekter, royalties, utbetalinger fra livsforsikringer, enkelte inntekter fra andre forsikringer, overskudd fra salg av eiendeler/aktiva som fører til passiv inntjening, valutagevinst og gevinst fra derivater. Leieinntekter som kommer fra aktivt arbeid gjennom ansatte (for eksempel enheten har ansatte) anses generelt ikke som passiv inntekt.