

# 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.

## 1. 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.

## 2. Kundeforholdets formål og tilsiktet art

### Formål og tilsiktet art

Er Fana Sparebank hovedbanken din?

Ja  Nei

Hvilken bank er hovedbanken din?

Kommer du til å benytte ditt kundeforhold i banken til ordinære banktjenester?

Ja  Nei

Hva er formålet med kundeforholdet?

- Kausjonist  
 Samskyldner på lån  
 Disponent  
 Verge  
 Styremedlem/reell rettighetshaver i foretak med kundeforhold

Hvilke banktjenester forventer du å ville benytte?

- Mottak av lønn, trygd, pensjon  
 Sparing  
 Lån  
 Varekjøp  
 Nettbank/betaling av regninger  
 Kredittkort  
 Jeg kommer ikke til å benytte ordinære banktjenester  
 Annet

Kommenter

Kommer du til å ha flere enn 20 innbetalinger per måned til din konto/dine konti?

Ja  Nei

Gi en nærmere beskrivelse av forventede innbetalinger til din konto og formålet med disse

Har du et enkeltpersonforetak?

Ja  Nei

Oppgi organisasjonsnummer



Kommer du til å benytte ditt kundeforhold i tilknytning til denne næringsvirksomheten?

Kommer din konto til å bli benyttet til å sende eller motta penger som tilhører andre?

Ja  Nei

Navn	Person-/organisasjonsnummer (Relasjon)	Formål
------	--	--------

Skal andre personer disponere din konto?

Ja  Nei

Navn	Fødselsdato	Relasjon
------	-------------	----------

Har du eiendom i utlandet?

Ja  Nei

I hvilket land har du eiendom?

Kommer du til å motta leieinntekter fra denne eiendommen til din konto?

### Valutatransaksjoner

Kommer du til å motta overførslers eller betalinger fra utlandet?

Ja  Nei

Land		
------	--	--

Kommer du til å foreta betalinger eller overførslers til utlandet fra din konto eller via ditt betalingskort utover ordinære varekjøp?

Ja  Nei

Land		
------	--	--

### Konter

Kommer du til å foreta kontantinnskudd til din konto?

Ja  Nei

Forventet årlig innskudd	Antall forventede innskudd per år	Hvor stammer kontantene fra (midlenes opprinnelse)?
--------------------------	-----------------------------------	---

Kommer du til å foreta kontantuttak?

Ja  Nei

Forventet årlig uttak (beløp)	Antall forventede uttak per år	Hva er formålet med kontantuttakene?
-------------------------------	--------------------------------	--------------------------------------

### Virtuell valuta

Kommer du til å benytte kontoen til salg av kryptovaluta?

Ja  Nei

Forventet årlig salg (beløp)	Forventet antall transaksjoner (Hva er formålet med dine transaksjoner i kryptovaluta)	Hvilken handelsplattform benytter du?
<b>Kommer du til å benytte din konto til kjøp av kryptovaluta?</b>		
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		
Forventet kjøp per år (beløp)	Antall forventede transaksjoner per år (Hva er formålet med dine transaksjoner i kryptovaluta?)	Hvilken handelsplattform benytter du?
<b>Midlenes opprinnelse</b>		
Type	Beløp	Kommentar
<b>Formuens opprinnelse</b>		
Type	Beløp	Kommentar

### 3. 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
Posisjon, stilling eller verv	Land	Opphørsdato	Kommentar

Ja, noen i min nære relasjon er PEP

Relasjon	Navn	Fødselsnummer/D-nummer	Kjønn
Adresse	Bostedsland	Fødselsdato 1)	
	Fødeland		
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.		
Posisjon, stilling eller verv	Land	Opphørsdato	Kommentar
Relasjon	Navn	Fødselsnummer/D-nummer	Kjønn
Adresse	Bostedsland	Fødselsdato 1)	
	Fødeland		
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.		
Posisjon, stilling eller verv	Land	Opphørsdato	Kommentar

Nei

#### 4. 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 du har spørsmål til hvor du er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

Er du skattemessig bosatt i andre land enn Norge?

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

Dersom kunden skatter til andre land enn bostedslandet, oppgi årsak:

Land Utenlandsk kundelD (TIN)

#### 5. 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.

**Skattemessig bosatt**

Du regnes som skattemessig bosatt i et land om du har fast og sterk tilknytning til landet og er skattepliktig dit. Du vil vanligvis ha selvangivelsesplikt og være skattepliktig for alle dine inntekter der. Er du skattemessig bosatt i flere land, må du oppgi alle disse landene til finansinstitusjonen.

Har du alltid bodd i Norge og bare vært på kortere ferieturer i utlandet er du selvfølgelig bare skattemessig bosatt i Norge. Har du en fritidseiendom i utlandet hvor du oppholder deg i kortere perioder, vil du typisk ikke ha sterk nok tilknytning til landet for å etablere skattemessig bosted der. Har du lengre opphold i et annet land, kan du regnes som skattemessig bosatt der.

Bor du i utlandet, vil du vanligvis være skattemessig bosatt i det landet du bor i. Har du flyttet fra et land til et annet, eller du oppholder deg mye i flere land, vil du kunne være skattemessig bosatt både i landet du flytter fra og i landet du flytter til. I Norge vil du anses skattemessig bosatt hvis du har oppholdt deg i landet i mer enn 183 dager i løpet av en 12-månedersperiode, eller i mer enn 270 dager i Norge i løpet av en 36-månedersperiode.

Er du født i USA eller er statsborger i USA vil du per definisjon være skattemessig bosatt i USA og må registrere skatteidentifikasjonsnummer(TIN). Dette kan kun endres ved å få offentlig dokumentasjon på at du har frasagt deg statsborgerskap i USA.

Er du i tvil om du er skattemessig bosatt i et land, må du ta kontakt med skattemyndighetene i det aktuelle landet for å få avklart dette.

