Skue Sparebank

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 overenstemmelse med personopplysningsloven.
Vennligst les veiledningen på vår siste side før utfylling av kundeerklæringen.

I. Opplysninger om kunde

Navn, adresse

Organisasjonsnummer

Selskapsform (ENK, AS, Stiftelse, NUF, lag, forening etc)

Kontaktpersonens navn og adresse

Kontaktpersonens fødselsnr./d-nr.

Funksjon

Telefonnummer

E-postadresse

Stiftelsesår

Næringskode(r)

Uten registrert næringskode

☐Ja ☐Nei

Har virksomheten revisor?

☐Ja ☐Nei

Eies virksomheten av en annen virksomhet?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Beskriv virksomhetens eierforhold

II. Daglig Leder

Navn, adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

Styreleder

Navn, adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

Styremedlem #1

Navn, adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

Styremedlem #2

Navn, adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

Styremedlem #3

Navn, adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

Styremedlem #4

Navn, adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

III. Disponent #1

Disponentens navn og adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

Er, eller har disponent vært, en politisk eksponert person (PEP)? Dette gjelder også disponents familiemedlemmer og kjente medarbeidere. En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt en høytstående stilling eller verv. (Gjelder ikke på kommune- og fylkesnivå.)

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Verv eller stilling:

Relasjon:

Disponent #2

Disponentens navn og adresse

Fødselsnummer / D-nummer	Fødeland
–	–
Statsborgerskap	
Evt. sekundært statsborgerskap	

Er, eller har disponent vært, en politisk eksponert person (PEP)? Dette gjelder også disponents familiemedlemmer og kjente medarbeidere. En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt en høytstående stilling eller verv. (Gjelder ikke på kommune- og fylkesnivå.)

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Verv eller stilling:

Relasjon:

IV. Kundeforholdets formål og tilsiktede art

Vil dette være virksomhetens hovedbankforbindelse?

☐Ja ☐Nei

Hvilke produkter og tjenester er aktuelle for virksomheten?

☐Kassekreditt
☐Nettbank
☐Konsernkonto
☐Kredittkort
☐Innskuddsautomat
☐Annet
☐Driftskonto
☐Betalingskort
☐Tjenestepensjon
☐Forsikring
☐Valutakonto
☐Skattetrekkskonto
☐Lån
☐Sparing/plassering
☐Nattsafe
☐Garanti

Angi hvilke andre produkter/tjenester

V. Inntektskilder

Forventet årlig omsetning (NOK)

Midlenes opprinnelse (gjelder nåværende og fremtidige innskudd)

☐ Driftsinntekter ☐ Avkastning fra investeringer ☐ Lån
☐ Leieinntekter ☐ Annet

Angi hvor midlene kommer fra

Investerer virksomheten på vegne av andre personer eller virksomheter?

☐ Ja ☐ Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Dersom investering ikke er en del av virksomhetens ordinære virkeområde, oppgi navn og fødselsnummer/orgnummer på den/de midlene investeres for:

Benyttes kontanter som betalingsmiddel i virksomhetens daglige drift?

☐ Ja ☐ Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Begrunnelse

Forventet årlig beløp totalt (NOK)

Forventet antall innbetalinger pr. år

Planlegger virksomheten å overføre mer enn NOK 300 000 til utlandet pr. år?

☐ Ja ☐ Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Til hvilket land

Hvorfor skal virksomheten overføre pengene?

Forventet beløp totalt pr. år (NOK)

Forventet antall transaksjoner pr. år

Til hvilket land

Hvorfor skal virksomheten overføre pengene?

Forventet beløp totalt pr. år (NOK)

Forventet antall transaksjoner pr. år

Til hvilket land

Hvorfor skal virksomheten overføre pengene?

Forventet beløp totalt pr. år (NOK)

Forventet antall transaksjoner pr. år

Planlegger virksomheten å motta mer enn NOK 300 000 fra utlandet pr. år?

☐ Ja ☐ Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Fra hvilket land

Hvorfor skal virksomheten motta pengene?

Forventet beløp totalt pr. år (NOK)

Forventet antall transaksjoner pr. år

Fra hvilket land

Hvorfor skal virksomheten motta pengene?

Forventet beløp totalt pr. år (NOK)

Forventet antall transaksjoner pr. år

Fra hvilket land

Hvorfor skal virksomheten motta pengene?

Forventet beløp totalt pr. år (NOK)

Forventet antall transaksjoner pr. år

VI. 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 virksomheten en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller er skattemessig hjemmehørende i USA?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Tax Identification Number (TIN)

Dersom virksomheten ikke har TIN, oppgi årsak

Har virksomheten skattemessig tilhørighet til 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 virksomheten en konsesjonspliktig finansiell institusjon?
For eksempel:

- ***en innskuddsinstitusjon***
- ***en forvaringsinstitusjon***
- ***et spesifisert forsikringsselskap***
- ***en investeringsenhet (som er konsesjonspliktig eller profesjonelt forvaltet av en annen finansiell institusjon, eksempelvis uavhengige fond)***

☐Ja ☐Nei

Er virksomheten et selskap hvor aksjer regelmessig omsettes i et etablert verdipapirmarket, eller er selskapet en nærstående enhet til et slikt selskap?

☐Ja ☐Nei

Er virksomheten en offentlig enhet, en internasjonal organisasjon eller sentralbank?

☐Ja ☐Nei

Er virksomheten hjemmehørende i USA og en av følgende:

- ***en organisasjon som er unntatt fra amerikansk skatteplikt***
- ***en amerikansk bank***
- ***en forvaltningsformue (trust) for fast eiendomsinvestering***
- ***et regulert investeringsselskap***
- ***en enhet registrert hos den amerikanske Securities and Exchange Commission***
- ***et felleslegat***
- ***en forvaltningsformue (trust) som er fritatt fra amerikansk skatteplikt***
- ***en veldedig forvaltningsformue (trust)***
- ***en registrert verdipapirmegler***

☐Ja ☐Nei

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

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Oppgi Global Intermediary Identification Number (GIIN)

Om virksomheten ikke har GIIN, oppgi årsak

Er virksomheten et passivt selskap?

☐Ja ☐Nei

VII. Relle rettighetshavere

Finnes det privatpersoner som eier eller har bestemmende kontroll over kunden (reelle rettighetshavere)?

☐Ja ☐Nei

Reell rettighetshaver #1

Navn, adresse

1) Personer uten fødselsnummer eller D-nummer skal oppgi fødselsdato

Fødselsnummer / D-nummer 1)	Fødeland
Statsborgerskap	Evt. sekundært statsborgerskap
Epost	
Mobil	Eierandel i %

Har reell rettighetshaver bestemmende kontroll?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Redgjør for type bestemmende kontroll

Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person (PEP)? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer og kjente medarbeidere. En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt en høytstående stilling eller verv. (Gjelder ikke på kommune- og fylkesnivå.)

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Verv eller stilling:

Relasjon:

Er reell rettighetshaver en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller er skattemessig hjemmehørende i USA?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Tax Identification Number (TIN)

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

Er reell rettighetshaver skattemessig hjemmehørende i andre land?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Reell rettighetshaver #2

Navn, adresse

1) Personer uten fødselsnummer eller D-nummer skal oppgi fødselsdato

Fødselsnummer / D-nummer 1)	Fødeland
Statsborgerskap	Evt. sekundært statsborgerskap
Epost	
Mobil	Eierandel i %

Har reell rettighetshaver bestemmende kontroll?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Redgjør for type bestemmende kontroll

Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person (PEP)? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer og kjente medarbeidere. En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt en høytstående stilling eller verv. (Gjelder ikke på kommune- og fylkesnivå.)

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Verv eller stilling:

Relasjon:

Er reell rettighetshaver en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller er skattemessig hjemmehørende i USA?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Tax Identification Number (TIN)

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

Er reell rettighetshaver skattemessig hjemmehørende i andre land?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Reell rettighetshaver #3

Navn, adresse

1) Personer uten fødselsnummer eller D-nummer skal oppgi fødselsdato

Fødselsnummer / D-nummer 1)	Fødeland
Statsborgerskap	Evt. sekundært statsborgerskap
Epost	
Mobil	Eierandel i %

Har reell rettighetshaver bestemmende kontroll?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Redgjør for type bestemmende kontroll

Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person (PEP)? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer og kjente medarbeidere. En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt en høytstående stilling eller verv. (Gjelder ikke på kommune- og fylkesnivå.)

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Verv eller stilling:

Relasjon:

Er reell rettighetshaver en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller er skattemessig hjemmehørende i USA?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Tax Identification Number (TIN)

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

Er reell rettighetshaver skattemessig hjemmehørende i andre land?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Reell rettighetshaver #4

Navn, adresse

1) Personer uten fødselsnummer eller D-nummer skal oppgi fødselsdato

Fødselsnummer / D-nummer 1)	Fødeland
Statsborgerskap	Evt. sekundært statsborgerskap
Epost	
Mobil	Eierandel i %

Har reell rettighetshaver bestemmende kontroll?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Redgjør for type bestemmende kontroll

Er, eller har reell rettighetshaver vært, en politisk eksponert person (PEP)? Dette gjelder også reell rettighetshavers familiemedlemmer og kjente medarbeidere. En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt en høytstående stilling eller verv. (Gjelder ikke på kommune- og fylkesnivå.)

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Verv eller stilling:

Relasjon:

Er reell rettighetshaver en amerikansk juridisk person eller sammenslutning, eller er skattemessig hjemmehørende i USA?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Tax Identification Number (TIN)

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

Er reell rettighetshaver skattemessig hjemmehørende i andre land?

☐Ja ☐Nei *Hvis ja, oppgi følgende:*

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Oppgi hvilket land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Har rettighetshaver ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

VIII. 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
–	–

IX. 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

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/ (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 sal 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.