

Underliggende opplysninger innhentes for at SpareBank 1 Hallingdal Valdres, skal kunne ivareta bankens lovpålagte plikter om innhenting og registrering av kundeinformasjon. Opplysninger må innhentes før et kundeforhold etableres, men skal også oppdateres løpende.

Alle innhentede opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven. Informasjon om behandling av personopplysninger finnes på bankens hjemmesider under «Personvern».

Det gjøres oppmerksom på at banken kan kreve ytterligere informasjon og dokumentasjon utover det som fremkommer i dette dokumentet.

1. Personopplysninger

Fornavn, etternavn og bostedsadresse registrert i Folkeregisteret	Fødselsnr. / D-nr. (11 sifre)*
	Landkode Mobilnummer
	E-post

* Dersom fødsels- eller D-nummer ikke er tildelt, må følgende oppgis:

Kjønn: Mann Kvinne Fødselsdato:

1.1 Statsborgerskap

Er du norsk statsborger Ja Nei

Er du amerikansk statsborger Ja Nei

Flere eller annet statsborgerskap må evt. oppgis:

Fødeland, hvis ikke i Norge

Land:

1.2 Skattemessig bosatt

Norge har signert internasjonale avtaler (FATCA og CRS) om utveksling av skatteopplysninger. Vi er derfor pålagt å melde fra til Skatteetaten finansiell informasjon om de av våre kunder som er skattemessig bosatt i et annet land.

Se punkt 4, for definisjoner og hjelp i tilknytning til dette spørsmålet

Er du skattemessig bosatt i andre land enn Norge?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Land	Skatteidentifikasjonsnummer	Landet utsteder ikke skatteidentifikasjons-nr.
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

1.3 Politisk eksponert person (PEP)

Innehar du, eller har du hatt, høytstående offentlig verv eller stilling, eventuelt har du en nær relasjon til en person som har, eller har hatt, et slikt verv/stilling?

Ja Nei

(Se punkt 5, for definisjoner og hjelp i tilknytning til dette spørsmålet)

Hvis ja, kryss av for hvem som er PEP og fyll ut tilhørende opplysninger:

PEP	• Verv/stilling (F.eks. statsminister) • I hvilket land posisjonen er eller ble innehatt. • Eventuell dato for opphør av PEP sin posisjon, stilling eller verv, dersom denne er kjent.	• Navn på PEP • Fødselsnummer eller D-nummer på PEP (Hvis ikke PEP har slikt nummer, skal fødselsdato, fødested og kjønn oppgis.)	Beskrivelse av din relasjon til PEP (F.eks. datter av PEP, eller reell rettighetshaver sammen med PEP i et selskap)
<input type="checkbox"/> Meg selv			
<input type="checkbox"/> Nær familie			
<input type="checkbox"/> Annen nær relasjon			



2. Forventet bruk av banken

2.1 Forventede fremtidige betalinger fra utlandet

Er det sannsynlig at du vil motta penger fra utlandet som til sammen vil overstige 100.000 kroner pr år?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Hvilket Land vil pengene komme fra	Årlig beløp	Hva er bakgrunnen for innbetalingene?

2.2 Forventede fremtidige betalinger til utlandet

Er det sannsynlig at du vil sende penger til utlandet som til sammen vil overstige 100.000 kroner pr år?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Hvilke land vil pengene betales til	Årlig beløp	Hva er bakgrunnen for utbetalingene/overføringene?

2.3 Kontantinnskudd

Forventer du at det til sammen vil bli satt inn mer enn 100.000 kroner i kontanter via innskuddsautomat, kasse eller nattsafe pr år?

Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Årlig beløp	Hvor forventer du å få kontanter fra? (Dette kan for eksempel være private salg eller lignende)

2.4 Bruk av privatkundeforholdet i banken på vegne av andre

Skal du bruke ditt private kundeforhold i banken til å administrere andres penger/egen næringsvirksomhet?

Ja Nei

Eksempelvis at du er «leder» for et fotballag og har/ønsker en egen konto i ditt navn til dette formålet.

Hvis ja, Vennligst beskriv kort formålet med den delen av kundeforholdet som er knyttet til næringsvirksomhet/andres økonomi:

2.5 Investeringer eller betalinger på vegne av andre

Tror du at du vil foreta betalinger eller investeringer på vegne av andre, og at dette vil overstige 100.000 kroner pr år?

Ja Nei

Hvis ja, skriv inn navn og fødselsnummer/organisasjonsnummer på den eller de det gjelder

2.6 Virtuell valuta

Forventer du å benytte ditt kundeforhold til kjøp og/eller salg av virtuell valuta, og at dette vil overstige 50.000 kroner pr år?

Ja Nei

(Eksempelvis BitCoin, Ethereum eller lignende)

Hvis ja oppgi forventet årlig beløp og hensikten med transaksjonene

2.7 Hovedinntektskilde til dine kontoer

Vil hovedinntektskilden i hovedsak være noe annet enn lønn, studielån, trygd eller pensjon?

Ja Nei

Hvis ja, beskriv nærmere:

2.8 Fremtidige innbetalinger til dine kontoer

Forventer du å få andre innbetalinger i tillegg til lønn, studielån, trygd eller pensjon som vil overstige 50.000 kroner pr år?

Ja Nei

Eksempelvis husleieinntekter, hobbyinntekter etc.

Hvis ja, beskriv nærmere:

3. Bekreftelse / Underskrift

Jeg bekrefter at de gitte opplysninger er korrekte og fullstendige, og jeg forplikter meg til å ta kontakt med banken og korrigere opplysningene ved eventuelle endringer.

Sted

Dato

Underskrift(er)

4. Definisjoner i tilknytning til punkt 1.2 «Skattemessig bosatt»

A) Skattemessig bosatt i Norge kontra utlandet:

Personer som bor i Norge, eller som oppholder seg i Norge i mer enn 183 dager i løpet av en 12-månedersperiode, eller mer enn 270 dager i løpet av en 36-månedersperiode, anses for å være skattemessig bosatt i Norge og dermed ha skatteplikt til Norge. En person kan være skattemessig bosatt i flere land på bakgrunn av de respektive lands lover og regler.

B) Når er du skattemessig bosatt i et annet land?

Normalt er det slik at du er skattemessig bosatt i det landet du hovedsakelig bor eller oppholder deg. Imidlertid har hvert enkelt land sine egne regler for hvordan skattemessig bosted fastsettes. Informasjon om reglene for skattemessig bosted i de enkelte land finnes på OECDs hjemmesider.

Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig bosted fastsettes, kontakt en skatterådgiver eller et lokalt skattekontor.

C) Skatteidentifikasjonsnummer (TIN):

Tax Identification Number (TIN), eller tilsvarende nummer, er en unik kombinasjon av bokstaver og/eller tall utstedt av et land til en person. Dette er brukt til å identifisere deg i forbindelse med skatterapportering. Ikke alle land utsteder slikt nummer, men har andre former for numre eller metoder til bruk for identifikasjon til skatterapportering.

Eksempler på Skatteidentifikasjonsnumre for privatpersoner:

Danmark: CPR-nummer	Sverige: Personnummer eller samordningsnummer
Norge: Fødselsnummer eller D-nummer	USA: Social Security Number

Mer detaljert informasjon om respektive TIN-numre finnes på OECDs hjemmesider

5. Definisjoner i tilknytning til punkt 1.3 "Politisk eksponert person"

A) Med høytstående offentlig verv eller stilling menes:

1. Statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister/statssekretær i Norge
2. Medlem av nasjonalforsamling, inkludert faste eller varige vararepresentanter
3. Medlem av styrende organ i politisk parti (Hovedstyre eller tilsvarende høytstående organ i henhold til partiets vedtekter, i politiske partier som er representert på Stortinget)
4. Medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke, eller bare unntaksvis kan ankes, for eksempel:
 - Dommere i Høyesterett, midlertidige og faste stillinger
 - Dommere i lagmannsretten (Gjelder både midlertidige og faste stillinger, men kun ansatte i domstolsapparatet – ikke lekdommere/meddommere)
 - Dommere ved internasjonale domstoler, f.eks. Den europeiske menneskerettighetsdomstolen (EMD), EFTA-domstolen og FN-domstolen (ICJ)
5. Medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank, for eksempel:
 - Medlemmer og varamedlemmer av riksrevisjonskollegium i Riksrevisjonen
 - Styret i Norges Bank
6. Ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang (I Norge vil dette si offisersgrader fra og med generalmajor/ kontreadmiral – Konsul regnes ikke som PEP)
7. Medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak
 - Styret og administrerende direktør i statlige foretak.
 - «Statlige foretak» er statlige selskaper som ivaretar offentlige oppgaver som hører inn under den offentlige administrasjonen. Det avgjørende er om det dreier seg om statlige myndigheter, selv om disse representeres ved et foretak. Statseide selskaper som ikke utfører oppgaver som omfatter offentlig forvaltning faller utenfor definisjonen.
 - Datterselskap av slike selskaper omfattes ikke, ei heller selveiende institusjoner (typisk stiftelser) som helt eller delvis er finansiert av offentlige midler.
 - Lokale foretak, slik som fylkeskommunale og kommunale foretak, er ikke omfattet.
8. Direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon. Det vil si personer som er innstilt, utpekt eller ansatt av regjering, departement eller minister i en internasjonal organisasjon som er opprettet ved inngåelse av en formell internasjonal politisk avtale.
 - Eksempelvis slike stillinger i EFTA, NATO og FN.
 - Ideelle organisasjoner er ikke omfattet.

B) Med nær relasjon menes

1. Nær familie, det vil si foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.
2. Nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person.
3. Være reell rettighetshaver* i felleskap med politisk eksponert person.
4. Være eneste reelle rettighetshaver* i en juridisk enhet/selskap, som i realiteten er etablert for å begunstige en politisk eksponert person.

*For informasjon om hva en reell rettighetshaver er se §§ 2 e, 13 og 14 i hvitvaskingsloven.