

Kundeerklæring juridisk person

Næringsforhold

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.

I. Opplysninger om kunde Navn, adresse	Org.nr.
	Org. form (AS, stiftelse, NUF, lag, forening etc.)
	Registrert i <input type="checkbox"/> Foretaksreg. <input type="checkbox"/> Enhetsreg. <input type="checkbox"/> Annet (spesifiseres)
Selskapsstruktur/Konsernforhold Inngår virksomheten i et konsernforhold? Hvis ja, redegjør for selskapsstrukturen på eget ark <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	
Hvis virksomheten ikke er registrert i off. register må stiftelsesdato og kontaktperson oppgis. Kontaktperson kan være; daglig leder, forretningsfører, innehaver eller tilsvarende. Dersom kontaktperson er en juridisk person, skal det også oppgis en fysisk person som kontaktperson, og for den fysiske personen må det oppgis navn, adresse og fødselsnr/D-nummer. I tillegg må den fysiske personen legitimere seg med godkjent legitimasjon. Stiftelsesdato:	
Kontaktpersonens navn og adresse	Kontaktpersonens fødselsnr. Funksjon

II. Eiere/Reelle rettighetshavere (se nederst på side 3 for nærmere definisjon av reelle rettighetshavere)

Har virksomheten privatpersoner som direkte, eller indirekte, eier/kontrollerer mer enn 25 % av virksomheten eller formuesverdiene i virksomheten?
 Ja Nei

Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) ¹⁾	Eierandel/kontrollandel i %
	FATCA - Egenerklæring for reelle rettighetshavere i passivt selskap (se nærmere omtale av FATCA s. 2)	
	Er den reelle rettighetshaver amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA etter amerikansk intern rett? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja, oppgi Tin.nr.	
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.	
Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) ¹⁾	Eierandel/kontrollandel i %
	FATCA - Egenerklæring for reelle rettighetshavere i passivt selskap (se nærmere omtale av FATCA s. 2)	
	Er den reelle rettighetshaver amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA etter amerikansk intern rett? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja, oppgi Tin.nr.	
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.	
Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) ¹⁾	Eierandel/kontrollandel i %
	FATCA - Egenerklæring for reelle rettighetshavere i passivt selskap (se nærmere omtale av FATCA s. 2)	
	Er den reelle rettighetshaver amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA etter amerikansk intern rett? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja, oppgi Tin.nr.	
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.	
Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer (11-sifre) ¹⁾	Eierandel/kontrollandel i %
	FATCA - Egenerklæring for reelle rettighetshavere i passivt selskap (se nærmere omtale av FATCA s. 2)	
	Er den reelle rettighetshaver amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA etter amerikansk intern rett? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja Hvis ja, oppgi Tin.nr.	
	1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.	

III. Kundeforholdets formål og tilsiktede art (kryss av for det/de formål som passer)

Innenlands betalingsformidling

Benyttes kontanter som betalingsmiddel i virksomhetens daglige drift?

Nei Ja Hvis ja, oppgi omtrentlig behov for kontantinnskudd pr.

Utenlandsk betalingsformidling

Er det sannsynlig at virksomheten vil foreta overførslers til/fra utlandet på mer enn kr 200.000,- per år?

Nei Ja Hvis ja: Til/fra hvilket(t) land:
Ca beløp pr. år:
Formål:

Sparing (gjelder alle spareformer, som for eksempel bank, forsikring, fond, enkeltaksjer etc.)

Midlenes opprinnelse (gjelder nåværende og fremtidige innskudd)

Virksomhetens drift Avkastning fra investeringer Lån Leieinntekter
 Annet, hva?

Investerer virksomheten på vegne av andre?

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

Finansiering

Kassekreditt Langsiktig finansiering Garantier Leasing Factoring
 Annet (spesifiseres)

Forsikring

Liv Pensjon (OTP) Skade

Produkter og tjenester som ønskes opprettet

Tidligere bankforbindelse(r)

Annet (spesifiseres)

IV. Skatteplikt til andre land

Norge har inngått avtaler med en rekke andre land om gjensidig skatterapportering (Foreign Account Tax Compliance Act og Common Reporting Standard). Avtalene forplikter banken å innhente informasjon om kunders skatteplikt til andre land og rapportere finansiell informasjon om slike kunder til norske skattemyndigheter.

Banken er pålagt å innhente en egenerklæring om hvor kontohaver er skattepliktig. Er kontohaver skattepliktig til et annet land enn Norge, skal utenlandsk identifikasjonsnummer innhentes. Dersom egenerklæring ikke kan innhentes, skal kontoforholdet ikke opprettes for kontohaver.

Er kontohaver hjemmehørende i et annet land enn Norge?

Nei Ja Hvis ja, oppgi utenlandsk identifikasjonsnummer:
Hvis ja, men ikke identifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Det vil være unntak for offentlige enheter, sentralbanker, børsnoterte selskaper, visse internasjonale organisasjoner og finansielle institusjoner

Har kontohaver hovedsakelige passive inntekter/formue?

Nei Ja Hvis ja, oppgi egenerklæring om hvor de reelle rettighetshaverne er skattemessig bosatt, se s. 1.:

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.

Sted, dato

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

Definisjon reelle rettighetshavere

Med reelle rettighetshavere menes:

Fysiske personer som i siste instans eier eller kontrollerer en kunde eller som en transaksjon gjennomføres på vegne av.

En fysisk person skal i alle tilfelle regnes som reell rettighetshaver dersom vedkommende:

- a) direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av eierandelene eller stemmene i et selskap, unntatt selskap som har finansielle instrumenter opptatt til notering på et regulert marked i EØS-stat eller er underlagt informasjonsplikt tilsvarende det som gjelder ved notering på et regulert marked i EØS-stat,
- b) utøver kontroll over ledelsen av en juridisk person på annen måte enn nevnt i a),
- c) ifølge vedtekter eller på annet grunnlag skal motta 25 prosent eller mer av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en tilsvarende juridisk person eller formuesmasse,
- d) har hovedinteressen av opprettelsen eller forvaltningen av en stiftelse, et fond eller en tilsvarende juridisk person eller formuesmasse, eller
- e) utøver kontroll over mer enn 25 prosent av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en lignende juridisk person eller formuesmasse.