Kundeerklæring Personkunde

☐ Kryss av hvis kontohaver er mindreårig, og det etter vergemålslovens regler kreves samtykke fra verge.

For at du skal kunne å etablere et kundeforhold hos Handelsbanken og for at vi skal kunne ivareta lovkrav, må vi innhente informasjon om deg som kunde og hvordan du vil bruke bankens produkter og tjenester. For mer informasjon, se bankens personvernerklæring.

I. Personopplysninger og økonomisk situasjon

Navn, adresse	Fødselsnummer/D-nummer	Fødselsdato	Kjønn
	Fødeland		
	Statsborgerskap	Statsborgerskap 2 (hvis dobbelt)	
	E-postadresse	Telefonnummer	

Yrkessituasjon

☐ Fulltidsansatt ☐ Deltidsansatt ☐ Selvstendig næringsdrivende ☐ Pensjonert ☐ Styreverv, tillitsvalgt eller lignende

☐ Student eller elev ☐ Arbeidsledig

Midlenes opprinnelse

Hvor kommer de faste innbetalingene du skal ha på din konto i Handelsbanken fra?

☐ Lønn	Årlig beløp i NOK
☐ Arv	Årlig beløp i NOK
☐ Gave	Årlig beløp i NOK
☐ Pensjon	Årlig beløp i NOK
☐ Overføringer fra egen konto i annen bank	Årlig beløp i NOK
☐ Studielån, stipend	Årlig beløp i NOK
☐ Lån	Årlig beløp i NOK
☐ Salg av varer/tjenester	Årlig beløp i NOK

II. Hvilke banktjenester er du interessert i?

Er du kunde i Handelsbanken i noen av disse landene?

☐ Sverige ☐ Luxembourg

☐ Storbritannia ☐ Jeg er ikke kunde hos dere i utlandet

☐ Nederland

Hvilke kort og kontoer forventer du å opprette/har du i dag i Handelsbanken?

☐ Brukskonto ☐ Depositumskonto ☐ Ingen av disse

☐ Sparekonto ☐ Debetkort

☐ BSU ☐ Kredittkort

Hvilke typer lån forventer du å opprette/har du i dag i Handelsbanken?

☐ Boliglån ☐ Ingen av disse

☐ Rammelån

☐ Billån

Hvilke sparetjenester forventer du å opprette/har du i dag i Handelsbanken?

☐ Aksjekonto ☐ Pensjonssparefond

☐ Aksjer ☐ Formuesrådgivning

☐ Andre sparemuligheter ☐ Ingen av disse

III. Planlagt bruk av konto

Vil kundeforholdet ditt benyttes til fordel for andre enn deg selv?

Finnes den noen reelle rettighetshavere i tillegg til deg selv, dvs. gjør du transaksjoner og/eller handler du/investerer du på vegne av andre? Ektefeller med felles disposisjonsrett på konto eller foreldre med disposisjonsrett på barnas konto i kraft av å være verge, anses normalt ikke som reelle rettighetshavere.

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Hvem oppretter du kundeforholdet til fordel for?
Oppgi fullt navn

Kontanthåndtering

Skal du sette kontanter inn på konto i Handelsbanken?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Hvor mye kontanter i NOK planlegger du å sette inn årlig på din konto?

Hvor mange ganger i året planlegger du å sette inn kontanter?

Hvor kommer kontantene du setter inn på konto fra?

☐ Gave ☐ Småjobber ☐ Salg av eiendeler/løsøre ☐ Drift av enkeltpersonforetak

Skal du ta kontanter ut fra konto i Handelsbanken?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Hvor mye kontanter i NOK planlegger du å ta ut årlig fra din konto?

Hvor mange ganger i året planlegger du å ta ut kontanter?

Hva skal du bruke kontantene du tar ut til?

☐ Privat forbruk ☐ Reise ☐ Gave ☐ Veldedige formål ☐ Beredskap

Utenlandsoverføringer

Skal du sende penger til utlandet via Handelsbanken?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Hvilke(t) land planlegger du å sende penger til?

Årlig beløp i NOK per land

Antall overføringer i året per land

Bakgrunn for overføringene:

☐ Overføring til egen konto ☐ Gave ☐ Skolepenger og stipend
☐ Privat forbruk ☐ Boligutgifter/kjøp av bolig ☐ Kjøp av varer/løsøre
☐ Økonomisk støtte til familie ☐ Kjøp av verdipapirer eller andre investeringer ☐ Arv

Skal du motta penger fra utlandet via Handelsbanken?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Hvilke(t) land planlegger du å motta penger fra?

Årlig beløp i NOK per land

Antall overføringer i året per land

Bakgrunn for overføringene:

☐ Lønn, pensjon, trygd ☐ Gave ☐ Skolepenger og stipend
☐ Avkastning/utbytte ☐ Leieinntekter/salg av bolig ☐ Salg av varer/løsøre
☐ Økonomisk støtte fra familie ☐ Salg av verdipapirer eller andre investeringer ☐ Arv

Virtuelle eiendeler

Skal du handle i virtuelle eiendeler via Handelsbanken?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Hvor mye i NOK forventer du å årlig investere i virtuelle eiendeler?

Over hvor mange transaksjoner forventer du å investere dette beløpet?

Vil du motta penger på konto fra salg av virtuelle eiendeler? ☐ Ja ☐ Nei

Vil du bruke en kryptobørs som er basert utenfor Norge? ☐ Ja ☐ Nei

IV. Politisk eksponert person

Har du, eller har du hatt, et høytstående offentlig verv eller stilling som politisk eksponert person (PEP)?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Hvilket verv eller stilling? **1**)

Avslutningsdato, dersom verv eller stilling er avsluttet

Er du nært familiemedlem av en person som har, eller har hatt, et høytstående offentlig verv eller stilling som politisk eksponert person (PEP)?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja, vennligst oppgi følgende informasjon om PEP:

Navn

Fødselsdato

Bostedsland

Bostedsadresse

Din relasjon til PEP **2)**

Verv eller stilling som medfører status som politisk eksponert person (PEP) for personen du har en relasjon til **1)**

Land stillingen er/var knyttet til

Avslutningsdato, dersom verv eller stilling er avsluttet

Er du kjent medarbeider av en person som har, eller har hatt, et høytstående offentlig verv eller stilling som politisk eksponert person (PEP)?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja, vennligst oppgi følgende informasjon om PEP:

Navn

Fødselsdato

Bostedsland

Bostedsadresse

Din relasjon til PEP **3)**

Verv eller stilling som medfører status som politisk eksponert person (PEP) for personen du har en relasjon til **1)**

Land stillingen er/var knyttet til

Avslutningsdato, dersom verv eller stilling er avsluttet

V. Skattemessig bosted

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 bosatt og innrapportere kontoopplysningene til Skatteetaten. Skatteetaten sender disse opplysningene videre til lokale skattemyndigheter i kontohavers hjemland. Er kontohaver skattemessig bosatt 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 bosatt, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

I hvilke land er du skattemessig bosatt?
Nedenfor bes opplyst alle land hvor du er skattemessig bosatt (inkl. Norge). Hvis det er spørsmål til hvordan skatteplikt fastsettes, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.
NB! Er du amerikansk statsborger er du skattemessig bosatt i USA (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap).

Er du skattemessig bosatt i Norge?

☐ Ja ☐ Nei

Er du skattemessig bosatt i USA eller amerikansk statsborger?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Oppgi ditt amerikanske skatteidentifikasjonsnummer, såkalt «TIN» (« Taxpayer Identification Number »):

Er du skattemessig bosatt i andre land?

☐ Ja ☐ Nei Hvis ja: Oppi land:

Oppgi skatteidentifikasjonsnummer, såkalt «TIN» (« Taxpayer Identification Number »):

VI. Bekreftelse/Signatur

Jeg bekrefter med dette at informasjonen gitt i denne egenerklæringen er korrekt og at jeg vil gi Handelsbanken den informasjon og dokumentasjon som er nødvendig for at Handelsbanken skal kunne overholde sine forpliktelser i henhold til Skatteforvaltningsloven og Hvitvaskingsloven. Jeg er innforstått med at opplysningene kan benyttes i rapporteringsøyemed i henhold til enhver tid gjeldende regler. Dersom det er endringer i opp lysningene vil jeg kontakte Handelsbanken så snart som mulig, og senest innen 30 dager, for å oppdatere egenerklæringen.

Sted, dato	**Signatur**

Veiledning og definisjoner

1) Politisk eksponerte personer (PEP)
Med politisk eksponert person (PEP) menes fysisk person som innehar, eller har innehatt, en stilling eller et verv som:

I. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
II. medlem av nasjonalforsamling,
III. medlem av styrende organ i politisk parti,
IV. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes,
V. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank,
VI. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang,
VII. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak,
VIII. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon.

2) Nært familiemedlem
Med nært familiemedlem menes:
Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

3) Kjent medarbeider
Med kjent medarbeider menes fysisk person som er kjent for å:

I. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med politisk eksponert person (PEP)
II. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person (PEP)
III. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person (PEP).

Reell rettighetshaver
Reell rettighetshaver i tillegg til kunden vil være andre personer som har direkte eller indirekte kontroll over midlene på kontoen.

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.
Liste over alle land som har inngått slik avtale er tilgjengelig på U.S. Department of the Treasury sine nettsider (https://home.treasury.gov/policy-issues/tax-policy/foreign-account-tax-compliance-act)

Skattemessig bosatt
Du regnes som skattemessig bosatt i et land om du har fast og sterk tilknytning til landet og er skattepliktig dit. Ved lengre opphold i et annet land, kan du bli regnet som skattemessig bosatt der.Se mer informasjon på bankens hjemmesider og på skatteetatens informasjonssider (https://www.skatteetaten.no/bedrift-og-organisasjon/rapportering-og-bransjer/tredjepartsopplysninger/bank-finans-og-forsikring/om-crs-og-fatca/informasjon-til-kunder/personer). Du kan være skattemessig bosatt i flere land.
Du er som hovedregel skattemessig bosatt i USA dersom du har gyldig oppholdstillatelse eller arbeidstillatelse.
Dersom du har spørsmål til hvor du er skattemessig bosatt, kontakt en skatterådgiver eller et lokalt skattekontor.

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.

Amerikansk statsborger
Er du amerikansk statsborger er du skattemessig bosatt i USA (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap). Er du født i USA er du amerikansk statsborger med mindre du aktivt har frasagt deg statsborgerskapet.