

Veiledning til utfylling av kundeerklæringskjemaet

Dette er en veiledning til utfylling av noen av punktene i kundeerklæringskjemaet. Hvis det dukker opp andre spørsmål underveis i utfyllingen, er det bare å ta kontakt med oss.

Vi anbefaler at skjemaet fylles ut på skjermen*. Dette gjør det enkelt å legge til ekstra felter ved behov.

*Vær oppmerksom på at kundeerklæringskjemaet ikke kan åpnes i nettleseren. Det må lastes ned lokalt på PC eller Mac og åpnes i et program for åpning av pdf-filer (for eksempel Adobe Reader).

Innsending av kundeerklæringskjema

Utfylt skjema kan leveres på følgende måter:

1. Sendes inn som vedlegg i nettbanken
2. Skrives ut, signeres og sendes inn pr. post
3. Leveres ved oppmøte i banken, ta kontakt for avtale

NB! Siden dokumentene inneholder sensitive opplysninger, skal de ikke sendes inn pr. e-post.

Punkt II: Spørsmål om kundeforholdets formål og tilsiktede art

Når det gjelder bruk av kontoen(e) forstår vi at det ofte ikke er mulig å oppgi nøyaktig antall og beløp, men du må gi et anslag du mener er sannsynlig.

- **Betalinger til og fra utlandet**

Hvis du svarer ja på spørsmålene om betalinger til eller fra utlandet skal du oppgi ca antall pr. år, til/fra hvilke(T) land, forventet årlig beløp totalt pr. år og hva som er formålet med overføringene.

- **Kontanter (sedler og mynt)**

Spørsmålet dekker kun bruk av kontanter, altså sedler og mynt.

Med «største forventede kontantuttak/-innskudd menes beløp for det største forventede enkeltuttaket/-innskuddet.

Punkt III: Spørsmål om eierskapsstruktur og reelle rettighetshavere

Hvem skal oppgis som reelle rettighetshavere?

Innehaveren av enkeltpersonforetaket skal oppgis som reell rettighetshaver.

(Hvis innehaveren opptrer på vegne av en eller flere andre personer, er det disse som skal oppgis som reelle rettighetshavere.)

NB! Husk også å oppgi om reell rettighetshaver er:

- Politisk eksponert person (PEP)
- Nært familiemedlem eller kjent medarbeider til PEP
- Amerikansk statsborger
- Skattemessig hjemmehørende i annet land enn Norge

Hva er en politisk eksponert person (PEP)?

Hvem som defineres som en politisk eksponert person står forklart i veiledningen til slutt i kundeerklæringsskjemaet. Her er også *nært familiemedlem* og *kjent medarbeider* definert.