

Kundeinformasjon

Sparebanken Vest er i likhet med alle andre banker, pålagt å følge det som kalles «kjenn din kunde-prinsippet (KYC – Know Your Customer)». Dette skal sikre at vi som bank har god kunnskap om våre kunder og sikre at tjenestene vi tilbyr brukes til det de er tiltenkt. Vi innhenter derfor informasjon fra deg som sier noe om hvem du er og hvordan du bruker banken. **Veiledning og definisjoner finner du på siste siden.**

Navn (fornavn og etternavn)			
Fødselsnummer/D-nummer:		Fødselsdato:	
Adresse:			
Postnr. og sted:		Land:	
Telefonnummer (med landkode)		E-post:	
Hva ønsker du å bruke banken til? Kryss av for én eller flere av kategoriene vedsiden av.	<input type="checkbox"/> Konto, kort og nettbank <input type="checkbox"/> Depositumskonto <input type="checkbox"/> Driftskonto for enkeltpersonforetak (ENK) <input type="checkbox"/> Sparing <input type="checkbox"/> Forsikring <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Kausjonist <input type="checkbox"/> Annet (spesifiser): _____		
Statsborgerskap			
Er du amerikansk statsborger? <i>Amerikanske statsborgere er skattemessig bosatt i USA på grunnlag av statsborgerskapet.</i>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		
Skattemessig bosatt			
Er du skattemessig bosatt i Norge?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		
Er du skattemessig bosatt utenfor Norge? <i>Les mer under «veiledning og definisjoner».</i>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei <i>Hvis ja, vennligst fyll ut land og TIN under:</i> Land: _____ TIN: _____		
Politisk eksponert i Norge eller utlandet (PEP)			
Har du, eller noen i nær familie eller en nær medarbeider vært politisk eksponert i et høyere offentlig verv eller offentlig stilling i Norge eller utlandet i løpet av det siste året. <i>Les mer under «veiledning og definisjoner».</i>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei <i>Hvis ja, vennligst fyll ut kommentarfeltet under:</i> <input type="checkbox"/> Kommentar: _____ <i>(Her oppgir du vedkommende og hvilken verv eller stilling det er snakk om).</i>		
Dine inntekter og andre innbetalinger			
Hvilke faste inntekter har du?	<input type="checkbox"/> Lønn (vennligst oppgi beløp): _____ <input type="checkbox"/> Pensjon (vennligst oppgi beløp): _____ <input type="checkbox"/> NAV (vennligst oppgi beløp): _____ <input type="checkbox"/> Leieinntekter (vennligst oppgi beløp): _____ <input type="checkbox"/> Annet (spesifiser og oppgi beløp): _____		

Har du andre innbetalinger i løpet av de neste 12 månedene?	<input type="checkbox"/> Forskudd på arv (vennligst oppgi beløp): _____ <input type="checkbox"/> Gave (vennligst oppgi beløp): _____ <input type="checkbox"/> Oppsparte midler (vennligst oppgi beløp): _____ <input type="checkbox"/> Annet (spesifiser og oppgi beløp): _____
Kontanter og overførsler	
Kontanter Forventer du å sette inn sedler eller mynter i løpet av de neste 12 månedene?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis ja, vennligst oppgi beløp og formål under: <input type="checkbox"/> Beløp: _____ <input type="checkbox"/> Hva gjelder kontantinnskuddene: _____
Innbetalinger fra utlandet Forventer du innbetalinger fra utlandet i løpet av de neste 12 månedene?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis ja, vennligst oppgi land, beløp og avsender under: <input type="checkbox"/> Land: _____ <input type="checkbox"/> Beløp: _____ <input type="checkbox"/> Hvor kommer innbetalingene fra?: _____
Overføringer til utlandet Forventer du å overføre beløp til utlandet i løpet av de neste 12 månedene?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis ja, vennligst oppgi land, beløp og formål under: <input type="checkbox"/> Land: _____ <input type="checkbox"/> Beløp: _____ <input type="checkbox"/> Hva gjelder overføringen?: _____
Betaling eller investering på vegne av andre Forventer du å foreta betalinger eller investeringer på vegne av andre personer, foreninger eller bedrifter?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis ja, vennligst oppgi beløp, ID-nummer og navn under: <input type="checkbox"/> Beløp: _____ <input type="checkbox"/> ID-nummer (fødselsnr./orgnr): _____ <input type="checkbox"/> Navn (person eller bedrift): _____
Krypto-/virtuell valuta Handler du med krypto-/virtuell valuta, som Bitcoin eller lignende?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis ja, vennligst kryss av for beløp under: Hvor mye forventer du å handle for? Kryss av under. <input type="checkbox"/> < 10 000 <input type="checkbox"/> 10 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 000 – 300 000 <input type="checkbox"/> > 300 000
Erklæring og underskrift	
<input type="checkbox"/> Jeg bekrefter at de opplysningene jeg har gitt er riktig og fullstendige. Dersom det oppstår endringer, er jeg ansvarlig for å kontakte banken for å korrigere opplysningene så snart som mulig. Jeg er innforstått med at banken når som helst kan innhente kundeinformasjon på nytt.	
Sted og dato:	
Kontohavers signatur	
Navn med blokkbokstaver	

Veiledning og definisjoner	
SPV.no	Du kan lese mer om kjenn din kunde – prinsippet og internasjonal skatterapportering på våre hjemmesider: spv.no/kundeservice
Statsborgerskap	<p>I USA er skattesystemet basert på skattemessig bosted og statsborgerskap. Amerikanske statsborgere er altså skattemessig bosatt i USA på grunnlag av statsborgerskapet, og det er grunnen til at Sparebanken Vest må registrere opplysninger om kunder som er amerikanske statsborgere. TIN (USA): Social Security Number</p> <p>Du regnes som skattemessig bosatt i USA hvis du:</p> <ul style="list-style-type: none"> - er amerikansk statsborger (også ved dobbelt statsborgerskap) - er født i USA - er bosatt i USA - har oppholdstillatelse eller arbeidstillatelse (Green Card) i USA <p>Har du ikke lenger amerikansk statsborgerskap?</p> <p>Dersom du har frasagt deg ditt amerikanske statsborgerskap må du sende inn kopi av dokumentasjonen fra amerikanske myndigheter til Sparebanken Vest.</p>
Skattemessig bosatt	<p>Norge har inngått avtaler med andre land om automatisk utveksling av kontoopplysninger. Dette sikrer riktig beskatning av kontoer skatteyter har utenfor sitt hjemland. Følgen av dette samarbeidet er at vi må innrapportere til Skatteetaten hvor våre kunder er skattemessig bosatt.</p> <p>Vilkårene for hvor du er skattemessig bosatt, kommer an på det aktuelle landets interne lovgivning. Bor du i utlandet, er du vanligvis skattemessig bosatt i det landet. I Norge regnes du som skattemessig bosatt hvis du har oppholdt deg i landet i mer enn 183 dager i løpet av ett år, eller mer enn 270 dager i løpet av tre år. Er du i tvil om du er skattemessig bosatt i et annet land, må du ta kontakt med skattemyndighetene i det aktuelle landet for å få avklart dette. Du kan lese mer om dette på Skatteetaten.no</p>
Politisk eksponert i Norge eller utlandet	<p>Har du offentlig verv eller stilling. For eksempel medlem av regjering, nasjonalforsamling eller politisk partiledelse på stortinget, høyesterettsdommer eller lagdommer, ambassadør eller militær offiser av høyere rang, medlem av ledelsen i statlig foretak eller internasjonal organisasjon (som FN, Europarådet, EU, EFTA, NATO, WTO). Les mer på Lovdata.no</p> <p>De aller fleste av oss er ikke politisk eksponert</p> <p>Merk at ansatte i kommune eller fylkeskommune, eller medlem i politisk parti er ikke i seg selv nok for å svare ja.</p> <p>Nær familie</p> <p>Foreldre, ektefelle, registrert partner/samboer, egne barn og barns ektefelle eller registrert partner/samboer.</p> <p>Nær medarbeider</p> <p>Forretningsforbindelse eller annen nær forbindelse i offentlig verv eller stilling.</p>
Kontanter	For å sette inn kontanter på kontoer i Sparebanken Vest må du benytte innskuddsautomat i bankkontor eller nattsafe. Dersom du vet at du jevnlig kommer til å benytte innskuddsautomater må du svare Ja på dette spørsmålet.
Betaling eller investering på vegne av andre	Kommer du til å gjennomføre betalinger eller transaksjoner på vegne av andre? Eksempelvis en forening, et foretak, eller en person. Hvis ja, oppgi hvem du handler på vegne av, og formålet med transaksjonene.