

Deklaracja klienta, klient indywidualny

Kopia bankowa

Odpowiedzi na poniższe pytania i informacje mają na celu umożliwienie bankowi wywiązania się z obowiązków wynikających z wymogów regulacyjnych przy nawiązywaniu relacji z klientem. Wszystkie informacje traktowane są jako poufne i zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych. Informacje muszą zostać zebrane przed nawiązaniem relacji z klientem, ale można je również zbierać w ramach części bieżącego monitorowania relacji z klientem. Należy pamiętać, że bank może wymagać dodatkowych informacji i dokumentacji wykraczających poza te zawarte w tym formularzu.

1. Informacje osobiste

Imię, nazwisko, adres	Numer urodzenia/numer D	Data urodzenia 1)	Płeć 1)
	Kraj urodzenia		
	Obywatelstwo	Obywatelstwo drugie (jeśli podwójne)	
	Adres e-mail	Numer telefonu	

1) Fødselsdato må oppgis dersom norsk fødselsnummer/D-nummer ikke er tildelt.

2. Cel i zamierzony charakter relacji z klientem

Ogólnie

Czy to będzie Twoje główne konto bankowe?

Tak Nie

Z jakich produktów i usług chcesz korzystać?

- Finanse codzienne (karty debetowe, konto płacowe i bankowość internetowa)
- Pożyczka
- Fundusze i Akcje
- Oszczędność
- Karta kredytowa
- Ubezpieczenie
- BankID
- Maszyna depozytowa
- Konto depozytowe
- Konto walutowe
- Inny

Jeśli inne, skomentuj tutaj:

Obsługa gotówki

Czy planujesz wypłacić kwotę większą niż 25 000 NOK w gotówce rocznie?
Nie dotyczy przelewów.

Tak Nie

Jaki jest powód tych wypłat?

Szacunkowa całkowita kwota roczna (NOK)

Szacunkowa liczba wypłat na rok

Czy planujesz wpłacić kwotę większą niż 25 000 NOK w gotówce rocznie?
Nie dotyczy przelewów.

Tak Nie

Jaki jest powód tych wypłat?

Szacunkowa całkowita kwota roczna (NOK)



Szacunkowa liczba wypłat na rok

Oszczędzaj dla innych

Czy sądzisz, że Ty, w imieniu innych osób, przelejesz lub otrzymasz ze swoich kont kwotę większą niż 100 000 NOK w ciągu roku?

Tak Nie

Imię, nazwisko,

Numer identyfikacyjny organizacji, osoby lub numer D

Dlaczego pieniądze powinny znaleźć się na Twoim koncie?

Przelew

Czy planujesz otrzymać pieniądze z konta za granicą lub otrzymywać przelewy z zagranicy za pośrednictwem instytucji płatniczych, takich jak Western Union, Forex, Ria, Moneygram lub podobnych?

Tak Nie

Z jakiego kraju

Dlaczego otrzymać pieniądze?

Oczekiwana łączna kwota na rok (NOK)

Oczekiwana liczba transakcji na rok

Czy planujesz przelać pieniądze na konto za granicą lub dokonać przelewów za granicę korzystając z usług firm płatniczych, takich jak Western Union, Forex, Ria, Moneygram lub podobnych?

Tak Nie

Z jakiego kraju

Dlaczego otrzymać pieniądze?

Oczekiwana łączna kwota na rok (NOK)

Oczekiwana liczba transakcji na rok

Krypto

Czy planujesz handlować kryptowalutą/walutą wirtualną lub już to robisz?

Tak Nie

Jaki jest cel?

Szacunkowa kwota roczna

Pochodzenie funduszy

Wynagrodzenie

Kwota

Komentarz

Dziedziczenie lub darowizna

Emerytura, ubezpieczenie społeczne lub

inne świadczenia z NAV

Oszczędność

Kapitał własny ze sprzedaży

nieruchomości

Dochód z wynajmu

Pożyczki studenckie

Inne (wymaga opisu)

3. Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne (zaznacz właściwe)

Czy piastujesz lub piastowałeś w ciągu ostatnich 12 miesięcy stanowisko lub urząd, które są definiowane jako Osoba Eksponowana Politycznie (PEP) lub jesteś bliskim członkiem rodziny lub znanym współpracownikiem takiej osoby? Zobacz wskazówki i definicje.

Tak, jestem PEP

Stanowisko lub urząd

Kraj

Data ważności

Komentarz

Stanowisko lub urząd

Kraj

Data ważności

Komentarz

Tak, ktoś w moim bliskim związku jest PEP

Relacja	Imię, nazwisko,	Numer urodzenia/numer D	Płeć
Adres	Rezydencja	Data urodzenia ¹⁾	
	Kraj urodzenia		
	1) Jeśli nie nadano norweskiego numeru identyfikacyjnego/numeru D, należy podać datę urodzenia.		
Stanowisko lub urząd	Kraj	Data ważności	Komentarz
Relacja	Imię, nazwisko,	Numer urodzenia/numer D	Płeć
Adres	Rezydencja	Data urodzenia ¹⁾	
	Kraj urodzenia		
	1) Jeśli nie nadano norweskiego numeru identyfikacyjnego/numeru D, należy podać datę urodzenia.		
Posisjon, stilling eller verv	Kraj	Data ważności	Komentarz

Nie

4. Obowiązek podatkowy wobec innych krajów

Norwegia zawarła z wieloma innymi krajami umowy o wzajemnym rozliczaniu się z podatków (CRS i FATCA). Umowy zobowiązują bank do uzyskania i przekazania norweskim organom podatkowym informacji o rezydencji podatkowej posiadacza rachunku. Bank jest zobowiązany uzyskać oświadczenie własne dotyczące rezydencji podatkowej posiadacza rachunku. Jeśli posiadacz rachunku jest rezydentem podatkowym w kraju innym niż Norwegia, konieczne jest uzyskanie zagranicznego numeru identyfikacyjnego. Jeżeli nie można uzyskać oświadczenia własnego, relacja rachunkowa nie zostanie nawiązana ani kontynuowana dla posiadacza rachunku. Jeśli masz pytania dotyczące swojej rezydencji podatkowej, skontaktuj się z doradcą podatkowym lub lokalnym urzędem skarbowym.

Czy jesteś obywatelem USA lub rezydentem podatkowym USA?

- Nie
 Tak

Czy jesteś rezydentem podatkowym w innym kraju niż w Norwegii?

- Nie
 Tak *Jeśli tak, proszę podać krajowy i zagraniczny numer identyfikacyjny:*

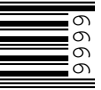
Dersom kunden skatter til andre land enn bostedslandet, oppgi årsak:

Kraj	Numer identyfikacyjny klienta zagranicznego (TIN)
------	---

5. Potwierdzenie/ Podpis

Potwierdzam, że wszystkie informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu własnym są prawidłowe i kompletne. Zobowiązuję się do poinformowania banku o wszelkich zmianach.

Miejsce, data	Podpis(y)
---------------	-----------

**Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP)**

PEP oznacza osobę fizyczną, która:

1. zajmuje lub zajmował stanowisko lub urząd, które:
 - 1.1 Głowa państwa, szef rządu, minister lub wiceminister,
 - 1.2 członek Zgromadzenia Narodowego,
 - 1.3 członek organu zarządzającego partii politycznej,
 - 1.4 członek sądu wyższej instancji, który podejmuje decyzję, od której nie można się odwołać lub można się odwołać tylko wyjątkowo,
 - 1.5 członka zarządu Krajowej Izby Obrachunkowej, Izby Obrachunkowej lub banku centralnego,
 - 1.6 ambasador, chargé d'affaires lub oficer wojskowy wyższej rangi,
 - 1.7 członek organu administrującego, zarządzającego lub kontrolnego przedsiębiorstwa państwowego,
 - 1.8 dyrektor, członek zarządu lub inna osoba na wyższym stanowisku kierowniczym w organizacji międzynarodowej.

Bliski członek rodziny

Bliski członek rodziny oznacza: Rodzice, małżonek/małżonka, zarejestrowany partner, współlokator, małżonek/małżonka lub zarejestrowany partner lub współlokator dziecka.

Znany pracownik

Przez znanego pracownika rozumie się osobę fizyczną, o której wiadomo, że:

1. Być rzeczywistym właścicielem podmiotu prawnego, stowarzyszenia lub zagranicznego porozumienia prawnego wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP)
2. Mieć bliskie stosunki biznesowe z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP)
3. Być jedynym rzeczywistym właścicielem podmiotu prawnego, stowarzyszenia lub zagranicznego porozumienia prawnego, które w rzeczywistości zostało utworzone w celu przynoszenia korzyści osobie zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP).

CRS

CRS to skrót od „Common Reporting Standard” („Wspólny Standard Sprawozdawczości”) ustanowiony przez OECD (Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju), który stanowi międzynarodowe ramy wymiany informacji między organami podatkowymi poszczególnych krajów.

Oficjalna lista krajów, które przystąpiły do CRS, została opublikowana na stronie internetowej OECD:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/> w sekcji "List of CRS MCAA signatories".

FATCA

FATCA to skrót od „Foreign Account Tax Compliance Act”, amerykańskiej ustawy, której celem jest identyfikacja obywateli i przedsiębiorstw ze Stanów Zjednoczonych, którzy posiadają aktywa finansowe poza granicami USA.

Numer Identyfikacji Podatkowej (TIN)

Numer Identyfikacji Podatkowej (TIN lub równoważny) to unikalny numer, który zarówno osobom fizycznym, jak i przedsiębiorstwom jest nadawany przez organy podatkowe w celu identyfikacji. Nie wszystkie kraje nadają numery TIN, ale stosują inne formy numerów identyfikacyjnych. W przypadku osób fizycznych TIN zwykle odpowiada numerowi ubezpieczenia społecznego.

Bardziej szczegółowe informacje o numerach TIN w poszczególnych krajach można znaleźć na stronie internetowej OECD.

Rezydent podatkowy

Uważa się, że jesteś rezydentem podatkowym danego kraju, jeżeli masz z nim stały i silny związek oraz jesteś zobowiązany do płacenia tam podatków. Zazwyczaj będziesz musiał złożyć zeznanie podatkowe i zapłacić podatek od wszystkich swoich dochodów. Jeśli jesteś rezydentem podatkowym w kilku krajach, musisz poinformować instytucję finansową o wszystkich tych krajach.

Jeśli zawsze mieszkałeś w Norwegii i tylko na krótsze wakacje spędzałeś za granicą, oczywiście jesteś rezydentem podatkowym tylko w Norwegii. Jeśli posiadasz dom wakacyjny za granicą i przebywasz w nim przez krótsze okresy, zazwyczaj nie będziesz mieć wystarczająco silnych powiązań z danym krajem, aby uzyskać tam rezydencję podatkową. Jeśli przebywasz w innym kraju dłużej, możesz zostać uznany za rezydenta podatkowego tego kraju.

Jeśli mieszkasz za granicą, zazwyczaj będziesz rezydentem podatkowym kraju, w którym mieszkasz. Jeśli przeprowadziłeś się z jednego kraju do drugiego lub spędzasz dużo czasu w kilku krajach, możesz być rezydentem podatkowym zarówno w kraju, z którego się przeprowadzasz, jak i w kraju, do którego się przeprowadzasz. W Norwegii będziesz uważany za rezydenta podatkowego, jeśli przebywałeś w tym kraju dłużej niż 183 dni w okresie 12 miesięcy lub jeśli przebywałeś w Norwegii dłużej niż 270 dni w okresie 36 miesięcy.

Jeśli urodziłeś się w Stanach Zjednoczonych lub jesteś obywatelem Stanów Zjednoczonych, z definicji będziesz rezydentem podatkowym Stanów Zjednoczonych i musisz zarejestrować numer identyfikacji podatkowej (TIN). Można to zmienić jedynie poprzez uzyskanie publicznego dokumentu potwierdzającego zrzeczenie się obywatelstwa amerykańskiego.

Jeśli masz wątpliwości, czy jesteś rezydentem podatkowym danego kraju, musisz skontaktować się z organami podatkowymi tego kraju w celu wyjaśnienia tej kwestii.