

KUNDEOPRETTELSE - PRIVATKUNDER

Loven om forebyggende initiativer mod hvidvask og finansiering af terrorisme, som alle pengeinstitutter skal følge, stiller krav om, at sparekassen skal have kendskab til det forventede forretningsomfang samt legitimation fra alle kunder. På vores hjemmeside kan du læse om, hvordan de indsamlede oplysninger om dig anvendes.

Du bedes hermed om at udfylde det vedlagte dokument og aflevere det til sparekassen med datering og underskrift.

Ifølge gældende lov skal vi vedligeholde nedenstående oplysninger om dig. Du skal derfor regne med, at vi efter behov vil indhente dem hos dig.

- Jeg er ny kunde i Norðoya Sparikassi og har udfyldt alle rubrikker.
- Jeg er kunde i Norðoya Sparikassi og har kun udfyldt de oplysninger, som sparekassen mangler.
- Jeg skal oprette en børneopsparing og har udfyldt alle rubrikker.
- Jeg har fuldmagt eller er virksomhedsejer og har udfyldt rubrikkerne 1-3, 5-6 og 8-10.

1. Kundeoplysninger

Navn	P-tal*
Gadenavn og husnummer	Postnummer og by
Land	Mailadresse
Privattelefon	Arbejdstelefon
Uddannelse	Arbejde eller arbejdsplads

*Udleveres af de færøske skattemyndigheder.

Har du bopæl i andre lande end Færøerne? (skal dokumenteres) Ja Nej

2. Legitimation (mindst en billedlegitimation (pas, kørekort) og en med bopæl og P-tal)

Gyldig billedlegitimation:

- Pas Kørekort Nationalt ID-bevis Opholdstilladelse

Andre gyldige bevis:

- Dåbs- eller navneattest P-talsbekræftelse Bopælsbekræftelse (ikke ældre end 6 måneder) Sundhedskort

- TIN-nr. (Tax Identification Number) Anden godkendt dokumentation: _____

Er der tale om et barn, skal barnets identitet og mindst en af forældrenes/værgernes dokumenteres.

Hvis barnet ikke har pas, kan barnets identitet dokumenteres med dokumentation af P-tal sammen med barnets dåbs- eller navneattest.

Er der tale om person, som ikke har billedlegitimation, skal identiteten dokumenteres med dåbs- eller navneattest P-tals- og bopælsbekræftelse.

3. Formål med kundekontakten (sæt eventuelt flere kryds)

- Daglig finansforhold (løn, pension, støtte o.a.) Lån/kredit Opsparing Værdipapirer
- Garant Fuldmagt Netbankfuldmagt Virksomhedsejer
- Andet formål – forklar venligst: _____

4. Forretningsomfang

Forretningsomfang betyder, hvad der kommer ind, og der går ud af din konto årligt.

Nedenfor skal oplysninger om forventede årlige ind- og udbetalinger registreres på følgende måde:

- Overførsler
- Rede penge
- Udenlandske overførsler

4.1 Forventede årlige overførsler på kontoen

Udfyld de rubrikker, der er relevante for dine finansielle forhold.

Overførsler på konto	Samlet beløb
Løn – efter skat	
Offentlige ydelser	
Støtte	
Opsparing	
Arv og gaver	
Lejeindtægter	
Afkast af investeringer	
Overførsler via betalingskort	
Andet*	
*Forklar nærmere:	

4.2 Forventede årlige indbetalinger i rede penge

Nedenfor er der eksempler på formål med indbetalinger i rede penge. Udfyld de rubrikker, der er relevante for dine finansielle forhold.

Forventet årlig indbetaling i rede penge (mængde)	
Største enkelte indbetaling i rede penge (enkelt beløb)	

Forklar nærmere nedenfor om disse indbetalinger i rede penge:

Indbetaling i rede penge	Samlet beløb
Gaver	
Salg af private varer	
Opsparing	
Andet*	
*Forklar nærmere om dette:	

4.3 Forventede årlige ubetalinger i rede penge

Nedenfor er der eksempler på formål med udbetalinger i rede penge. Udfyld de rubrikker, der er relevante for dine finansielle forhold.

Forventet årlig udbetaling i rede penge (mængde)	
Største enkelte udbetaling i rede penge (enkelt beløb)	

Forklar disse udbetalinger i rede penge nærmere nedenfor:

Udbetaling i rede penge	Samlet beløb
Gaver	
Køb af private varer	
Dagligt forbrug	
Andet*	
*Forklar dette nærmere:	

Vil du regelmæssigt få pengeoverførsler, som hæves i rede penge? Ja Nej

Hvis ja, forklar dette nærmere: _____

4.4 Forventede årlige overførsler til og fra udlandet via netbank og betalingskort

Vil der forekomme overførsler til/fra udlandet via din konto? Ja Nej

Hvis ja, skal du nedenfor oplyse om, hvilke overførsler til/fra udlandet, der går via dine kontoer og formålet med dem.

Forventede overførsler **TIL** udlandet.

Til land	Antal overførsler	Beløb	Formål*

*Overførsler til familie, gaver, rejser, køb af private varer, spil, investering, feriebolig mm.

Forventede overførsler **FRA** udlandet.

Fra land	Antal overførsler	Beløb	Formål*

*Løn fra udenlandsk arbejdsgiver, overførsel fra familie, gaver, rejser, salg af private varer, investeringer, ferieboliger mm.

5. Politisk udsat person

En politisk udsat person skal forstås som en person, der har eller har haft en højere offentlig funktion, f.eks. minister, lagtingsmedlem, suppleant til lagtinget, regeringsmedlem, partiformand, delegeret eller i leder i offentlig virksomhed mm.

Er du en politisk udsat person? Ja Nej

Hvis ja, hvordan? _____

KUNDEOPRETTELSE - PRIVATKUNDER

5.1 Nærtstående og tætte samarbejdspartnere til politisk udsatte personer

De, der i denne forbindelse er nærtstående til en politisk udsat person, er:

- ægtefælle/person i registreret partnerskab eller sambo
- børn og ægtefælle/person i registreret partnerskab eller børns sambo
- forældre, ægtefælle/person i registreret partnerskab eller forældres sambo

De, der i denne forbindelse er tætte samarbejdspartnere, er kort fortalt personer, der har aktivitet sammen med politisk udsatte personer eller på anden måde har et tæt samarbejde med en politisk udsat person.

Er du nærtstående til eller tæt samarbejdspartner til en politisk udsat person? Ja Nej

Hvis ja, hvem er den politisk udsatte person, og hvad er jeres forbindelse?

6. Nationalitet

Primær	Nationalt ID-nr.	Fødeland og fødeby
Sekundær	Nationalt ID-nr.	

7. Skattepligt

Har du de seneste to år været skattepligtig i andre lande end Færøerne? Ja Nei

Hvis ja, oplys land og TIN-nr.* og fra/til:

Land	TIN-nr.	Fra og til
Land	TIN-nr.	Fra og til

* TIN-nummer er: Identitetsnummer. I Danmark er det f.eks. CPR-nummeret. TIN-nummeret skal dokumenteres f.eks. med udenlandsk pas.

Hvis du er skattepligtig i udlandet, skal sparekassen meddele dette til skattemyndighederne, der siden skal give meddelelse til skattemyndighederne i det eller de lande, hvor du er skattepligtig.

Er du skattepligtig i USA/Canada?

- Ja Jeg bekræfter, at jeg er amerikansk/canadisk statsborger og/eller er skattepligtig i USA/Canada, og at jeg ovenfor har påvist USA/Canada som et af de lande, jeg er skattepligtig i.
- Nei Jeg bekræfter, at jeg hverken er amerikansk/canadisk statsborger eller har skattepligt i USA/Canada.

Sparekassen skal gøre opmærksom på, at kunder, der er bosiddende i eller statsborgere i USA eller Canada, ikke kan oprette depot eller handle med værdipapirer eller -dokumenter i Norðoya Sparikassi. Dette er også gældende for kunder, der er statsborgere i mere end et land, hvor af et af landene er USA og/eller Canada.

8. Handler du på egne vegne?

Handler du på egne vegne? Ja Nej

Hvis nej, oplys venligst, på vegne af hvem du handler:

Navn/virksomhed	CPR-nummer/CVR-nummer
Gadenavn og husnummer	Postnummer og by
Land	Telefon/mobiltelefon
Oplys venligst om årsagen til, at du deltager på vegne af en tredje person.	

9. Samtykke

Har du ønske om information om tjenester og gode råd, skal du give os samtykke til, at vi kan tage kontakt til dig.

For at få det bedste ud af at være kunde Norðoya Sparikassi vil vi gerne informere dig om tjenester, der er relevante for dig, f.eks.:

- Information om tjenester hos Norðoya Sparikassi
- Information om tjenester hos Norðoya Sparikassis samarbejdspartnere
- Indbydelse til kundearrangementer
- Information om konkurrencer mm.

Jeg giver hermed samtykke til, at Norðoya Sparikassi kan tage kontakt til mig via netbanken, mail eller telefon i forbindelse med nye og/eller relevante tjenester.

Ja Nej

Du kan til enhver tid trække dit samtykke tilbage. Dette gør du ved at henvende dig til os på ns@ns.fo eller på telefon +298 475000.

10. Kundebekræftelse

Jeg bekræfter med dette, at de oplysninger, jeg har videregivet til Norðoya Sparikassi, er korrekte og fyldestgørende.

Jeg bekræfter også at have læst og accepteret "Norðoya Sparikassis almindelige forretningsbetingelser", der ligger på hjemmesiden www.ns.fo.

Sted: _____ Datering: _____

Kundens underskrift: _____

