Skriv ut Hjelp

Eika versjon 2020.11.25

# Kundeerklæring personkunde

*I henhold til hvitvaskingsregelverket er banken forpliktet til å kjenne sine kunder. Det innebærer at vi trenger informasjon om kunden og kundens bruk av banken. Vi ber derfor om at dette skjema besvares. Det gjøres oppmerksom på at banken kan kreve ytterligere informasjon og dokumentasjon enn det som fremkommer her. Banken kan ikke etablere et nytt kundeforhold før dokumentasjonen er i orden.*
*Banken er videre pålagt å løpende oppdatere sin informasjon og dokumentasjon i løpet av kundeforholdet.*
*Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overenstemmelse med personopplysningsloven.*
***Vennligst les veiledningen på vår siste side før utfylling av kundeerklæringen.***

## I. Personopplysninger

Navn, adresse

1) For personer som ikke har eller kan få tildelt fødselsnummer eller D-nummer

| | |
|---|---|
| Fødsels/D-nummer | |
| Fødselsdato 1) | Kjønn |
| E-post | |
| Mobil | |

## II. Om kunden

***Bostedsland***

***I hvilket land er du født?***

***Statsborgerskap***

***Har du flere statsborgerskap?***

## III. Bruk av banken

*Vil dette være din hovedbankforbindelse?*

☐ Ja ☐ Nei

*Hvilke av bankens produkter og tjenester ønsker du å benytte?*

- ☐ Daglig økonomi (betalingskort, lønnskonto og nettbank)
- ☐ Forsikring
- ☐ Depositumskonto
- ☐ Annet
- ☐ Lån
- ☐ Sparing
- ☐ BankID
- ☐ Valutakonto
- ☐ Fond og aksjer
- ☐ Kredittkort
- ☐ Innskuddsautomat

*Hvilket produkt/tjeneste?*

*Hvor kommer pengene dine fra?*

- ☐ Lønn
- ☐ Trygd
- ☐ Annet
- ☐ Pensjon
- ☐ Arv eller gaver
- ☐ Sparing
- ☐ Egenkapital fra eiendomssalg

*Angi hvor pengene kommer fra*

## IV. Betalingsformidling

***Har du, eller planlegger du å sette inn mer enn NOK 25 000 i kontanter/sedler pr. år (gjelder ikke overføringer via konto)?***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

*Hva er årsaken til disse innbetalingene?*

*Antatt årlig beløp totalt (NOK)*

*Antatt antall innbetalinger pr. år*

***Har du overført, eller planlegger du å overføre mer enn NOK 100 000 til utlandet pr. år?***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

*Til hvilket land*

*Hvorfor har du, eller skal du overføre pengene?*

*Forventet beløp totalt pr. år (NOK)*

*Forventet antall transaksjoner pr. år*

*Til hvilket land*

*Hvorfor har du, eller skal du overføre pengene?*

*Forventet beløp totalt pr. år (NOK)*

*Forventet antall transaksjoner pr. år*

*Til hvilket land*

*Hvorfor har du, eller skal du overføre pengene?*

*Forventet beløp totalt pr. år (NOK)*

*Forventet antall transaksjoner pr. år*

***Har du mottatt, eller planlegger du å motta mer enn NOK 100 000 fra utlandet pr. år?***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

*Fra hvilket land*

*Hvorfor skal du motta pengene?*

*Forventet beløp totalt pr. år (NOK)*

*Forventet antall transaksjoner pr. år*

*Fra hvilket land*

*Hvorfor skal du motta pengene?*

*Forventet beløp totalt pr. år (NOK)*

*Forventet antall transaksjoner pr. år*

*Fra hvilket land*

*Hvorfor skal du motta pengene?*

*Forventet beløp totalt pr. år (NOK)*

*Forventet antall transaksjoner pr. år*

***Planlegger du å handle med, eller handler du med krypto/virtuell valuta?***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

*Hva er formålet?*

*Antatt årlig beløp totalt (NOK)*

***Tror du at du, på vegne av andre, vil overføre eller motta mer enn NOK 100 000 fra eller til en av dine kontoer i løpet av et år?***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

*Navn*

*Organisasjons-, fødsels- eller d-nummer*

*Hvorfor skal pengene stå på din konto?*

## V. Politisk eksponert person

***Er du, et av dine nære familiemedlemmer eller en av dine kjente medarbeidere, en politisk eksponert person? En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt, høytstående stilling eller verv.***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

Hvem er, eller var, dette?
- ☐ Meg selv
- ☐ Nær familie
- ☐ Nær forretningsforbindelse

Hvilket høytstående verv eller stilling?
- ☐ Regjeringsmedlem/stortingsrepresentant/statssekretær
- ☐ Dommer i Høyeste-/lagmannsrett, eller styremedlem i sentralbank
- ☐ Ambasadør, Chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
- ☐ Medlem av sentralstyret i et politisk parti, eller styremedlem i riksrevisjon
- ☐ Toppleder/-verv i statlig foretak
- ☐ Toppverv i NATO/FN/EU eller lignende

*Beskriv verv eller stilling*

*Land*

*Hvis PEP- verv eller stilling er avsluttet, når ble det avsluttet?*

## VI. Skatterapportering

***Er du amerikansk statsborger eller har skattemessig bosted i USA?***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

*Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):*

*Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:*

***Har du skattemessig bosted i andre land enn Norge?***

☐ Ja ☐ Nei

*Hvis ja, oppgi følgende:*

*Oppgi hvilket land:*

*Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):*

*Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:*

*Oppgi hvilket land:*

*Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):*

*Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:*

*Oppgi hvilket land:*

*Oppgi skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):*

*Har du ikke skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:*

## VII. Bekreftelse/Underskrift

Jeg erklærer at all informasjon gitt i denne egenerklæringen er korrekt og fullstendig. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer.

| Sted, dato | Underskrift |
|---|---|
| | |

# VIII. Veiledning og definisjoner

**Politisk eksponert person**
Politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt, en stilling eller et verv som:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforsamlingen,
3. medlem av styrende organ i politisk parti,
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som ikke eller bare unntaksvis kan ankes,
5. medlem av styre i riksrevisjonen, revisjonsdomstol eller sentralbank,
6. ambassadør, chargé d´affaires eller militær offiser av høyere rang
7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak
8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

**Nært familiemedlem**
Med nært familiemedlem menes foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrerte partner eller samboer.

**Kjent medarbeider**

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med politisk eksponert person
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person

**Hvorfor spør vi om grunnen til at du skal oppbevare eller overføre penger på vegne av andre?**
Det følger av hvitvaskingsloven at dersom du oppbevarer, eller overfører penger som eies av andre, skal du oppgi hvem dette er.

**Kontohaver**
Enhver person som er registrert eller identifisert som eier eller som har råderett over en finansiell konto, eller andre finansielle produkter hos et finansforetak.

**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/ (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.

**Skattemessig hjemmehørende**
Du regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der du har skattemessige forpliktelser etter det relevante landets interne rett. Du kan være skattemessig hjemmehørende i flere land. Du er skattemessig hjemmehørende i USA dersom du har gyldig oppholdstillatelse eller arbeidstillatelse. Dersom du har spørsmål til hvor du er skattemessig hjemmehørende, kontakt en skatterådgiver eller et lokalt skattekontor.

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

**Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)**
TIN (Tax Identification Number 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 kan finnes på OECDs hjemmesider.