

Ny hvitvaskingslov gjennomfører internasjonale forpliktelser i Norge:

Derfor må finansnæringen stille spørsmål



Finansnæringen er pålagt å forhindre hvitvasking av penger samt terrorfinansiering. God kunnskap om deg som kunde og din bruk av finansielle tjenester er derfor nødvendig. Det innebærer at du som kunde vil kunne få spørsmål som kan oppleves som uvanlige.

Hva er hvitvasking?

Enhver transaksjon som bidrar til å skjule opprinnelsen til penger som stammer fra en kriminell handling, anses som hvitvasking av penger. Hvitvasking skjer for eksempel når utbytte fra skatteunndragelse, narkotika- kriminalitet, bedrageri og annen økonomisk kriminalitet overføres fra en person eller et foretak til en annen med en tilsynelatende god forklaring.

Utad virker det som pengene er ervervet på ærlig vis. Dette kan gjøres ved å plassere utbytte i lovlig varer og tjenester. Når gjenstanden senere benyttes eller selges, fremstår pengene som lovlige – eller ”hvite”.

Hvitvaskingsloven gjennomfører internasjonale forpliktelser Norge er bundet av. Bakgrunnen for den nye loven er et pålegg fra EU og internasjonale anbefalinger fra bl.a. FATF. Se for øvrig www.hvitvasking.no.

Nye privatkunder

Nye privatkunder må opplyse om navn, fødselsnummer eller D-nummer, fast adresse og fremvise legitimasjon. I tillegg må du opplyse om:

- kundeforholdets formål og tilsiktede art
- hvorfor du ønsker å gjennomføre større transaksjoner
- hvor pengene kommer fra eller hva de skal brukes til
- du eller noen nærstående har et høytstående verv eller stilling i utlandet

Eksisterende kunder

Alle må være forberedt på å svare på spørsmål og fremlegge gyldig

legitimasjon. Dette vil typisk kunne skje dersom det fremkommer nye opplysninger om ditt kundeforhold eller dine transaksjoner. Finansnæringen må kunne dokumentere overfor tilsynsmyndighetene at næringen oppfyller lovens krav til kundekontroll av alle.

Nye bedriftskunder

Bedriftskunder må i tillegg opplyse om foretaksnavn, organisasjonsnummer og eierforhold. Du vil bli spurt om privatpersoner har direkte eller indirekte eierandeler på mer enn 25 prosent, eller om noen på annen måte kontrollerer virksomheten. Representanter for bedriften eller personer med disposisjonsrett over bedriftens midler, må legitimere seg samt dokumentere sin rett til å opptre på vegne av bedriften.

Verdt å vite

I noen tilfeller må institusjonen nekte å gjennomføre en forespurt tjeneste. Årsaken kan være at gyldig legitimasjon ikke er vist, eller at det ikke er gitt tilstrekkelige opplysninger eller forklaring på spørsmål. I andre tilfeller må institusjonen avvike et eksisterende kundeforhold dersom kundekontroll ikke lar seg gjennomføre. Slike avgjørelser krever en saklig begrunnelse.

Egenerklæring

Ikano Bank AB (publ), Norway branch («Banken») er pålagt å innhente opplysninger om kunde i henhold til Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering av 15.10.2018. Opplysningene behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningloven. Skjemaet må fylles ut elektronisk eller med blokkbokstaver. Se definisjoner i Veiledning. Alle felter skal besvares. Benytt vedlegg hvis behov for mer plass. Vennligst, ta kontakt med Ikano Bank på tlf. 66 85 86 00 (09:00-15:00) ved behov for veiledning.

1. Selskapsinformasjon			
Selskapsnavn og selskapsform:		Forretnings-/postadresse:	
Org. nr.:		Telefon:	
Kontaktperson:		Stilling (Kontaktperson):	
E-Post (Kontaktperson):		Telefon (Kontaktperson):	
1.1	Beskrivelse av selskapets hovedaktivitet/bransje:		
1.2	Vennligst kryss av for formålet med kundeforholdet:	<input type="checkbox"/> Leasing av utstyr <input type="checkbox"/> Kjøp av varer og tjenester IKEA <input type="checkbox"/> Kjøp av varer og tjenester på COOP	
1.3	Person som skal signere skjemaet på vegne av selskapet:	Navn: Fødselsnummer:	Adresse:
2. Midlenes opprinnelse			
2.1	Hva er selskapets primære inntektskilde?	<input type="checkbox"/> Drifts- / leieinntekter <input type="checkbox"/> Finansielle plasseringer e.l. <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:	
2.2	Hvilke midler vil benyttes i transaksjoner til banken?	<input type="checkbox"/> Driftsinntekter <input type="checkbox"/> Egenkapital <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:	
3. Eierstruktur			
3.1	Konsern:	Er Selskapet del av et konsern?	Ja Nei
3.2	Morselskap; eier mer enn 50 % av selskapet:	Navn:	Org.nr.:
3.3	Er selskapet eller morselskapet børsnotert?	Ja Nei	Børs(er):
4. Nøkkelroller, reelle rettighetshavere og politisk eksponerte personer (PEP)			
Hensikten med spørsmålene er å få en oversikt over alle personer som i siste instans eier eller kontrollerer Selskapet. Se Veiledning på siste side.			
4.1	Punktene under gjelder for alle selskapsformer utenom stiftelse, trust, fond, e.l., og må fylles ut:		
	a. Eier du eller noen andre, alene eller sammen med nær familie, mer enn 25 % av aksjene i selskapet, direkte eller indirekte gjennom andre selskaper?	<input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/> Nei
	b. Kontrollerer du eller noen andre, alene eller sammen med nær familie, mer enn 25 % av stemmene i selskapet (eks. ved ulike aksjeklasser, e.l.)?	<input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/> Nei
	c. Har du eller noen andre, alene eller sammen med nær familie, rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av selskapets styremedlemmer eller tilsvarende?	<input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/> Nei
	d. Kan du eller noen andre, på grunn av avtale med eiere, selskapet (eks. låneavtale, fullmakt, aksjonæravtale, e.), vedtekter eller tilsvarende, utøver kontroll i samsvar med a. til c. over?	<input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/> Nei
	e. Kan du eller noen andre på annen måte utøver kontroll over selskapet?	<input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/> Nei
	Hvis svaret er ja på ett eller flere spørsmål over skal privatpersonen og evt. nære familiemedlemmer registreres i pkt. 6.		

4.2	<p>Dersom ditt selskap er en stiftelse eller helt eller delvis eies av stiftelser, skal også følgende personer registreres som reelle rettighetshavere i pkt. 6, med angivelse av hvilke(n) rolle(r) de innehar:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Styreleder, styremedlem og daglig leder for stiftelsen b. Personer som evt. er uttrykkelig angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen c. Personer som evt. har avgitt grunnkapital til stiftelsen d. Personer som evt. er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 (1) d) e. Personer som evt. er uttrykkelig angitt som destinatar (mottaker) 	
4.3	<p>Dersom ditt selskap helt eller delvis eies av et fond, utenlandske trust og lignende arrangementer, skal også følgende personer registreres som reelle rettighetshavere i pkt. 6, med angivelse av hvilke(n) rolle(r) de innehar:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Oppretter b. Forvalter c. Beskytter d. Begunstigede e. Enhver annen privatperson som ved direkte eller indirekte eierskap eller på annen måte utøver kontroll over fondet, trusten, eller det lignende juridiske arrangementet. <p><i>Hvis svaret er ja skal personen(e) registreres i pkt. 6.</i></p>	
4.4	<p>Er én eller flere av personene i følgende roller en politisk eksponert person (PEP), nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP? Dersom svaret er ja skal personen(e) registreres i pkt. 6.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Daglig leder • Styreleder • Styremedlemmer • Personer som handler på vegne av selskapet (eks. disposisjonsrett eller fullmakt) • Reelle rettighetshavere <p><i>Hvis svaret er ja skal personen(e) registreres i pkt. 6. og årsaken angis i feltet "Annen rolle". Se PEP-definisjon på siste side.</i></p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei

5. Dokumentasjon:

Dersom eierstrukturen involverer flere aksjonærer ber vi om en eierstrukturoversikt som omfatter alle aksjonærene og deres eierandeler i prosent. For foreninger og lag ber vi om at vedtektene også sendes inn. Merk at vedlagt dokumentasjon ikke kan være eldre enn tre måneder regnet fra innsendt dato.

5.1	Kryss av for vedlagt dokumentasjon:	<input type="checkbox"/> Firmaattest <input type="checkbox"/> Stiftelsesdokumenter (vedtekter) <input type="checkbox"/> Aksjeeierbok <input type="checkbox"/> Eierstrukturoversikt	<input type="checkbox"/> Aksjonæravtale <input type="checkbox"/> Fullmakt <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:
-----	-------------------------------------	---	---

6. Register over reelle rettighetshavere og politisk eksponerte personer (PEP):

Her må reelle rettighetshavere og politisk eksponerte personer (PEP) registreres. Dersom det ikke finnes reelle rettighetshavere så må hele styret registreres.

Register over personer

Navn:		<input type="checkbox"/> Daglig leder <input type="checkbox"/> Styreleder <input type="checkbox"/> Styremedlem <input type="checkbox"/> Aksjonær <input type="checkbox"/> Person som handler på vegne av Selskapet (eks. disposisjonsrett eller fullmakt)
Fødselsnr. / D-nr:	<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver	
<input type="checkbox"/> Politisk eksponert person	<input type="checkbox"/> Nært familiemedlem til en Politisk eksponert person <input type="checkbox"/> Medarbeider til en Politisk eksponert person	
Statsborgerskap:		
Adresse:		<input type="checkbox"/> Annen rolle, vennligst spesifiser:
Eierandel i %:	Kontrollandel i %:	

Navn:		<input type="checkbox"/> Daglig leder <input type="checkbox"/> Styreleder <input type="checkbox"/> Styremedlem <input type="checkbox"/> Aksjonær <input type="checkbox"/> Person som handler på vegne av Selskapet (eks. disposisjonsrett eller fullmakt) <input type="checkbox"/> Annen rolle, vennligst spesifiser:
Fødselsnr. / D-nr:	<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver	
<input type="checkbox"/> Politisk eksponert person	<input type="checkbox"/> Nært familiemedlem til en Politisk eksponert person <input type="checkbox"/> Medarbeider til en Politisk eksponert person	
Statsborgerskap:		
Adresse:		
Eierandel i %:	Kontrollandel i %:	
Navn:		
Fødselsnr. / D-nr:	<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver	
<input type="checkbox"/> Politisk eksponert person	<input type="checkbox"/> Nært familiemedlem til en Politisk eksponert person <input type="checkbox"/> Medarbeider til en Politisk eksponert person	
Statsborgerskap:		
Adresse:		
Eierandel i %:	Kontrollandel i %:	
Navn:		<input type="checkbox"/> Daglig leder <input type="checkbox"/> Styreleder <input type="checkbox"/> Styremedlem <input type="checkbox"/> Aksjonær <input type="checkbox"/> Person som handler på vegne av Selskapet (eks. disposisjonsrett eller fullmakt) <input type="checkbox"/> Annen rolle, vennligst spesifiser:
Fødselsnr. / D-nr:	<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver	
<input type="checkbox"/> Politisk eksponert person	<input type="checkbox"/> Nært familiemedlem til en Politisk eksponert person <input type="checkbox"/> Medarbeider til en Politisk eksponert person	
Statsborgerskap:		
Adresse:		
Eierandel i %:	Kontrollandel i %:	
Navn:		
Fødselsnr. / D-nr:	<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver	
<input type="checkbox"/> Politisk eksponert person	<input type="checkbox"/> Nært familiemedlem til en Politisk eksponert person <input type="checkbox"/> Medarbeider til en Politisk eksponert person	
Statsborgerskap:		
Adresse:		
Eierandel i %:	Kontrollandel i %:	

Ved behov for flere registreringer, kopier denne siden og merk kopi med nytt vedleggsnummer.

7. Øvrige vilkår

Opplysningene i skjemaet benyttes som en del av Bankens plikt etter Hvitvaskingslovens kapittel 4 til å gjennomføre kundetiltak, både ved etablering av kundeforholdet og ved løpende oppfølging. Det er Selskapets eget ansvar å oppdatere Banken om eventuelle endringer. For det tilfellet at opplysningene ikke er korrekte og fullstendige, med den følge at tilfredsstillende kundetiltak ikke kan gjennomføres, anses kundeforholdet ikke som etablert.

8. Egenerklæring og signatur

Jeg bekrefter ved min signatur, på vegne av Selskapet, at jeg har forstått innholdet i skjemaet og at de utfylte opplysninger er korrekte og fullstendige. Jeg samtykker til at jeg må ta kontakt med Banken eller sende inn nytt skjema innen 30 dager dersom det foreligger endringer som medfører at informasjonen gitt i dette skjemaet er blitt feilaktig og/eller utilstrekkelig.

For kunde Juridisk bindende signatur i henhold til firmaattest.

Signatur:

Sted/dato:

Navn i blokkbokstaver:

Veiledning til skjema – Egenerklæring**Dokumentasjon**

Før du setter i gang med utfyllingen, så anbefaler vi at du har følgende:

- Aksjeeierbok
- Eierstrukturkart
- Firmaattest
- Vedtekter
- Signaturrett/prokura

Konsern

Et konsern består av to eller flere rettslig selvstendige selskaper som reelt utgjør en enhet ved at et selskap (morselskapet) har bestemmende innflytelse over ett eller flere andre selskaper (datterselskaper).

Reell rettighetshaver

Fysisk person (privatperson) som i siste instans eier eller kontrollerer kunden eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av. Se Finanstilsynets veileder til hvitvaskingsloven for nærmere informasjon.

Politisk eksponert person (PEP)

Fysisk person (privatperson) som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforsamling
3. medlem av styrende organ i politisk parti
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes
5. medlem av styre i riksrevisjon, 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

Følgende personer skal også angis som PEP: Nære familiemedlemmer eller kjente medarbeidere til en person som angitt over.

Nært familiemedlem

Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

Eksempel på nært familiemedlem: Majoritetsaksjonær og reell rettighetshaver i din virksomhet er samboer med en ambassadør. Majoritetsaksjonæren skal dermed anses for å være politisk eksponert.

Kjent medarbeider

Fysisk person (privatperson) som er kjent for å:

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap 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

Eksempel på kjent medarbeider: Styreleder i din virksomhet innehar et styreverv i en annen virksomhet, der én av de andre styremedlemmene også er stortingsrepresentant. Styreleder skal dermed anses for å være politisk eksponert.

Signatur

Signaturrett eller fullmakt menes den eller de personer som har rettigheter i henhold til firmaattest/ stiftelsesdokument til å inngå juridisk bindende avtaler på vegne av firmaet/ organisasjonen. Dersom ingen er oppgitt med denne fullmakten må et samlet styre signere.

Kilder

For mer informasjon om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, se følgende nettsider:

Hvitvaskingsloven: <https://lovdata.no/dokument/NL/lov/2018-06-01-23>

Finanstilsynets veileder til hvitvaskingsloven: <https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/rundskriv/2019/veileder-til-hvitvaskingsloven/>

Norske myndigheters arbeid mot hvitvasking: <https://www.hvitvasking.no>

Finans Norge: <https://www.finansnorge.no/tema/hvitvasking-og-terrorfinansiering>

Skjemaveiledning

Ta kontakt dersom dere har spørsmål eller behov for veiledning til utfylling av skjemaet.

Ring oss på (+47) 66 85 86 00 mandag - fredag 09 - 15 eller send en e-post til kundeinfo@ikano.no