

REGISTRERING AV OPPLYSNINGER OM KUNDE

Fysisk person

Kundetiltak er utført i hht. hvitvaskingsloven §§ 12, 17, 18 og 22 og hvitvaskingsforskriften §§ 4-3 og 4-9 – 4-11.

	Til utfylling	Veiledning
Kundens navn		Fullt navn registreres.
Kundens fødselsnummer		Evt D-nummer eller, dersom kunden ikke har slikt nummer, annen entydig id-kode. Dersom personen ikke har fødselsnummer eller D-nummer, skal det innhentes fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap, evt. flere statsborgerskap.
Kundens adresse		Fast adresse registreres.
Kundens foretaksnavn / org.nr.		
Kundens legitimasjonsdokumenter		Referanse til vedlagt dokumentasjon, som skal være utstedt av offentlig myndighet eller annet organ med tilfredsstillende sikkerhetsnivå og inneholder fullt navn, navnetrekk (unntatt for pass), fotografi, fødselsnummer eller D-nummer. Alternativt elektronisk signatur.
Ytterligere dokumentasjon eller tiltak om kunden hvis ikke personlig frammøte		Referanse til innhentet skattemelding eller annen info som bekrefter person/adresse, avholdt web-møte mv.

Fylles ut dersom fysisk person handler på kundens vegne:

Person 1: - Navn - Fødselsnr. - Adresse - Referanse til legitimasjon - Dokumentasjon som bekrefter retten til å handle på vegne av kunden mv	<ul style="list-style-type: none"> • [Navn] • [Fødselsnummer] • [Adresse] • [Referanse til legitimasjon] • [Dokumentasjon på handlerett] • [Ikke fremmøte: ytterligere dok.] 	<ul style="list-style-type: none"> • Fullt navn registreres. • Evt D-nummer eller, dersom kunden ikke har slikt nummer, annen entydig id-kode. Dersom personen ikke har fødselsnummer eller D-nummer, skal det innhentes fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap, evt. flere statsborgerskap. • Fast adresse registreres. • Referanse til vedlagt dokumentasjon, som skal være utstedt av offentlig myndighet eller annet organ med tilfredsstillende sikkerhetsnivå og inneholder fullt navn, navnetrekk (unntatt for pass), fotografi, fødselsnummer eller D-nummer. Alternativt elektronisk signatur. • Referanse til innhentet skattemelding eller annen info som bekrefter person/adresse, avholdt web-møte mv.
Person 2:	<ul style="list-style-type: none"> • [Navn] • [Fødselsnummer] • [Adresse] • [Referanse til legitimasjon] • [Dokumentasjon på handlerett] • [Ikke fremmøte: ytterligere dok.] 	Se veiledning over.
Person 3:	<ul style="list-style-type: none"> • [Navn] • [Fødselsnummer] • [Adresse] • [Referanse til legitimasjon] • [Dokumentasjon på handlerett] • [Ikke fremmøte: ytterligere dok.] 	Se veiledning over.

Reell rettighetshaver i tillegg til kunden

(annen fysisk person er reell (med-)eier, kontrollerer kunden eller som transaksjon/aktivitet skjer på vegne av):

Navn		Fullt navn registreres.
Bekreftelse av identiteten		Referanse til innhentet dokumentasjon. Opplysningene skal være tilstrekkelige til å identifisere kunden.

Kunden, fullmektig eller reell rettighetshaver er politisk eksponert person (PEP):

Kunden er PEP eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP		Kunden forespørres og nødvendige tilleggsundersøkelser foretas.
Person som kan handle på vegne av kunden er PEP eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP		Kunden forespørres og nødvendige tilleggsundersøkelser foretas.
Reell rettighetshaver i tillegg til kunden er PEP eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP		Kunden forespørres og nødvendige tilleggsundersøkelser foretas.

Formål, risikovurdering og kundetiltak:

Referanse til opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art		Referanse til oppdragsavtalen og annen dokumentasjon som er innhentet om kundeforholdet.
Kundetiltak utført av tredjepart		Navn på tredjepart oppgis. OBS. Opplysninger om relasjon til PEP kan ikke overlates til tredjepart.
Risikovurdering		Velg mellom forenklete kundetiltak (lav risiko), alminnelige kundetiltak (middels risiko) eller forsterkede kundetiltak (høy risiko).
Eventuelle forsterkede kundetiltak ved forhøyet risiko		Referanse til vedlagt informasjon om utvidede tiltak for å sikre kjennskap om kunden, reelle rettighetshavere og kundeformålets formål og tilsiktede art. Dette kan inkludere opplysninger om midlenes opprinnelse.
Eventuelle forsterkede kundetiltak hvis kunde eller person som kan handle på vegne av kunde eller reell rettighetshaver er PEP eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider av PEP		Referanse til vedlagt informasjon om utvidede tiltak for å sikre kjennskap om kunden, reelle rettighetshavere og kundeformålets formål og tilsiktede art. Dette kan inkludere opplysninger om midlenes opprinnelse. Krav om tiltak gjelder i minst ett år etter at PEP avsluttet stillingen eller vervet.

Identitetskontrollen:

Id-kontrollen utført		Dato registreres.
Id-kontrollen utført av		Navn registreres.