

REGISTRERING AV OPPLYSNINGER OM KUNDE

Juridisk person

Kundetiltak er utført i hht. hvitvaskingsloven §§ 13, 14, 17, 18 og 22 og hvitvaskingsforskriften §§ 4-4 og 4-9 – 4-11

	Til utfylling	Veiledning
Foretaksnavn		
Organisasjonsform		
Organisasjonsnummer		Jf. Enhetsregisteret eller Foretaksregisteret. Når kunde kun er registrert i utlandet skal tilsvarende utenlandsk «organisasjonsnummer» registreres.
Adresse		
Navn på daglig leder og styremedlemmer		Evt navn på personer i tilsvarende stilling.
Legitimasjonsdokumenter		Referanse til vedlagt dokumentasjon, som kan være firmaattest eller utskrift fra offentlig register (ikke eldre enn tre måneder gammel).
Den juridiske personens eierskaps- og kontrollstruktur		Referanse til dokumentasjon, f eks et organisasjonskart over eierskapsstruktur, konsernstruktur mv.
Juridisk person under stiftelse: Dokumentasjon på at foretaket er stiftet og skriftlig erklæring fra fysisk person som representerer kunden		Referanse til dokumentasjon (f eks stiftelsesprotokoll) og skriftlig erklæring om at innhentede opplysninger er korrekte. OBS: Firmaattest eller annen utskrift fra offentlig register skal innhentes innen fire uker etter registrering.

Fylles ut dersom fysisk person handler på kundens vegne:

Person 1: a) Navn b) Fødselsnr. c) Adresse d) Referanse til legitimasjon e) 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] 	Se veiledning over.

	<ul style="list-style-type: none"> • [Fødselsnummer] • [Adresse] • [Referanse til legitimasjon] • [Dokumentasjon på handlerett] • [Ikke fremmøte: ytterligere dok.] 	
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Opplysninger om reelle rettighetshavere (bl.a. eiere (fysiske personer) med mer enn 25 % eierandel, direkte eller indirekte, jf § 14):

Reell rettighetshaver nr. 1		Navn og andre opplysninger som er tilstrekkelig til å identifisere personen registreres.
Reell rettighetshaver – bekræftelse av identiteten		Referanse til innhentet dokumentasjon. Opplysningene skal være tilstrekkelige til å identifisere kunden.
Reell rettighetshaver nr. 2		Navn og andre opplysninger som er tilstrekkelig til å identifisere personen registreres.
Reell rettighetshaver – bekræftelse av identiteten		Referanse til innhentet dokumentasjon. Opplysningene skal være tilstrekkelige til å identifisere kunden.
Reell rettighetshaver nr. 3		Navn og andre opplysninger som er tilstrekkelig til å identifisere personen registreres.
Reell rettighetshaver – bekræftelse av identiteten		Referanse til innhentet dokumentasjon. Opplysningene skal være tilstrekkelige til å identifisere kunden.
Reell rettighetshaver nr. 4		Navn og andre opplysninger som er tilstrekkelig til å identifisere personen registreres.
Reell rettighetshaver – bekræftelse av identiteten		Referanse til innhentet dokumentasjon. Opplysningene skal være tilstrekkelige til å identifisere kunden.
Unntak: Den juridiske personen er selskap opptatt på regulert marked i EØS eller stat med tilsvarende regler, eller er datterselskap av slikt selskap		Dokumentasjon av reelle rettighetshavere trenger ikke innhentes. Se § 14 (2).
Unntak: Den juridiske personen er en stiftelse		Referanse til dokumentasjonen. Fysisk person som er styremedlem, daglig leder, kan utpeke et flertall av styremedlemmene, har avgitt grunnkapital, er tilstått særlige rettigheter eller en destinatar, skal registreres. Se § 14 (3).
Unntak: Den juridiske personen er utenlandsk trust eller lignende		Referanse til dokumentasjonen. Fysisk person som er oppretter, forvalter, beskytter, begunstiget eller utøver kontroll, skal registreres. Se § 14 (4).
Unntak: Når det 1) ikke er mulig å klarlegge hvem som er reell rettighetshaver, eller 2) det er tvil om de som er identifisert faktisk er de reelle rettighetshaverne: Alle rimelige tiltak tilsier at den juridiske personen ikke har reelle rettighetshavere		Referanse til dokumentasjon om hva som er gjort for å identifisere reelle rettighetshavere. Kunden kan beholdes hvis det ikke er mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. Se § 13 (3).
Kunden har ikke reelle rettighetshavere		Gi en kommentar som bekrefter hvorfor ingen av postene over evt. er fylt ut, f.eks. der ingen eiere direkte eller indirekte har vesentlige

		eierposter, eller hvor kunden er en forening eller lignende uten eiere.
--	--	-------------------------------------------------------------------------

Fullmektig eller reell rettighetshaver er politisk eksponert person (PEP):

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 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 forenklede 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.