

Rutine er retusjert og anonymisert for å sikre overholdelse av taushetsplikt

Rutine for Identifisering av Reelle Rettighetshavere - Juridiske Personer

1. Innhenting av Informasjon:
 - Innhent informasjon om reelle rettighetshavere fra kunden og foreta interne vurderinger i banken for å identifisere disse. Informasjon fra kunden kan være uriktig eller ufullstendig, så ytterligere undersøkelser kan være nødvendige.
 - Definer personer som reelle rettighetshavere selv om de kontrollerer mindre enn 25%, for eksempel familiemedlemmer som samlet eier over 25%. Et selskap kan også bestå av flere eierandeler under 25%, hvor eiere på henholdsvis 18%, 19%, og 20% kan anses som reelle rettighetshavere på grunn av deres kontroll over selskapet.
2. Registrering og Screening:
 - Registrer definisjonsgrunnlaget og den identifiserte reelle rettighetshaveren i KYC-Screening-verktøyet.
 - Verifiser reelle rettighetshavere mot sanksjonslister og PEP-lister.
3. Eierstruktur og Verifisering:
 - Hent informasjon om selskapets eierstruktur og verifiser dette gjennom kilder som aksjeeierbok, Orbis, Brønnøysundregistrene, eller kundens hjemmeside.
 - Verifiser kundens navn, adresse og bostedsland via aksjeeierboka, Orbis, Brønnøysundregisteret, Folkeregisteret, Bisnode eller kundens hjemmeside. Det foreligger ikke en plikt å verifisere adresse og bostedsland, med dette skal gjøres dersom det er nødvendig for å minimere risiko eller for å verifisere treff i sanksjonslistene.
4. Dokumentasjon av Begrunnelser:
 - Dokumenter hvorfor banken har definert en person som reell rettighetshaver, spesielt når eierandelen er under 25%. Dette kan inkludere informasjon verifisert via nevnte kilder. Reelle rettighetshavere som er norske statsborgere kan vurderes som tilstrekkelig verifisert gjennom Folkeregisteret.
5. Høy Terskel for Unntak og Ytterligere Tiltak:
 - Begrunnelse av godtatt unntak av uidentifisert reell rettighetshaver må dokumenteres i KYC-verktøyet. Høy terskel for unntak.
 - Hvis reelle rettighetshavere ikke kan identifiseres til tross for alle rimelige tiltak, skal opplysninger om selskapets styre og daglig leder registreres, forutsatt at det ikke er mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering.
 - Disse opplysningene skal inkludere navn, adresse, fødsels- og/eller personnummer.
 - Forklar årsaken i KYC-verktøyet hvis en reell rettighetshaver ikke kan opprette eget kundeforhold.

Rutine for Identifisering av Reelle Rettighetshavere - Fysiske personer

1. Identifisering av Reelle Rettighetshavere:
 - Alle selskaper må identifisere reelle rettighetshavere, som er de fysiske personene som i siste instans kontrollerer kunden eller eier midlene på en konto.
 - Det skal dokumenteres grundig i KYC-verktøyet hvilke tiltak som er gjort for å identifisere reelle rettighetshavere dersom de ikke kan identifiseres etter alle rimelige tiltak.
2. Tredjepersoner og Stråmenn:
 - Tredjepersoner som handler på vegne av kunden, må ha verifisert sin identitet og fullmakt. Tredjepersoner kan være bruk av stråmenn, da kriminelle være reell rettighetshaver.
 - Hvis en kunde oppgir at en tredjeperson kontrollerer kontoen, skal det undersøkes hvorfor denne personen ikke kan opprette en egen konto og oppfordres til det.
3. Registrering av Opplysninger:
 - Hvis tredjeperson ikke oppretter egen konto, skal vedkommende registreres som reell rettighetshaver med opplysninger som navn, adresse og fødselsdato.
 - Årsaken til at tredjeperson ikke oppretter eget kundeforhold må forklares i KYC-verktøyet.
4. Høy Terskel for Unntak:
 - Utgangspunktet er at reelle rettighetshavere skal opprette eget kundeforhold. Unntak ved akseptable forklaringer og nødvendig informasjon er verifisert. Høy terskel.
 - I tilfeller med flere reelle rettighetshavere skal nødvendig dokumentasjon og verifikasjon innhentes.
5. Verifikasjon av Identitet:
 - Navn, fødselsdato og adresse skal verifiseres.