

KUNDEINFORMASJON

Etter lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering av 15. Oktober 2018 (hvitvaskingsloven) er Kommunalbanken AS forpliktet til å utføre kundekontroll av alle sine kunder.

Kundekontrollen innebærer at KBN må innhente en rekke opplysninger om sine kunder, blant annet informasjon om politisk eksponerte personer (PEP) og reelle rettighetshavere hos kunden. Informasjonen skal fylles inn for de personer som forestår den daglige ledelsen og for personer som kan eller har handlet på vegne av kunden overfor Kommunalbanken.

Vi ber om at skjemaet returneres Kommunalbanken i utfylt stand snarest og gjør oppmerksom på at Kommunalbanken som rapporteringspliktig finansinstitusjon er pålagt å innhente denne informasjonen.

Ferdig utfylt skjema returneres KBN per epost til KYC@kommunalbanken.no.

Ta gjerne kontakt hvis du har ytterligere spørsmål til skjemaet eller andre spørsmål knyttet til Kommunalbankens plikter etter hvitvaskingsloven.

Takk på forhånd.

Med vennlig hilsen

KOMMUNALBANKEN AS

Haakon VII's gate 5b
Postboks 1210,
Vika
0110 Oslo

www.kommunalbanken.no

1. OPPLYSNINGER OM KUNDEN

Virksomhetens registrerte navn

Org.nr.

Virksomhetens registrerte adresse

Organisasjonsform (fylkeskommune, kommune, kommunalt selskap, interkommunalt selskap, aksjeselskap, DA etc.)

2. REELLE RETTIGHETSHAVERE – VEDLEGG 1

Vennligst oppgi informasjon om fysiske personer som i henhold til Vedlegg 1 er reelle rettighetshavere.

FULLT NAVN	EIERANDEL I %	FØDSELSDATO
ADRESSE, POSTNR OG STED	TLF	E-POST
FULLT NAVN	EIERANDEL I %	FØDSELSDATO
ADRESSE, POSTNR OG STED	TLF	E-POST
FULLT NAVN	EIERANDEL I %	FØDSELSDATO
ADRESSE, POSTNR OG STED	TLF	E-POST
FULLT NAVN	EIERANDEL I %	FØDSELSDATO
ADRESSE, POSTNR OG STED	TLF	E-POST

Kryss av her dersom det ikke er identifisert reelle rettighetshavere for kunden

3. POLITISK EKSPONERTE PERSONER (PEP) – VEDLEGG 2

Informasjonen skal fylles inn for de personer som forestår den daglige ledelsen hos kunden og for personer som kan eller har handlet på vegne av kunden overfor Kommunalbanken.

Dersom noen i selskapet innehar eller har innehatt en av stillingene spesifisert i Vedlegg 2 er de ansett som PEP.

Dersom noen av de oppgitt reelle rettighetshavere i pkt. 3 i tillegg er PEP, skal de listes igjen her.

FULLT NAVN	POSISJON, STILLING ELLER VERV	FØDSELSDATO
ADRESSE, POSTNR OG STED	TLF	E-POST
FULLT NAVN	POSISJON, STILLING ELLER VERV	FØDSELSDATO
ADRESSE, POSTNR OG STED	TLF	E-POST

Kryss av her dersom det ikke er identifisert politisk eksponerte personer (PEP) hos kunden

4. MIDLENES OPPRINNELSE

Vennligst oppgi hvor midlene til nedbetaling av lån stammer ifra:

5. KONTAKTINFORMASJON

Vennligst oppgi navnet ditt, din rolle i selskapet og kontaktinformasjon.

FULLT NAVN	ROLLE I SELSKAPET	SKJEMA UTFYLT DATO
TLF	E-POST	

Dersom endringer i selskapets omstendigheter skulle lede til at opplysningene i denne blanketten ikke lenger er korrekte eller fullstendige, vennligst ta kontakt med oss på KYC@kommunalbanken.no slik at vi kan oppdatere vår informasjon.

VEDLEGG 1 – REELLE RETTIGHETSHAVERE

Reelle rettighetshavere: fysiske personer som, alene eller sammen med nære familiemedlemmer

- a) eier mer enn 25 prosent av eierandelene i kunden¹
- b) på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i kunden
- c) har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av kundens styremedlemmer eller tilsvarende
- d) på grunn av avtale med eiere, medlemmer, kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med bokstav a, b eller c
- e) på annen måte utøver kontroll over kunden

For stiftelse gjelder følgende definisjon av reelle rettighetshavere:

- Dersom en fysisk person er styremedlem eller daglig leder i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver.
- Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom en juridisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er reelle rettighetshavere i den juridiske personen også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- Dersom en fysisk person har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er reelle rettighetshavere i avgiveren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- Dersom en fysisk person er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d, er reelle rettighetshavere i den som er tilstått særlige rettigheter, også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt som mottaker av utdelinger (destinatar), er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer uttrykkelig er angitt som destinatar, er reelle rettighetshavere i destinataren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

¹ For kunder som ikke har eierandeler, eksempelvis lag og foreninger, vil ikke a) være relevant.

VEDLEGG 2 – POLITISK EKSPONERT PERSON (PEP)

Dersom noen i selskapet innehar eller har innehatt en av de nedenstående stillingene eller vervene er vedkommende klassifisert som PEP. Det samme gjelder dersom man har et nært familiemedlem² eller en kjent medarbeider som innehar en av de nedenstående stillingene eller vervene.

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

Vi gjør oppmerksom på at person som innehar verv/stilling som ordfører eller rådmann ikke er å regne som PEP i kraft av sin stilling.

Nasjonale stillinger som anses som PEP

Følgende spesifikke *nasjonale* stillinger og verv medfører status som PEP i tråd med opplystingen i hvitvaskingsloven § 2 bokstav f:

Medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i «statlig foretak»:

- Styret og administrerende direktør i statlige foretak.
 - «Statlig foretak» er statlige selskaper som ivaretar offentlige oppgaver som hører inn under den offentlige administrasjonen. Det avgjørende er om det dreier seg om statlige myndigheter, selv om disse representeres ved et foretak. Statseide selskaper som ikke utfører oppgaver som omfatter offentlig forvaltning faller utenfor definisjonen.
 - Datterselskap av slike selskaper omfattes ikke, ei heller selveiende institusjoner (typisk stiftelser) som helt eller delvis er finansiert av offentlige midler.
 - **Lokale foretak, slik som fylkeskommunale og kommunale foretak, er ikke omfattet.**

Statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister:

- Kongen
- Statsminister
- Minister i regjering (statsråd)
- Assisterende minister = statssekretær

Medlem av nasjonalforsamling:

- Stortingsrepresentanter
- Faste eller varige vararepresentanter

Medlem av styrende organ i politisk parti:

- Hovedstyre eller tilsvarende høytstående organ i henhold til partiets vedtekter, i politiske partier som er representert på Stortinget

¹ Nære familiemedlemmer omfatter foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. Søskene, stebarn og steforeldre omfattes ikke av definisjonen. Adoptivbarn er likestilte med biologiske barn.

Medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes:

- Dommere i Høyesterett, midlertidige og faste stillinger
- Dommere i lagmannsretten
 - Kun ansatte i domstolsapparatet – ikke lekdommere/meddommere
 - Midlertidige og faste stillinger

Norske dommere ved internasjonale domstoler, f.eks.:

- Den europeiske menneskerettsdomstolen (EMD)
- EFTA-domstolen
- FN-domstolen (ICJ)

Medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank:

- Medlemmer og varamedlemmer av riksrevisjonskollegium i Riksrevisjonen
- Styret i Norges Bank

Ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang:

- Norsk ambassadør / chargé d'affaires ved norsk ambassade (Konsul omfattes ikke)
- Militær offiser av høyere rang
 - Forsvarssjefen
 - Øverste ledere i de ulike forsvarsgrenene: general, generalløytnant og generalmajor (som tilsvarende admiral, viseadmiral og kontreadmiral i sjøforsvaret)

Direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon:

- Personer som er innstilt, utpekt eller ansatt av regjering, departement eller minister i en internasjonal organisasjon som er opprettet ved inngåelse av en formell internasjonal politisk avtale.
 - Eksempelvis slike stillinger i EFTA, NATO og FN.
 - Ideelle organisasjoner er ikke omfattet.