



Retur: SEB Kort, Postboks 1373 Vikå, 0114 Oslo

LINDÅS KOMMUNE
Attention: Økonomiansvarlig
KVERNHUSMYRANE 41
5914 ISDALSTØ

LINDÅS KOMMUNE	
Klassering	
11 JUN 2019	
Ark. saksnr.	Løpnr.
Saksh.	Tilgangskode



1039

Org. nr. 935084733

Oslo, juni 2019

Vi må oppdatere kundeinformasjonen vår og trenger din hjelp

I følge hvitvaskingsloven, må vi ha oppdatert informasjon om reell eier og personer i politiske eksponerte stillinger (PEP). Derfor trenger vi din hjelp med å få en signaturberettiget person i bedriften til å gå inn på: eurocard.no/bo og fylle ut informasjonen vi ber om, samt signere det digitale skjemaet.

Hva skjer hvis informasjonen ikke oppdateres?

Uten din hjelp oppfyller vi ikke de lovkravene som pålegges oss. Vi kan derfor bli nødt til å sperre kortene, kontoene og tilleggstjenestene som bedriften har hos oss, inntil vi mottar svar. Vi ber deg derfor om å oppdatere informasjonen så raskt som mulig.

Husk:

- Du må ha fullmakt til å tegne avtaler på vegne av bedriften
- Ha BankID eller BankID på mobil
- Ha tilgang til bedriftens eierstruktur i et filformat som kan lastes opp

Svar på de vanligste spørsmålene ligger vedlagt.

Vi håper på forståelse for vår forpliktelse til å overholde de juridiske kravene, og takker deg for hjelpen.

Vennlig hilsen

Eurocard

Turn to read the letter in English



Vanlige spørsmål om hvitvaskingsloven

Hvorfor stiller dere disse spørsmålene?

I henhold til juridiske krav er alle banker og kredittinstanser forpliktet til å identifisere og kjenne sine kunder. Denne informasjonen er nødvendig for å starte og opprettholde et kundeforhold.

Fra hvem etterspør dere denne informasjonen?

Vi stiller disse spørsmålene til alle våre kunder. I henhold til loven kan vi ikke starte eller opprettholde kundeforhold hvis vi ikke får nødvendig informasjonen fra kundene våre.

Jeg har tidligere fylt ut skjemaet «Informasjon om reelle eiere for SEB/SEB Kort», må jeg fylle ut skjemaet igjen?

Skjemaet må fylles ut på nytt slik at vi kan bekrefte eller oppdatere informasjonen vi tidligere har mottatt. Vi stiller disse spørsmålene til alle våre kunder med jevne mellomrom, ettersom vi må holde kundeinformasjonen tilstrekkelig og oppdatert.

Hva skjer hvis vi ikke sender inn skjemaet eller svarer på disse spørsmålene?

Det kan føre til situasjoner der vi må begrense bruken av våre produkter og tjenester. Vi er ikke i stand til å opprettholde kundeforholdet uten å ha tilstrekkelig informasjon om kundene våre.

Hvem er en reell eier?

En reell eier er en person som eier eller er har en ledende rolle i selskapet ved å eie mer enn 25 % av aksjene/stemmene, direkte eller gjennom et annet selskap. I en forening- eller et forbund er styremedlemmer rettighetshavere, og i et fond skal grunnlegger, forvalter eller mottaker oppgis som reell eier.

Vi har ikke en eier. Ingen eier eller kontrollerer mer enn 25 % av vårt selskap.

Hvem setter vi som reell eier?

Siden du ikke har noen reell eier som kan identifiseres basert på eierskap eller kontroll, må vi be deg om å oppnevne en representant for selskapet. Dette kan f.eks. være;

- Selskapets leder
- Administrerende direktør
- En i selskapet med signaturrett, medlem av konsernledelsen eller tilsvarende
- En person med rett til å oppnevne eller avsette mer enn halvparten av styret eller selskapets ledere

Vi er en stiftelse/finansiell organisasjon/ideell organisasjon/fond, trenger vi virkelig å oppgi en reell eier?

Alle våre kunder må svare på disse spørsmålene. I en organisasjon eller forening skal styremedlemmer oppgis som reell eier. I et fond skal grunnlegger, forvalter eller mottaker oppgis som reell eier.

Jeg er entreprenør/gründer, hvordan fyller jeg ut skjemaet?

Du må fylle ut hele skjemaet. En reell eier er en person som eier eller er har en ledende rolle i selskapet ved å eie mer enn 25 % av aksjene/stemmene, direkte eller gjennom et annet selskap. I en forening- eller et forbund er styremedlemmer rettighetshavere, og i et fond skal grunnlegger, forvalter eller mottaker oppgis som reell eier.

Jeg har brukt avrundede tall for eierandelene. Hva om prosentene overstiger 100 %?

Da må du rette opp tallene. Eierskapsprosenten kan ikke overstige 100 %.

Informasjon om selskapets reell eier finnes i offentlige registre; må jeg fylle ut skjemaet?

Hvorfor får dere ikke informasjonen fra disse registrene?

Alle våre kunder må svare på disse spørsmålene for å sikre at informasjonen er korrekt og oppdatert. I henhold til loven kan vi ikke starte eller opprettholde kundeforhold hvis vi ikke får den nødvendige informasjonen fra kundene våre.



Frequently asked questions Anti-Money Laundering Act (AML)

Why am I being asked these questions?

According to legal requirements, all banks and credit institutions are obliged to identify and know their customers. This information is required for new customers and to maintain a customer relationship.

Who do you require this information from?

We ask all our customers these questions. According to the law, we cannot start or maintain a customer relationship if we do not receive the necessary information from our customers.

I have already filled in a beneficial owner (BO) form for SEB/SEB Kort.

Do I need to fill in the form again?

The form needs to be filled in again so that we're able to confirm or update the information we have previously received. We ask these questions from all our customers on a regular basis, as we're required to keep our customer information sufficient and up to date.

What happens if I do not provide the requested information?

Without your help, we do not meet the legal requirements imposed on us. We therefore recommend that you complete the information and send it back to us immediately. If not, we might be forced to close the services that your company has with us, until we receive the requested information.

Who is a beneficial owner (BO)?

A beneficial owner is a natural person who owns or controls a company by holding more than 25% of the shares/votes directly or through another company. In a foundation or association, board members are beneficial owners. Within a trust, a founder, trustee or beneficiary should be stated as beneficial owner.

We don't have an owner and/or nobody owns or controls more than 25% of our company.

Who do we name as a beneficial owner?

If the company doesn't have any beneficial owners who can be identified based on ownership or control, we must ask you to appoint a representative for the company, such as:

- Chairman of the company
- CEO
- Company signatory, member of executive management, or an equivalent, who has the right to appoint or dismiss more than half the board or executives of the company.
- Founder
- Beneficiary
- A board member
- Trustee

We are a foundation/financial association/non-profit organisation/trust.

Do we really need to state a beneficial owner?

All our customers need to answer these questions. In a foundation or association, one or more board members can be stated as beneficial owner. Within a trust, a founder, trustee or beneficiary should be stated as beneficial owner.

I'm an entrepreneur. How do I fill in the form?

You should also fill in the form. An entrepreneur should be stated as the beneficial owner, as you control 100% of the company.

I have used rounded figures of the owner percentages. What if the percentages add up to over 100%?

You need to correct the figures. The ownership percentage cannot add up to over 100%.

