

**IDENTIFIKASJON AV PERSONER SOM KAN HANDLE PÅ VEGNE AV SELSKAPET, REELLE RETTIGHETSHAVERE OG POLITISK EKSPONERTE PERSONER**

Etter Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) av 01.06.2018 nr. 23 Kap. 4. er EiendomsKreditt forpliktet til å kjenne sine kunder. Det innebærer at EiendomsKreditt trenger nødvendig informasjon om Selskapet og Selskapets representanter, og er forpliktet til å løpende innhente opplysninger om personer som kan handle på vegne av selskapet (nøkkelpersoner)¹ og reelle rettighetshavere². Det skal også opplyses om angitte nøkkelperson / reell rettighetshaver er politisk eksponerte personer⁴ (nærmere definisjon av begrepene er gitt under).

Vi ber derfor om at dette skjema besvares på vegne av Selskapet og at forespurt dokumentasjon vedlegges. Det gjøres oppmerksom på at EiendomsKreditt løpende kan kreve ytterligere informasjon og dokumentasjon enn det som fremkommer her. EiendomsKreditt kan ikke etablere et nytt kundeforhold, eller gjøre endringer i et allerede eksisterende kundeforhold, før dokumentasjonen er i orden.

Vennligst les veiledningen i Vedlegg 2 før utfylling av kundeskjema. Merk at dersom flere nære familiemedlemmer er aksjonærer, legges den samlede eierandel til grunn ved definisjon av reelle rettighetshavere og det må fylles ut skjema (vedlegg 1) for hvert av familiemedlemmene.

OPPLYSNINGER OM SELSKAPET

Selskapet	Selskapets registrerte navn	Org.nr. i Norge
	Adresse	E-post
	Er virksomheten børsnotert? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis Ja, hvilken børs?
	Organisasjonsform (AS, stiftelse, NUF, forening etc.)	Bransje
	Revisor:	Næringskode:
	Telefon/Mobil:	Internettside:
Kontaktperson	Navn:	Stilling:
	Telefon/Mobil:	E-post:

OPPLYSNINGER OM MORSELSKAP (den som eier i siste ledd/toppen av eierstrukturen)

Hvis selskapet har et morselskap, legg ved organisasjonskart som viser selskapets plassering i eierstrukturen.

Morselskapets registrerte navn og adresse	Navn	
	Adresse /Land	Er morselskap børsnotert? Hvis Ja, hvilken børs?
	Eierandel i kunde:	Registreringsnummer:

OPPLYSNINGER OM FORMÅL MED FINANSIERINGEN, EGENKAPITALENS OPPRINNELSE OG BETJENINGSEVNE

Formål			
<input type="checkbox"/>	Refinansiering	<input type="checkbox"/>	Rehabilitering/påkostning av eiendom
<input type="checkbox"/>	Kjøp av eiendom	<input type="checkbox"/>	Eiendomsutvikling



<input type="checkbox"/>	Transaksjonsfinansiering (aksjekjøp)	<input type="checkbox"/>	Egenkapitalfrigjøring	
<input type="checkbox"/>	Annet, beskriv:			
Egenkapitalens opprinnelse		Beløp		
Egenkapital iht. åpningsbalansen eller siste årsregnskap				
Spesifiser hvor egenkapitalen kommer fra	<input type="checkbox"/>	Innskutt egenkapital	<input type="checkbox"/>	Oppspart egenkapital fra driften
	<input type="checkbox"/>	Salg av eiendom	<input type="checkbox"/>	Konsernbidrag
	<input type="checkbox"/>	Annet, beskriv:		

Betjeningsevne	
<input type="checkbox"/>	Driftsinntekter
<input type="checkbox"/>	Konsernbidrag
<input type="checkbox"/>	Leieinntekter
<input type="checkbox"/>	Avkastning fra investeringer
<input type="checkbox"/>	Lån
<input type="checkbox"/>	Annet, beskriv:

Investerer virksomheten på vegne av andre personer eller virksomheter?
<input type="checkbox"/> Ja, oppgi navn og fødselsnummer/organisasjonsnummer på de/den det investeres for under <input type="checkbox"/> Nei

Benyttes kontanter som betalingsmiddel i virksomhetens daglige drift?
<input type="checkbox"/> Ja, oppgi begrunnelse, forventet årlig beløp og forventet antall under <input type="checkbox"/> Nei

Planlegger virksomheten og overføre mer enn NOK 300.000 til utlandet pr. år?
<input type="checkbox"/> Ja, oppgi til hvilket land, hvorfor, forventet årlig beløp og forventet antall under <input type="checkbox"/> Nei

Planlegger virksomheten å motta mer enn NOK 300.000 fra utlandet pr. år?
<input type="checkbox"/> Ja, oppgi til hvilket land, hvorfor, forventet årlig beløp og forventet antall under <input type="checkbox"/> Nei

**INFORMASJON OM DAGLIG LEDER OG STYREMEDLEMMER (INKL. VARAMEDLEMMER)**

Som minimum skal det alltid opplyses om daglig leder og alle styrets medlemmer.

NAVN DAGLIG LEDER	Fødsels- og personnummer/D-nummer	
Postadresse	Nasjonalitet	Fødeland
Postnummer og sted	Land	

ER DAGLIG LEDER REELL RETTIGHETSHAVER ²		<input type="checkbox"/> Ja, oppgi årsak under	<input type="checkbox"/> Nei
Reell rettighetshaver fordi;		Beskriv årsak	
a	eier mer enn 25 prosent av eierandelene i selskapet / sammenslutningen	<input type="checkbox"/>	Spesifiser eierandel
b	på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i selskapet / sammenslutningen	<input type="checkbox"/>	
c	har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av selskapets eller sammenslutningens styremedlemmer eller tilsvarende	<input type="checkbox"/>	
d	på grunn av avtale med eierne eller kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med punkt a, b og/eller c	<input type="checkbox"/>	
e	på annen måte utøver kontroll over selskapet eller sammenslutningen (f. eks. bestemmende innflytelse dersom < 25% eierskap)	<input type="checkbox"/>	

ER DAGLIG LEDER EN POLITISK EKSPONERT PERSON ^{4?}	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nei
Dersom ja, kommenter under (hva og når):		

ER DAGLIG LEDER I NÆR FAMILIE³ MED / KJENT MEDARBEIDER⁵ TIL EN POLITISK EKSPONERT PERSON	
<input type="checkbox"/> Ja, dersom ja kommenter under	<input type="checkbox"/> Nei



NAVN STYREMEDLEM		Fødsels- og personnummer/D-nummer	
Postadresse		Nasjonalitet	Fødeland
Postnummer og sted		Land	
ER STYREMEDLEMMET REELL RETTIGHETSHAVER ²		<input type="checkbox"/> Ja, oppgi årsak under	<input type="checkbox"/> Nei
Reell rettighetshaver fordi;		Beskriv årsak	
a	eier mer enn 25 prosent av eierandelene i selskapet / sammenslutningen	<input type="checkbox"/>	Spesifiser eierandel
b	på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i selskapet / sammenslutningen	<input type="checkbox"/>	
c	har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av selskapets eller sammenslutningens styremedlemmer eller tilsvarende	<input type="checkbox"/>	
d	på grunn av avtale med eierne eller kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med punkt a, b og/eller c	<input type="checkbox"/>	
e	på annen måte utøver kontroll over selskapet eller sammenslutningen (f. eks. bestemmende innflytelse dersom < 25% eierskap)	<input type="checkbox"/>	
ER STYREMEDLEMMET EN POLITISK EKSPONERT PERSON ^{4?}		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nei
<i>Dersom ja, kommenter under (hva og når):</i>			
ER STYREMEDLEMMET I NÆR FAMILIE³ MED / KJENT MEDARBEIDER⁵ TIL EN POLITISK EKSPONERT PERSON			
<input type="checkbox"/> Ja, dersom ja kommenter under <input type="checkbox"/> Nei			

ANDRE FORHOLD/ VEDLEGG (Spesifiser hva og antall som er vedlagt)

Dersom det er andre nøkkelpersoner (f.eks kontodisponenter, prokurist eller forretningsfører) enn daglig leder, skal det fylles ut eget skjema (vedlegg 1) for hver av disse.

--



EGENERKLÆRING

Jeg bekrefter herved at jeg på vegne av Selskapet har lest og forstått informasjonen i dette skjemaet og at alle opplysningene som er utfylt er korrekte. Jeg bekrefter at Selskapet vil ta kontakt med EiendomsKreditt eller sende inn nytt skjema innen 30 dager dersom det foreligger endringer som medfører at informasjonen gitt i dette skjemaet er feilaktige.	
Dato:	Sted:
Kundens signatur:	Navn med blokkbokstaver:

INFORMASJON OM HÅNDTERING AV PERSONOPPLYSNINGER

Personopplysningene fås enten fra kunden selv, fra EiendomsKreditt eget kunderegister eller fra andre eksterne kilder. Opplysningene vil bli brukt til å administrere kundeforholdet, oppfylle EiendomsKreditt sin forpliktelser i forbindelse med lånet og oppfylle lovpålagte krav, og som grunnlag for oppfølging av kundeforholdet på best mulig måte. For nærmere opplysninger om behandling av personopplysninger vises til personvernerklæring på EiendomsKreditt sine hjemmesider: <http://eiendomsKreditt.no/>.

VEDLEGG

- **Vedlegg 1 Identifikasjon av nøkkelpersonell/reell rettighetshaver herunder PEP**
- **Vedlegg 2 Definisjoner**



Vedlegg 1

IDENTIFIKASJON AV NØKKELPERSONER¹ OG REELLE RETTIGHETSHAVERE², FAMILIEMEDLEMMER³ HERUNDER OM PERSONEN ER EN POLITISK EKSPONERT PERSON⁴

NAVN		Fødsels- og personnummer/D-nummer	
Postadresse		Nasjonalitet	Fødeland
Postnummer og sted		Land	
Type/funksjon			
REELL RETTIGHETSHAVER <input type="checkbox"/> DISPONENT <input type="checkbox"/> SIGNATURBERETTIGET <input type="checkbox"/>			ANNET <input type="checkbox"/> Spesifiser:

REELL RETTIGHETSHAVER²		<input type="checkbox"/> Ja, oppgi årsak under		<input type="checkbox"/> Nei	
Reell rettighetshaver fordi;			Beskriv årsak		
a	eier mer enn 25 prosent av eierandelene i selskapet / sammenslutningen	<input type="checkbox"/>	Spesifiser eierandel		
b	på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i selskapet / sammenslutningen	<input type="checkbox"/>			
c	har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av selskapets eller sammenslutningens styremedlemmer eller tilsvarende	<input type="checkbox"/>			
d	på grunn av avtale med eierne eller kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med punkt a, b og/eller c	<input type="checkbox"/>			
e	på annen måte utøver kontroll over selskapet eller sammenslutningen (f. eks. bestemmende innflytelse dersom < 25% eierskap)	<input type="checkbox"/>			
POLITISK EKSPONERT PERSON⁴					
Er personen å anse som en politisk eksponert person?			<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		
Dersom ja, oppgi hvorfor:					
NÆRE FAMILIE³ MED / KJENTE MEDARBEIDERE⁵ TIL EN POLITISK EKSPONERT PERSON³					
Er personen et nært familiemedlem av eller er en kjent medarbeider til en politisk eksponert person?					
<input type="checkbox"/> Ja			<input type="checkbox"/> Nei		
Dersom ja, oppgi hvorfor:					

EGENERKLÆRING

Jeg bekrefter herved at jeg på vegne av Selskapet har lest og forstått informasjonen i dette skjemaet og at alle opplysningene som er utfyllt er korrekte. Jeg bekrefter at Selskapet vil ta kontakt med EiendomsKreditt eller sende inn nytt skjema innen 30 dager dersom det foreligger endringer som medfører at informasjonen gitt i dette skjemaet er feilaktige.	
Dato:	Sted:
Kundens signatur:	Navn med blokkbokstaver:

**Vedlegg 2****DEFINISJONER****1 NØKKELPERSONER**

Opplysninger om personer som handler på vegne av selskapet skal i tillegg til daglig leder oppgis. Dette er personer som har procura, er disponenter eller forretningsførere i selskapet. Hvis forretningsfører skrives selskapsnavn og organisasjonsnummer.

2 REELL RETTIGHETSHAVER

Fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer kunden, eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av.

Reelle rettighetshavere er fysiske personer som alene eller sammen med nære familiemedlemmer, direkte eller via andre foretak:

- a) eier mer enn 25 prosent av eierandelene i selskapet / sammenslutningen
- b) på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i selskapet / sammenslutningen
- c) har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av selskapets eller sammenslutningens styremedlemmer eller tilsvarende
- d) på grunn av avtale med eiere, medlemmer, selskapet eller sammenslutningen, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med bokstav a, b eller c (for eksempel er aksjene delt i flere aksjeklasser, hvorav en eller flere har bestemmende myndighet?)
- e) på annen måte utøver kontroll over selskapet eller sammenslutningen (f. eks. bestemmende innflytelse dersom < 25% eierskap)

MERK: Dersom en eller flere fysiske personer gjennom kontroll over en eller flere juridiske personer, stiftelser, utenlandske juridiske arrangementer eller andre sammenslutninger utøver kontroll over en annen juridisk person eller sammenslutning på en måte som angitt over (a-e), skal den eller de fysiske personene anses å utøve kontroll også over den sistnevnte juridiske personen eller sammenslutningen

3 NÆRE FAMILIEMEDLEMMER

Som nært familiemedlem regnes: foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

4 POLITISK EKSPONERT PERSON

Person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som

1. statsoverhode, regjeringsjef, 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

5 KJENTE MEDARBEIDERE TIL POLITISK EKSPONERT PERSON

Fysisk person som er kjent for å

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person