

Áreiðanleikakönnun - lögaðilar



Með tilvísun til laga nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningapvætti og fjármögnun hryðjuverka, aflar Íslandsbanki hf. eftirfarandi upplýsinga. Upplýsingarnar verða ekki undir neinum kringumstæðum notaðar í markaðslegum tilgangi.

1. Upplýsingar um viðskiptavin:

Nafn:		Kennitala:
Heimilisfang:		Sími:
Póstnr.	Staður:	
Skráningarland:	Höfuðstöðvar:	
Símanúmer:	Netfang:	
Félag skráð í kauphöll: ☐		
Kauphöll:	ISIN:	
Er félagið í eigu íslenska ríkisins? ☐	Hver er hlutur ríkisins _____	
Er félagið fjárvörslusjóður? ☐		

2. FATCA og CRS

Í samræmi við bandaríska skattalöggjöf Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) og upplýsingagjöf í samræmi við samkomulag OECD ríkja um stöðluð, gagnkvæm upplýsingaskipti og áreiðanleikakannanir (CRS), ber okkur að spyrja þig um neðangreint:

Ber félaginu eða raunverulegum eiganda þess að greiða skatta í öðru landi en á Íslandi? ☐ Nei ☐ Já
Ef já vinsamlegast fyllið út í eyðublað EY-7672 Viðauki vegna staðals um upplýsingaskipti fjárhagsupplýsinga

3. Raunverulegir eigendur félags

Samkvæmt lögum um aðgerðir gegn peningapvætti og fjármögnun hryðjuverka, nr. 140/2018, ber Íslandsbanka hf. skylda til að afla fullnægjandi upplýsinga um raunverulegan eiganda viðskiptavina sinna.

Samkvæmt lögnum er raunverulegur eigandi sá einstaklingur, einn eða fleiri, sem í raun á starfseminu eða stýrir þeim viðskiptamanni, lögaðila eða einstaklingi, í hvers nafni viðskipti eða starfsemi er stunduð eða framkvæmd.

Raunverulegur eigandi telst m.a. vera **sá einstaklingur eða einstaklingar sem í raun eiga eða stjórna lögaðila í gegnum beina eða óbeina eignaraðild að meira en 25% hlut í lögaðilanum, ráða yfir meira en 25% atkvæðisréttar eða teljast á annan hátt hafa yfirráð yfir lögaðila.**¹

Vinsamlegast veitið upplýsingar hér að neðan um raunverulega eigendur félagsins:

Nafn	Kennitala	Hlutur %

Nánari skýringar:

--

¹ Einnig sá einstaklingur eða einstaklingar sem eru framtíðareigendur að 25% eða meira af eignum fjárvörslusjóðs eða svipaðs löglegs fyrirkomulags, eða hafa yfirráð yfir 25% eða meira af eignum hans. Í tilvikum þar sem ekki hefur enn verið ákveðið hverjir munu njóta góðs af slíkum fjárvörslusjóði telst raunverulegur eigandi vera sá eða þeir sem sjóðurinn er stofnaður fyrir eða starfar fyrir).

Tegund eignarhalds?

- ☐ Beint
☐ Óbeint

4. Tilgangur viðskiptasambands

Hvaða þjónustu mun lögaðilinn nýta sér? Veldu það sem við á:

- | | | |
|--|---|---|
| ☐ Veltufé | ☐ Sparnaður | ☐ Eignastýringarþjónusta |
| ☐ Verðbréfavíðskipti og/eða aðrir fjármálagerningar | ☐ Erlendar greiðslur | ☐ Lán |
| ☐ Kreditkort | ☐ Innlagnir í reiðufé/seðlum | ☐ Gjafakort |
| ☐ Gjalddeyrisviðskipti | ☐ Geymsluhólf | ☐ Seðlauppgjör |
| ☐ Vörslufjárreikningur (lögmenn/fasteignasalar/vátryggingamiðlarar/innheimtuaðilar) | | |
| ☐ Annað, hvað? _____ | | |

Mun lögaðilinn leggja inn reiðufé/seðla?

- ☐ Nei ☐ Já

Ef já, hversu oft?

- | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ☐ Daglega | ☐ Vikulega |
| ☐ Mánaðarlega | ☐ Sjaldnar |

Hver er áætluð upphæð hversrar reiðufjárinnlagnar

- ☐ 0 – 999.999 kr.
☐ 1.000.000 – 1.999.999 kr.
☐ 2.000.000 – 2.999.999 kr.
☐ Hærrí en 3.000.000 kr.

5. Uppruni fjármagns

Hvaðan kemur fjármagnið sem nota verður við fyrstu innborgun á reikning?

- ☐ Hluthafa / félagar
☐ Viðskiptavinir
☐ Eigin reikningi í öðrum banka
☐ Annað, hvað? _____

Hvaðan kemur fjármagnið sem nota verður í viðskiptum við Íslandsbanka? Veldu það sem við á:

- | | |
|---|---|
| ☐ Hagnaður | ☐ Lán |
| ☐ Þjónustu- og félagsgjöld | ☐ Rekstrar og sölufé |
| ☐ Arður | |
| ☐ Erlent fjármagn: _____ | |
| ☐ Annað, hvað? _____ | |

6. Eigandi fjármuna

Er lögaðilinn eigandi þeirra fjármuna sem notaðir verða í viðskiptum við bankann? ☐ Já ☐ Nei

Ef nei, hver er eigandi:

Nafn:		Kennitala:
Heimilisfang:		Sími:
Póstnr.	Staður:	
Skráningarland:		Höfuðstöðvar:
Símanúmer:	Netfang:	
Ástæða þess að átt er viðskipti fyrir hönd þriðja aðila: 		

7. Starfsemi viðskiptavinar

Hverjar eru áætlaðar tekjur og aðrar innborganir á mánuði?

- ☐ 1 - 4.999.999 kr.
 ☐ 5.000.000 - 9.999.999 kr.
 ☐ 10.000.000 - 19.999.999 kr.
 ☐ 20.000.000 - 49.999.999 kr.
 ☐ Hærr en 50.000.000 kr.

Er starfsemi félagsins að einhverju leiti utan Íslands? ☐ Nei ☐ Já

Ef já í hvaða löndum er starfsemin?

Hver eru tengsl lögaðilans við Ísland?

Er viðskiptavinur, dótturfélag eða raunverulegur eigandi virkur í fjárfestingum á sýndarfé (e. cryptocurrency)?

- ☐ Nei ☐ Já

8. Starfsemi

Er félagið í eftirfarandi starfsemi að hluta eða öllu leyti? Ath, hægt er að velja fleiri en 1 möguleika.

- | | | |
|---|---|--|
| ☐ Byggingaverktaki | ☐ Lönaðarmenn | ☐ Starfsmannaleiga |
| ☐ Bílasala | ☐ Kaup og sala verðmætra málma | ☐ Veitingarekstur |
| ☐ Spilakassar/happdrættisvélur | ☐ Fjárhættuspil á netinu | ☐ Góðgerðarfélag sem starfar yfir landamæri |
| ☐ Góðgerðarfélag/Almannaheillarfélag | ☐ Námugróftur á sýndarfé | |

Fjármálafyrirtæki:

- ☐ Fjármálafyrirtæki innan EES
 ☐ Fjármálafyrirtæki utan EES

Í hvers konar fjármálastarfsemi er lögaðilinn?

- | | | |
|---|--|---|
| ☐ Færsluhirðir | ☐ Peningasendingar | ☐ Greiðsluþjónusta |
| ☐ Útibú erlends fjármálafyrirtækis | ☐ Gjaldveirisskipti | ☐ Útgáfa rafeyris |
| ☐ Gegnumstreymis viðskipti (e. Downstreaming relationship) | | ☐ Einkabankaþjónusta |
| ☐ Gegnumstreymis reikningur (e. Payable through account) | | ☐ Póstbox (e. Hold mail) |
| ☐ Smálán/neytendalán | | |

Ekkert af ofangreindu:

Á lögaðill í viðskiptum við erlend ríki ? t.d. kaup á vörum erlendis frá.

Nei ☐ Já ☐ Ef já:

Hvaða land munuð þið helst eiga viðskipti við? _____

í hverju felast viðskiptin ? _____

☐ Við munum senda erlendar greiðslur ☐ Við munum móttaka erlendar greiðslur

Til hvaða lands: _____ Frá hvaða landi: _____

Hvað hefur lögaðilinn verið lengi í núverandi rekstri ?

☐ 0 - 1 ár ☐ 1 - 2 ár ☐ 2 - 5 ár ☐ 5 - 10 ár ☐ 10 ár eða lengur

Ef meira en tvö ár. Hvar hefur lögaðilinn verið í viðskiptum áður:

☐ Landsbankanum hf. ☐ Arion banka hf. ☐ Kviku banka hf. ☐ Sparisjóði ☐ Erlendu fjármálafyrirtæki

Hver er ástæðan fyrir því að þið færið viðskiptin yfir til Íslandsbanka _____

Staður _____

Dags. (DD.MM.ÁÁÁÁ) _____

Undirskrift umsækjanda _____

Athugið að framvísa þarf gildum persónuskilríkjum útgefnun af stjórnvöldum.

Útfyllist af starfsmanni Íslandsbanka:

Móttekið af starfsmanni: _____

☐ Afgreiðslustaður og bankanr.: _____
☐ Í tölvupósti, ath að vista tölvupóstinn með áreiðanleikakönnun
☐ Í símanr. _____ kl. _____