

Áreiðanleikakönnun - lögaðilar



Með tilvísun til laga nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningabætti 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: <input type="checkbox"/>		
Kauphöll:		ISIN:
Er félagið í eigu íslenska ríkisins? <input type="checkbox"/>		Hver er hlutur ríkisins _____
Er félagið fjárvörslusjóður? <input type="checkbox"/>		

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 peningabætti 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 starfsemina 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	Hluttur %

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).



4. Tilgangur viðskiptasambands

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

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Veltufé | <input type="checkbox"/> Sparnaður | <input type="checkbox"/> Eignastýringarþjónusta |
| <input type="checkbox"/> Verðbréfavíðskipti og/eða aðrir fjármálagerningar | <input type="checkbox"/> Erlendar greiðslur | <input type="checkbox"/> Lán |
| <input type="checkbox"/> Kreditkort | <input type="checkbox"/> Innlagnir í reiðufé/seðlum | <input type="checkbox"/> Gjafakort |
| <input type="checkbox"/> Gjaldeyrisviðskipti | <input type="checkbox"/> Geymsluhólf | <input type="checkbox"/> Seðlauppgjör |
| <input type="checkbox"/> Vörslufjárreikningur (lögmann/fasteignasalar/vátryggingamiðlarar/innheimtuaðilar) | | |
| <input type="checkbox"/> 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. Hærrí 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 Iðnaðarmenn Starfsmannaleiga
 Bilasala Kaup og sala verðmætra málma Veitingarekstur
 Spilakassar/happdrættisvélur Fjárhættuspil á netinu Góðgerðarfélag sem starfar yfir landamæri
 Góðgerðarfélag/Almannaheillarfélag Námugröftur á sýndarfé

Fjármálafyrirtæki:

- Fjármálafyrirtæki innan EES Fjármálafyrirtæki utan EES

Í hvers konar fjármálastarfsemi er lögaðilinn?

- Færsluhirðir Peningasendingar Greiðsluþjónusta
 Útibú erlends fjármálafyrirtækis Gjaldeyrisskipti 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: _____

Upphafsstafir: _____

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 útgefnum af stjórnvöldum.

Útfyllist af starfsmanni Íslandsbanka:

- Móttækid af starfsmanni: _____
- Afgreiðslustaður og bankanr.: _____
- Í tölvupósti, ath að vista tölvupóstinn með áreiðanleikakönnun
- Í símanr. _____ kl. _____