

FAQ – Oftest stillede spørgsmål, om reelle ejer/e og politisk eksponeret person/personer

Hvorfor stiller vi disse spørgsmål?

I henhold til hvidvaskloven er alle banker og kreditinstitutter forpligtet til at identificere og kende deres kunder. Oplysningerne er derfor nødvendige for at etablere og opretholde et kundeforhold.

Hvem ønsker vi informationen fra?

Vi stiller disse spørgsmål til alle vores kunder. Ifølge loven kan vi ikke etablere eller opretholde et kundeforhold, hvis vi ikke får den nødvendige information fra vores kunder.

Jeg har tidligere udfyldt blanketten: Oplysning om reelle ejere hos SEB Kort. Skal jeg udfylde blanketten igen?

Blanketten skal udfyldes igen, så vi kan bekræfte eller opdatere de oplysninger, som vi tidligere har modtaget. Vi stiller disse spørgsmål til alle vores kunder med jævne mellemrum, da vores kundeoplysninger skal være både fyldestgørende og up-to-date.

Hvad sker der, hvis vi ikke modtager formularen eller svar på spørgsmålene?

Det kan føre til en situation, hvor vi bliver nødsaget til at begrænse brugen af vores produkter og tjenester. Uden tilstrækkelig information om vores kunde, vil vi i sidste instans ikke være i stand til at opretholde kunderelationen.

Hvem er den/de reelle ejer/e?

Den/de reelle ejer/e er en fysisk person, der ejer eller kontrollerer virksomheden og ejer mere end 25% af aktierne/stemmerne direkte eller gennem et andet selskab. I en fond eller en forening er bestyrelsesmedlemmerne de reelle ejere, og i en forvaltning vil en grundlægger, et bestyrelsesmedlem eller arving være registreret som den/de reelle ejer/e.

Vi har ingen ejer. Ingen der ejer eller kontrollerer mere end 25% af vores virksomhed.

Hvem skal vi oplyse som den/de reelle ejer/e?

Hvis ingen i virksomheden kan identificeres i henhold til ovenstående, eller der er tvivl om de personer, der er identificeret, er reelle ejere, skal den samlede daglige ledelse anses for at være den reelle ejer. Findes ingen daglig ledelse skal samtlige medlemmer af bestyrelsen anses for at være reelle ejere.

Gennem ejerskab af andre juridiske personer, kan den reelle ejer have et indirekte ejerskab i selskabet som fremgår af ansøgningen.

Vi er en fond/økonomisk sammenslutning/non-profit forening/stiftelse – er det nødvendigt at udpege den/de reelle ejer/e?

Alle vores kunder skal besvare disse spørgsmål. I en fond anses den eller de fysiske personer, der i sidste ende direkte eller indirekte kontrollerer fonden eller på anden måde har ejerskabslignende beføjelser, for at være reelle ejere, f.eks. bestyrelsen eller i nogle tilfælde også særligt begunstigede personer. I en stiftelse vil de personer der i sidste ende direkte eller indirekte kontrollerer eller på anden måde har ejerskabslignende beføjelser være reelle ejere, f.eks. bestyrelsen, særligt begunstigede personer, stifter, forvalter eller protektor.

Jeg er iværksætter. Hvordan udfylder jeg formularen?

Du skal udfylde hele formularen. En iværksætter bør registreres som den reelle ejer ved 100% kontrol af virksomheden.

Jeg har brugt afrundet tallene for ejerprocenterne. Hvad gør jeg, hvis procentsatserne tilsammen overstiger 100%

Du skal rette på tallene. Ejerskabsprocenten må ikke overstige 100%.

Information om den/de reelle ejer/e af virksomheden findes i de offentlige registre – skal jeg udfylde formularen alligevel? Hvorfor henter I ikke selv oplysningerne fra disse registre?

Alle vores kunder skal svare på spørgsmålene for at sikre, at oplysningerne er korrekte og opdaterede. Ifølge loven må vi ikke etablere eller opretholde et kundeforhold, hvis vi ikke får den nødvendige information direkte fra kunden.

Der har været ændringer i ejerskabet af min virksomhed. Skal jeg informere jer om det?

Ja ved ændringer i virksomhedens ejerskab og/eller den/de reelle ejer/e skal vi underrettes, og det gøres ved at opdatere og indsende blanketten "Oplysninger om reelle ejere" på ny.

Hvad er en Politisk Eksponeret Person (PEP)?

En Politisk Eksponeret Person er en person, der har – eller i de seneste 18 måneder har haft – en vigtig offentlig eller politisk rolle. Det kan også være et familiemedlem eller en nært beslægtet til en person i en politisk udsat stilling.

Hvad menes der med en vigtig offentlig eller politisk rolle?

Følgende roller anses for at være vigtige offentlige eller politiske roller:

- Stats- eller regeringschef
- Minister
- Viceminister eller assisterende minister
- Parlamentsmedlem eller medlem af tilsvarende lovgivende organer
- Højesteretsdommer
- Medlem af forfatningsdomstole og af andre højtstående retsinstanter der udgør en endelig appelinstans
- Medlem af revisionsretter
- Medlem af de øverste ledelsesorganer for centralbanker
- Ambassadører
- Chargé d'affaires
- Højtstående officer i de væbnede styrker
- Medlem af statsejet virksomheds administrative, ledende eller kontrollerende organ
- Direktør, vicedirektør, medlem af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation (f.eks. EU eller NATO)
- Medlem af et politisk partis styrelsesorgan

Hvad betragtes som familiemedlem eller nært beslægtet?

Familiemedlem kan være:

- Ægtefælle, registreret partner eller samlever
- Børn
- Børns ægtefælle/registreret partner
- Forældre

Nært beslægtet kan være:

- En person, som er reel ejer af en virksomhed, eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere politisk eksponerede personer, eller som har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer
- En person, der som den eneste er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person, som det vides er blevet oprettet til fordel for en politisk eksponeret person.

Hvorfor skal I vide, om jeg er en Politisk Eksponeret Person (PEP)?

Loven kræver, at vi ved om vores kunders repræsentant eller reelle ejer er en Politisk Eksponeret Person eller er et familiemedlem til eller en tæt partner med en sådan person.

Hvor kan jeg finde flere oplysninger om de juridiske krav, I henviser til?

Du kan finde flere oplysninger om lovkravene til finansielle institutioner på:

[Finanstilsynet - links vedr. hvidvask](#)

[Finanstilsynet - regler for hvidvask](#)