

## Veiledning til kundeerklæringsskjema for bedrift

Alle med innsikt i selskapet kan logge inn med BankID og fylle ut skjemaet. Legg inn informasjon som er kjent ved registreringstidspunktet og gjelder for siste eller kommende 12 måneder avhengig av spørsmålet. Skjemaet må signeres med BankID av den som er registrert som daglig leder ifølge firmaattesten. Hvis daglig leder ikke er registrert vil signaturoppdraget bli sendt til den/de som er registrert som signaturberettiget. Når skjemaet er fullstendig signert blir oppgitt kundeinformasjonen lagret i bankens systemer.

Hvis verken signaturberettigede eller daglig leder har BankID, må kundeerklæring per papir fylles ut og signeres. Skjemaet finnes tilgjengelig nederst på denne siden  
<https://www.handelsbanken.no/no/bedrift/kundeerklaering>

Før utfyllingen starter er det viktig å ha følgende informasjon tilgjengelig:

- Hvis virksomheten er skattemessig hjemmehørende i andre land enn Norge må du ha bedriftens TIN (Tax Identification Number) tilgjengelig. Vi er forpliktet etter skattereglene å rapportere hvor våre kunder er skattemessig bosatt og må derfor innhente TIN. Informasjon om TIN fås ved henvendelse til skatteetaten eller tilsvarende etat i det aktuelle landet.
- Hvis virksomheten er en finansiell institusjon som tilbyr tjenester innen, bank, finans, forsikring, verdipapirer, fond eller tilsvarende må du ha bedriftens GIIN-nummer tilgjengelig
- Alle som handler verdipapirer må ha et LEI-nummer. Har ikke selskapet LEI-nummer, må dette innhentes. Se <https://norgelei.no/> Hvis selskapet allerede har LEI, kan dette søkes opp på [www.gleif.org](http://www.gleif.org)
- Oversikt over reelle rettighetshavere
- Vedlegg: Organisasjonskart og ev. andre dokumenter som f.eks. aksjeeierbok

For mer informasjon om hvorfor, se link på vår hjemmeside "Internasjonal skatterapportering for bedrifter (FATCA/CRS)". ( Link)

[Synes du det er mye informasjon og det tar lang tid å fylle ut skjemaet? Fortsett utfylling senere](#)

Når du går videre til neste side i skjemaet, lagres informasjonen du har lagt inn så langt. Velger du «Fortsett senere» lagres informasjon frem til den siden du er på. Har du bare fylt ut halvparten av spørsmålene på en side, lagres altså ikke dette.

Hvis du har valgt «Fortsett senere» vil du motta påminnelse på SMS og e-post om at du har et skjema under utfylling. Skjema vil være tilgjengelig for utfylling senere i 7 dager før du må starte nytt skjema.

[Selskapsformer som kan benytte skjemaet](#)

Selskapet må være registrert i Brønnøysundregisteret og ha en av følgende selskapsformer: ANNA, ANS, AS, ASA, BA, BBL, BRL, DA, ESEK, FLI, GFS, IKS, KIRK, KS, ORGL, PK, SA, SAM, SE, SF, SPA, STAT eller STI. Kontakt bedriftens rådgiver hvis dere har en annen selskapsform, så hjelper vi dere.

Mulige årsaker til at skjemaet ikke kan benyttes:

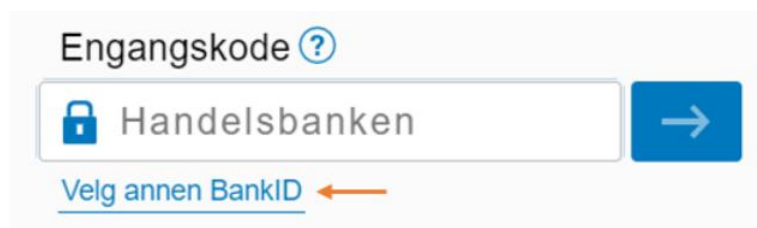
- Selskapet er under etablering eller slettet i BRREG
- Hvis styreleder/styremedlemmer/daglig leder er fratrudd/død og dette ikke er oppdatert i BRREG.

### [Slik signerer skjemaet](#)

Signatarer hentes fra Brønnøysundregistrene i siste steg i skjemaet. Signataren(e) mottar varsel om signering på sms og e-post.

Hvis signatar(er) har problemer med pålogging til Signeringsportalen, kan du informere om følgende prosedyre:

- For å fylle ut skjemaet må du ha BankID eller BankID på mobil eller app. Bruker du BankID på mobil, må du også oppgi passordet fra kodebrikken din.
- Logg inn i Signeringsportalen med BankID
- Oppgi personnummeret ditt, 11 siffer
- Klikk på "Velg annen BankID". *Vises ikke dette valget betyr det at BankID må aktiveres på nytt i nettbanken eller ved å kontakte banken som har utstedt din BankID.*
- Velg BankID på mobil eller BankID-app og klikk på den blå piltasten for å gå videre



Engangskode ?

Handelsbanken →

[Velg annen BankID](#) ←

- Følg instruksjonene på mobilen din
- Legg inn det personlige BankID-passordet ditt (som hører til kodebrikken)

### [Ofte stilte spørsmål ved utfylling av skjemaet](#)

Til flere av spørsmålene finnes det mer informasjon ved å trykke på spørsmålsteget.

#### [Betydelige kunder og leverandører av virksomheten](#)

Utenlandske kunder og leverandører som hver utgjør 10% eller mer av årlig omsetning eller innkjøp, regnes som betydelige og skal registreres.

#### [Utenlands betalingsformidling](#)

Legg inn opplysningene du har i dag. Alle land selskapet har transaksjoner til/fra må opplyses om, samt estimert antall transaksjoner og beløp de neste 12 månedene.

#### [Kontanthåndtering](#)

Legg inn en estimert totalsum for hvor mye dere forventer å sette inn av kontanter i løpet av de neste 12 månedene. Anslå sum basert på tidligere år.

I kommentarfeltet skal dere legge inn årsaken til hvorfor dere setter inn kontanter. (F.eks. del av omsetningen er kontanter).

#### [Har virksomheten datterselskap, morselskap, filial e.l. i utlandet?](#)

Hvis ja:

- Land
- Formål

Legg ved organisasjonskart som viser selskapsstrukturen

### Er virksomheten registrert hos en tilsynsmyndighet?

Svar kun ja, hvis selskapet er underlagt Finanstilsynet eller tilsvarende utenlands tilsynsmyndighet.

- Nedtrekksmeny med tilsynsmyndighet (velg Finanstilsynet nederst i listen)
- Velg land
- Hva slags konsesjon har selskapet

### Midlenes opprinnelse

Hvitvaskingsloven pålegger banken å innhente informasjon om midlenes opprinnelse. Registrer både nåværende og fremtidige innskudd og hold informasjonen oppdatert.

Med midler menes innskudd på konto som inngår i kundeforholdet med Handelsbanken, og hvordan bedriften har opparbeidet disse.

Velg fra nedtrekksmenyen og legg til ytterligere informasjon i kommentarfeltet. Eksempler:

- Avkastning fra investeringer: Hvilke investeringer? Hvor kommer avkastningen fra? Aksjer/fond/eiendom mm.
- Innskudd / lån fra eiere: Oppgi hvor egenkapitalen kommer fra og hvem långivere er.
- Leieinntekter: Oppgi leieinntekter per år. Kommenter hva dere leier ut (leilighet, næringsbygg etc.)
- Lån: Oppgi navn på långiver(e)

### Formuens opprinnelse

Utfylling av formuens opprinnelse er ikke obligatorisk, og skal kun fylles ut i de tilfeller hvor du spesifikt har fått beskjed om dette fra Handelsbanken. For et foretak kan formuens opprinnelse være en beskrivelse av hvordan foretaket har bygget sine verdier opp gjennom årene. Eksempelvis hvordan egenkapitalen i selskapet er opparbeidet.