

¹ Hvis klienten ikke har et dansk cpr- eller cvr-nr., sker indberetningen på klientens navn og adresse.

² **Legitimering:** Nedenstående liste er ikke udtømmende; Nordea koncernen forbeholder sig ret til kræve yderligere informationer, hvis Nordea koncernen mener, at der er usikkerhed om klientens identitet.

1. **Fysiske personer, der bor i Danmark.** Her er kravet, at der både vedlægges kopi af myndigheds- godkendt billedlegitimation, fx pas eller kørekort, og kopi af myndighedsgodkendt legitimation, der dokumenterer bopælsadresse, fx årsopgørelse eller sundhedskort.
Kopierne skal være bekræftet af advokaten.
2. **Fysiske personer, der bor uden for Danmark og ikke har et cpr-nr.** Her er kravet et TIN-nr., og at der både vedlægges kopi af myndighedsgodkendt billedlegitimation, fx pas eller kørekort, og kopi af myndighedsgodkendt legitimation, der dokumenterer adresse og hjemland. Kopierne skal være bekræftet af advokaten.
3. **Juridiske personer, der er hjemmehørende i Danmark.**
 - *Aktie- og anpartsselskaber samt iværksætterselskaber, virksomheder med begrænset ansvar, erhvervsdrivende fonde og foreninger, som er registreret hos Erhvervsstyrelsen.* Her er kravet et sammenskrevet selskabsresumé fra virk.dk. Udskriften skal vise selskabets tegningsregler, ellers skal der foreligge et separat dokument. Desuden er kravet gældende vedtægter, underskrevet og dateret koncerndiagram eller ejerbog, oversigt over bestyrelsesmedlemmer, samt kopi af gældende ID dokumentation og adressedokumentation for alle reelle ejere.
 - *Foreninger og fonde, som ikke har et cvr.nr.* Her er kravet vedtægter med tegningsregler, generalforsamlingsreferat, oversigt over bestyrelsesmedlemmer samt kopi af gældende ID dokumentation og adressedokumentation for alle reelle ejere.
 - *Enkeltmandsvirksomheder.* Her er kravet det samme som for fysiske personer samt sammenskrevet selskabsresumé fra virk.dk.
 - *Interessentskaber.* Her er kravet det samme som for fysiske personer for samtlige interessenter, sammenskrevet selskabsresumé fra virk.dk, underskrevet interessentskabskontrakt med eventuelle efterfølgende tillæg, dateret og underskrevet oversigt over ejerstruktur, oversigt over ledelsen, hvis den ikke fremgår af interessentskabskontrakten.
 - *Virksomheder, fonde og foreninger under stiftelse.* Her er kravet stiftelsesdokument og/eller generalforsamlingsreferat. Stiftelsesdokument skal være underskrevet af samtlige stiftere og hele bestyrelsen, og dokumentet skal indeholde cpr.numre på samtlige personer og tegningsregler for virksomheden. Minimum et af cpr.numrene skal dokumenteres som ved fysiske personer.
4. **Juridiske personer, der er hjemmehørende udenfor Danmark.** Her er kravet kopi af udskrift om virksomheden fra registreringslandets myndighed svarende til Erhvervsstyrelsen, udskrift af bestyrelsesprotokollen til dokumentation af tegnings- og fuldmagtsforhold, hvis det ikke fremgår af udskrift fra myndigheden, oplysning om, hvad virksomheden beskæftiger sig med, bankreference, underskrevet og dateret oversigt over ejerstruktur, oversigt over bestyrelsesmedlemmer, og paskopier/kopi af kørekort fra de underskriftsberettigede og samtlige reelle ejere. Dokumentationens rigtighed skal bekræftes af en bank, en notar, en ambassade, en advokat eller ved apostille, hvis det pågældende land har tilsluttet sig apostillekonventionen. Sproget i dokumentationen skal være et af de skandinaviske sprog, engelsk eller tysk. Virksomheder, der ikke er registreret hos et udenlandsk officielt register, skal identificeres og legitimeres på tilsvarende måde som danske virksomheder, der ikke er registreret hos Erhvervsstyrelsen.
5. **Dødsboer udlagt i offentligt skifte samt konkursboer/rekonstruktioner.** Her er kravet at der vedlægges dokumentation fra skifteretten.
6. **Dødsboer udlagt i privat skifte.** Legitimation af arvinger, som ved fysiske personer jf. punkt 1 og 2.

³ PEPs er danske og udenlandske personer bosat i udlandet, som har eller inden for det seneste år har haft et højerestående offentligt hverv, såsom

- statschefer, regeringschefer, ministre og stedfortrædende ministre, parlamentsmedlemmer, højesterets- dommere, medlemmer af forfatningsdomstole og af andre højtstående retsinstanter, hvis beslutninger generelt ikke er genstand for yderligere efterprøvelse undtagen under ekstraordinære omstændigheder
- medlemmer af revisionsretter og af bestyrelser for centralbanker, ambassadører, charges d'affaires og højtstående officerer i de væbnede styrker, medlemmer af statsejede virksomheders administrative, styrende eller kontrollerende organer.

PEPs er desuden umiddelbare familiemedlemmer defineret som

- ægtefælle, partner, som kan sidestilles med ægtefælle, børn og deres ægtefæller eller partnere og forældre.

Reglerne omfatter endvidere personer, der er kendt som nære medarbejdere til PEPs. Ved kendt forstås almindeligt kendt i offentligheden defineret som:

- fysiske personer med fælles ejendomsret eller på anden måde nære forretningsforbindelser med politisk udsatte personer, en juridisk enhed, som ejes af eller er oprettet til fordel for en politisk udsat person.

⁴ Reelle ejere omfatter personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer mere end 25 pct. af ejerandelene eller stemmerettighederne i et selskab eller på anden måde udøver tilsvarende kontrol over et selskabs ledelse. Reelle ejere skal legitimeres efter reglerne for fysiske personer.