



Rutine for etablering og løpende kundekontroll for kunder av partnerbanker

Formål med dokumentet	I tråd med "Rammeavtale om Banktjenester", ("Rammeavtalen") har DNB utkontraktert enkelte oppgaver knyttet til DNBs lovpålagte kundekontroll av partnerbankens kunder som etablerer produkter i DNB. Denne rutinen tar for seg den nærmere arbeidsfordelingen mellom partnerbanken og DNB som følger av utkontraktingen, samt hvordan øvrige praktiske forhold knyttet til etablering, avvikling mv. forløper. Oppfølgingen gjelder slutt kunder med valutakonto, valutalån og rentederivater.
Dato for ikrafttredelse	19.12.2022

1. Generelt	2
2. Opprettelse av partnerbankprodukter	2
2.1 Etablering av produkter	2
2.2 Avvikling av eksisterende valutalån	3
3. Kundetiltak og løpende kundeoppfølging	3
3.1 Generelt	3
3.2 Periodisk kundekontroll	4
3.3 Løpende kundetiltak utover periodisk kundekontroll	4
3.4 Nærmere om undersøkelsesplikten og avsløringsforbudet	4
4. Avvikling av kundeforhold	5



1. Generelt

Denne rutinen gjelder DNB Bank ASA ("DNB") og kontraktspart i "Rammeavtale om Banktjenester" av valutakonto, valutalån og rentederivater ("rammeavtalen"). Kontraktspart i Rammeavtalen vil i det følgende omtales som "partnerbank".

I henhold til rammeavtalen er DNB leverandør av følgende finansielle produkter ("partnerbankprodukter") til partnerbankens kunder ("sluttkunder"):

- Valutakonto (gebyrlegges med kr. 1.000 pr. konto årlig)
- Rentederivater

Tidligere ble også marginbaserte lån i utenlandsk valuta tilbudt partnerbankenes kunder. Eksisterende valutalån avvikles/innfris innen 31.12.2023.

En sluttkunde skal alltid være kunde i partnerbanken før et partnerbankprodukt etableres i DNB. Ved etablering av et partnerbankprodukt for en sluttkunde, vil sluttkunden også få et kundeforhold i DNB. Kundeforholdet tilsier at DNB må gjennomføre kundekontroll av sluttkundene i tråd med hvitvaskingsloven og tilhørende rammeverk. Merk at DNB ikke tilbyr produkter til sluttkunder som er foretak under etablering eller utenlandske foretak.

Sluttkunden er dermed å anse som en integrert del av partnerbankens relasjon til DNB. Dersom sluttkunden skifter bankforbindelse, plikter partnerbanken å informere DNB om dette, slik at partnerbankproduktene på sluttkunden kan avvikles – se også kap. 4.

Dersom annet ikke er spesifisert i denne rutinen, skal DNB og partnerbank følge de til enhver tid gjeldene retningslinjer for etablering, oppfølging og avvikling av kundeforhold i sine respektive virksomheter.

Merk at denne rutinen ikke omhandler partnerbankenes bruk av Propay/SWIFT eller tilsvarende system for å håndtere internasjonale transaksjoner.

2. Opprettelse av partnerbankprodukter

2.1 Etablering av produkter

Produkter kan etableres for både privatkunder og av juridiske personer (foretak). For å opprette produkter for sluttkunder er det partnerbankens ansvar å oversende følgende skjemaer til DNB:

- Bestilling av produkter for partnerbankkunder (fylles ut og underskrives av partnerbanken). Merk at partnerbankens risikoklassifisering skal fremgå av skjemaet.



- Kundedokumentasjoner (skal underskrives av kunder):
 - Personkunder: Skjema kundeinformasjon Privatkunde, samt bekreftet kopi av legitimasjon (pass eller nasjonalt ID-kort)
 - Bedriftskunder: Skjema Kundeprofilskjema Foretak. Dokumentasjonskrav fremgår av skjemaet. Skjemaet skal underskrives i henhold til firmaattest.

Skjemaer kan hentes fra partnerbankportalen: <https://www.dnb.no/bedrift/partnerbanker/drift>

Oppdrag med mangelfullt utfylte/underskrevne skjemaer og/eller manglende dokumentasjoner vil bli returnert til partnerbanken.

Forannevnte skjemaer og dokumentasjoner oversendes kyc.fi@dnb.no

Når tilfredsstillende kundeinformasjon om sluttkunde er mottatt, vil DNB registrere sluttkunden i henhold til egne rutiner og effektivere produktbestilling.

Ved etablering av produkter til slutt kunder forutsettes at partnerbanken har innhentet samtykke fra kunden til deling av kundeinformasjon med DNB.

DNB forbeholder seg retten til å avvise slutt kunder. I slike tilfeller vil begrunnelsen bli meddelt partnerbanken.

2.2 Avvikling av eksisterende valutalån

Etablering av nye valutalån opphørte i begynnelsen av 2020. Alle eksisterende valutalån skal avvikles innen 31.12.2023. Rutinens punkt 3 og 4 gjelder for løpende valutalån.

3. Kundetiltak og løpende kundeoppfølging

3.1 Generelt

Partnerbankens rolle ved gjennomføring av kundetiltak og løpende kundeoppfølging vil være lik for samtlige partnerbankprodukter.

Partnerbankens rolle i kundeoppfølgingen er å stå for kontakten med sluttkunde. DNB er selv ansvarlig for å gjennomføre kundetiltak i forbindelse med løpende oppfølging av kundeforholdet i henhold til hvitvaskingsloven kapittel 4.

DNB og partnerbanken kan ha ulike risikovurderinger og klassifisering av samme sluttkunde. Partene kan også ha ulike retningslinjer for når kundeforholdet til sluttkunden skal følges opp.



DNB kan derfor utføre kundekontroll på andre tidspunkter enn hva partnerbanken gjør i forbindelse med kundeforholdet til en sluttkunde.

Partnerbanken kan ikke motsette seg å ta kontakt med sluttkunden dersom DNB mener det er behov for å gjennomføre lovpålagte kundetiltak. DNB forbeholder seg likevel retten til å ta direkte kontakt med sluttkunden dersom det er nødvendig for den løpende oppfølgingen av kundeforholdet, eksempelvis ved at partnerbanken ikke overholder de fristene DNB fastsetter for kundeoppfølgingen.

Ved en sluttkundes eventuelle mislighold belastes partnerbankens mellomregningskonto i DNB.

3.2 Periodisk kundekontroll

Periodisk kundekontroll utføres på følgende måte:

DNB utfører periodisk kundekontroll i henhold til egne rutiner, herunder å kartlegge hvilke kundeinformasjoner og dokumentasjoner man har behov for om den enkelte sluttkunde.

DNB vil deretter kontakte partnerbanken og angi hvilke kundeinformasjoner man trenger om sluttkunden. Angivelsen av hvilke kundeinformasjoner som er nødvendig vil være så spesifikk at partnerbanken selv ikke behøver å gjøre vurderinger knyttet til hva som skal innhentes. I den grad partnerbanken allerede har den nødvendige informasjonen og/eller dokumentasjonene, oversendes disse til DNB.

Dersom partnerbanken ikke har all nødvendig kundeinformasjon, skal partnerbanken ta kontakt med sluttkunden for å innhente denne.

All kundeinformasjon og dokumentasjon partnerbanken innhenter om sluttkunden i kundekontrollen skal oversendes til DNB i henhold til fastsatte krav og tidsfrister.

DNB er ansvarlig for å etterspørre ytterligere informasjon og/eller dokumentasjon om sluttkunden ved behov.

3.3 Løpende kundetiltak utover periodisk kundekontroll

Hvis DNB har behov for å følge opp en sluttkunde utover periodisk kundekontroll, vil DNB kontakte partnerbanken med konkrete spørsmål for å følge opp kundeforholdet med sluttkunden. For øvrig følges samme prosedyre som for periodisk kontroll.

3.4 Nærmere om undersøkelsesplikten og avsløringsforbudet

DNB og partnerbanken skal utveksle informasjon med hverandre i den grad det er nødvendig som ledd i en undersøkelse i tråd med hvitvaskingsloven § 25, jfr. § 31, tredje ledd.



Partnerbanken er til enhver tid pålagt å overholde avsløringsforbudet overfor sluttkunde i tråd med hvitvaskingsloven § 28 der man etterspør informasjon på vegne av DNB.

4. Avvikling av kundeforhold

Avvikling av kundeforhold mellom sluttkunde og DNB kan skje på tre ulike måter:

1. Avvikling av kundeforhold initiert av sluttkunden
2. Avvikling av kundeforhold initiert av partnerbank
3. Avvikling av sluttkundeforhold initiert av DNB

Ved konkurser og gjeldsordninger for personkunder og avvikling, konkurser og tvangsavvikling for bedriftskunder plikter partnerbanken å initiere avvikling av kundeforholdet i DNB.

Avvikling som initieres av sluttkunde eller partnerbank, følger samme rutine. Prinsippet er at sluttkunden forholder seg til partnerbanken, som så kommuniserer med DNB. I praksis er det derfor ingen forskjell om avviklingen er initiert av sluttkunden eller partnerbanken selv.

Ved avvikling av produkter og/eller kundeforhold skal skjemaet «Avslutning av produkter for partnerbankkunder» benyttes. Skjemaet oversendes kyc.fi@dnb.no

DNB kan ha selvstendig rettslig grunnlag for å avvikle et kundeforhold med en sluttkunde.

I tilfeller der DNB ønsker å avvikle kundeforholdet med en sluttkunde, skal DNB kontakte partnerbanken og orientere om avviklingen.