

# Känn din kund!



Riktlinjer för återförsäljare  
som samarbetar med banker  
och finansbolag framtagna av  
Svenska Bankföreningen och  
Finansbolagens Förening

# Varför behöver kunden lämna mer uppgifter?

*Finansbolag och banker måste enligt en ny lag mot penningtvätt ha mer information om sina kunder. Kraven gäller för alla finansiella företag, men också för andra företag som omfattas av penningtvättslagen, till exempel revisorer, mäklare, advokater, skatterådgivare och alla företag som säljer varor för mer än 150 000 kronor kontant.*

Uppgifter måste hämtas in om alla kunder, så att ställa frågor till en enskild kund innebär inte på något sätt att denne är misstänkt för penningtvätt. Finansbolagen och bankerna är skyldiga att ha uppgifter om kunden för att vid en eventuell framtida förfrågan från behörig myndighet kunna lämna uppgifter om kunder och transaktioner.

De här kraven har sin grund i internationella överenskommelser för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism och införs i de flesta länder. För svensk del har reglerna sitt ursprung i EU-bestämmelser. En person som inte kan styrka sin identitet eller inte svarar på frågor som syftar till kundkännedom får inte bli kund hos ett finansbolag eller en bank eller de andra företagen som nämns ovan.

När du i samband med försäljning av en produkt förmedlar en kredit eller finansieringslösning till en kund är du ombud för finansbolaget eller banken. Det är då ditt ansvar att hämta in uppgifterna om kunden. De uppgifter det är fråga om är kundens identitet och – när det är en företagskund – vilka privatpersoner som äger mer än 25 procent av företaget. Vilka uppgifter som ska begäras framgår av följande checklista. Uppgifterna ska dokumenteras och föras över till finansbolaget eller banken.



# Återförsäljarens åtgärder för identifiering av kunder

## Identifiering av kund – på plats

### Kunden är en fysisk person

- Namn
- Personnummer
- Id-handling typ och nummer <sup>1,2</sup>

### Kunden är en juridisk person

(till exempel ett aktiebolag)

- Namn
- Organisationsnummer

### Ombud för den juridiska personen

(till exempel en behörig firmatecknare)

- Namn
- Personnummer
- Id-handling typ och nummer
- Registerutdrag med firmatecknare  
(om ombudet inte är firmatecknare ska dessutom fullmakt presenteras i original och dokumenteras) <sup>3</sup>



## Identifiering av kund – på distans

### Kunden är en fysisk person

- Namn
- Personnummer
- Adress
- Personuppgifterna kontrolleras mot externa register (till exempel kreditupplysningsregister) och
- Kontakta kunden genom att till exempel skicka bekräftelse till kundens folkbokföringsadress eller begär kopia av id-handling eller vidta motsvarande åtgärd eller
- E-legitimation

### Kunden är en juridisk person

(till exempel ett aktiebolag)

- Namn
- Organisationsnummer
- Adress

### Ombud för den juridiska personen

(till exempel en behörig firmatecknare)

- Namn
- Personnummer
- Adress
- Personuppgifterna kontrolleras mot externa register (till exempel kreditupplysningsregister) och
- Kontakta kunden genom att till exempel skicka bekräftelse till kundens adress eller begär kopia av id-handling eller vidta motsvarande åtgärd eller
- Registerutdrag med firmatecknare  
(om ombudet inte är firmatecknare ska dessutom fullmakt presenteras i original och dokumenteras) <sup>3</sup> eller
- E-legitimation

**OBS!** Vilka kontrollåtgärder som ska utföras när kunden inte är på plats (distansaffär) kan variera beroende på typ av affär och det enskilda finansbolagets eller bankens rutiner.

## Det ska dokumenteras när och av vem som kontrollerna har utförts.

### Företagets huvudägare

(frågan ska ställas såväl när kunden är på plats som på distans)

Äger någon/några fysiska personer direkt eller indirekt (via bolag) mer än 25 procent av företaget?

- Ja ■ Nej

Om ja, notera för denna/dessa ägare

- Namn
- Personnummer

<sup>1</sup> För mer information se nästa sida "Begrepp och definitioner"

<sup>2</sup> Registrering av uppgifterna kan ersättas med kopia eller inscanning av id-handlingen

<sup>3</sup> Säkerställ att fullmakt utfärdats av behörig firmatecknare

## Begrepp och definitioner

E-legitimation	elektronisk identitetshandling, till exempel bank-id
Externa register	register som finns tillgängliga hos myndigheter eller kreditupplysningsföretag
Fysisk person	privatperson, kan även vara en enskild firma
Firmatecknare	person som har rätt att teckna en juridisk persons firma, det vill säga skriva under bindande avtal för den juridiska personen
Fullmakt	bemyndigande som ger ombudet (innehavaren av fullmakten) behörighet att handla för annans räkning
Företagets huvudägare	fysisk person/personer som ytterst äger eller kontrollerar företaget genom att inneha mer än 25 procent av andelarna eller rösterna i företaget eller på annat sätt kontrollerar förvaltningen av företaget
Id-handling	information om giltiga identitetshandlingar och vilka uppgifter som ska noteras från dessa finns på <a href="http://www.penningtvatt.se">www.penningtvatt.se</a> och <a href="http://www.finansbolagens-forening.se">www.finansbolagens-forening.se</a> . Ytterligare information om id-handlingar framgår av skriften "De sju stegen" som kan beställas från <a href="http://www.zetterstrom.se">www.zetterstrom.se</a>
Juridisk person	till exempel ett aktiebolag, handelsbolag eller kommanditbolag. En juridisk person har ett eget registreringsnummer (organisationsnummer) och företräds alltid av ett ombud
Registerutdrag	utdrag ur Bolagsverkets register