

Penningtvättsrapport – KYC

Know your customer (KYC) – lär känna din kund

InfoTorg har verktygen som hjälper dig att lägga grunden till god kundkänedom. Att lära känna sin kund och att ha ett riskbaserat förhållningssätt är nyckelbegrepp i den nya lagen om penningtvätt. Lagen ska göra det svårare att omsätta svarta pengar på den legala marknaden.

Nya skärpta regler

Den 15 mars trädde den nya lagen om åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering i kraft. Lagen, som bygger på EU:s tredje penningtvättsdirektiv från 2005, är tydligare än tidigare, omfattar fler branscher och ställer högre krav på kundkänedom – både om personer och företag inklusive dess företrädare.

Förutom att ha god kundkänedom ställer lagen också krav på att ha interna riktlinjer och policys för riskhantering, följa tillsynsmyndigheters krav, utbilda personal samt ha rutiner för kunddokumentation och arkivering.

Mer information om lagen hittar du på www.fi.se

Kundkontroll – identifikation och informationsinhämtning

Att lära känna sin kund innebär så mycket mer än att kontrollera och fastställa identitet. Du måste kontrollera var kundens pengar kommer ifrån och syftet med affärsförbindelsen. Är kunden ett företag ska kundens verksamhet, omsättning och ägarförhållanden kontrolleras. Företrädare måste identifieras och man måste kontrollera att de har rätt att företräda företaget.

Vid varje misstanke att allt inte ligger rätt till ska händelsen och kunden anmälas till Finanspolisen. Kontroll av att lagen efterlevs kommer att skötas av ett antal nya tillsynsmyndigheter med Finansinspektionen som samordnare.

InfoTorg har verktygen för att lära känna dina kunder – både personer och företag med företrädare.

Exempel på företag som omfattas av penningtvättslagen

- Banker, fond-, kreditmarknads- och värdepapperbolag
- Försäkringsförmedlare och livförsäkringsbolag
- Revisions- och redovisningsbolag
- Bolagsbildare
- Fastighetsmäklare
- Advokater och biträdande jurister
- Företag som bedriver handel med antikviteter, konst, ädelstenar, metaller, skrot eller transportmedel i de fall betalning görs kontant med ett belopp motsvarande 15 000 euro eller mer.

BRA TIPS :

- 1.** Identifiera dina befintliga kunder
Börja med att person- och organisationsnummersätta dina kundregister.
- 2.** Uppdatera dina kundregister med bestämda intervall
Kunder flyttar, byter namn, får ny inkomst – se till att ha korrekta och aktuella uppgifter i dina register.
- 3.** Identifiera och kontrollera nya kunder
- 4.** Skaffa mer information om dina kunder
Vilka är de, vad tjänar de, vad har de för verksamhet etc.
- 5.** Vid misstanke, kontrollera eventuellt eko- och skattebrott!

Penningtvättsrapporter (KYC)

Vi erbjuder penningtvättsrapporter på både personer och företag, samt dess företrädare. Rapporterna ska ses som ett verktyg att göra KYC-kontroller för att lära känna din kund bättre.

Rapporterna hittar du i tjänsterna Personinformation SPAR och Företagsinformation*.

INNEHÅLL

Kontroller på personer

(både via Person- och Företagsinformation)

- Namn, personnummer, adress (civilstånd)
- Inkomsttaxering
- Uppdrag i företag

Pris: 35 kr/rapport

Kontroller på Företag

(via Företagsinformation)

- Grundinformation
- Koncerntillhörighet
- Funktionärer/firmateckning
- Uppdrag i företag
- Verksamhet/ändamål
- Nyckeltal (på aktiebolag)

**Pris: 65 kr/rapport på aktiebolag
50 kr/rapport på övriga bolag
35 kr/rapport på företrädare**

Andra tjänster från InfoTorg som hjälper dig att öka din kundkännedom:

- InfoTorg Bevakning och InfoTorg Registervård för korrekta och aktuella kundregister
- InfoTorg Integrerade lösningar för att få in informationen direkt i era system
- Rättsbanken, LexPress Total för eko- och skattebrott
- Penningtvättsrapporter - KYC, snabba rapporter för att kontrollera och skaffa information om sina kunder på nätet.



**För åtkomst till rapporterna krävs tillgång och behörighet till Personinformation SPAR, Inkomsttaxering och Företagsinformation.*