

Lag om Penningtvätt – så tillämpar vi reglerna om kundkännedom och riskbedömning

1. Kundkännedom allmänt

Åtgärder för att uppnå kundkännedom ska utgå från vår allmänna riskbedömning i kombination med en bedömning om risken hos våra kunder. Utan tillräcklig kännedom om dig som kund får vi inte etablera eller upprätthålla en affärsrelation eller utföra enstaka transaktioner.

Vi får inte etablera en affärsförbindelse om det finns misstanke om en kunds produkter och tjänster kan komma att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. På samma sätt får vi inte utföra eller biträda med en transaktion om det på skälig grund kan misstänkas att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Vi vidtar åtgärder för att uppnå kundkännedom om de kunder vi etablerar en affärsrelation med. Det gäller även vid en enstaka transaktion om den motsvarar 15 000 euro eller mer, eller vid flera transaktioner som tillsammans motsvarar samma belopp.

2. Åtgärder som ska vidtas för kundkännedom

- Identifiering och kontroll av kundens identitet

Kravet på att identifiera våra kunder innebär att vi frågar om namn och övriga uppgifter som kan vara aktuella samt tar *kopia på identitetshandling* (pass/ID/körkort) måste. Vi frågar även om våra kunder är *en person i politiskt utsatt ställning* (PEP). Därefter verifierar vi att uppgifterna stämmer. Hur noggranna dessa kontroller är varierar beroende på den risk som är förknippad med er och er verksamhet.

- Verklig huvudman

Vi utreder om det finns en annan verklig huvudman än kunden själv. Den verkliga huvudmannen är den person som direkt eller indirekt utövar ett bestämmande inflytande över kunden. Vi utreder ägarförhållanden och kontrollstruktur, bland annat för att förstå vilken risk som kunden kan innebära. Kompletterande frågor kan då behöva ställas. Det är även viktigt att kontrollera om den verkliga huvudmannen ska betraktas som en person i politiskt utsatt ställning (PEP).

Om det finns en annan verklig huvudman så kontrollerar vi den personens identitet.

Om den verkliga huvudmannen inte går att fastställa kontrollerar vi identiteten hos en person som är styrelseordförande, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare.

- Verklig huvudman ska vara införd i *Registret för verklig huvudman* (Bolagsverket)

- Person i politiskt utsatt ställning (PEP)

Om en kund är att betrakta som en person i politiskt utsatt ställning måste vi vidta skärpta åtgärder. Det innebär att alltid ta reda på varifrån de tillgångar kommer som hanteras i en affärsförbindelse eller en enstaka transaktion. I dessa fall genomför vi skärpt fortlöpande uppföljning av affärsförbindelsen.

När en person i politiskt utsatt ställning har upphört att utöva sina funktioner tillämpar vi de skärpta åtgärderna i minst 18 månader och till dess att personen inte längre anses medföra risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bestämmelserna om skärpta åtgärder tillämpas även på familjemedlemmar och kända medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning.

- Högriskredjeland

Vi kontrollerar om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som högriskredjeland.

Östgöta Revision AB

- Affärsförbindelsens syfte och art

Vi inhämtar information om affärsförbindelsens syfte och art (affärsförbindelsen mellan dig som kund och oss som byrå).

Informationen ska ligga till grund för:

- en bedömning av vilka aktiviteter och transaktioner som kan förväntas av kunden inom ramen för affärsförbindelsen
- en riskklassificering av kunden.

Om det framkommer faktorer som tyder på hög risk skärper vi åtgärderna för kundkännedom.

- Anpassa åtgärder efter situation

Hur omfattande åtgärder som ska vidtas beror bland annat på hur komplex den aktuella tjänsten eller produkten [vi tillhandahåller] är och vilken risk som är förknippad med den. Ibland kan risken i en affärsrelation eller transaktion kräva att vi behöver inhämta mer information om våra kunders ekonomiska situation och/eller information om var våra kunders ekonomiska medel kommer ifrån.

- Misstänkt penningtvätt rapporteras

Misstänkt penningtvätt rapporteras till Finanspolisen (FIPO)

- Hantering av EU-sanktioner

När det gäller finansiering av terrorism är en viktig åtgärd för att uppnå kundkännedom att kontrollera kunden mot EU:s samlade lista över personer, enheter och grupper som är föremål för EU-sanktioner.

<https://www.fi.se/sv/bank/penningtvatt/eu-sanktioner/>

3. Kontrollprocessen visualiserad



Källa: Finansinspektionen <https://www.fi.se/sv/bank/penningtvatt/process/kundkannedom/>

Mer om våra skyldigheter i fråga om penningtvätt:

https://www.ekobrottsmyndigheten.se/PageFiles/195/LST_broschyr_penningtvatt1.pdf