

Brev angående kundkännedom

Vi har nu skickat ut brev med en rad frågor till en del av våra kunder. Detta eftersom vi behöver kompletterade information för att följa lagstiftningen inom kundkännedom. Syftet är att stärka återgårderna mot penningtvätt och finansiering av terrorism via kundkännedom.

Varför behöver jag som kund komplettera uppgifter?

Lagstiftningen om kundkännedom innebär att vi som bank behöver identifiera kunderna och deras inkomst och kapitalkällor samt syftet till de transaktioner som kunden utför. Detta innebär att banken behöver mer information om alla transaktioner. Läs mer om detta på www.peningtvatt.se.

Litar ni inte på mig?

Vi har största tilltro till våra kunder men har även ett åtagande att följa gällande lag. Lagen syftar även till att skydda bankens kunder.

Har banken råkat ut för något eftersom åtgärder vidtas nu?

Nej, banken har jobbat efter lagstiftningen under lång tid men då i det personliga mötet.

Vad händer om jag inte kompletterar information?

Utan ett fullständigt register kan banken i värsta fall tvingas begränsa de tjänster du som kund får lov att använda.

Kommer min information publiceras?

Inget av informationen som fylls i kommer publiceras någonstans, utan hamnar i bankens register och omfattas då av banksekretess och skyddas även av personuppgiftslagen (PUL).

Vad innebär detta i praktiken?

Fylla i blankett Kundkännedom Privatperson

1. Inkomst- och kapitalkällorna.
2. Klargörande om man som person eller någon i ens sociala krets har/haft en politisk eller statlig befattning.
3. De tjänster man i dagsläget använder hos oss (banken).
4. Giltig ID-handling inskannad och bifogad på paper alternativt själv komma in till bankkontoret för att legitimera sig.

Varför är inte utländska pass godkända att skanna av och skicka?

Eftersom det finns specifika regelverk kring vilka utländska handlingar och sektioner som går att bekräfta som äkta, så kan vi bara godkänna inskannade ID-handlingar där vi kan se det på själva handlingen.

Följande ID-handlingar är godkända:

1. Svenskt körkort
2. SIS-märkta identitetskort
3. Svenskt pass
4. (NID) – Svenskt nationellt ID-kort
5. ID-kort utfärdat av skatteverket
6. EU-pass (utgivet fr.o.m. 1 januari 1998)

Måste jag fylla i hela blanketten?

Vi behöver ha en komplett ifylld blankett för att följa lagen, detta innebär även svar kring PEP (Personer i politiskt utsatt ställning).

Hur påverkar detta mig som kund i vardagen?

Banken kan behöva återkomma med ytterligare frågor även i den fortlöpande kundkontakten.