



Svenska institutet mot penningtvätt
Swedish Anti-Money Laundering Institute

Utkast till vägledning inom kundkännedom för finansbolag

Detta utkast till vägledning omfattar vissa frågor som finansbolagen är särskilt berörda av. Vissa andra frågor – frågor om att avsluta affärsförbindelser, verklig huvudman och personer i politiskt utsatt ställning, PEP – finns i en separat vägledning.

Vägledningen ska läsas tillsammans med den grundläggande vägledningen inom kundkännedom. Rubriknumreringen i denna vägledning har motsvarande numreringen i den grundläggande vägledningen.

I vägledningen hänvisas till lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).

Simpt juni 2018

Utkast vägledning kundkännedom finansbolag

Innehållsförteckning

3 Vem är kund?	3
Vem är kund vid försäljning av finansierade objekt?	3
6 Situationer som kräver kundkännedom	6
Revolverande krediter och avropsavtal; ska åtgärder för kundkännedom vidtas vid varje avrop? ...	6
7.2 Affärsförbindelsens syfte och art	6
Bedömning av syfte	6
Bedömning av art	7
Särskilt om leasing och avbetalning	7
8.5.1 Kan ett förenklat förfarande vidtas när kunden eller kundens verkliga huvudman är PEP, men risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i övrigt bedöms som låg?	7

Utkast vägledning kundkännedom finansbolagen

Denna, för finansbolagen, specifika vägledning kompletterar den grundläggande vägledningen inom kundkännedom, som alltså också gäller för finansbolagen. Den grundläggande vägledningen omfattar bl.a. en beskrivning av åtgärder vid låg, normal eller hög risk och tillämpas av finansbolagen när relevant.

3 Vem är kund?

Vem är kund vid fakturaköp och fakturabelåning?

Sammanfattning

Det företag (leverantören av en vara/produkt eller tjänst, i fortsättningen leverantören) som säljer eller belånar sina kundfakturer till banken eller finansbolaget (kreditgivaren) är kund till kreditgivaren.

Köparen av en vara/produkt eller tjänst (fakturagäldenären) är kund till leverantören.

När kreditgivaren självständigt – utan inblandning av leverantören – träffar ett avtal med fakturagäldenären har normalt sett en avtalsförbindelse uppstått och en affärsförbindelse etablerats. Fakturagäldenären är då kund till kreditgivaren.

Inledning

Ett avtal om fakturabelåning sluts mellan kreditgivaren och leverantören, vilket innebär att leverantören pantförskriver sina kundfakturer till kreditgivaren. Fakturagäldenären betalar därefter till kreditgivaren i stället för till leverantören.

Fakturaköp innebär att kreditgivaren köper leverantörens kundfakturer och att fakturagäldenären betalar fakturabeloppet till kreditgivaren i stället för till leverantören. I fakturan anges i allmänhet att fakturan överlåts till kreditgivaren och att betalning ska ske till kreditgivarens konto. I bland innehåller avtalet mellan kreditgivare och leverantör en bestämmelse som innebär att fakturaköpet ska återgå om betalning uteblir.

I regel finns det inte någon skyldighet att tillämpa bestämmelserna i penningtvättslagen avseende kundens kunder, då dessa normalt sett ej har trätt i avtals- eller affärsförbindelse med kreditgivaren (jfr prop. 2016/17:173 s. 509). Mellan kreditgivaren och fakturagäldenären finns i regel inte någon avtals- eller affärsförbindelse, varför något krav på genomförande av kundkännedom avseende fakturagäldenären vanligtvis inte aktualiseras.

För att det ska vara fråga om en kund och bestämmelserna om kundkännedom ska bli tillämpliga, krävs en avtalsförbindelse. I vissa fall grundar avtalsförbindelsen en skyldighet att vidta åtgärder för kundkännedom enligt reglerna om enstaka transaktioner. Ingåendet av en affärsförbindelse grundar alltid en skyldighet att vidta åtgärder för kundkännedom.

Mellan kreditgivaren och leverantören finns ett avtalsförhållande och således en affärsförbindelse, varför leverantören ska vara föremål för åtgärder för kundkännedom.

Vad gäller vid fakturabelåning?

Vid fakturabelåning är det leverantören som kräver betalning enligt kundfakturan från fakturagäldenären. Kreditgivaren har en fordran på leverantören avseende lånet. I dessa fall uppstår inte något avtalsförhållande mellan kreditgivaren och fakturagäldenären. Det gäller även om kreditgivaren administrerar kundfakturorna åt leverantören.

Vad gäller vid fakturaköp?

När en faktura överläts, dvs. säljs, till kreditgivaren inträder kreditgivaren i leverantörens ställe när det gäller rätten att kräva betalning enligt villkoren i fakturan. Det innebär dock inte att övriga förpliktelser som följer av avtalet mellan leverantören och fakturagäldenären, d.v.s. rätten att erhålla en fullgod tjänst eller vara å ena sidan och skyldigheten att betala för detta å andra sidan, till någon del överförs till kreditgivaren.

I förhållande till fakturagäldenären är avtalet om köp av fakturan en ensidig handling från kreditgivarens sida. Det är ett avtal mellan leverantören och kreditgivaren. Som fallet också normalt är vid fakturabelåning, anvisar leverantören kreditgivarens konto för betalning. Den tjänst eller produkt som kreditgivaren tillhandahåller är att tillhandahålla likvida medel till leverantören. Motprestationen är att leverantören överläter en tillgång i form av en faktura som representerar en fordran som är indrivningsbar. Att innebörden är att ett konto anvisas för betalning blir särskilt tydlig när avtalet mellan leverantören och kreditgivaren innehåller en bestämmelse om återgång vid bristande betalning.

Så länge betalning sker enligt villkoren i den överlättna fakturan och några förbindelser i övrigt inte sker mellan kreditgivaren och fakturagäldenären bedöms någon avtalsförbindelse inte ha uppstått. Det innebär t.ex. att så länge som kreditgivaren i praktiken endast administrerar fakturorna för leverantörens räkning, uppstår ingen avtalsförbindelse med fakturagäldenären. I dessa fall behöver alltså penningtvättslagens bestämmelser om åtgärder för kundkänedom inte tillämpas.

En kommunikation som sker i samband med eller efter överlåtelsen av fakturan, vare sig det sker på initiativ av fakturagäldenären eller kreditgivaren, som inte syftar till att åstadkomma en ren uppfyllelse av betalningsskyldigheten som den följer av villkoren i fakturan, utan i stället innebär en avvikelse från det som avtalats mellan fakturagäldenären och leverantören, måste dock normalt anses innebära att en avtalsförbindelse uppstår och att en affärsförbindelse etableras. Det är alltså fråga om situationer när kreditgivaren självständigt – utan inblandning av leverantören – träffar ett avtal med fakturagäldenären. Avgörande är därmed att det sker en förändring som kreditgivaren råder över.

Verksamhetsutövaren bör ta fram interna instruktioner för sina bedömningsgrunder, dvs. för vilka omständigheter som innebär att en avtalsförbindelse ska anses ha ingåtts med fakturagäldenären.

Övervakning av affärsförbindelser m.m.

Kreditgivaren är skyldig att övervaka pågående affärsförbindelser och verka för att tjänster och produkter som tillhandahålls inte utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Skulle det vara så att köpet av den tjänst eller produkt som tillhandahålls av leverantören självständigt utgör eller ingår som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism ingår också fakturan och den betalning som följer av den som led i det brottsliga förfarandet. Kreditgivaren kan därför ha anledning att inte bara ta hänsyn till omständigheter som är direkt förknippade med betalningen utan också den underliggande affärsförbindelsen och fakturagäldenärens verksamhet, d.v.s. vem leverantörens kund är. I praktiken kan kreditgivaren redan ha viss kännedom om fakturagäldenären med anledning av den kreditriskbedömning som kreditgivare har gjort av sin kund. Uppmärksamhet ska särskilt riktas mot avvikande beteenden, vilket kan vara om någon annan än fakturagäldenären gör betalningen eller om fakturabeloppet delas upp i mindre belopp. Därutöver bör gränsöverskridande betalningar uppmärksammas. Om det är så att delbetalning är möjlig, bör uppmärksamhet riktas mot betalningar som sker i förtid.

Frågor om vem som är kund vid fakturabelåning, fakturaköp samt direktfinansiering av fakturagäldenären har belysts av norska Finanstilsynet i juni 2017.

<https://www.finanstilsynet.no/contentassets/e69a0eefc32544ea9178fb8440e1946a/etablering-av-kundeforhold.pdf>

Frågan om vem som är kund vid *invoice finance* tas upp i den brittiska vägledningen, framtagen av Joint Money Laundering Steering Group (del 2, avsnitt 21.26 och 21.27) www.jmlsg.org.uk

Vem är kund vid försäljning av finansierade objekt?

	Situation	Vem är kund?	Kommentar
1	Efter uppsagt finansieringsavtal genom auktionsbolag eller annan samarbetspartner.	Det beror på avtalskonstruktionen med auktionsbolaget/samarbetspartnern men i de flesta fall bör det vara auktionsbolaget/samarbetspartnern.	Avgörande är vem som är finansbolagets avtalsmotpart vid själva försäljningen av objektet. Här måste man göra skillnad på situationen att auktionsbolaget/ samarbetspartnern säljer i eget namn eller endast förmedlar en affär till finansbolaget. Om det är auktionsbolaget/ samarbetspartnern som är finansbolagets fakturamottagare bör utgångspunkten vara att det är denne som är kund.
2	Efter uppsagt finansieringsavtal direkt till tredje man.	Tredje man.	Om finansbolaget gör en direktaffär med tredje man ska kundkännedomsgärder vidtas.
3	Kunden lämnar in objektet som inbyte till en handlare i samband med en ny affär, handlaren löser skulden till finansbolaget.	Kunden (t.ex. leasetagaren).	Det är kunden som är finansbolagets avtalspart. Även om betalning kommer från någon annan (dvs. handlaren), är det på uppdrag av kunden och för dennes räkning. Det finns ingen affärsförbindelse med tredje man.
4	Kunden byter finansiär varvid den nya finansiären löser skulden till finansbolaget.	Kunden (t.ex. leasetagaren).	Se 3 ovan.
5	Kunden säljer (med finansbolagets tillstånd) objektet till tredje man som erlägger betalning direkt till finansbolaget i syfte att lösa kundens skuld.	Kunden (t.ex. leasetagaren).	Se 3 ovan.

6 Situationer som kräver kundkännedom

Revolverande krediter och avropsavtal; ska åtgärder för kundkännedom vidtas vid varje avrop?

Ett grundläggande element i fråga om revolverande krediter och avropsavtal (kreditavtal) är att kreditbeloppet kan variera över tid och att detta på förhand har avtalats mellan parterna. Nyttjande av en kredit inom en given kreditlimit innebär inte avtal om ytterligare produkter eller tjänster som avviker från vad som tidigare är känt om kunden och dennes affärs- och riskprofil. Det uppstår därmed inte något krav på förnyad kundkännedomskontroll i samband med avrop mot kreditlimiten.

Det är i samband med att kreditavtalet ingås som det etableras en affärsförbindelse och därmed en skyldighet för verksamhetsutövaren att vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom. Åtgärderna ska slutföras innan affärsförbindelsen inleds, dvs. innan kreditutrymmet görs tillgängligt för kunden.

En verksamhetsutövare är skyldig att fortlöpande följa upp affärsförbindelser. De transaktioner som görs, såväl nyttjande av krediten som återbetalning, ska därmed kontrolleras för att säkerställa att de stämmer överens med den kunskap som verksamhetsutövaren har om kunden, dennes affärs- och riskprofil och, om det behövs, varifrån kundens ekonomiska medel kommer.

Revolverande kredit

En revolverande kredit är en överenskommelse mellan en borgenär och en gäldenär som tillåter gäldenären att förfoga över medel under en viss period och upp till ett visst belopp och där gäldenären själv kan bestämma över återbetalningar under den givna perioden. Krediten kan upp till den beslutade limiten öka eller minska allteftersom medel lånas och återbetalas. Exempel på revolverande krediter är checkräkningskrediter och kontokrediter.

Avropsavtal

Ett avropsavtal är en kredit där borgenären och gäldenären har kommit överens om en kreditlimit och där gäldenären kan bestämma när krediten ska nyttjas, men i regel inte själv bestämma över återbetalningstiden. Kreditens återbetalningstid och eventuella restvärden regleras i separata sidavtal. I samband med de avrop gäldenären gör mot kreditlimiten sker i regel inte någon förnyad kreditbedömning. Exempel på avropsavtal kan vara finansiering av utrustning eller fordon där en kreditlimit på förhand godkänts, men där leverans av de finansierade objekten sker vid olika tillfällen.

7.2 Affärsförbindelsens syfte och art

Bedömning av syfte

Med syfte avses *varför* en kund valt en viss tjänst eller produkt. Syftet med produkten är uppgifter som normalt går att utläsa av kundavtalet och det finns då ingen anledning för verksamhetsutövaren att fråga varje enskild kund om detta eftersom det får anses uppenbart vad finansieringen ska användas till, d.v.s. till att finansiera ett köputrymme.

Syftet med respektive produkt bör dokumenteras i verksamhetsutövarens riskbedömning för att förtydliga varför verksamhetsutövaren inte efterfrågar syfte från kunden.

Bedömning av art

Företagskunder

För att bedöma art, d.v.s. *hur* kunden har tänkt använda en produkt eller tjänst, behöver verksamhetsutövaren ha kännedom om t.ex. vilken bransch som företagskunden befinner sig i. För företagskunder behöver verksamhetsutövaren i normalfallet inte fråga kunden direkt eftersom branschtillhörighet (SNI-kod) framgår av kreditupplysningen. Om något skulle tyda på avvikelse mellan branschtillhörighet och SNI-kod kan verksamhetsutövaren behöva inhämta kompletterande information från kunden. Vid t.ex. finansiering av fordon kan ett sätt att bedöma arten vara att bedöma om typen av fordon som ska finansieras kan anses passa in i den verksamhet som fordonet ska användas i. Vid avvikelse bör verksamhetsutövaren reagera.

Privatkunder

För privatkunder behöver verksamhetsutövaren inhämta information direkt från kunden för att förstå arten, d.v.s. om t.ex. ett blacolån ska användas för att renovera en bostad eller till något annat.

Särskilt om leasing och avbetalning

Vid leasing och avbetalning av exempelvis fordon eller mobiltelefoner är det att betrakta som i det närmaste självklart att kundens *syfte* är behov av ett transportmedel eller kommunikation, oavsett företagets verksamhet. Detsamma gäller för privatpersoner.

När det gäller frågan om *art* gäller både för leasing och avbetalningsköp att det finns fördefinierade betalningsplaner. När det gäller avbetalningsköp finns även en rätt att extraamortera på låneskulden under avtalets löptid, och det är mycket vanligt att så sker. Det är därför aktiviteter och transaktioner som kan förväntas ske av en kund.

8.5.1 Kan ett förenklat förfarande vidtas när kunden eller kundens verkliga huvudman är PEP, men risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i övrigt bedöms som låg?

Ja, det bedöms finnas utrymme för ett något förenklat förfarande för att inhämta godkännande från behörig beslutsfattare om att ingå en affärsförbindelse med en person i politiskt utsatt ställning, PEP. En handläggare med tillräckliga kunskaper bör kunna anförtros uppgiften som behörig beslutsfattare. Detta gäller oavsett om denne själv har identifierat kunden som PEP, om identifieringen har skett av någon annan eller om den har skett med hjälp av ett automatiserat förfarande.

En särskilt utsedd handläggare – t.ex. en kreditbedömare när kreditbeslut fattas av en s.k. kreditmotor som har identifierat kunden som en PEP – bör alltså kunna ges behörighet att fatta beslut om att ingå en affärsförbindelse med en PEP, om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism i övrigt enligt företagets allmänna riskbedömning bedöms som låg.

Det förenklade förfarandet förutsätter att handläggaren har tillräckliga kunskaper om begreppet PEP och om den risk som potentiellt är förknippad med en PEP samt institutets riskexponering mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det bör framgå av företagets interna rutiner att frågan om godkännande i dessa fall tas om hand av en viss, särskilt utsedd, person.

I de fall handläggaren bedömer att det finns en förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism med en enskild kundrelation med en PEP, bör frågan om att etablera affärsförbindelsen eskaleras till någon som befinner sig på en hierarkiskt högre nivå i organisationen. Även detta bör framgå av företagets interna rutiner.