

KYC-tjeklisten for Norden

Hvad I kan slå op automatisk, og hvad I skal spørge kunden om, når I onboarder en nordisk virksomhedskunde efter hvidvaskloven.

Tjeklisten følger standardkravene til kundekendskab og screening mod de internationale sanktionslister: UBO-grænsen på 25 %, 50 %-reglen for ejerskab af sanktionerede enheder og fødselsdato som det vigtigste felt til at afkræfte navnefællesskaber. Tømmelfingerregel: Alt, der står i et offentligt register, bør I hente automatisk. Kundens tid skal kun bruges på det, der ikke kan slås op.

1. Virksomheden: hent automatisk fra registerdata

	Fulde juridiske navn, selskabsform og registreringsnummer CVR/org.nr. og land er alt, I behøver som input.
	Status og registreret adresse Aktiv, under konkurs, ophørt. Adressen struktureret, ikke som fritekst.
	Branche og VAT-nummer
	Ejerstruktur og datterselskaber Hele ejerkæden, ikke kun første led. Nødvendig for både UBO og 50 %-reglen.
	Reelle ejere (UBO) Identificér alle fysiske personer med mere end 25 % ejerskab eller kontrol. I Norge er det officielle UBO-register lukket for almindelig adgang; her beregnes reelle ejere ud fra de officielle ejerdata fra Skatteetaten.
	Ledelse og tegningsberettigede med historik Hvem sidder der nu, og hvem er gået. Udsiftninger er i sig selv et risikosignal.

2. Personerne: kombinér registerdata og kundens egne oplysninger

	Fulde navn, rolle og ejerandel på hver UBO og ledelsesperson Kan slås op automatisk i hele Norden.
	Fødselsdato Offentlig i Norge og Finland. I Danmark, Sverige og på Færøerne skal den indsamles i onboarding-flowet. Uden fødselsdato drukner I i falske positiver.
	ID-dokument (pas eller nationalt ID) Indsamles altid fra kunden. CPR-numre er aldrig offentlige.
	Fødested og statsborgerskab Fødested findes ikke i nordiske registre; spørg kunden.
	Formål og forventet omfang af kundeforholdet Kan ikke slås op. Det er målestokken for jeres løbende overvågning.

3. Screening: kør automatisk, vurdér manuelt

	PEP-tjek af UBO'er og ledelse Match på navn, fødselsdato og rolle, ikke kun navn. Husk nærtstående og nære samarbejdspartnere, og husk at PEP-status kræver skærpede procedurer, ikke afvisning.
	Sanktionsscreening af virksomhed, UBO'er og ledelse EU's konsoliderede liste, FN, OFAC og britiske OFSI.
	50 %-reglen Tjek om sanktionerede personer tilsammen ejer 50 % eller mere af kunden, også gennem flere led. Det kræver ejerkæden fra punkt 1.
	Dokumentér resultatet Også når der intet findes. Tilsynet spørger ikke, om I har screenet, men om I kan bevise det.

4. Løbende: kundekendskab er ikke et engangstjek

	Risikoklassificér kunden og fastsæt kadence Lav, mellem eller høj risiko afgør, hvor ofte I genindhenter og genvurderer.
	Rescreen mod PEP- og sanktionslister, i praksis dagligt Listerne ændrer sig løbende. En kunde, der var ren i januar, kan stå på en liste i marts.
	Overvåg ændringer i ejere, ledelse, status og regnskaber Automatiske notifikationer i stedet for manuelle genbesøg.
	Undersøg og underret ved mistanke Usædvanlige forhold skal undersøges og noteres. Kan mistanken ikke afkræftes, skal Hvidvasksekretariatet underrettes straks.
	Opbevar dokumentationen i fem år efter kundeforholdets ophør

Vil I se jeres egne kunder gennem tjeklisten? Risika henter registerdata, ejerkæder, reelle ejere, PEP- og sanktionstjek automatisk i hele Norden, så jeres onboarding-flow kun spørger kunden om det, der ikke kan slås op. Book en gennemgang på risika.com.