

# Rutin för löpande KYC-uppföljning – ej bokföringsnära del

Version 1.0

Redovisningsbyrån

6 juli 2025

## Innehåll

Syfte	2
Frekvens	2
Kontrollpunkter	2
Dokumentation	3
Åtgärder vid höjd risk	3
Åtgärder vid sänkt risk	4

## Syfte

Syftet med denna rutin är att säkerställa att löpande uppföljning av etablerade affärsförbindelser sker i enlighet med kraven i penningtvättslagstiftningen, samt att förändringar hos kunden – såsom ny verklig huvudman, ändringar i bolagsstruktur, eller listningar i sanktionsregister – upptäcks och dokumenteras.

Kontrollen utgör ett komplement till den bokföringsnära riskövervakning som behandlas i särskild rutin.

För att upprätthålla ett aktuellt och rättssäkert arbetssätt uppdateras detta dokument minst en gång per år eller vid behov, till följd av förändrad lagstiftning, vägledning från tillsynsmyndigheter eller interna riskobservationer. Ansvarig för uppdatering och godkännande är den verksamhetsansvarige. Vid varje ändring uppdateras dokumentets versionsnummer.

## Frekvens

Löpande KYC-uppföljning ska som huvudregel genomföras **minst en gång per år** för samtliga aktiva kunder. Uppföljningen ska inkludera:

- kontroll av förändringar i ägarkrets, verklig huvudman och verksamhetsinriktning,
- granskning av nya uppgifter i allmänt tillgängliga källor (ex. bolagsverk, media),
- samt **ett oanmält platsbesök** i kundens verksamhetslokaler, i syfte att verifiera att faktisk verksamhet bedrivs och att kundens uppgifter är korrekta.

Det oanmälda besöket syftar till att identifiera bluffbolag eller verksamheter utan faktisk affärsverksamhet. Besöket ska dokumenteras i form av ett fältprotokoll eller kort minnesanteckning som arkiveras i kundakten.

Om inga särskilda riskindikatorer föreligger, kan uppföljningen utföras i anslutning till bokslutsarbetet. Ytterligare kontroller ska dock initieras om:

- kunden vidtar väsentliga förändringar i verksamheten,
- nya uppgifter framkommer genom revisionsarbete eller media,
- myndigheter, banker eller revisorer kontaktar oss med förfrågningar,
- det automatiserade transaktionsanalysverktyget signalerar avvikelse.

## Kontrollpunkter

Följande moment ska kontrolleras och dokumenteras:

1. Fortsatt kännedom om kundens verksamhet – har denna förändrats?
2. Ägarstruktur och verklig huvudman – finns uppdaterad registrering hos Bolagsverket?

3. Förekomster i sanktionslistor, PEP-register eller rättsdatabaser.
4. Övriga händelser med bäring på affärsrelationens risknivå. bokföringen skall konton över tillgångar, avsättningar, skulder och eget kapital specificeras i en sidoordnad bokföring i den utsträckning det behövs för att ge en tillfredsställande kontroll och överblick. Lag (2006:874).
5. Sammanvägd riskbedömning enligt byråns riskbedömningsmatris `metod_riskbedömning_kund.pdf`.

#### Kommentar – Extern information:

Det rekommenderas att vid varje kontroll sökning görs i Bolagsverket, Skatteverket, EU:s sanktionsdatabas samt övriga tillförlitliga källor.

## Dokumentation

All kontroll ska dokumenteras i enlighet med *Rutin för lagring av löpande KYC-uppföljning* (`rutin_lagring_kyc_uppfoljning.tex`).

Följande dokumentation ska sparas:

- Dokument med strukturerad uppföljning av samtliga kontrollpunkter ovan.
- Eventuella utdrag från offentliga register eller interna noteringar.
- Sammanvägd riskbedömning enligt `metod_riskbedömning_kund.pdf`, inklusive eventuell förändring av risknivå.
- Beslutade åtgärder (t.ex. fortsatt kontroll, fördjupad kundkänedom eller avslutad relation).

#### Kommentar – Riskbedömningsmatris som metod:

Byrån har dokumenterat sin metod för sammanvägd riskbedömning i filen `metod_riskbedömning_kund.pdf`, som bygger på den Nationella riskbedömningen 2020/2021. Denna ska användas vid varje uppföljningstillfälle för att säkerställa enhetlig, spårbar och myndighetsgodtagbar bedömning.

## Åtgärder vid höjd risk

Om den löpande statistiska KYC-uppföljningen (ej bokföringsnära) resulterar i höjd riskbedömning enligt riskbedömningsmatrisen ska detta:

- föranleda fördjupad kundkänedom,
- bevaras i klientmapp enligt *Rutin för lagring av löpande KYC-uppföljning*,
- leda till övervägande om fortsatt relation,
- vid behov rapporteras till Finanspolisen.

Exempel på omständigheter som kan höja risknivån:

- Kunden inleder kontanthantering utan att detta dokumenterats tidigare.
- Ny utlandsverksamhet i jurisdiktion med svag AML-tillsyn eller sanktionsrisk.
- Verklig huvudman går inte längre att identifiera entydigt eller ändras utan tydlig förklaring.
- Förändrad verksamhetsbeskrivning tyder på mer komplexa eller högrisk-relaterade tjänster.
- Förnyad kontroll i sanktionslistor eller PEP-register ger träff.

## Åtgärder vid sänkt risk

Om den löpande statiska KYC-uppföljningen (ej bokföringsnära) resulterar i en \*\*sänkt riskbedömning\*\* – exempelvis för att kunden upphört med kontanthantering, avslutat verksamhet i högriskländer eller uppvisar förbättrad intern kontroll – ska detta:

- dokumenteras i riskbedömningsmatrisen,
- motiveras med hänvisning till genomförd uppföljning,
- bevaras i klientmapp enligt *Rutin för lagring av löpande KYC-uppföljning*,
- inte innebära att uppföljningsskyldigheten upphör – årlig granskning ska ändå genomföras.

Exempel på omständigheter som kan sänka risknivån:

- Kunden avvecklar utlandsverksamhet eller filial i högriskjurisdiktion.
- Kontanthantering upphör helt och bekräftas genom interna rutiner.
- Ägarstruktur förenklas och verklig huvudman dokumenteras i Bolagsverkets register.
- Verksamhetsbeskrivningen förtydligas och begränsas till lågrisk-tjänster.