



HYPO

Suomen Hypoteekkiyhdistys

Asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen ovat lakisääteisiä velvollisuuksia

Hypon täytyy tunnistaa ja tuntea asiakkaansa, koska laki velvoittaa siihen. Sen vuoksi esitämme asiakkaille muutamia kysymyksiä.

Asiakkaan tuntemiseen velvoittavat muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annettu laki sekä luottolaitostoiminnasta annettu laki. Asiakkaan tunteminen edellyttää, että tiedämme, kenen toimeksiannosta ja varoilla hän toimii. Laki velvoittaa meidät kysymään asiakkailta tietoja palvelujen käyttötarkoituksesta sekä heidän toiminnastaan, taloudellisesta asemastaan ja pankkiasioinnistaan.

Asiakkaan henkilöllisyys todennetaan ennen asiakassuhteen aloittamista. Asiakkaan henkilöllisyys todennetaan voimassaolevasta virallisesta henkilöllisyystodistuksesta. Hypossa seuraavat asiakirjat hyväksytään henkilöllisyyden todentamisessa:

- suomalaisen viranomaisen myöntämä ajokortti, joka on myönnetty 1.10.1990 jälkeen
- passi tai diplomaattipassi
- suomalaisen poliisiviranomaisen myöntämä henkilökortti
- kuvallinen Kela-kortti, joka on myönnetty viimeistään 13.10.2008

Asiakassuhteen perustamisen yhteydessä asiakkaalta kysytään ainakin seuraavia tietoja:

- asiakkaan nimi, osoite, henkilötunnus, kansalaisuus
- tieto siitä, onko asiakas ulkomailla merkittävässä julkisessa tehtävässä (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö, politically exposed person, PEP), tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani
- tieto asiakkaan taloudellista asemaa kuvaavasta elämäntilanteesta (esim. palkansaaja, eläkeläinen, opiskelija)
- tieto varojen ja säännöllisten maksutapahtumien/rahavirtojen alkuperästä tai lähteestä
- arvio asiakkaan säännöllisen maksuliikenteen määrästä
- asiakkaan verotusmaat ja veronumerot

Joissain tilanteissa näitä selvityksiä saatetaan kutsua "rahanpesulomakkeeksi" tai "rahanpesukysymyksiksi", vaikka kyseessä on lakiin perustuva asiakkaan tuntemiseen tarvittavien tietojen kartoittaminen.

Meillä on oikeus kysyä tarvittaessa myös tilille tulevien varojen alkuperästä ja käyttötarkoituksesta. Voimme esimerkiksi pyytää asiakkailta tilille tulevien varojen alkuperästä kirjallista selvitystä sekä todistuksia liiketoiminnasta, rekisteriotteita tai muita asiakirjoja kuten kauppakirjaa tai testamenttia.

Kerromme asiakkaille aina, miksi tietoja kysytään ja mihin tarkoitukseen niitä käytetään.

Lisää aiheesta:

http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Finanssialan_palveluita/Pages/asiakkaan_tunnistaminen.aspx

http://www.finanssiala.fi/materiaalit/Asiakkaan_tunteminen.pdf