



S4I – Standard for Insurance AB Standardisering KYC

SU 2021-11-26

Projektuppdrag

Utveckla en branschgemensam informationsstandard för utbyte av kundkännedomfrågor och tillhörande svar mellan förmedlare och försäkringsbolag avseende Tjänstepension

Leverabler:

- Gemensam struktur för frågor och svarsalternativ
- Överföringsformat för kundkännedomfrågor och tillhörande svar
- Dokumentation av gemensamt framtaget frågeset och tillhörande regelverk
- Synkning av format/begrepp med andra informationsleverantörer (Bolagsverket, Invidem mfl)
- Förvaltningsplan för löpande uppdatering av standarden



Genomfört arbete och leverans

- ✓ En gemensam överenskommen PDF-blankett med frågor och svarsalternativ
- ✓ Informationsmodell finns, avstämd med Bolagsverkets begrepp – dock är det PDF'en som överenskommen
- ✓ Överföringsformat – föreslår att börja använda PDF
- ✓ Förvaltningsplan – överlämning till S4I med befintliga förvaltningsprocesser
- ✓ Samordning och överenskommelser mellan försäkringsbolagen och förmedlarbolagen

Information om arbetet och resultatet

Gemensamt informationsinnehåll för den KYC-information som förmedlarbolagen förväntas skicka vidare till försäkringsbolagen.

Övrig informationsinhämtning, exv Bolagsverket, omfattas ej.

Borttaget krav på fysisk signatur. Bedömningen är att den fysiska signaturen inte är nödvändigt inom denna avgränsning och borttagandet av den möjliggör en anpassning till mer digitala flöden.

Sammanfattad parafrasering av argumentationen bakom det beslutet:

- Mål och syfte med en samlad gemensam blankett är ju att förenkla och effektivisera, och att göra detta på ett riskbaserat sätt. När det gäller tjänstepensionsförsäkringar är bedömd produktrisk för penningtvätt och finansiering av terrorism låg. Låg risk ger att vi kan tillämpa förenklade förfaranden. Vi försäkringsbolag lägger inte ut kundkännedomsarbetet på förmedlarbolagen. Ansvar är vårt men bolagen hjälper oss att samla in information. Vi ska samla in, dokumentera och bedöma. Vi ska själva bedöma risker och vi ska följa upp. Inget av detta kan vi lägga på varken kund eller förmedlarbolag. Av denna anledning anser vi också att kravet på underskrift av företrädare/firmatecknare är onödigt. Varken lag eller föreskrifter ger att kunden ska skriva under något när det gäller kundkännedom. Därför anser vi att det är ett moment som är för långtgående i detta tänkta förenklade förfarande.

Kundkännedom juridisk person

Branschgemensam blankett för ny affärsförbindelse vid tecknande av tjänstepension. Omfattar kundkännedom gällande juridisk person samt filial

1. Uppgifter om kunden (försäkringstagaren)

Namn		Organisationsnummer	
Adress		Postnummer och Ort	Land
Juridisk form (endast ett val)			
<input type="checkbox"/> Aktieföretag	<input type="checkbox"/> Handels-/Kommanditbolag	<input type="checkbox"/> Enskild firma	<input type="checkbox"/> Stiftelse/Trust
<input type="checkbox"/> Ekonomisk förening	<input type="checkbox"/> Ideell förening	<input type="checkbox"/> Stat/Region/Kommun	<input type="checkbox"/> Övrigt
Är kunden eller kundens moderbolag börsnoterat?			
<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej, ange information om verkliga huvudmän under stycke 2 (gäller ej om juridisk form ovan är Stat/Region/Kommun).			
Har kunden skatterättslig hemvist utanför Sverige?			
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Utanför Sverige inom EES, ange land <input type="checkbox"/> Utanför EES, ange land			
SNI-kod		Bransch	

1.1. Företrädare

a) Fyll i information om Företrädare/Firmatecknare 1

Namn		Personnummer	
ID-kontroll		ID-nummer	Giltighetstid på ID
<input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Utländskt ID <input type="checkbox"/> Bank ID			
Behörighetskontroll			
<input type="checkbox"/> Via externt register <input type="checkbox"/> Firmatecknare enligt registreringsbevis <input type="checkbox"/> Via fullmakt (bilaga fullmakt) <input type="checkbox"/> Annat *			

*) Bilaga handling för att styrka annat

b) Fyll i information om Företrädare/Firmatecknare 2

Namn		Personnummer	
ID-kontroll		ID-nummer	Giltighetstid på ID
<input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Utländskt ID <input type="checkbox"/> Bank ID			
Behörighetskontroll			
<input type="checkbox"/> Via externt register <input type="checkbox"/> Firmatecknare enligt registreringsbevis <input type="checkbox"/> Via fullmakt (bilaga fullmakt) <input type="checkbox"/> Annat *			

*) Bilaga handling för att styrka annat

2. Verkliga huvudmän

Har företaget fysisk ägare som själv eller tillsammans med närstående kontrollerar mer än 25 procent av aktierna/rösterna eller utövar ett bestämmande inflytande över företaget?	
<input type="checkbox"/> Ja, ange samtliga verkliga huvudmän nedan <input type="checkbox"/> Nej, ange alternativ huvudman nedan	

a) Verklig huvudman 1 - fyll i verklig huvudman eller alternativ huvudman

Namn		Personnummer		Födelsedatum (om svenskt personnummer saknas) *	
Ägar-/Röstandel		Är den verkliga huvudmannen svensk medborgare?		Medborgarskap (om annat eller ytterligare än svenskt)	
		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Har den verkliga huvudmannen skatterättslig hemvist utanför Sverige?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange adress och land <input type="checkbox"/> Nej					
Adress		Land			
Är den verkliga huvudmannen en person i politiskt utsatt ställning (PEP)**, eller har denne tidigare varit det?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, titel och land <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning PEP		Titel		Land	
Är den verkliga huvudmannen familjemedlem eller känd medarbetare** till en person som är eller har varit PEP?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, namn och relation <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning närstående PEP		Namn närstående PEP		Relation till närstående PEP	

*) Kopia på ID-handling måste bifogas om svenskt personnummer saknas ***) Se definitionsblad för förtydligande av vad som avses med PEP, familjemedlem och känd medarbetare

b) Verklig huvudman 2 - fyll i verklig huvudman

Namn		Personnummer		Födelsedatum (om svenskt personnummer saknas) *	
Ägar-/Röstandel		Är den verkliga huvudmannen svensk medborgare?		Medborgarskap (om annat eller ytterligare än svenskt)	
		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Har den verkliga huvudmannen skatterättslig hemvist utanför Sverige?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange adress och land <input type="checkbox"/> Nej					
Adress		Land			
Är den verkliga huvudmannen en person i politiskt utsatt ställning (PEP)**, eller har denne tidigare varit det?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, titel och land <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning PEP		Titel		Land	
Är den verkliga huvudmannen familjemedlem eller känd medarbetare** till en person som är eller har varit PEP?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, namn och relation <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning närstående PEP		Namn närstående PEP		Relation till närstående PEP	

*) Kopia på ID-handling måste bifogas om svenskt personnummer saknas ***) Se definitionsblad för förtydligande av vad som avses med PEP, familjemedlem och känd medarbetare

c) Verklig huvudman 3 - fyll i verklig huvudman

Namn		Personnummer		Födelsedatum (om svenskt personnummer saknas) *	
Ägar-/Röstandel		Är den verkliga huvudmannen svensk medborgare?		Medborgarskap (om annat eller ytterligare än svenskt)	
		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Har den verkliga huvudmannen skatterättslig hemvist utanför Sverige?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange adress och land <input type="checkbox"/> Nej					
Adress		Land			
Är den verkliga huvudmannen en person i politiskt utsatt ställning (PEP)**, eller har denne tidigare varit det?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, titel och land <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning PEP		Titel		Land	
Är den verkliga huvudmannen familjemedlem eller känd medarbetare** till en person som är eller har varit PEP?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, namn och relation <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning närstående PEP		Namn närstående PEP		Relation till närstående PEP	

*) Kopia på ID-handling måste bifogas om svenskt personnummer saknas ***) Se definitionsblad för förtydligande av vad som avses med PEP, familjemedlem och känd medarbetare

d) Verklig huvudman 4 - fyll i verklig huvudman

Namn		Personnummer		Födelsedatum (om svenskt personnummer saknas) *	
Ägar-/Röstandel		Är den verkliga huvudmannen svensk medborgare?		Medborgarskap (om annat eller ytterligare än svenskt)	
		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej			
Har den verkliga huvudmannen skatterättslig hemvist utanför Sverige?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange adress och land <input type="checkbox"/> Nej					
Adress		Land			
Är den verkliga huvudmannen familjemedlem eller känd medarbetare** till en person som är eller har varit PEP?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, titel och land <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning PEP		Titel		Land	
Har den verkliga huvudmannen en anknytning till person som är eller har varit i politiskt utsatt ställning?					
<input type="checkbox"/> Ja, ange befattning, namn och relation <input type="checkbox"/> Nej					
Befattning närstående PEP		Namn närstående PEP		Relation till närstående PEP	

*) Kopia på ID-handling måste bifogas om svenskt personnummer saknas ***) Se definitionsblad för förtydligande av vad som avses med PEP, familjemedlem och känd medarbetare

3. Ansvarig förmedlare

Förmedlarorganisation		Organisationsnummer	
Namn		Mejladress	
		Telefon	

Förslag till beslut

Projektet rekommenderar att framtagen PDF-blankett blir en standard i branschen för nyteckning av tjänstepension vid förmedlad affär.

Överlämning av standarden sker till S4I där fortsatt förvaltning och vidareutveckling sker.

Tack!