

HUSTAVLA – IDENTIFIERING AV KUNDEN OCH KONTROLL AV KUNDENS IDENTITET

Ta reda på vilka handlingar som din organisation godkänner för kontroll av identiteten.

Ta i förhand reda på vilka säkerhetsdetaljer som ska kontrolleras i de olika handlingarna.

Observera att det kan handla om en äkta handling som används av en annan person, en äkta handling med obehöriga ändringar eller en helt falsk handling.

1. Be kunden uppvisa ett identitetsbevis (handling).
2. Om handlingen är otydlig eller du misstänker att handlingen är falsk, granska den närmare i handen. Det är alltid rekommendabelt att granska handlingarna för hand.
3. Jämför bilden i handlingen med kunden.
4. Kontrollera handlingens äkthetsdetaljer (svaren på frågorna nedan ska vara jakande):
 - Har handlingen beviljats av en myndighet? Är myndigheten som beviljat handlingen befintlig?
 - Är handlingen giltig? Är handlingen tidsbegränsad?
 - Är handlingen oskadad? Handlingen får inte ha synliga eller annars observerbara ändringar.
 - Är handlingen av rätt storlek och material?
5. Kontrollera handlingens säkerhetsdetaljer (granska, dvs. känn, se och tilta, minst två detaljer):
 - Om möjligt, jämför handlingen med en modell för en äkta handling.
 - Kontrollera handlingens UV-egenskaper med UV-ljus.
 - Optiska detaljer – när du tiltar handlingen, växlar laserbilden till exempel från bild till text och vice versa eller byter den färg?
 - Byter den färgbytande tryckfärgen färg när du tiltar handlingen?
 - Finns det en säkerhetsdetalj på kundens bild, och är säkerhetsdetaljen, dvs. ett mönster, hologram e.d., oskadad?
 - Finns det mikrotext i handlingen, och går det att läsa mikrotexten? Använd ett förstoringsglas för att undersöka.
 - Finns det prägling på handlingen, och känns den när du stryker med fingret/nageln?
6. Fråga kunden om en uppgift i handlingen, till exempel födelsedatum, andra namn eller beviljare av handlingen. Vid behov kontrollera kundens uppgifter i befolkningsdatasystemet (BDS).
7. Om du ifrågasätter kundens identitet kan du be kunden uppvisa en annan personlig handling. Jämför uppgifterna i denna handling med kunden och den tidigare uppvisade handlingen.
8. Kontrollera uppgifter i identitetshandlingen i offentliga informationskällor.
9. Kom ihåg att dokumentera alla uppgifter! Vid behov kopiera handlingarna.
10. Bevara uppgifterna på ett tillförlitligt sätt.

Observera att du är ansvarig för kontroll av kundens identitet. Om du är osäker på kundens identitet, handla enligt din organisations anvisningar. Om man inte kan säkerställa kundens identitet, får man inte etablera ett kundförhållande eller genomföra en aktuell transaktion utan man ska avbryta den.

Webbplatser där man avgiftsfritt kan granska äkthetsdetaljer i finländska och utländska identitetshandlingar:

- På webbsidan polis.fi finns information om säkerhetsdetaljer i ett identitetskort som beviljats i Finland. [Identitetskort i Finland \(poliisi.fi\)](https://polis.fi)
- På webbsidan polis.fi finns information om säkerhetsdetaljer i ett finländskt pass. [Finlands pass \(poliisi.fi\)](https://polis.fi)
- PRADO – offentligt register över äkta identitets- och resehandlingar online. Innehåller EU-medlemsstaterna samt Island, Norge och Schweiz. [Council of the European Union - PRADO - Startside \(europa.eu\)](https://europa.eu)
- EdisonTD (Edison Travel Documents) – databas för resehandlingar och andra handlingar i anslutning till resande. Innehåller nästan alla länder. [EdisonTD](https://edisontd.com)

Detta dokument har upprättats den 16 augusti 2021 av den undergrupp för tillsynsmyndigheter enligt penningtvättslagen som har inrättats av den nationella myndighetssamarbetsgruppen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism. Mer information finns på adressen penningtvatt.fi.