



Eksfin^{NO}

Kjenn din kunde

Å bli involvert i korrupsjon, hvitvasking, terrorfinansiering eller sanksjonsbrudd utsetter både enkeltpersoner og selskaper for risiko og kan føre til straff, tap av omdømme, listeføring på sanksjonslister og store økonomiske tap.

Kunden

- Er kunden tilbakeholden med opplysninger eller dokumentasjon om reelle rettighetshavere?

- Er kontraktsparten registrert i en uventet jurisdiksjon, eller med et uventet navn?

- Er det noe som tyder på at kunden er et skallselskap/ postkasseselskap?

- Er selskapsstrukturen uvanlig komplisert?

- Er noen av eierne offentlige myndighetspersoner eller nært familiemedlem til slike?

- Er det lite eller ingen informasjon, eventuelt negativ informasjon, om selskapet på nettet?

- Har det vært tidligere beskyldninger om eller tilfeller av korrupsjon?

- Er kunden oppført på en sanksjonsliste?

- Mangler kunden compliancesystem/etiske retningslinjer?

- Har kontraktsparten vært samarbeidsvillig i due diligence prosessen?

Tredjeparter

- Er det agenter/mellommenn involvert?

- Har de tilknytning (familie, tidligere arbeidsforhold) til kunden?

- Er det parter involvert som ikke har noen klar kommersiell rolle, ikke vanligvis er involvert i denne type prosjekter, eller som ikke synes å ha nødvendig kompetanse?

- Er formålet med involvering av tredjepart uklart, eller tjeneste ikke klart definert?

- Har dere blitt bedt om å bruke spesifikke lokale underleverandører/selskaper?

- Er det mistenkelige forhold knyttet til kompensasjon?

Transaksjonen

- Foregår transaksjonen i et høyrisikoland for korrupsjon, f.eks. i henhold til Transparency International sin Corruption Perceptions Index?

- Er det en uvanlig eller komplisert transaksjonsstruktur?

- Er det noe unormalt ved kommunikasjonen eller korrespondansen?

- Kommer kunden med forespørsel om hemmelighold?

- Er det mangel på dokumentasjon?

- Er det protester mot å inkludere bestemmelser om overholdelse av anti-korrupsjonsbestemmelser og andre lovregler i kontrakten?

- Er det uvanlige eller mistenkelige betalingsforespørsler? Ber f.eks. den andre parten om betaling for å fremskynde prosessen eller unngå byråkratiske formaliteter?

- Er det krav om uvanlig store gebyrer/avgifter?

- Er offentlige myndigheter involvert, eller krever prosjektet offentlige lisenser?

- Har det vært en offentlig anskaffelsesprosess og har den i så fall vært transparent?

- Er det krav om donasjoner eller støtte til lokale prosjekter?

- Er det et overdrevet nivå på nivået på bevertning eller gaver?

«**Kjenn din kunde**»-undersøkelser er et av de viktigste virkemidlene for å forebygge og avdekke slike forhold. «**Kjenn din kunde**»-eller **KYC- («Know Your Customer»)** undersøkelser er derfor noe vi i Eksfin har stort fokus på i våre transaksjoner.

Vi oppfordrer eksportører, kunder og samarbeidspartnere til å gjøre det samme.

Røde flagg

I denne brosjyren har vi listet opp noen «røde flagg» man bør være oppmerksom på ved transaksjoner i utlandet. Disse røde flaggene betyr ikke automatisk at man skal unngå transaksjonen, men de fordrer ekstra aktsomhet, grundigere undersøkelser og visse forholdsregler.