

# Information om samarbejde






## Kundekendskabsprocedure (KYC)



Vi har i Dansk Revision Aalborg indgået et samarbejde med Creditro A/S, om indhentning af oplysninger i forbindelse med oprettelse/opdatering af vores kunde-engagementer. Disse oplysninger skal indhentes for at overholde Hvidvaskningslovgivningen.

Når vi i Dansk Revision Aalborg har oprettet dig som kunde, sender Creditro automatisk en mail - enten til dig, som ejer af en virksomhed eller til dig, som er virksomhedens kontaktperson / bogholder.

Vi og Creditro vil bede dig udfylde en række oplysninger om virksomheden. Bl.a. hvad I fremstiller / leverer, og hvem I leverer dette til. Ligeledes skal vi, som led i kundekendskabsproceduren, indhente en række dokumenter om både virksomheden og ikke mindst ejerne af virksomheden, som sikrer at vi har tilstrækkeligt kendskab til jeres virksomhed. Alle jeres oplysninger kan kun ses af Dansk Revision Aalborg og bliver opbevaret sikkert. Herunder har vi beskrevet processen. Det tager i alt mellem 5 og 15 minutter at gennemgøre spørgeskemaet og vedhæfte dokumenterne.

-  Dansk Revision Aalborg opretter dig på Creditro A/S platform og vælger hvilke spørgsmål og dokumenter, som du bedes udfylde.
-  Du (som ejer eller kontaktperson) modtager en mail fra Creditro A/S med et link til et online-spørgeskema. Den kommer fra [noreply@creditro.com](mailto:noreply@creditro.com). Spørgeskemaet er SSL-krypteret og følger de højeste sikkerhedsforskrifter.
-  Når du kommer ind på spørgeskemaet, skal vi først vide lidt om dig som kontaktperson, og derefter er der nogle få virksomhedsrelaterede spørgsmål. Til sidst upload af vedtægter og Ejerbog. Det tager ca. 5-10 min. i alt at oprette din virksomheds og din private profil.
-  Når du er færdig med at udfylde spørgeskemaet, skal de reelle ejere af virksomheden noteres. Hvis du, som kontaktperson er en af disse, kan du her vælge "Det er mig" og derefter notere, om der er flere reelle ejere og give kontaktoplysninger på de resterende, som vi indhenter dokumentation fra. De skal ikke besvare virksomhedsdelen igen.
-  Nu er spørgeskemaet færdigt, og du vil høre fra os igen, hvis der kommer nye ejere eller direktionsmedlemmer i virksomheden. Desuden vil du 1 gang årligt blive bedt om at bekræfte at oplysningerne stadig er gældende.

## Kort om Creditro A/S



Creditro er godkendt og reguleret af Datatilsynet i Danmark og under godkendelse hos ESMA i Europa. De er et kreditoplysningsbureau med speciale i at opfange hvidvask og økonomisk kriminalitet. Deres kunder spænder bredt fra myndigheder og finansielle virksomheder, til den lokale vvs-forhandler.

Du kan på [www.creditro.com/legals](http://www.creditro.com/legals) læse deres godkendelse og sikkerhedspolitik.

Du kan også kontakte dem på:

**+45 72161701**

[info@creditro.com](mailto:info@creditro.com)

## Data og sikkerhed

Som følge af deres godkendelse hos Datatilsynet og deres behandling af følsomme data, skal de overholde en række IT-sikkerheds krav. De benytter dedikerede server hos Hetzner i Frankfurt, Tyskland og Helsinki, Finland. Deres IT og server-setup har opnået ISO/IEC 27001:2013 certificering, hvilket er blandt de højeste for behandling af data og IT-sikkerhed.

Hvis du har spørgsmål eller behov for yderligere information vedr. dette brev, så kontakt din revisor eller send os en mail på [aalborg@danskrevision.dk](mailto:aalborg@danskrevision.dk) eller ring til os på telefon 98183344.



Creditro A/S  
Balbo Villavej 9D  
2960 Rungsted Kyst  
Sendt til: [info@creditro.com](mailto:info@creditro.com)

22. marts 2018

Datatilsynet  
Borgergade 23, 5.  
1300 København K

Off-nr. 11-68-17-19

Telefon 3119 1200

Fax 3119 1210

E-mail [info@datatilsynet.dk](mailto:info@datatilsynet.dk)

[www.datatilsynet.dk](http://www.datatilsynet.dk)

1. nov. 2015-05-2012

Dir. nr. 6079/6

Supplenheder

68000 Elm Østvej

019042 2119 2127

Vedrørende anmeldelse om tilladelse til behandling af personoplysninger med henblik på erhvervsretlig videregivelse af oplysninger til bedømmelse af økonomisk soliditet og kreditværdighed

Under henvisning til Datatilsynets brev af 15. marts 2018 og Creditro A/S' indbetaling af gebyr den 19. marts 2018 skal Datatilsynet herved meddele Creditro A/S

### TILLADELSE

til behandling af personoplysninger med henblik på erhvervsretlig videregivelse af oplysninger til bedømmelse af økonomisk soliditet og kreditværdighed (kreditoplysningsbureau). Tilladelsen meddeles på følgende vilkår:

#### Særlige behandlingsregler

1. Der må ikke ske registrering, videregivelse eller anden behandling, herunder tages med indberetning, af en forring på en person eller virksomhed, hvis forringen er bestridt.
2. Creditro A/S skal gennem abonnementsvilkår el. lign. sikre sig, at bureauets abonnenter ikke indlægger kreditoplysninger om en person til brug for anvendelse af den pågældende. Dette gælder, uanset om den oplysningene indlægger. Oplysninger må dog indlæges, hvis der er tale om anvendelse i en særligt betroet stilling. Hvor det af hensyn til pågældendes soliditet og kreditværdighed.
3. Creditro A/S skal sikre sig den nødvendige dokumentation for, at betingelserne for indberetning og videregivelse er opfyldt.

