

Därför måste handlaren ställa frågor

Från den 15 mars 2009 gäller en ny penningtvättslag i Sverige



Foto: Photo2be

Vad är penningtvätt?

Penningtvätt är när man försöker få pengar som kommer från brottslig verksamhet att se ut som om de är ärligt förvärvade.

Sedan den 15 mars 2009 gäller en ny penningtvättslag i Sverige. Lagen har också till syfte att förhindra finansiering av terrorism. Lagen gäller för alla banker och finansbolag men även företag och yrkesutövare utanför den finansiella sektorn såsom till exempel revisorer, mäklare och alla företag som säljer varor för mer än 15 000 € kontant.

Handlaren måste ställa frågor

Lagen ställer höga krav på att finansbolaget eller banken har god kännedom om kunden och dennes affärer.

I samband med en försäljning av en produkt där en finansieringslösning ingår måste handlaren i

sin kontakt med kunden hämta in uppgifter om kunden. Lagen kräver att uppgifter hämtas in om alla kunder, så att ställa frågor till en enskild kund innebär inte på något sätt att denne är misstänkt för penningtvätt.

Du som kund

Handlaren är skyldig att kontrollera och dokumentera identiteten hos dig som vill bli kund innan du kan köpa en produkt där en finansieringslösning ingår. Även om du redan är kund måste du kunna visa giltig id-handling och lämna kompletterande uppgifter.

Företagskunder

Du som företräder ett företag måste kunna visa giltig id-handling och att du har rätt att företräda företaget. Om någon eller några privatpersoner äger mer än 25 procent av företaget måste du också kunna lämna information om dennes namn och personnummer.

I vissa fall får handlaren inte genomföra affären

Om handlaren inte kan kontrollera din identitet eller om du inte svarar på frågor som syftar till kundkännedom, får handlaren inte utföra den önskade affären.

Ytterligare upplysningar

Svenska Bankföreningen

Telefon: 08-453 44 00
www.bankforeningen.se

Finansbolagens Förening

Telefon: 08-660 68 90
www.finansbolagens-forening.se

Finansinspektionen

Telefon: 08-787 80 00
www.fi.se



Svenska Bankföreningen

FINANSBOLAGENS FÖRENING

