

Därför måste försäkringsbolaget ställa frågor

Vad är penningtvätt och finansiering av terrorism?

Penningtvätt är när man försöker få pengar från brottslig verksamhet att förvandlas till tillgångar som kan redovisas öppet. Det kan vara pengar från narkotikabrott, skattebrott, smuggling, rån, bedrägerier, vapenhandel med mera.

Finansiering av terrorism är att ekonomiskt stödja terrorism. Med detta menas inte enbart att lämna direkta bidrag till terrorism, utan även att samla in, tillhandahålla eller ta emot pengar eller andra tillgångar som man vet ska finansiera terrorism.

Genom att utnyttja de finansiella systemen, t.ex. genom att investera pengarna i en försäkring, kan den som vill tvätta pengar göra det svårt att spåra att pengarna kommer från brottslig verksamhet.

Alla finansiella företag i EU är skyldiga att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Den svenska penningtvättslagen innebär att samtliga livförsäkringsbolag måste göra en bedömning av risken att användas för penningtvätt eller för att finansiera terrorism. Bolaget ska enligt lagen ha god kunskap om sina kunder och deras affärer; bolaget ska dessutom förstå syftet med affärsförhållandet och med de transaktioner kunden vill genomföra. Den kundinformation bolaget får från dig behandlas konfidentiellt.

Försäkringsbolagen måste ställa frågor till dig

Syftet med förbindelsen

När du vill teckna en försäkring måste du svara på frågor om avtalet och legitimera dig med giltig id-handling. I vissa fall måste du uppge till försäkringsbolaget var pengarna kommer ifrån. Du som kund ska även vara beredd att på begäran uppvisa kvitton, fakturor eller andra handlingar som styrker din förklaring.



Du som är ny kund

Försäkringsbolaget är skyldigt att kontrollera identiteten hos dig som vill bli ny kund, till exempel när du vill teckna en pensionsförsäkring eller öppna ett sparande i en fondförsäkring. För att få mer kunskap om dig behöver bolaget ställa kompletterande frågor för att kunna utföra begärda tjänster.

Du som är befintlig kund

Du som är befintlig kund kan bli ombedd att uppvisa giltig id-handling och svara på kompletterande frågor när du t.ex. vill genomföra en transaktion eller efterfrågar en ny försäkring.

Du som bor utomlands

För dig som bor utomlands gäller särskilda regler. Försäkringsbolaget måste känna till om du har, eller har haft en hög politisk post eller hög befattning inom staten, eller om du är nära släkting till någon som har en sådan tjänst.

Företagskunder

Du som företräder ett företag eller är egen företagare måste kunna visa upp giltig id-handling och visa att du har rätt att företräda företaget. Försäkringsbolaget behöver också veta vem eller vilka som äger mer än 25 procent av företaget och om någon har ett bestämmande inflytande i företaget. Du måste också vara beredd att svara på frågor om företagets verksamhet, dess

omsättning och hur företaget kommer att utnyttja försäkringsbolagets tjänster.

I vissa fall får försäkringsbolagen inte utföra tjänsten

Om du inte kan visa giltig id-handling eller inte kan lämna efterfrågad information så kan försäkringsbolaget inte teckna försäkring eller ta emot pengar. Om försäkringsbolagets anställda inte följer penningtvättslagen kan han eller hon bli straffad och bolaget drabbas av sanktioner från Finansinspektionen.

Om försäkringsbolaget misstänker penningtvätt rapporteras det till Finanspolisen, en särskild enhet inom Rikskriminalpolisen.

Försäkringsbolaget lämnar gärna kompletterande information i frågor som kan uppkomma på grund av penningtvättslagen.

Ytterligare upplysningar

Närmare upplysningar om regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism lämnas också av Finansinspektionen, www.fi.se.