

Från den 15 mars 2009 gäller en ny penningtvättslag i Sverige



Därför måste försäkringsbolaget ställa frågor

Vad är penningtvätt?

Penningtvätt är när man försöker få pengar som kommer från brottslig verksamhet att förvandlas till tillgångar som kan redovisas öppet. Det är en internationell företeelse och sker ofta över nationsgränserna. Det kan handla om pengar från narkotikabrott, trafficking, människosmuggling, skattebrott, rån, bedrägerier, vapenhandel med mera. Genom att utnyttja det finansiella systemet kan den som vill tvätta pengar göra det svårare att spåra pengarnas brottsliga ursprung. Upplägget för penningtvätt kan vara mer eller mindre komplicerat. Det handlar inte bara om kontanta transaktioner, utan även om överföringar och andra tjänster via exempelvis internet och telefon.

Penningtvättslagen

För att förhindra att banker och försäkringsbolag utnyttjas för penningtvätt införs regler i stort sett i hela världen. Den svenska lagen grundar sig på EU:s tredje penningtvättsdirektiv, som innebär att alla finansiella företag inom EU är skyldiga att förhindra penningtvätt. Lagen omfattar även företag och yrkesutövare utanför den finansiella sektorn såsom revisorer, advokater, fastighetsmäklare med flera. Motsvarande regler gäller för åtgärder mot finansiering av terrorism.

Försäkringsbolaget måste ställa frågor

I korthet innebär den nya penningtvättslagen att försäkringsbolaget måste göra en bedömning av risken för att användas för penningtvätt. Lagen ställer höga krav på att försäkringsbolaget har god kunskap om sina kunder och deras försäkringar. Försäkringsbolaget måste förstå syftet med affärsförhållandet och även med kundens olika transaktioner. Den kundinformation försäkringsbolaget får behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess.

Syftet med transaktionen

När du vill göra en inbetalning eller annan transaktion måste du svara på frågor och bifoga giltig id-handling. Det kan gälla transaktioner som uppfattas som ovanliga eller som försäkringsbolaget inte förstår bakgrunden till.

Försäkringsbolaget är då skyldig att fråga dig om syftet med transaktionen, var pengarna kommer ifrån och vad de ska användas till etc. I vissa fall kan försäkringsbolaget även behöva se avtal, kvitton, fakturor eller andra handlingar som styrker din förklaring.

Du som är ny kund i försäkringsbolaget

Försäkringsbolaget är skyldig att kontrollera identiteten hos dig som vill bli ny kund, till exempel när du vill spara i pensions- eller kapitalförsäkring. För att få mer kunskap om dig behöver vi ställa ytterligare frågor för att kunna utföra begärda tjänster.

Du som redan är kund i försäkringsbolaget

Även om du redan är kund måste du på begäran kunna visa giltig id-handling och lämna kompletterande uppgifter. Det kan till exempel gälla när du vill genomföra ett uttag.

Försäkringsbolag baserade utomlands

Eftersom våra försäkringsbolag är baserade utomlands gäller särskilda regler för dig som tecknar försäkring hos oss. Försäkringsbolaget måste känna till om du har en hög politisk post eller hög befattning inom staten eller om du är nära släkting till en sådan person.

Företagskunder

Du som företräder ett företag måste kunna visa giltig id-handling och att du har rätt att företräda företaget. Dessutom måste försäkringsbolaget kontrollera vem eller vilka som äger mer än 20 procent av företaget och om någon har ett bestämmandeinflytande i företaget. Du måste också vara beredd att svara på frågor om företagets verksamhet, dess omsättning och hur man kommer att utnyttja försäkringsbolagets tjänster.

I vissa fall får inte försäkringsbolaget utföra tjänsten

Om du inte kan visa giltig id-handling eller lämna en tillfredsställande förklaring till varför du vill få en viss tjänst utförd, får inte försäkringsbolaget utföra den önskade tjänsten. Om lagen inte följs kan den enskilde försäkringstjänstemannen bli straffad och försäkringsbolaget drabbas av sanktioner från Finansinspektionen. Om försäkringsbolaget misstänker penningtvätt ska det rapporteras till Finanspolisen, en särskild enhet inom Rikskriminalpolisen.

Information om betalningar

Sedan 2008 gäller en lag om information i samband med betalningar, EG-förordningen om betalarinformation. Enligt den måste du alltid lämna uppgifter om din identitet vid kontanta insättningar och betalningar. Försäkringsbolaget är skyldig att begära denna information och spara den.

Ytterligare upplysningar

NPG Life & Pension Sweden lämnar gärna kompletterande information i frågor som kan uppkomma på grund av penningtvättslagen info@npglife.se, tel 060-16 66 50. Ytterligare upplysningar om lagstiftningens innehåll och innebörd lämnas också av Finansinspektionen, www.fi.se, tel 08-787 80 00.