

Penningtvätt

PENNINGTVÄTTSLAGEN I SVERIGE

Från den 15 mars 2009 gäller en ny penningtvättslag i Sverige som ska förhindra att banker, värdepappersinstitut och andra finansiella institut används för penningtvätt och terroristfinansiering. Lagen grundar sig på EU:s tredje penningtvättsdirektiv som gäller i alla EU-länder.

I korthet innebär lagen att banken, värdepappersbolaget etc. måste göra en bedömning av risken för att användas för penningtvätt. AB SEK Securities behöver därför ha god kunskap om dig och dina affärer när en affärsrelation inleds.

VAD ÄR PENNINGTVÄTT?

Penningtvätt innebär att pengar som kommer från brottslig verksamhet förvandlas till tillgångar som kan redovisas öppet. Penningtvätt är en internationell företeelse som kan handla om pengar från narkotikabrott, trafficking, människosmuggling, skattebrott, rån, bedrägerier, vapenhandel med mera. Den som vill dölja att pengarna kommer ifrån sådan verksamhet kan försöka utnyttja det finansiella systemet för att tvätta pengar.

VILKA FÖRETAG OMFATTAS?

Penningtvättslagen omfattar banker och andra finansiella institut, som livförsäkrings- och värdepappersbolag, kreditmarknadsföretag, försäkringsförmedlare, fondbolag samt bolag som ger ut elektroniska pengar.

Lagen omfattar även företag och yrkesutövare utanför den finansiella sektorn, såsom fastighetsmäklare, revisorer, advokater, skatterådgivare samt företag som bistår vid bolagsbildning och tillhandahåller kontor och postadresser.

HUR BERÖRS DU SOM KUND?

För dig som kund innebär detta inte några större förändringar mer än att vi ställer några ytterligare frågor till dig. Dessa frågor kommer att finnas med på den teckningsanmälan du fyller i i samband med obligationsköp.

AB SEK Securities är skyldiga att fråga dig om syftet med transaktionen, var pengarna kommer ifrån och vad de ska användas till etc. Den information som SEK Securities inhämtar behandlas konfidentiellt och omfattas av personuppgiftslagen.