



För dig som är valutaväxlare

**Så här följer du reglerna om penningtvätt
i din dagliga verksamhet**

INFORMATION FRÅN FINANSINSPEKTIONEN



DU MÅSTE FÖLJA LAGAR OCH REGLER

Som valutaväxlare ska du följa penningtvättslagen och Finansinspektionens regler om penningtvätt så att du minskar risken för att din verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Du som valutaväxlare måste följa penningtvättsregelverket. Om du inte gör det kan FI kräva att du gör en rättelse. Följer du inte rättelsen, kan FI då tvinga dig att upphöra med din verksamhet.



DESSA REGLER SKA DU KÄNNA TILL SOM VALUTAVÄXLARE

- Lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Mer information om dessa hittar du på www.fi.se.



TÄNK PÅ ATT DU SOM VALUTAVÄXLARE BARA FÅR VÄXLA KONTANTER ELLER POSTVÄXLAR

Du får till exempel inte erbjuda kortbetalning, kontoinsättningar eller använda Swish.



Kontakt

Finansinspektionen. Om du har frågor om de regler som gäller eller om denna broschyr, ring till Finansinspektionen på telefon **08-408 980 00** och be att få prata med enheten Penningtvätt. Hit kan du också ringa om du vill ha fler broschyrer på svenska, engelska, arabiska och persiska.

NÄR DU MÖTER KUNDEN – DET HÄR MÅSTE DU GÖRA

Hur du minskar risken att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

I penningtvättslagen finns vissa minimikrav på när du måste kontrollera vem din kund är. Dessutom ska det finnas rutiner på ditt företag, som du måste följa. Dessa rutiner ska hjälpa dig att veta när du ska göra vad.



KONTROLLERA DIN KUND GENOM ID-HANDLING

- Kontrollera vem din kund är om en eller flera växlingar som hör samman tillsammans uppgår till motsvarande 15000 euro.
- När en affärsförbindelse inleds, dvs. då det är troligt att en enstaka transaktion kommer följas av fler sådana eller om relationen bedöms komma att bestå under någon tid.

Om en affärsförbindelse inleds ska du dessutom enligt lag:

- Veta vem kunden är genom kontroll av id-handling. Om kunden visar ett utländskt pass ska du spara en kopia på passet. Om kunden är ett företag måste du också ta reda på vem som äger eller kontrollerar företaget.
- Fråga om syftet med växlingen och hur kunden ska använda dina tjänster.
- Följa upp kundens växlingar och granska eventuella avvikelser från kundens normala växlingar.

Om kunden enligt ditt företags riskbedömning eller penningtvättslagen innebär en hög risk kan du exempelvis behöva ta reda på var din kunds pengar kommer ifrån. Om du är osäker på vad som är en kund med låg, normal eller hög risk måste du noga läsa reglerna för penningtvätt och ditt företags riskbedömning.

NÄR DU MÖTER KUNDEN – UPPMÄRKSAMMA DET HÄR

Lista över exempel på misstänkta beteenden eller växlingar.

Den här listan kan vara till hjälp för dig så att du lättare kan identifiera om en kund beter sig på ett misstänkt sätt. Även om en eller flera saker i listan uppkommer, så kan det ändå vara en laglig transaktion. Det är därför viktigt att du ställer frågor till kunden. Om du fortfarande tycker att något verkar misstänkt, ska du direkt rapportera din misstanke till Finanspolisen.

KUNDEN VILL INTE BERÄTTA VEM HAN/HON ÄR

- Kunden vill inte berätta vem hon/han är. Kunden ifrågasätter varför du behöver veta det. Kunden vill till exempel inte gärna visa id-kort och/eller registerutdrag.
- Kunden verkar ha flera olika identiteter.
- Kunden har inga registerhandlingar som kan identifiera företaget han/hon säger sig representera och kan inte omedelbart få fram dessa.
- Kunden verkar utföra växlingen åt någon annan, exempelvis verkar kunden guidas eller instrueras av andra personer som uppehåller sig i bakgrunden eller utanför kontoret.

KUNDEN VILL VÄXLA STORA SUMMOR

- Kunden köper valuta för stora mängder kontanter utan någon naturlig förklaring.
- Kunden växlar större belopp regelbundet, utan att det är motiverat från kund.
- Kunden gör större växlingar, exempelvis mellan olika utländska valutor.

KUNDEN VILL INTE LÄMNA INFORMATION

- Kunden är ovillig att berätta varför hon/han vill växla pengar. Kunden ifrågasätter varför du vill veta syftet med växlingen.
- Kunden vill inte informera om var pengarna kommer ifrån som han/hon vill växla och kanske väljer att inte utföra växlingen när du börjar ställa frågor.
- Kunden vill inte lämna ytterligare information om en växling innan han/hon vet vilka upplysningar som kan komma att lämnas till myndigheter.
- Kunden verkar osäker på vad han/hon ska svara på de frågor som du ställer.

KUNDEN VILL VÄXLA OFTA

- Kunden använder samma underlag, t.ex. kontoutdrag, testamente, gåvobevis eller skuldebrev, för att styrka pengarnas ursprung flera gånger.
- Kunden visar inget intresse för växlingskursen.
- Kunden växlar pengar ofta.
- Kunden vill växla pengar till en valuta som inte har någon naturlig koppling till kunden eller som saknar en rimlig förklaring.

DU MÅSTE RAPPORTERA

Innan du rapporterar ska du granska alla misstänkta transaktioner.

När du upptäcker en misstänkt transaktion måste du först granska den för att sedan avgöra om din misstanke kvarstår. Om så är fallet måste du rapportera transaktionen till Finanspolisen. Kom ihåg att dokumentera vad du har gjort.



RAPPORTERA TILL FINANSPOLISEN

När du upptäcker misstänkta växlingar eller bara får en känsla av att något inte stämmer så måste du enligt lag rapportera växlingen och kunden till Finanspolisen, se kontaktinformation nedan. Du behöver inga bevis, men bifoga all den information du har om kunden och växlingen. Din rapport är inte heller en anmälan om brott.

- Du får inte berätta för kunden eller någon annan att du har sett en misstänkt transaktion, du omfattas av meddelarförbud.
- Du får inte heller berätta för kunden eller någon annan att du har skickat en rapport till Finanspolisen.



Kontakt

Finanspolisen. Om du vill veta hur du rapporterar in misstänkta transaktioner eller har frågor om rapportering av misstänkta transaktioner, kontakta Finanspolisen på telefon **010-56 368 00** eller på mejl till **fipo@polisen.se**.

Kontakt

Finansinspektionen. Om du har frågor om de regler som gäller eller om denna broschyr, ring till Finansinspektionen på telefon **08-408 980 00** och be att få prata med enheten Penningtvätt. Hit kan du också ringa om du vill ha fler broschyrer på svenska, engelska, arabiska och persiska.

Finanspolisen. Om du vill veta hur du rapporterar in misstänkta transaktioner eller har frågor om rapportering av misstänkta transaktioner, kontakta Finanspolisen på telefon **010-56 368 00** eller på mejl till **fipo@polisen.se**.

