

Bilbranschen utsatt – används Din verksamhet för penningtvätt?

Om du säljer bilar eller andra varor mot kontant betalning på 15 000 euro eller mer omfattas du av penningtvättslagen. Då är du skyldig att anmäla dig till registret mot penningtvätt.

Lagkrav att skydda sig

Om du omfattas av penningtvättslagen är du skyldig att vidta åtgärder för att din verksamhet inte ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen är tillsynsmyndighet och kontrollerar att du vidtar dessa åtgärder (se faktaruta) för att skydda din verksamhet.

Anmäl dig till registret mot penningtvätt

Du anmäler dig till registret mot penningtvätt hos Bolagsverket. Använd blankett 705. Betala avgiften när du skickar in din anmälan. Mer information om hur du anmäler dig, anmälningsblankett och avgift finns på www.bolagsverket.se.

Din rapport kan vara avgörande

Bilbranschen är en av dem som rapporterar minst av de branscher som omfattas av penningtvättslagen. Detta trots att bilbranschen anses vara en högriskbransch för att tvätta pengar i. Polisen är beroende av din hjälp för att komma åt den organiserade brottsligheten.



Vad är penningtvätt?

Penningtvätt är ett sätt att föra pengar som kommer från brottslig verksamhet in i det finansiella systemet och "tvätta dem rena". Syftet är att dölja pengarnas ursprung. Det kan till exempel handla om pengar från narkotikabrott, rån eller bedrägerier. Ett vanligt sätt att tvätta pengar är att köpa dyrbara saker kontant, t.ex. bilar. Den kontant köpta bilen registreras sedan på gärningsmannen eller på en bulvan, som sedan säljer bilen vidare. På det sättet förs de "svarta" pengarna in i det finansiella systemet och kan användas utan att de kan spåras till brottslingen.

När ska du rapportera?

När du – i samband med dina rutinmässiga granskningar – upptäcker misstänkta transaktioner t.ex. att pengar som ska användas för köp (även genom leasing) eller ett fordon som ska säljas kan ha samband med något brott är du skyldig att rapportera dessa till Finanspolisen. Observera att rapporten **inte är en polisanmälan**. Du har inte ansvar för att bedöma om en misstänkt transaktion verkligen är penningtvätt eller inte - det är Finanspolisens jobb att avgöra. Rapportera hellre en gång för mycket än för lite!

Exempel på situationer när det kan finnas skäl att reagera

- Någon är uttryckligen intresserad av att veta var gränserna för rapportering till Finanspolisen går.
- Någon uttrycker sig negativt över att du som bilhandlare vill veta så mycket om pengarnas ursprung.
- Affärer där det krånglar med lån.
- Affärer där det är en annan än kunden som ska stå som ägare till bilen.
- Ett företag som köper ett fordon på avbetalning och sedan betalar av fortare än man kan förvänta sig och vad som är avtalat, t.ex. efter bara någon månad.



Varför ska du rapportera?

Tillsammans kan vi motarbeta organiserad brottslighet och försvåra för kriminella att omsätta sina tillgångar i de finansiella systemen.

Dessutom kan en företagare som inte följer penningtvättslagen dömas till böter och av länsstyrelserna föreläggas att vid vite lämna upplysningar, göra rättelser, eller upphöra med verksamheten. Länsstyrelserna får också, när det är nödvändigt, genomföra en undersökning hos företagaren.

Det är enkelt - så här gör du

Mejla till fipo@polisen.se så får du länken till ett webbformulär att fylla i.

Kontakta oss om du har några frågor. Vi hjälper mer än gärna till.

Länsstyrelsen i Stockholms län:

08-785 40 00

Länsstyrelsen i Skåne län:

040-25 20 00

Länsstyrelsen i Västra Götalands län:

010-224 40 00

www.lansstyrelsen.se

Finanspolisen: 010-563 68 00

www.polisen.se

Ekobrottsmyndigheten: 010-562 90 00

www.ekobrottsmyndigheten.se

Bolagsverket: 0771-670 670

www.bolagsverket.se

Motorbranschens Riksförbund (MRF):

08-701 63 00

www.mrf.se

Dina skyldigheter

- Skaffa kunskap om kunden och bakgrunden till den tjänst denne vill ha utförd. Vilken risk finns att du blir utnyttjad i ett brottsligt sammanhang? Hantering av stora kontantbelopp anses alltid utgöra en stor risk för penningtvätt och du måste bl.a. ta reda på varifrån kontanterna kommer. Klargör om kontanterna har ett legalt ursprung och om kundens önskemål är rimligt.
- Kontrollera alltid kundens identitet när det finns en misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism och när du tror eller vet att en person handlar för någon annans räkning. Oavsett sådana misstankar ska du alltid kontrollera kundens identitet när transaktionen uppgår till minst 15 000 euro.
- Granska köpen med kontant betalning för att upptäcka sådana som kan misstänkas ha samband med penningtvätt.
- Finns det tecken på penningtvätt ska misstankarna rapporteras till Finanspolisen. Detta gäller oavsett vilket belopp det rör sig om. Du är skyldig enligt lag att rapportera till Finanspolisen!
- Du ska inte genomföra affären om det kan vara penningtvätt eller finansiering av terrorism. Om det inte går att låta bli eller om en eventuell utredning skulle försvåras, kan man i undantagsfall genomföra affären. Även ett avbrutet köp ska rapporteras!
- Avslöja inte för någon att en granskning har genomförts, uppgifter har lämnats eller att en undersökning utförs eller kan komma att utföras. Det kan straffas med böter.
- Dokumentera handlingar och uppgifter om det du gjort för att ta reda på mer om din kund. Detta ska du spara i 5 år.
- Du ska ha rutiner för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt. Dessa ska vara anpassade utifrån hur risken ser ut för just din verksamhet. Du ska fortlöpande utbilda dina anställda så att de får den information och utbildning som behövs för att följa penningtvättslagen och för att skydda anställda från hot och påtryckningar till följd av att de granskar och rapporterar misstankar till Finanspolisen.
- Omständigheter som kan kräva att du granskar kundrelationen närmare: Stora kontantbetalningar, tecken på att kunden handlar för någon annans räkning och om kunden är ovillig att svara på frågor om köpet.