



Utnyttjas din verksamhet för penningtvätt?



Länsstyrelserna

Utnyttjas din verksamhet för penningtvätt eller finansiering av terrorism?

Driver du en verksamhet som säljer varor mot stora kontantbelopp?
Eller arbetar du som redovisningskonsult eller skatterådgivare?
Då hör du till de grupper av personer som löper förhöjd risk att bli utnyttjade för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Penningtvätt är när någon försöker få pengar som kommer från brottslig verksamhet att omvandlas till tillgångar som kan redovisas öppet. Terrorismfinansiering innebär ekonomiskt stöd till terror – via direkta bidrag eller genom att samla in, tillhandahålla eller ta emot pengar och tillgångar som ska finansiera terrorism.

Den svenska lagen mot penningtvätt och finansiering av terrorism baseras på ett EU-direktiv som innebär att företag inom EU är skyldiga att vidta åtgärder för att förhindra att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt.

Enligt penningtvättslagen har länsstyrelserna i Skåne, Stockholm och Västra Götaland tillsyn över bland annat:

- ➔ redovisningskonsulter
- ➔ skatterådgivare
- ➔ vissa oberoende jurister
- ➔ bolagsmäklare
- ➔ verksamhetsutövare som säljer varor mot kontant betalning för minst 15 000 euro.

ALLA som hör till dessa grupper, och därmed lyder under länsstyrelsernas tillsyn, ska anmäla sig till Bolagsverkets penningtvättsregister. Mer information på www.bolagsverket.se.

För dig som hör till dessa grupper innebär penningtvättslagen bland annat också att du ska ha god kunskap om dina kunder, vilka de är och hur din vara eller tjänst ska användas. Det kallas för kundkännedom och kan till exempel innebära att du kontrollerar kundens id-handlingar eller läser registerutdrag.

Din skyldighet att göra dessa kontroller inträffar bland annat:

- ➔ vid affärstransaktioner som överstiger 15 000 euro.
- ➔ vid flera affärstransaktioner som kan antas ha samband med varandra och som totalt överstiger 15 000 euro.
- ➔ när du har anledning att misstänka att de uppgifter som du fått om kundens identitet är otillräckliga eller inte stämmer.

Observera att du ALLTID är skyldig att vidta grundläggande åtgärder för kundkännedom om du misstänker penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Du är dessutom ALLTID skyldig att lämna information om misstänkta transaktioner till Finanspolisen. För mer information, kontakta Finanspolisen på 010-563 68 00.

Slutligen är det även din skyldighet att personalen i ditt företag utbildas i frågor som rör penningtvätt och finansiering av terrorism.





För mer information:
www.lansstyrelsen.se



Länsstyrelserna

Tre av landets länsstyrelser har till uppgift
att arbeta med tillsyn inom området penningtvätt.

Länsstyrelsen i Skåne län
Länsstyrelsen i Stockholms län
Länsstyrelsen i Västra Götalands län