

Från insikt till handling:
Du är skyldig att reagera, agera och
rapportera!

Din skyldighet enligt penningtvättslagen

- Inte etablera en affärsförbindelse/inte utföra en transaktion som kan misstänkas vara ett led i penningtvätt/finansiering av terrorism
- Rapportera till Finanspolisen vid misstanke
- Inte berätta om granskning/rapportering (Meddelandeförbud)

Kundkontakt



Kundkännedomsåtgärder







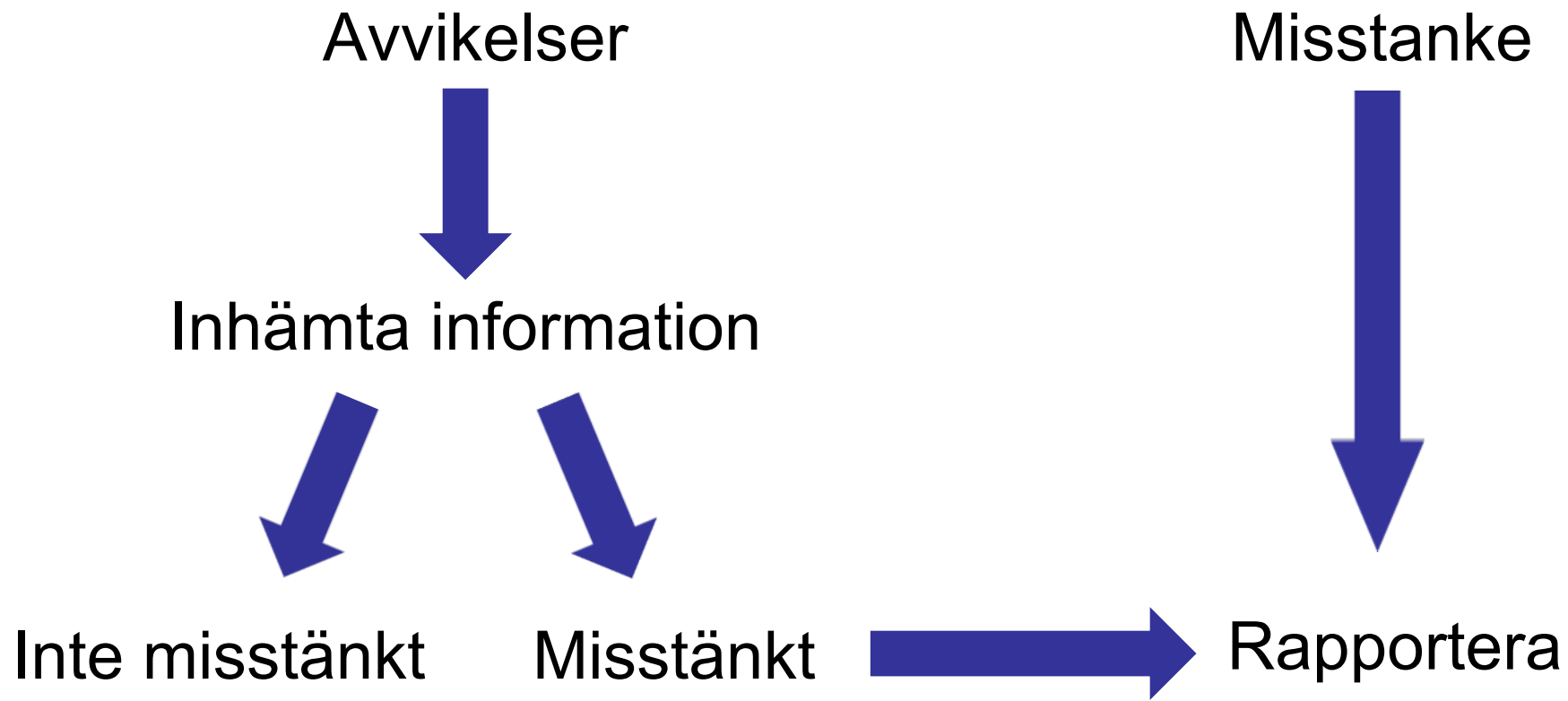
Reagera och agera

Förväntat agerande/ förväntad transaktion

≠

Verkligt agerande/verklig transaktion

Vad göra vid avvikelser eller misstanke?



Spara handlingar

- Åtgärder för kundkännedom
- Transaktioner som genomförs inom ramen för en affärsförbindelse eller enstaka transaktioner (som kräver kundkännedom)
- Information, uppgifter kopplat till en transaktion som inte har genomförts
- Avvikelser, misstänkta aktiviteter och transaktioner

Utgångspunkt 5 år, kan förlängas till 10 år vid behov.

Att rapportera

