

Därför måste försäkringsförmedlare ställa frågor

Denna information är framtagen inom Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) och beskriver övergripande varför kunder till försäkringsförmedlare behöver svara på frågor som har med penningtvätt och finansiering av terrorism att göra.

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Vid penningtvätt försöker man omvandla pengar som har erhållits på ett olagligt vis till lagliga tillgångar som kan redovisas öppet. Det kan röra sig om pengar som har erhållits via narkotikabrott, skattebrott, smuggling, rån, bedrägerier, vapenhandel eller annan brottslig aktivitet.

Vid finansiering av terrorism stödjer man ekonomiskt terrorism genom att exempelvis ge bidrag eller genom att samla in pengar och andra tillgångar som man vet ska finansiera terrorism.

Reglerna om motverkande av penningtvätt gäller för försäkringar som kallas livförsäkringar, inklusive sådana försäkringar som du sparar pengar i. Genom att investera pengar i en försäkring kan man göra det svårt att kunna spåra pengar som har erhållits genom brottslig aktivitet.

I EU måste alla försäkringsförmedlare medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Förmedlaren måste, enligt svensk lag, göra en bedömning av risken för att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.¹ Försäkringsförmedlaren ska även ha en god kunskap om sina kunder och deras ekonomi, syftet med affärsförhållandet samt övervaka och bedöma kundens affärstransaktioner. Alla kunduppgifter behandlas konfidentiellt.

Nya kunder

Försäkringsförmedlaren är skyldig att kontrollera identiteten hos nya kunder. För att göra detta behöver förmedlaren ställa kompletterande frågor innan affärsförbindelse ingås, det vill säga innan förmedlaren kan hjälpa en kund med till exempel tecknande av en livförsäkring. Som kund bör man även vara beredd på att kunna visa vart pengarna kommer ifrån, exempelvis genom kvitton eller fakturor.

Befintliga kunder

Befintliga kunder kan bli uppmanade att uppvisa giltig ID-handling eller svara på frågor på igen eller kompletterande frågor exempelvis vid teckning av ny försäkring eller om man vill göra en förändring i en befintlig försäkring.

¹ Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Personer i politiskt utsatt ställning

Försäkringsförmedlaren måste veta om kunden är en person i politiskt utsatt ställning, exempelvis någon som har eller har haft en viktig funktion i en stat eller internationell organisation, eller om någon i kundens närhet har en sådan position, såsom en familjemedlem eller känd kollega.

Företagskunder

Den som företräder ett företag eller är egenföretagare måste kunna uppvisa giltig ID-handling och bevisa att man har behörighet att företräda företaget. Som företagskund bör man vara beredd på att svara på kompletterande frågor om företagets verksamhet, omsättning och syftet med affärsförhållandet/teckning av försäkringen.

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar exempelvis ett företag eller en förening. Juridiska personer som har verkliga huvudmän har en skyldighet att anmäla dessa personer till Bolagsverket och försäkringsförmedlaren har en skyldighet att utreda vilka som är verkliga huvudmän för företagskunden genom att minst kontrollera Bolagsverkets register men även ställa ytterligare frågor till kunden. Om någon person exempelvis äger eller kontrollerar mer än 25 % av rösterna i företaget är denna en verklig huvudman.

Mer information om verklig huvudman finns på [Bolagsverkets](#) hemsida.

Försäkringsförmedlare kan neka till tjänster

Om en försäkringsförmedlare inte lyckas uppnå tillräcklig kundkännedom, så är förmedlaren förbjuden att bistå kunder med rådgivning eller att teckna eller ändra försäkringar. Om Försäkringsförmedlaren riskerar att drabbas av så kallad sanktion om lagen om penningtvätt inte efterföljts. Om en försäkringsförmedlare misstänker penningtvätt rapporteras detta in till Finanspolisen.

Kompletterande information

Försäkringsförmedlare kan svara på frågor som kan uppkomma i samband med penningtvättslagen. Mer information om regelverk och lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism finns att läsa på [Finansinspektionens](#) hemsida och på [SIMPTs hemsida](#).