

Varför mäklaren ställer så många frågor relaterade till penningtvättslagstiftningen

En rad olika verksamhetsgrupper lyder under penningtvättsregelverket och måste ställa frågor för att uppfylla sina lagstadgade skyldigheter. Detta gäller bland annat bank och fastighetsmäklare men också en rad andra yrkeskategorier.

Fastighetsmäklaren har en skyldighet att vidta vissa åtgärder och ställa vissa frågor för att säkerställa att deras arbete och deras verksamhet inte kan utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

Det kan medföra att man som kund upplever att man får besvara samma typ av frågor flera gånger hos olika instanser såsom bank och fastighetsmäklare, framför allt när man säljer och köper bostad.

Det kan också innebära att man tycker att man får besvara privata frågor som man inte är van att behöva besvara eller överlämna dokumentation som man anser är privat.

Det kan upplevas omständligt för dig som kund men krävs för att fastighetsmäklaren skall uppfylla sitt lagkrav.

En av skyldigheterna enligt penningtvättslagstiftningen är att uppnå så kallad kundkännedom om kunden. Kort sammanfattat innebär det att fastighetsmäklaren behöver skapa sig en så god bild som möjligt av kundens situation och syftet med den försäljning eller det köp som ska genomföras.

Fastighetsmäklare behöver ställa en rad frågor och begära in visst underlag såsom identitetshandlingar etc. De har en skyldighet att följa penningtvättslagstiftningen samt Fastighetsmäklarinspektionens föreskrifter.

I korthet innebär det att fastighetsmäklare skall:

- Göra en bedömning av kunden,
- Ta fram underlag på vem kunden är genom att utreda vem som ska sälja / köpa bostad, utföra identitetskontroll och utreda om personen har en utsatt politisk ställning etc.
- Övervaka uppdraget genom hela förmedlingsprocessen och notera avvikande aktiviteter / beteenden.
- Rapportera misstänkta fall till Finanspolisen.
- Spara handlingar som rör förmedlingen enligt lagstadgad tid.

Vid frågor:

Har du som kund frågor kring detta är du välkommen att vända dig direkt till fastighetsmäklaren, fastighetsmäklarens chef alternativt till branschorganisationen Mäklarsamfundet och deras kundvägledare.

Mäklarsamfundets nås på www.maklarsamfundet.se alternativt på telefon 08-83 22 66.

