

INFORMATION OM ARBETE FÖR ATT MOTVERKA PENNINGTVÄTT.

VARFÖR STÄLLER VI DESSA FRÅGOR?

Som kreditmarknadsbolag är Qliro skyldiga att efterleva ett flertal lagar och regelverk, däribland lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("Penningtvättslagen"). Penningtvättslagen och regelverken som finns för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism ställer krav på Qliro att känna sina kunder ("Kundkännedom" eller "Know your customer" – "KYC"). KYC innefattar att Qliro måste inhämta viss information våra kunder och hur de avser att använda Qliros tjänster. Detta innebär att vi behöver ställa ett antal frågor till dig som kund. Frågorna rör bl.a. hur du har tänkt använda Qliros sparkonton, hur stora och frekventa insättningar/uttagen vanligtvis kommer att vara samt frågor om pengarnas ursprung.

VAD ÄR PEP?

Som en del av kundkännedomen är vi enligt lag skyldiga att känna till vilka av våra kunder som är så kallade politiskt exponerade personer ("PEP"). Med en PEP avses alltid en person som har, eller som de senaste 18 månaderna har haft, en viktig offentlig funktion i ett land eller en funktion i ledningen i en internationell organisation. Med "viktig offentlig funktion" ovan avses funktion som innehas av:

1. stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar,
2. parlamentsledamöter,
3. domare i högsta domstolen, domare i konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
4. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankens styrande organ,
5. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten,
6. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan.

För att efterleva regelverken behöver Qliro är även känna till om en kund är en familjemedlem eller känd medarbetare till en PEP.

Med familjemedlemmar avses maka eller make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

För mer information om regelverket kring KYC och PEP, se [Penningtvättslagen](#).

VARFÖR FRÅGAR VI OM SKATTESKYLDIGHET I ANNAT LAND ÄN SVERIGE?

Från och med 1 januari 2016 trädde en ny lag i kraft rörande en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. Reglerna innebär att svenska banker och kreditmarknadsbolag måste identifiera finansiella konton som innehas av kunder som har hemvist eller är skatteskyldiga utomlands samt lämna kontrolluppgift om kontosaldo till Skatteverket.