

# 因此银行必须追问

## 什么是洗钱和资助恐怖主义？

洗钱是试图让来自犯罪活动的资金，变成可以公开申报的资产。这是一个国际现象，经常跨越国界而发生。它涉及来自毒品犯罪、贩运、人口走私、税务犯罪、抢劫、欺诈、武器交易和贿赂等的金钱。想要洗钱者通过利用银行系统，使得追查资金的犯罪来源更加困难。洗钱操作可以是很复杂或不那么复杂。

资助恐怖主义的方式，既可通过合法资金，也可以通过来自犯罪活动的资金。在这里，金融系统也会被利用来转移资金。

## 《反洗钱法》

为了防止银行被用于洗钱和资助恐怖主义，全世界都出台了规则。瑞典法律以欧盟第四项反洗钱指令为基础，该指令意味着，欧盟内所有金融公司有义务防止洗钱。该法律也包括金融业以外的公司和从业者，例如审计师、律师、房地产中介和博彩公司等等。

## 银行必须追问

简言之，《反洗钱法》意味着，银行必须评估被利用来洗钱和资助恐怖主义的风险。该法律提出高要求，银行应对自己的客户和他们的银行业务具有良好知识，并且理解客户的各种交易之目的。

银行所掌握的客户信息以机密方式处理，属于银行保密范畴。

## 交易的目的

要进行付款或其他转账，您必须回答问题并出示有效的身份证件。这些可能适用于银行不理解背景的交易。这时，银行职员有义务询问您交易的目的、资金的来源以及用途等。在某些情况下，银行可能还需要查看合同、收据、发票或其他文件，以证实您的解释。

## 如果您是银行的新客户

银行有义务验证那些想成为新客户者的身份，例如，当您想开立账户、存钱入基金或购买证券时。银行职员可能需要提出进一步的问题，以获得对您更多的了解。

## 如果您已经是银行客户

即使您已经是客户，在请求下您也必须能够出示有效的身份证件，并提供完全的信息。例如，当您想要进行转账或有新服务时，可以这样做。

## 您是一位具有政治影响的人物

银行必须知道您是否是具有政治影响的人物(PEP)，也就是说，您是否在一个国家或国际组织中拥有或曾经拥有重要职能。银行还必须知道您是否是具有政治影响的人物的家庭成员和知名同事。

## 企业客户

如果您代表公司，您必须能够出示有效的身份证件，并且您有权代表公司。此外，银行必须检查何人拥有超过 25% 的公司股

份，以及某人是否对公司具有决定性影响。您还必须准备好回答有关公司业务、营业额以及公司如何使用银行服务的问题。

## 在某些情况下，银行可能无法执行服务

如果您不能出示有效的身份证件或留下令人满意的说明，解释为什么要完成特定服务，则银行不能执行所需的服务。如果不执行法律规定，银行职员本人会受处罚，而且该银行也会遭受金融监管局的制裁。如果银行涉嫌洗钱，应向警方报告。

## 有关支付的信息

自2008年以来，一直适用一项有关支付的信息的法律，即《支付信息欧盟条例》。根据此条例，您必须始终在现金存款和付款时，提供有关您的身份的信息。银行有义务要求提供此信息并保存。

## 其他信息

若要了解更多关于《反洗钱法》的信息，请联系您的银行。您还可以获取有关该立法内容和含义的更多信息，请联系：



Svenska  
Bankföreningen  
Swedish Bankers' Association

瑞典银行协会  
www.swedishbankers.se  
电话: +46 (0) 8-453 44 00



金融监管局  
www.fi.se  
电话: +46 (0) 8 408 980 00