

Kundkännedom - därför ställer mäklaren frågor

Har du undrat över varför vi ställer frågor till dig? Det är bland annat lagen om penningtvätt som ställer krav på det. Svaren hjälper oss att bedöma risken för att utnyttjas för penningtvätt och terrorismfinansiering. Med en god kundkännedom kan vi bidra till att minska problemen.

Därför ställer mäklaren frågor

Anledningen till att vi ställer frågor till våra kunder i samband med bostadsaffärer är följande:

- För att få god kännedom om dig som kund och om dina bostadsaffärer.
- För att förstå varför du vill anlita en mäklare och för att förstå stå syftet med de transaktioner du vill utföra.
- För att säkerställa att informationen som Fastighetsbyrån har om dig är aktuell.

Vad frågar mäklaren om?

Exempel på frågor som mäklaren kan ställa utifrån lagen om penningtvätt:

- Varför vill du sälja/köpa bostaden?
- Hur har du förvärvat bostaden som du ska sälja?
- Hur tänker du finansiera ditt köp av bostaden? Och var kommer pengarna ifrån?
- Ska du betala med pengar som du har på ett konto i ett annat land?

Alla våra kunder behöver identifiera sig och alla våra kunder får frågor. Ibland behöver du även visa dokument som styrker till exempel att du fått pengar via arv. Mäklaren är skyldig att dokumentera svaren från dig.



När ställer mäklaren frågorna?

Exempel på tillfällen när mäklaren ställer frågor utifrån lagen om penningtvätt:

- Mäklaren behöver ställa frågor till dig innan du som uppdragsgivare ska ingå ett avtal med din mäklare.
- Mäklaren behöver också ställa frågor till dig som är köpare innan du skriver köpekontraktet med säljaren.

