




## Handelsbanken har fattat beslut om att avsluta affärsförbindelsen med Martin Saxlind, 920122-

Handelsbanken har en kontraheringsplikt enligt 4a kap. 1 § lag (2010:751) om betaltjänster (LBT) som förskriver att banken är skyldig att tillhandahålla konsumenter (privatpersoner) med betalkonto med grundläggande funktioner. Kontraheringsplikten enligt LBT omfattar samtliga privatpersoner som är lagligen bosatta inom EES, men kan inskränkas med stöd av lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).

Enligt Handelsbankens allmänna villkor för konto- och betaltjänster (privat) punkt 9.5 (g) har banken rätt att avsluta en affärsförbindelse om banken bedömer att det inte föreligger tillräcklig kundkännedom om kunden. Det specifika villkoret bygger på 3 kap. 1 § penningtvättslagen som föreskriver att verksamhetsutövare (banken) inte får inleda eller upprätthålla en affärsförbindelse om det inte finns tillräcklig kundkännedom för att hantera risken med affärsförbindelsen.

Handelsbanken har genomfört en uppföljning av kundkännedomen avseende affärsförbindelsen med er, för att säkerställa att banken har tillräcklig kundkännedom enligt 3 kap. 1 § penningtvättslagen för att hantera risken med affärsförbindelsen.

Under handläggningen av ärendet har banken bland annat skickat en transaktionsförfrågan till er, daterat den . Handelsbanken bedömer att den information som ni har lämnat in för att besvara bankens transaktionsförfrågan är att anse som bristfällig. Mot bakgrund av detta har Handelsbankens centrala kundkommitté bedömt att banken inte har tillräcklig kundkännedom om er enligt 3 kap. 1 § penningtvättslagen och har fattat beslut om att affärsförbindelsen ska avslutas.

Med anledning av beslutet uppmanas ni att snarast möjligt, men senast innan avvecklingsdagen, avsluta samtliga affärsförbindelser med Handelsbanken. Om detta inte sker kommer Handelsbanken, i enlighet med de allmänna villkor som gäller för konton och betaltjänster (privat), att avsluta följande avtal den **2022-08-10 (Avvecklingsdag)**.

Allkonto  
Allkonto  
Allkortskonto  
Asien Tema A1 SEK  
Depå Privat  
Sparkonto



# Handelsbanken

Allkort Mastercard  
Bankkort Maestro  
E-faktura privat  
Inloggningskort med BankID  
Internet Privat  
Swish Privat  
Telefontjänster Privat



Samt eventuellt nyöppnade avtal efter uppsägningsbeslutet.

Ni uppmanas att meddela Handelsbanken om vilket konto (bank, clearing- och kontonummer) som behållningen i banken skall överföras till. Vänligen använd den bifogade svarsblanketten som återsänds i original med hjälp av svarskuvertet. Behållningen i banken kommer överföras på avvecklingsdagen. Om banken inte har fått besked innan avvecklingsdagen kommer banken istället att förvara medlen till dess att svar har inkommit.

**Vänligen notera att detta är ett centralt fattat beslut som inte går att överklaga på kundansvarigt kontor. Om ni är missnöjd med Handelsbankens beslut har ni möjlighet att vända er till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller svensk domstol.**

Ni har möjlighet att, senast två veckor innan avvecklingsdagen, inkomma med ny information för att ompröva Handelsbankens beslut. Informationen ska skickas med e-post eller brev till någon av nedanstående adresser:

control@handelsbanken.se

Handelsbanken  
Box 30054  
104 25 Stockholm

Med vänlig hälsning,

Handelsbanken

## Bilagor:

1. Att tänka på innan datum för avslut
2. Svarsblankett Privat
3. Information från Handelsbanken – om du inte är nöjd med bankens beslut

Svenska Handelsbanken AB (publ)  
Styrelsens säte: Stockholm  
Organisationenr: 502007-7862

Postadress:  
Handelsbanken  
Box 30054  
104 25 Stockholm

Handelsbankens noteringar:  
Kundnummer: 920122-1851  
Inläsning: XMA0000132  
Blankett: XMAA  
I-klass: Känslig

