

LAUSUNTO

SALON PANTTI OY
Y-tunnus: 2635410-6

Sisäministeriön diaarinumero SMDno-2018-428

Lausunto käytössämme olevista toimintamalleista asiakkaan tunnistamiseen sekä rahanpesun ja terrorismin estämiseen liittyen (yksinkertaistettu menettely asiakkaan tuntemiseksi)

Salon Pantti Oy myöntää asiakkailleen pienlainoja irtainta panttia vastaan. Koska pantattu esine, osake tai ajoneuvo toimii Salon Pantti Oy:lle 100%:na lainanvakuutena, tiedustelemme ja selvitämme pantattavien esineiden alkuperät aina mahdollisimman tarkasti myös oman liiketoimintamme turvaamiseksi. Lisäksi ennen panttilainan myöntämistä asiakkaalta vaaditaan tarvittavat dokumentit pantattavan kohteen omistusoikeuden todentamiseksi kuten ostokuitit, rekisteröintitodistukset, osakekirjat, kauppakirjat tai perunkirjat.

Asiakkaan tulee myös asioida aina henkilökohtaisesti Salon Pantti Oy:n toimipisteessä ennen kuin hänelle voidaan myöntää panttilainaa. Hänellä on oltava suomalainen henkilötunnus ja hänen on esitettävä kuvallinen henkilötodistus. Lainoja ei myönnetä koskaan esimerkiksi internetin välityksellä. Panttauksesta tehdään aina kirjallinen sopimus, josta ilmenee pantatun esineen, osakkeiden tai ajoneuvon tiedot, lainan tiedot, asiakkaan henkilöllisyys sekä panttauksen ajankohta. Suuremmat summat pyrimme maksamaan aina pankin kautta panttaajan pankkitilille.

Terveisin,
Sanna Heinonen
Toimitusjohtaja

Salon Pantti Oy
Helsingintie 13
24100 Salo