

OBS! Formuläret ska **ej** besvaras!



Finansinspektionen

Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

1 Information om företagets verksamhet

Frågan avser verkliga huvudmän för det företag som är föremål för denna periodiska rapportering. Med verklig huvudman avses samma definition av begreppet som i 3-7 §§ lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän.

Har företaget verkliga huvudmän som har skatterättslig hemvist utomlands?

Ja

Om ja, hur många? _____

Om ja, vilket land/vilka länder? _____

Nej

Har företaget gränsöverskridande verksamhet i Sverige (filial, ombud)?

Ja

Om ja, i vilket land ligger moderbolaget? _____

Nej

Företagets senaste årsbokslut (i tkr)

Omsättning _____

Balansomslutning _____

För fondbolag och AIF-förvaltare, ange totalt förvaltad fondvärde senaste året

Totalt antal medarbetare i Sverige

Antal _____

Frågan avser företagets samtliga medarbetare och är inte begränsad till de som har åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som arbetsuppgifter. Med medarbetare avses dels samtliga anställda (oavsett anställningsform), dels andra uppdragstagare som exempelvis konsulter och personer inhyrda från bemanningsföretag.

Företagets produktutbud

Ja Nej

Inlåning på konto med insättningsgaranti

Inlåning på konto utan insättningsgaranti

Kreditgivning

Om ja:

kredit med säkerhet

kredit utan säkerhet

Penningöverföring

	Ja	Nej
Värdepappershandel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pensionslösningar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	Ja	Nej
Försäkring	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kontanthantering (<i>Tillhandahållande av kontanter eller ta emot kontanter som betalning eller insättning på konto.</i>)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Erbjuder betalkort	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Erbjuder förbetalda betalkort	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Swish	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	Ja	Nej
Private Banking	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Valutaväxling	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Leasing	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betaltjänster (<i>Med betaltjänster avses detsamma som i lagen (2010:751) om betaltjänster.</i>)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Elektroniska pengar (<i>Med elektroniska pengar avses detsamma som i lagen (2011:755) om elektroniska pengar.</i>)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Krypto-valuta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trade finance-produkter	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2 Företagets riskbedömning och rutiner

Enligt 2 kap. 1 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska en verksamhetsutövare göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning).

Har företaget genomfört en allmän riskbedömning?

- Ja
 Nej

Om ja, när uppdaterades den senast?

Senaste uppdatering (MMÅÅ) _____

Närmast föregående uppdatering (MMÅÅ) _____

Har företaget rutiner och riktlinjer, i enlighet med 2 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, för:

	Ja	Nej
...för inhämtande av kundkänedom	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...övervakning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...rapportering till Polismyndigheten (finanspolisen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...registerhållning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	Ja	Nej
...hantering av personuppgifter	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...lämplighetsprövning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...utbildning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...skydd av anställda	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hur många länder (om några) har företaget bedömt som hög risk i den allmänna riskbedömningen?

Antal _____

Vilka (om några) av länderna, som bedöms som hög risk enligt den allmänna riskbedömningen, har företaget affärsförbindelser i?

Ange länder _____

Vilka funktioner/personer i företaget är involverade i framtagande och uppdatering av den allmänna riskbedömningen?

	Ja	Nej
Den centralt funktionsansvarige	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ledningen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Personer inom respektive affärsområde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Annan funktion/person, specificera _____		

Om så skett, vilken eller vilka kundkategorier har företaget valt att avstå ifrån affärsförbindelser med på grund av för stor risk för denna kundkategori (flera kan anges)?

Vilken kundkategori? (Ange en eller flera.) _____

3 Kundkännedom

Uppgifter om kunder och enstaka transaktioner

Med begreppen etablerade affärsförbindelser och kund avses detsamma som i 1 kap. 8§ 1 respektive 4 lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Antal etablerade affärsförbindelser i Sverige? (Närmaste hundratal)?

Vilka av följande kundkategorier har företaget? (Ange antal.)

Fysisk person

Fysisk person med skatterättslig hemvist i Sverige _____

Fysisk person med skatterättslig hemvist i EU/EES (ej Sverige) _____

Fysisk person med skatterättslig hemvist utanför EU/EES _____

Juridisk person (samtliga juridiska personer)

Juridisk person med skatterättslig hemvist i Sverige _____

Juridisk person med skatterättslig hemvist i EU/EES (ej Sverige) _____

Juridisk person med skatterättslig hemvist utanför EU/EES _____

Hur många kunder bedöms som hög risk? (Ange antal.)

Fysiska personer _____

Juridiska personer _____

För hur stort antal av företagets etablerade affärsförbindelser saknas aktuella och tillräckliga uppgifter för kundkännedom?

Med uppgifter för kundkännedom avses de åtgärder som regleras i 3 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och 3 kap. Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2017:11 om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Fysiska personer _____

Juridiska personer _____

Hur många av företagets kunder har identifierats som en ”person i politiskt utsatt ställning”(PEP)? (Ange antal.)

Med PEP avses detsamma som i 1 kap. 8 § 5p och 9 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Fysisk person

PEP med skatterättslig hemvist i Sverige _____

PEP med skatterättslig hemvist i EU/EES (ej Sverige) _____

PEP med skatterättslig hemvist utanför EU/EES _____

Verkliga huvudmän för juridisk person

Verkliga huvudmän som identifieras som PEP med skatterättslig hemvist i Sverige _____

Verkliga huvudmän som identifieras som PEP med skatterättslig hemvist i EU/EES (ej Sverige) _____

Verkliga huvudmän som identifieras som PEP med skatterättslig hemvist utanför EU/EES _____

I förekommande fall - banker, uppgift om korrespondentbanker (Ange antal)

Antalet korrespondentbanker med skatterättslig hemvist i Sverige _____

Antalet korrespondentbanker med skatterättslig hemvist i EU/EES (ej Sverige) _____

Antalet korrespondentbanker med skatterättslig hemvist utanför EU/EES (ej Sverige) _____

4 Övervakning och rapportering

Har företaget ett transaktionsgranskningssystem som stöd för att upptäcka misstänkta transaktioner?

Ja Nej

Vilken typ av transaktionsgranskningssystem, om sådant finns, har företaget som stöd vid granskning för att upptäcka misstänkta transaktioner?

Automatiskt

Manuellt

Dokumenteras motiveringen till varför ett larm avseende misstänkta transaktioner eller avvikande beteenden avfärdas eller rapporteras till finanspolisen?

Ja Nej

OBS! Följande tre frågor om larm och rapportering blir aktuella att besvara först vid rapporteringen 2019. De ska med andra ord inte besvaras under perioden den 1 januari till och med den 31 mars 2018.

Om företaget har ett automatiskt transaktionsgranskningssystem, hur många larm avseende misstänkta transaktioner har genererats under det senaste året? (Ange antal.)

Hur många penningtvättsrapporter har företaget lämnat till Finanspolisen under det senaste året? (Ange antal.)

Hur lång tid har ärenden tagit från det att larm genereras i bankens manuella och/ eller automatiska transaktionsgranskningssystem till att en rapport lämnats till Finanspolisen? (Ange antalet dagar.)

Det ärende som under föregående år tagit kortast tid _____
 Det ärende som under föregående år tagit längst tid _____
 Medianvärdet av samtliga ärenden under föregående år _____

Hur beräkning av medianvärdet ska göras är beroende av om det är ett jämnt eller ojämnt antal värden som ska beräknas.

Exempel 1: Om fem ärenden sorterats i storleksordning efter antal dagar (1,4,7,11,12) så är medianvärdet det mittersta talet, d.v.s. 7 dagar.

Exempel 2: Om fyra ärenden sorterats i storleksordning (1,4,7,11) så är medianvärdet medelvärdet av de två mittersta talen, d.v.s. 5,5 dagar.

5 Regelefterlevnad

Finns någon eller några av följande kontrollfunktioner?

	Ja	Nej
Särskilt utsedd befattningshavare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Centralt funktionsansvarig	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Oberoende granskningsfunktion	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Har någon kontrollfunktion påpekat brister avseende företagets regelefterlevnad av penningtvätsregelverket under det senaste året?

- Ja
 Nej

Om brister påpekats av kontrollfunktionen, har åtgärder vidtagits avseende dessa?

- Ja, bristerna är åtgärdade
 Åtgärder pågår
 Nej

EU-förordningar avseende sanktioner

Finansiella företag har skyldighet att följa de internationella sanktioner som EU har beslutat om (självständigt eller för att genomföra sanktioner beslutade av FN) och som avser begränsningar i handlingsfriheten för bland annat verksamhetsutövare och enskilda individer. Det innebär exempelvis att de

finansiella företagen i vissa fall ska frysa konton och transaktioner och bevaka kontoförändringar, samt meddela Finansinspektionen om dessa åtgärder. På www.regeringen.se/sanktioner finns Sveriges officiella webbplats med information om vilka sanktioner som finns (sanktionslistorna) och vilka myndigheter som har utsetts att fullgöra olika uppgifter enligt EU:s förordningar om sanktioner. Informationen i sanktionslistorna uppdateras löpande.

Kontrolleras nya kunder mot sanktionslistorna innan affärsförbindelse inleds?

- Ja
- Nej

Kontrolleras ny verklig huvudman mot sanktionslistorna innan affärsförbindelse inleds?

- Ja
- Nej

Hur ofta kontrolleras de befintliga kunderna mot sanktionslistorna? (Välj ett alternativ.)

- Dagligen
- Mera sällan
- Aldrig

Hur ofta kontrolleras befintlig verklig huvudman mot sanktionslistorna? (Välj ett alternativ.)

- Dagligen
- Mera sällan
- Aldrig

Kontrolleras gränsöverskridande transaktioner mot sanktionslistorna?

- Ja
- Nej

Har företaget tillgångar eller ekonomiska resurser tillhörande fysiska eller juridiska personer, enheter eller organ som är utpekade på sanktionslistorna?

- Ja
- Nej

6 Utbildning

Enligt 2 kap. 14 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2017:11 2 kap 5 §, ska en verksamhetsutövare se till att anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism fortlöpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra verksamhetsutövarens skyldigheter enligt lagen. Utbildningen ska åtminstone avse relevanta delar av innehållet i gällande regelverk, verksamhetsutövarens samlade riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta för att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.

Har företaget någon regelbundet uppdaterad utbildning för anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten med syftet att upptäcka misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism?

- Ja
 Nej

Om ja, vilka delar omfattas av utbildningen:

- Innehållet i gällande regelverk
 Företagets samlade riskbedömning
 Företagets rutiner, riktlinjer m.m. för att underlätta upptäckande av misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.
 Typologier och metoder för penningtvätt och finansiering av terrorism

Har utbildningen uppdaterats sedan föregående år?

Har företaget genomfört någon form av utbildning avseende penningtvätt och finansiering av terrorism senaste året?

- Ja
 Nej

Har utbildningen genomförts under det senaste året?

- Ja
 Nej

Har utbildningen anpassats till behovet hos olika personalkategorier?

- Ja
 Nej