



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

Exempel på frågeformulär – periodisk rapportering enligt de nya penningtvättsföreskrifterna

OBS! Exempelformuläret ska ej besvaras!

1. Information om företagets verksamhet

Har företaget verkliga huvudmän som är bosatta utomlands?

Ja

Om ja, hur många? _____

Om ja, vilket/vilka länder? _____

Nej

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:XX) om registrering av verkliga huvudmän.

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

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

Inlåning på konto med insättningsgaranti

Inlåning på konto utan insättningsgaranti

Ja Nej

Kreditgivning **Ja Nej**

 Om ja:
 kredit med säkerhet
 kredit utan säkerhet

Direkta, eller genom svensk korrespondentbank,
 överföringar/betalningar till annan mottagare än bank
 utanför Sverige

Ja Nej
 Värdepappershandel
 Pensionslösningar
 Försäkring
 Kontanthantering (*Tillhandahållande av kontanter eller
 ta emot kontanter som betalning eller insättning på konto*)

Erbjuder betalkort
 Erbjuder förbetalda betalkort
 Swish

Private Banking
 Valutavväxling
 Leasing
 Betaltjänster (*Med betaltjänster avses detsamma som
 i lagen (2010:751) om betaltjänster*)

Elektroniska pengar (*Med elektroniska pengar avses
 detsamma som i lagen (2011:755) om elektroniska pengar*)

Krypto-valuta
 Trade finance-produkter

Om företaget tillhandahåller inlåning - Hur stor inlåning har företaget från fysiska och juridiska personer med skatterättslig hemvist i Sverige? (Ange antal kunder och belopp i SEK.)

Inlåning från fysiska personer _____

Inlåning från juridiska personer _____

Om företaget tillhandahåller inlåning - Hur stor inlåning har företaget från fysiska och juridiska personer med skatterättslig hemvist i EU/EES (ej Sverige)? (Ange antal kunder och belopp i SEK.)

Inlåning från fysiska personer _____

Inlåning från juridiska personer _____

Om företaget tillhandahåller inlåning - Hur stor inlåning har företaget från fysiska och juridiska personer med skatterättslig hemvist utanför EU/EES? (Ange antal kunder och belopp i SEK.)

Inlåning från fysiska personer _____

Inlåning från juridiska personer _____

2. Företagets riskbedömning och rutiner

Har företaget genomfört en allmän riskbedömning?

Ja

Nej

Om ja, när uppdaterades den senast?

Senaste uppdatering (MMÅÅ) _____

Närmast föregående uppdatering (MMÅÅ) _____

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 rutiner och riktlinjer, i enlighet med 2 kap. 8-16 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, för:

	Ja	Nej
...inhämtande av kundkännedom	<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"/>
...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"/>

Har företaget bedömt vilket land/länder som utgör hög risk per den 31/12 föregående år?

Ja

Nej

Om ja, vilka 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	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Har företaget valt att inte ingå affärsförbindelser eller medverka vid enstaka transaktioner under det senaste året med en viss/hel kundkategori för att risken bedömts för stor för denna kundkategori?

- Ja
 Nej

Om ja, vilken kundkategori? (Ange en eller flera.) _____

Med viss/hel kundkategori avses en avgränsad kategori med kunder som delar samma riskprofil. Exempelvis företag som tillhandahåller viss produkt/tjänst eller privatkunder med andra gemensamma egenskaper. Frågan avser inte enskilda kunder som nekats efter individuell bedömning.

3. Kundkännedom

Ange uppgifter om kunder och enstaka transaktioner

Antal etablerade affärsförbindelser i Sverige? (Ange närmaste hundratal)?

Antal enstaka transaktioner utförda av personer som inte är att anse som kund enligt penningtvättslagen? _____

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.

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

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 fullgoda åtgärder för kundkännedom? Dvs. grundläggande kundkännedom för kunder som utgör låg eller normal risk och grundläggande och skärpta åtgärder för kundkännedom för kunder som utgör hög risk.

Fysiska personer _____

Juridiska personer _____

Med åtgärder 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 (2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

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

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 _____

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

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

Vilken typ av transaktionsgranskningssystem har företaget som stöd vid granskning för att upptäcka misstänkta penningtvättstransaktioner?

	Ja	Nej
Elektroniskt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Manuellt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inget system	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Dokumenteras motiveringen till varför ett larm avseende misstänkta transaktioner avfärdas eller rapporteras till Finanspolisen

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

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

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

Hur lång tid har ärenden tagit från det att larm avseende misstänkta transaktioner genereras i företagets manuella och/ eller elektroniska transaktionssystem 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 medianvärdet ska beräknas är beroende av om det är ett jämnt eller ojämnt antal ärenden som ska beräknas.

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

Exempel 2: 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.

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 penningtvättsregelverket under det senaste året?

- Ja
 Nej

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

- Ja, bristerna är åtgärdade
 Pågår
 Nej

EU-förordningar avseende sanktioner

Finansiella företag har skyldighet att följa de internationella förordningar om 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.

Har företaget rutiner för regelefterlevnad av EU-förordningar avseende sanktioner?

- Ja
 Nej

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

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 allmänna 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?

- Ja
 Nej

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

- Ja
 Nej

Har utbildningen anpassats till behovet hos olika personalkategorier?

- Ja
 Nej

Finns särskild utpekad person som ansvarar för bevakning av nya trender, mönster samt metoder som kan användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism?

- Ja
 Nej

Enligt 2 kap. 14 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, 2 kap. 5 § Finansinspektionens föreskrifter (2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, 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.