



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

Anvisningar - Penningtvättsrapport

Fråga	Information
A1-A3	Frågorna avser verkliga huvudmän för det företag som är föremål för denna periodiska rapportering. Med "verklig huvudman" avses samma definition av begreppet som i 1 kap. 3–7 §§ lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän. Frågan avser således inte "alternativa huvudmän", i enlighet med 3 kap. 8 § 3 st. Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (<i>Uppdaterat svar 2018-03-15</i>).
A9	Frågan avser företagets samtliga medarbetare och är inte begränsad till dem 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.
A14	Med produkten "penningöverföring" avses sådana överföringar som görs i verksamheter som tillhandahåller betaltjänster enligt 1 kap. 2 § 8–9 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (<i>Uppdaterat svar 2018-03-15</i>).
A17	Med produkten "försäkring" avses, förutom försäkringar, även försäkringsförmedling (<i>Uppdaterat svar 2018-03-15</i>).
A18	Tillhandahållande av kontanter eller mottagande av kontanter som betalning eller för insättning på konto.
A25	Med "betaltjänster" avses detsamma som i 1 kap. 2 § Lag (2010:751) om betaltjänster.
A26	Med "elektroniska pengar" avses detsamma som i 1 kap. 2 § 2 Lag (2011:755) om elektroniska pengar.

- B1-B3 Enligt 2 kap. 1 § Lag (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).
- B4-B11 Avser rutiner och riktlinjer enligt 2 och 5 kap. Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- B13 Frågan avser affärsförbindelser i ett land som företaget bedömt medföra hög risk. Hit räknas samtliga affärsförbindelser mellan företaget i Sverige och någon aktör i det aktuella landet. Med begreppet "affärsförbindelse" avses detsamma som i 1 kap. 8 § 1 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (*Uppdaterat svar 2018-03-15*).
- C1-C17 Med begreppen "affärsförbindelse" och "kund" avses detsamma som i 1 kap. 8 § 1 respektive 4 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- På frågorna ska, utifrån definitionerna av "affärsförbindelse" och "kund", antalet av dessa anges. Med andra ord, de affärsförbindelser och kunder som det rapporterade bolaget anser sig ha ska anges (*Uppdaterat svar 2018-03-15*).
- C2-C17 Avser endast affärsförbindelser i Sverige (*Uppdaterat svar 2018-03-15*).
- C10, C11 Med "uppgifter för kundkännedom" avses de åtgärder som regleras i 3 kap. Lag (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.
- C12-C17 Med "PEP" (person i politiskt utsatt ställning) avses detsamma som i 1 kap. 8 § 5p och 9 § Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Med "familjemedlem eller känd medarbetare till PEP" avses detsamma som 1 kap. 10 § samma lag.
- OBS! Frågorna D5-D9 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.**
- D7-D9 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, dvs. 5,5 dagar.

E8-E13 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.

F1-F8 Enligt 2 kap. 14 § Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, 2 kap. 5 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 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.