

2021-04-21

R E M I S S V A R



Fastighetsmäklarinspektionen
Box 5045
650 05 Karlstad

FI dnr 21-6955
(Anges alltid vid svar)

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

Fastighetsmäklarinspektionens förslag till nya föreskrifter och allmänna råd (KAMFS 2021:X) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Diariennr.21–0345)

Finansinspektionen (FI) tillstyrker Fastighetsmäklarinspektionens förslag till nya föreskrifter och allmänna råd. FI har dock ett par mindre önskemål om förtydliganden, se bilaga.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Verksamhetsområdeschef Bank

Kayode Kadiri
Jurist
08-40898122

Dokumentet är elektroniskt undertecknat

Bilaga.

Allmän riskbedömning av verksamheten

I Fastighetsmäklarinspektionens förslag 5 § framgår att fastighetsmäklaren eller mäklarföretaget ska utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år och uppdatera den vid behov. I 5 § 2 st skrivs att fastighetsmäklaren och mäklarföretaget också ska utvärdera den allmänna riskbedömningen innan den egna verksamheten inriktas mot nya eller väsentligt förändrade tjänster, produkter eller geografiska områden. Fastighetsmäklaren och mäklarföretaget ska dokumentera datumet för utvärderingen och den eventuella uppdateringen av den allmänna riskbedömningen. FI har noterat att skrivningarna i 5 § 2 st ”fastighetsmäklaren och mäklarföretaget” skiljer sig åt från skrivningen i 5 § 1 st ”fastighetsmäklaren *eller* mäklarföretaget”. Finns det någon skillnad som gör att kraven ska ställas på både fastighetsmäklaren och fastighetsmäklarföretaget?

Rutiner och riktlinjer

I 8 § 2 st föreslås att rutinerna ska utgå från fastighetsmäklarens och mäklarföretagets allmänna riskbedömning av verksamheten. FI föreslår ett förtydligande då både rutiner och riktlinjer ska utgå från den allmänna riskbedömningen av verksamheten.