

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2005:5

Utkom från trycket
den 9 juni 2005

Föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall;

beslutade den 27 maj 2005.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av förordningen (2002:552) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen allmänna råd.

Finansinspektionen har också utfärdat allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag som kompletterar dessa allmänna råd.

Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av

1. fysiska och juridiska personer som bedriver sådan verksamhet som anges i 2 § första stycket 1–7 lagen (1993:768) om åtgärder mot penningtvätt (nedan kallad penningtvättslagen),
2. filialer i Sverige till utländska juridiska personer med huvudkontor i utlandet som bedriver sådan verksamhet som avses ovan,
3. fysiska och juridiska personer som anges i 8 § första stycket lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall m.m. (nedan kallad finansieringslagen).

Bestämmelser som riktar sig mot juridiska personers styrelse eller verkställande direktör, ska tillämpas på motsvarande sätt i fråga om behöriga företrädare i de associationsformer där styrelse eller verkställande direktör inte förekommer.

2 § Föreskrifterna reglerar bland annat följande:

- vilka interna rutiner som ska tillämpas i syfte att förhindra att företagens produkter och tjänster utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet,
- hur en identitetskontroll ska utföras,
- i vilken utsträckning handlingar eller uppgifter som används vid identitetskontroll ska bevaras, och
- vilken utbildning företagens anställda ska genomgå.

Reglerna har i huvudsak utformats gemensamt för åtgärder mot penningtvätt respektive åtgärder mot finansiering av särskilt allvarlig brottslighet.

3 § I dessa föreskrifter avses med

företag: sådana fysiska och juridiska personer som anges i 1 § 1–3,

interna regler: policy- och styrdokument, riktlinjer, instruktioner eller andra skriftliga dokument genom vilka utfärdaren (styrelse, verkställande direktör eller någon annan befattningshavare) styr verksamheten.

Interna regler om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet

4 § Företagets styrelse eller verkställande direktör ska fastställa följande i interna regler, i syfte att förhindra penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet:

- besluts- och rapporteringsordning vid handläggning av ärenden där det finns skäl att anta att det förekommer transaktioner som utgör penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet,
- uppgifter och ansvar som den centralt funktionsansvarige ska ha,
- rutiner för hur en identitetskontroll ska utföras dels hos den som vill inleda en affärsförbindelse med företaget, dels beträffande någon annan än den som avses i det nyssnämnda vid transaktioner som uppgår till ett belopp motsvarande 15 000 euro eller mera, alternativt om transaktionen understiger 15 000 euro men kan antas ha samband med en annan transaktion och tillsammans med denna uppgår till minst detta belopp,
- rutiner för identitetskontroll om det kan antas att den som vill inleda en affärsförbindelse med företaget eller göra en sådan transaktion som avses i andra ledet i strecksatsen närmast ovan, inte handlar för egen räkning,
- rutiner för granskning av transaktioner,
- rutiner för bevarande av handlingar, och
- rutiner för utbildning av anställda i penningtvätsfrågor och frågor om finansiering av särskilt allvarlig brottslighet.

Allmänna råd

Policy

Företagets styrelse bör fastställa en övergripande policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. Denna kan även innefatta företagets policy för att motverka övrig brottslighet.

Riskhantering

I FFFS 2005:1 ges riktlinjer för bland annat företagets hantering och kontroll av risker. Företagets grad av riskexponering för penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet är i betydande utsträckning

förknippad med vilken verksamhet företaget bedriver och de marknader som företaget verkar inom.

Företagets styrelse eller verkställande direktör bör fastställa interna regler för identifiering och analys av risk att utsättas för penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i företagets verksamhet. Reglerna bör avse produkter, tjänster och distributionskanaler som riktar sig mot kund inom alla affärsområden.

Företaget bör även i interna regler dokumentera omständigheter som kan vara indikationer på penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. Exempel på sådana omständigheter lämnas i de allmänna råden under 11 §.

Dokumentationen bör regelbundet ses över och kompletteras.

Kundkännedom

Företagets styrelse eller verkställande direktör bör fastställa interna regler för tillämpning av principen om kundkännedom i företagets affärsförbindelser med kunder.

Denna princip innebär att företaget bör, utöver vad som följer av lag, i relevant utsträckning inhämta uppgifter om kundens bakgrund, pengars eller andra tillgångars ursprung, kundrelationens syfte och tänkta användning av produkter och tjänster. Företaget bör även löpande följa upp kundförhållandet när det gäller till exempel förändringar i kundens verksamhet och dennes användning av företagets produkter och tjänster.

Principen om kundkännedom bör tillämpas inom företagets samtliga affärsområden riktade mot kund och för alla typer av kunder.

Koncernförhållanden

I en koncern bör moderbolagets styrelse eller verkställande direktör, under förutsättning att moderbolaget är ett företag som omfattas av penningtvättslagen, verka för etablering av

- en koncernövergripande policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet,
- gemensamma interna principer vid utformningen av de rutiner som anges i 4 §,
- gemensamma interna principer för utförande av riskanalys och tillämpning av principen om kundkännedom.

Om en koncern bedriver verksamhet genom utländska filialer eller dotterbolag, bör Finansinspektionen omgående informeras om företaget finner att dess interna regler mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet inte kan tillämpas på grund av brister i det landets reglering inom detta område. Därmed avses inte sådana anpassningar som normalt måste göras i interna regler med hänsyn till lokal lagstiftning eller myndighetskrav i det landet.

Centralt funktionsansvarig

5 § Företagets styrelse eller verkställande direktör ska utse en centralt funktionsansvarig person som i frågor om penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet övergripande ansvarar för att kontrollsystem, arbetsrutiner, besluts- och rapporteringsordning samt utbildningsprogram tillämpas i organisationen.

Den funktionsansvarige ska även i övrigt utgöra ett centralt stöd i frågor om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet.

6 § Den centralt funktionsansvarige ska ha en ledande befattning i företaget som är direkt underställd den verkställande direktören. Den funktionsansvarige kan utse en eller flera personer som biträder honom eller henne, och delegera befogenheter till dessa.

Beslutsordning och uppgiftsskyldighet

7 § Beslut om att lämna uppgifter till Finanspolisen enligt 9 § andra och tredje stycket penningtvättslagen respektive 8 § andra och tredje stycket finansieringslagen, ska fattas av den centralt funktionsansvarige, eller av den eller de personer som utsetts att biträda denne. Ett sådant beslut kan även fattas av en annan ledande befattningshavare i företaget.

Uppgifterna ska lämnas till Finanspolisen utan dröjsmål och endast genom den centralt funktionsansvarige eller den eller de personer som utsetts att biträda denne.

Allmänna råd

Företaget bör lämna uppgifterna på det sätt som Finanspolisen anvisar. Den centralt funktionsansvarige, eller den eller de personer som utsetts att biträda denne, bör i första hand vara kontaktperson vid denna kommunikation.

I samband med att beslut fattas enligt 9 § andra stycket första meningen penningtvättslagen respektive 8 § andra stycket första meningen finansieringslagen, bör detta internt återrapporteras i enlighet med företagets interna regler. Återrapporteringen bör alltid göras till den enhet eller den funktion som påbörjade ärendet. Detsamma bör gälla i de fall beslut fattats att inte lämna uppgifter till Finanspolisen.

I en koncern bör den centralt funktionsansvarige i moderbolaget informeras om beslut att lämna uppgifter till Finanspolisen som fattats av ett annat bolag i koncernen, under förutsättning att moderbolaget är ett företag som omfattas av penningtvättslagen.

Om koncernen även innefattar verksamhet genom utländska filialer och dotterbolag, bör den centralt funktionsansvarige regelbundet informeras om beslut som fattats i utländska filialer och dotterbolag att lämna uppgifter till finanspolis (eller motsvarande) som rör misstanke om penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. En förutsättning är dock att informationslämnandet till den centralt funktionsansvarige i moderbolaget är förenligt med det landets lagstiftning och myndighetskrav.

Identitetskontroll

8 § Identitetskontroll av en kund i samband med att ett ärende handläggs i närvaro av kunden, ska utföras på följande sätt.

Fysiska personer

Om inte kunden är känd hos företaget ska en identitetskontroll utföras med ledning av giltiga certifierade identitetskort, andra identitetskort som godkänts av bankerna som identitetshandling samt körkort. Kontrollen kan även utföras med hjälp av pass som utfärdats efter utgången av 1997.

När det gäller utländska medborgare som saknar ett giltigt certifierat svenskt identitetskort, ett annat svenskt identitetskort som godkänts av bankerna eller ett svenskt körkort, ska identitetskontrollen utföras med ledning av giltigt pass eller andra identitetshandlingar utfärdade av en myndighet eller en annan behörig utfärdare, vilka visar medborgarskap. Om det bedöms nödvändigt för att säkerställa kundens identitet ska ytterligare underlag inhämtas, såsom bankintyg eller andra referenser från kundens hemland. Beträffande utländskt pass eller en annan utländsk identitetshandling, ska en kopia av handlingen alltid bevaras.

Juridiska personer

Identitetskontroll av en svensk juridisk person och uppgift om legala företrädare för denna ska utföras med ledning av registreringsbevis eller, i den mån sådana inte utfärdas för den juridiska personen, andra behörighetshandlingar. Motsvarande ska i tillämpliga delar gälla för en utländsk juridisk person.

Legala företrädare för en juridisk person eller andra personer som företräder en juridisk person genom fullmakt, ska identifieras på samma sätt som anges ovan i avsnittet om fysiska personer.

9 § Identitetskontroll av en kund i samband med att ett ärende handläggs utan kundens närvaro, ska utföras på följande sätt.

Identitetskontrollen av fysiska och juridiska personer ska utföras med hjälp av underlag eller uppgifter som företaget inhämtar skriftligen eller på annat sätt från kunden, från någon annan och från egna eller externa register. Sådana externa register kan vara kreditupplysningsregister, register tillgängliga hos kortutfärdare/korttillverkare och register hos myndigheter såsom folkbokföringsregister och näringslivsregister.

Identitetskontrollen ska utföras genom en lämplig kombination av kontroller enligt följande:

- namnteckning mot vidimerad kopia av identitetshandling,
- uppgifter om personnummer, organisationsnummer, firmatecknare och styrelse, adress, arbetsgivare, kontokortsnummer, nummer på identitetshandling mot uppgifter i företagets egna register eller externa register,
- elektroniska metoder för identifiering av en kund såsom så kallad e-legitimation eller identifieringsmetoder som används i internetbanktjänster, telefonbanktjänster eller kontokortstjänster,

- motringning eller utväxling av telefax,
- annan dokumentation för att styrka en kunds identitet som bankintyg och intyg från notarius publicus (eller dess motsvarighet i utlandet), ambassader, konsulat och affärspartners utomlands,
- första inbetalning av medel sker från ett konto som öppnats i kundens namn i ett finansiellt institut inom EU/EES som omfattas av penningtvättslagen eller motsvarande bestämmelser.

Om en kund är utländsk medborgare som saknar giltigt certifierat svenskt identitetskort eller annan av bankerna godkänd svensk identitetshandling, eller om en kund är en utländsk juridisk person vars legala företrädare är en sådan utländsk medborgare, ska dock en av ovannämnda kontroller vara att inhämta en vidimerad kopia av pass eller en annan identitetshandling som visar medborgarskap.

Allmänna råd

Inledande av affärsförbindelse m.m.

Identitetskontroll är enligt 4 § första stycket penningtvättslagen och 11 § finansieringslagen obligatorisk då en kund vill inleda en affärsförbindelse med företaget. Som en sådan affärsförbindelse bör normalt betraktas ett mellanhavande som grundas på avtal. Exempel på en affärsförbindelse är öppnande av inlåningskonto, upptagande av kredit, avtal om kontokort, hyra av bankfack, öppnande av värdepappersdepå eller avstämningskonto, köp och försäljning av fondandelar och värdepapper, förvaltningstjänster och tecknande av pensions- eller kapitalförsäkring.

Kompletterande identitetskontroll av en kund bör normalt utföras när denne ingår avtal om ytterligare produkter och tjänster, såvida kunden inte är känd vid den enhet som handlägger kundärendet.

Information om identitetshandlingar som är godkända av bankerna finns hos Svenska Bankföreningen och Finansinspektionen.

För uppgifter om utländska juridiska personer kan vägledning hämtas från bland annat Bolagsverkets så kallade European Business Register, nationella bolagsregister i respektive land samt nationella och internationella kreditupplysningsföretag.

Identitetskontroll då det kan antas att kund inte handlar för egen räkning

Av 4 § följer att det i företagets interna regler ska finnas rutiner för identitetskontroll om det kan antas att en kund inte handlar för egen räkning.

Det kan i ett företags affärsverksamhet som är riktad mot kund uppkomma ett flertal situationer då det kan antas att en kund inte handlar för egen räkning.

Om det vid inledande av en affärsförbindelse med kund eller löpande under denna, kan antas att någon annan än kunden i realiteten förfogar över kundens tillgångar och styr dennes användning av de produkter och tjänster som

företaget tillhandahåller, är det normalt en sådan situation då företaget i enlighet med 6 § första stycket penningtvättslagen på lämpligt sätt ska söka skaffa sig kännedom om identiteten hos den för vars räkning kunden handlar.

Även om identiteten hos den för vars räkning kunden kan antas handla inte kan verifieras, bör företaget inom ramen för principen om kundkännedom värdera och beakta den information som inhämtats för bedömning av affärsförbindelsen och användningen av företagets produkter och tjänster.

Omständigheter som kan tyda på att en kund inte handlar för egen räkning kan vara att:

- enbart andra än de som utgör legala företrädare enligt registreringsbevis företräder kunden genom generalfullmakt,
- kundens användande av företagets produkter och tjänster ger skäl att anta att kunden kontrolleras av andra än de som legalt företräder kunden,
- kundens legala företrädare har tidigare förekommit i bulvanförhållanden,
- kunden har en komplex ägarstruktur som det inte går att få en klar bild av, eller
- kundens verksamhet plötsligt ändrat inriktning och ekonomisk ställning utan några formella ändringar i dess ledning eller ägande.

Om kunden kan antas utgöra en så kallad brevlådebank (shellbank) bör ett kundförhållande inte etableras. Med brevlådebank avses normalt en bank som etablerats i en jurisdiktion i vilken banken inte har någon fysisk närvaro och som inte är knuten till någon finansiell koncern under tillsyn.

Användning av insättningsautomat

Vid insättning av kontanta medel i en insättningsautomat bör identifiering av insättare ske med kort och pinkod eller annan likvärdig metod.

Uppdragsavtal m.m. om utförande av identitetskontroll

I FFFS 2005:1 lämnas allmänna råd om uppdragsavtal. Av detta följer att uppdragsavtal kan ingås med ett annat företag om utförande av identitetskontroll av kund.

I en koncern kan avtal om att utföra identitetskontroll av en kund ingås med ett annat företag inom koncernen. En sådan kontroll kan utföras för ett annat företags räkning inom samma koncern utan särskilt uppdragsavtal, om kundförhållandet etableras i flera företag inom koncernen.

Företagets egna agenter eller ombud eller andra företag inom samma koncern samt oberoende agenter, försäkringsmäklare eller andra aktörer som själva omfattas av penningtvättslagen eller motsvarande lagstiftning i ett annat land, kan i samband med att dessa introducerar en kund till företaget utföra en identitetskontroll av kunden för företagets räkning.

När en affärsförbindelse med en kund inleds genom öppnande av bankkonto via en arbetsgivare får identiteten fastställas av denne. Detsamma bör gälla när arbetsgivaren tecknar tjänstepensionsförsäkring för sina anställda och när en organisation tecknar eller förmedlar pensionsförsäkring för sina medlemmar.

Ansvar enligt penningtvättslagen, finansieringslagen och dessa föreskrifter, ligger alltid kvar hos det företag som lämnar uppdraget eller inleder en affärsförbindelse med en kund som introduceras av någon annan. Detta innefattar också ansvaret för att dokumentation om utförd identitetskontroll arkiveras i enlighet med nyssnämnda bestämmelser och bokföringslagen.

Undantag från skyldigheten att genomföra identitetskontroll för vissa finansiella institut

10 § För utländska finansiella institut som bedriver sådan verksamhet som angivits i 2 § första stycket 1–7 penningtvättslagen, behöver identitetskontroll inte utföras om institutet har sitt säte i EU/EES, eller i ett annat land med motsvarande nivå i sina system mot penningtvätt.

En förteckning över länder utanför EU/EES som avses i 4 a § första stycket 2 penningtvättslagen, finns i *bilagan*.

Rutiner för kontroll av kundärenden

11 § En handläggare ska, om det i ett kundärende finns skäl att anta förekomsten av en transaktion som utgör penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet, omgående anmäla ärendet till en överordnad i enlighet med företagets rapporteringsordning för närmare granskning enligt 9 § första stycket penningtvättslagen respektive 8 § första stycket finansieringslagen.

Allmänna råd

Penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet är en såväl nationell som internationell företeelse som också kännetecknas av en betydande komplexitet och kontinuerlig utveckling. Företaget bör därför löpande inhämta information om nya trender, mönster och metoder som kan användas vid penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. Vägledning kan hämtas från relevanta internationella organisationer, myndigheter och andra organ inom området. Här kan särskilt framhållas Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), Europeiska Gemenskapen (EG), Baselkommittén, International Organisation of Securities Commissions (IOSCO) och International Association of Insurance Supervisors (IAIS). När det gäller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet finns av EG beslutade förordningar med förteckningar över misstänkta terrorister vars tillgångar ska frysas.

Principen om kundkännedom bildar en naturlig utgångspunkt för granskning av om transaktionen skäligen kan antas utgöra penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. Granskningen bör i tillämpliga delar följa samma grundprinciper oavsett om transaktionen initierats vid personlig kundkontakt eller på annat sätt. Transaktioner som avser medel som initierats i tidigare led via ett annat företag som omfattas av penningtvättslagen eller finansieringslagen, t.ex. överföringar mellan kundkonton, innebär inte att det mottagande företaget kan underlåta att göra en självständig granskning i enlighet med 9 § penningtvättslagen respektive 8 § finansieringslagen. Mot bakgrund av den ökade automatiseringen i det finansiella systemet såväl i Sverige som internationellt, kan det finnas skäl att överväga användning av elektroniska system som stöd vid granskning av transaktioner.

Exempel på transaktioner som kan motivera en närmare granskning och utredning är:

- kontanttransaktioner eller andra transaktioner som är stora eller avvikande utifrån kundens normala beteende och/eller avvikande jämfört med den kategori där kunden ingår,
- stort antal transaktioner under ett visst intervall som inte förefaller normala för kunden eller den kategori där kunden ingår,
- transaktioner som inte kan förklaras utifrån vad som är känt om kundens ekonomiska ställning,
- transaktioner som kan antas sakna motiv eller ekonomiskt syfte,
- transaktioner vars geografiska destination avviker från kundens normala transaktionsmönster,
- kunden efterfrågar ovanliga tjänster eller produkter utan att tillfredsställande förklaring ges,
- transaktioner till eller från företag eller personer som kan antas agera i syfte att dölja bakomliggande verkliga ägar- eller rättighetsförhållanden,
- stora kontantinsättningar till konto genom insättningsautomat som därefter genast disponeras, och
- större krediter som återbetalas kort tid efter det att krediten lämnats om detta inte har avtalats vid kreditens lämnande.

Särskild uppmärksamhet bör iakttagas vid granskning av transaktioner som har samband med personer eller företag i länder där det är mycket svårt eller inte möjligt att få information om kunden eller dess uppdragsgivare, eller som har samband med personer eller företag i länder som är uppsatta på FATF:s lista över inte samarbetsvilliga länder eller territorier.

12 § Åtgärder och beslut vid granskning enligt 11 § ska dokumenteras och signeras eller undertecknas av handläggare eller beslutsfattare. Detsamma gäller vid förfrågningar eller inhämtande av uppgifter från kunden.

Internt register

13 § Företaget ska ha ett centralt penningtvättsregister för sådana personuppgifter som företaget lämnat till Finanspolisen enligt 9 § andra stycket penningtvättslagen och 8 § andra stycket finansieringslagen.

Allmänna råd

Företaget bör i enlighet med vad som framgår av FFFS 2005:1 ha effektiva informations- och kommunikationssystem för intern information.

Om ett personregister förs med hjälp av automatiserad behandling av personuppgifter enligt lagen (1999:163) om penningtvättsregister, bör den information som registreras på lämpligt sätt och i den omfattning som behövs, göras tillgänglig för handläggare av kundärenden som behöver sådan information.

Bevarande av handlingar

14 § Sådana handlingar eller uppgifter som utgjort dokumentation vid identitetskontroll av kunder med affärsförbindelse med företaget, såsom avtal, kvitton med kundens namnunderskrift, kopior av identitetshandlingar samt registreringsbevis

eller andra behörighetshandlingar med noteringar om utförd identitetskontroll av legala företrädare eller fullmaktshavare, ska bevaras i minst fem år efter det att affärsförbindelsen upphörde, dock inte kortare tid än vad som följer av bestämmelserna i 7 kap. 2 § bokföringslagen (1999:1078). Handlingarna ska arkiveras på det sätt och i den form som är tillåtet för räkenskapsmaterial.

Detsamma ska gälla handlingar eller uppgifter som utgjort dokumentation vid identitetskontroll som utförts i samband med en sådan transaktion som avses i 4 § andra stycket penningtvättslagen och motsvarande i 11 § första stycket finansieringslagen, räknat från den tidpunkt då identitetskontrollen utfördes.

Allmänna råd

Företaget bör ha system och rutiner så att dessa handlingar kan tas fram inom skälig tid.

Oberoende granskningsfunktion

15 § Om företagets oberoende granskningsfunktion (internrevision) upptäcker förhållanden som ger skäl att anta förekomsten av en transaktion som utgör penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet, ska detta anmälas till den centralt funktionsansvarige eller en annan person i företagets ledning.

Allmänna råd

Den oberoende granskningsfunktionen bör inom ramen för sin granskning av den interna kontrollen även utarbeta ett specifikt granskningsprogram för att följa upp hur företaget tillämpar penningtvättslagen, finansieringslagen samt föreskrifter och allmänna råd som anknyter till dessa lagar. Granskningens resultat bör rapporteras enligt de interna regler som gäller hos företaget samt till den centralt funktionsansvarige.

I en koncern bör ett gemensamt system upprättas för att följa upp tillämpningen av penningtvättslagen och finansieringslagen eller motsvarande lagstiftning utomlands.

Finansinspektionen bör omgående informeras om en revisor vidtar sådana åtgärder som anges i 10 kap. 39 och 40 §§ aktiebolagslagen (1975:1385) i fråga om företag under Finansinspektionens tillsyn på grund av misstanke om penninghäleri enligt 9 kap. 6 a § brottsbalken (1962:700). Motsvarande bör gälla om en revisor i fråga om företag under finansinspektionens tillsyn lämnar uppgifter till Finanspolisen enligt 9 § andra stycket penningtvättslagen.

Utbildning

16 § Varje företag ska ha ett utbildningsprogram i frågor som rör penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet.

Alla anställda som handlägger kundärenden ska genomgå en sådan utbildning. Utbildningen ska om möjligt anpassas till de anställdas behov, så att en allsidig belysning ges av frågor som rör penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet.

De anställda ska dessutom löpande informeras om ändringar i regler om penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet och tillämpningen av dessa.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 juli 2005, då följande författningar ska upphöra att gälla:

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1999:8) om åtgärder mot penningtvätt,
2. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:19) om åtgärder mot finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall.

INGRID BONDE

Thomas Grahn

Bilaga

Länder som har bestämmelser motsvarande dem som gäller inom EU/EES

1. Australien
2. Japan
3. Kanada
4. Kina/Hong Kong
5. Nya Zeeland
6. Schweiz
7. Singapore
8. Turkiet
9. USA