

OBS! Formuläret ska **ej** besvaras!

## 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



**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

	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](http://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