

Från: registrator.kansli@polisen.se
Skickat: den 21 oktober 2025 09:05
Till: info@bankgirot.se; bfn@bfn.se; bolagsverket@bolagsverket.se; registrator@bra.se; huvudregistrator@ebm.se; kontakta@far.se; kansli@fmf.se; registrator@fmi.se; finansinspektionen@fi.se; info@svenskvardepappersmarknad.se; imy@imy.se; konkurrensverket@kkv.se; kontakt@kronofogden.se; skane@lansstyrelsen.se; stockholm@lansstyrelsen.se; Länsstyrelsen i Västra Götalands Län; service@maklarsamfundet.se; info@nnr.se; Regelrådet; ri@revisorsinspektionen.se; registrator@skatteverket.se; info@sparbankerna.se; registrator@spelinspektionen.se; info@insurancesweden.se; info@svenskhandel.se; info@swedishbankers.se; info@sfm.se; info@srfkonsult.se; info@advokatsamfundet.se; info@swefintech.se; sakerhetspolisen@sakerhetspolisen.se; sakint@sakint.se; tullverket@tullverket.se; Reg Huvudkontoret; lina.agrell@getswish.se; info@finansbolagen.se
Ämne: [extern] VB: Remiss av föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
Bifogade filer: Missiv.docx; Bilaga 1 Sändlista.docx; Bilaga 2 Förslag till Polismyndighetens föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter.docx; Bilaga 3 Konsekvensutredning.docx
Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga
Kategorier: Björn
AppServerName: public360_prod
DocumentID: RR 2025-332:01
DocumentIsArchived: -1

Du får inte ofta e-post från registrator.kansli@polisen.se. [Läs om varför det här är viktigt](#)

Ni bereds härmed möjlighet att inkomma med synpunkter på förslag till föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Synpunkter önskas skriftligen i Word-dokument via e-post till anna.wigren@polisen.se senast den 2 december 2025.

/Polismyndigheten



Datum
2025-10-20

Diariernr (åberopas)
A083.203/2025

Saknr
124

Remiss av Polismyndighetens föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Polismyndigheten avser att besluta om föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ni bereds härmed möjlighet att inkomma med synpunkter på förslaget till föreskrifter. För ytterligare information om förslaget hänvisas till den bifogade konsekvensutredningen.

Frågor under remisstiden ställs till Anna Wigren via e-post anna.wigren@polisen.se eller via tel: 073-423 55 17.

Eventuella synpunkter önskas skriftligen i word-dokument via e-post till anna.wigren@polisen.se **senast den 2 december 2025**.

Remittering sker efter samråd med avdelningschefen för rättsavdelningen.

Bilagor

1. Sändlista
2. Förslag till Polismyndighetens föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
3. Konsekvensutredning



Polismyndighetens föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;

PMFS 2025:XX
FAP 499-1

Utkom från trycket
den DD MM ÅÅ

beslutade den XX 2025.

Polismyndigheten föreskriver följande med stöd av 19 § första stycket 3 och 4 förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter gäller för en verksamhetsutövare eller en fysisk eller juridisk person som har rapporteringsskyldighet enligt 4 kap. 3 och 3 a §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och en fysisk eller juridisk person som har uppgiftsskyldighet enligt 4 kap. 6 § samma lag.

Med verksamhetsutövare avses i dessa föreskrifter en fysisk eller juridisk person som utför verksamhet som omfattas av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Rapporteringskyldighet

2 § Uppgifter som en verksamhetsutövare eller en fysisk eller juridisk person enligt 4 kap. 3 och 3 a §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism utan dröjsmål är skyldig att rapportera till Polismyndigheten ska rapporteras genom Polismyndighetens webbportal fipogoaml.polisen.se.

Uppgiftsskyldighet

3 § Uppgifter som en fysisk eller juridisk person, enligt 4 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, utan dröjsmål är skyldig att lämna till Polismyndigheten ska lämnas genom Polismyndighetens webbportal fipogoaml.polisen.se.

Registrering

4 § Uppgiftslämnare ska registrera sig i Polismyndighetens webbportal fipogoaml.polisen.se för att rapportera eller lämna uppgifter där.

Registrering ska göras enligt de anvisningar som finns på webbportalen fipogoaml.polisen.se.

Rapportering och lämnande av uppgifter

5 § Uppgiftslämnare ska rapportera eller lämna uppgifter antingen genom att skicka in en XML-fil eller rapportera manuellt i webbportalen.

-
1. Dessa föreskrifter träder i kraft den DD MM 2025.
 2. Genom föreskrifterna upphävs Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, FAP 499-1.

På Polismyndighetens vägnar

PETRA LUNDH

Charlotta Höglund
(Nationella operativa avdelningen)



Datum

2025-10-20

Diariernr (åberopas)

A083.203/2025

Konsekvensutredning avseende Polismyndighetens förslag till föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Bakgrund

Penningtvätt och finansiering av terrorism är internationella problem som utgör allvarliga hot mot det finansiella systemet och dess institutioner, samt i förlängningen för den reala ekonomin och den allmänna säkerheten. Förtroendet för det finansiella systemet kan snabbt skadas om dess institutioner förknippas med illegala tillgångar och penningtvätt eller används för att finansiera terrorism.

Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) innehåller skyldigheter för fysiska och juridiska personer som utövar finansiell och viss annan verksamhet (verksamhetsutövare), samt i tillämpliga delar även andra aktörer, att förebygga, upptäcka och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism i sin verksamhet. Regelverket syftar till att förhindra att en aktör utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Polismyndigheten beslutade år 2020 om föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PMFS 2020:3, FAP 499–1). Polismyndigheten beslutade år 2022 om en föreskrift (PMFS 2022:12, FAP 499–1) som ändrar den ursprungliga föreskriften.

Mot bakgrund av ett tillägg i penningtvättslagen behöver föreskrifterna revideras.

Konsekvensutredning

Innehållet i denna konsekvensutredning utgår från 6 och 7 §§ förordningen (2024:183) om konsekvensutredningar.

Generellt när en föreskrift ska revideras tas en ändringsförfattning fram. I det fall de ändringar som behöver göras är omfattande till antal eller innebörd, bör

man dock i regel upphäva grundförfattningen och besluta om en ny. Detsamma gäller om den grundförfattning som finns är skriven med ett utpräglat ålderdomligt språk eller har blivit svåröverskådlig, t.ex. för att den har ändrats många gånger. I det här fallet är grundförfattningen inte tillgänglighetsanpassad, varför detta ensamt är skäl att ta fram en ny grundförfattning.

Konsekvensutredningen omfattar endast det tillägg till nu gällande föreskrifter som följer av ändringen i penningtvättslagen och inte föreskrifterna i dess helhet. Det innebär att konsekvensutredningen kommer att omfatta tilläggen i föreskrifternas 1 och 2 §§.

Övriga bestämmelser har endast justerats språkligt i syfte att underlätta tillämpningen utan att någon bestämmelse ändras i sak. En del av en bestämmelse som hade formen av en anvisning har tagits bort då det inte ska eller bör omfattas av en föreskrift, se avsnitt 2.

1. Beskrivning av problemet

Skyldighet enligt penningtvättslagen att rapportera omfattar fler aktörer

Enligt 4 kap. 3 § penningtvättslagen föreligger en rapporteringsskyldighet som innebär att en verksamhetsutövare som har skälig grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling, utan dröjsmål ska rapportera uppgifter om alla omständigheter som kan tyda på detta till Polismyndigheten. Genom en ny bestämmelse i penningtvättslagen, 4 kap. 3 a §, får clearingbolag nu en skyldighet att rapportera till Polismyndigheten. Ändringen trädde i kraft den 1 juli 2025.

Föreskrifter om hur rapportering ska göras till Polismyndigheten gäller inte clearingbolag

Polismyndigheten har meddelat föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, FAP 499–1. Polismyndigheten har därefter meddelat ändringsföreskrifter (PMFS 2022:12, FAP 499-1), som reviderar grundförfattningen. Föreskrifterna omfattar rapportering som sker och uppgifter som lämnas enligt 4 kap. 3 och 6 §§ penningtvättslagen.

Polismyndighetens föreskrifter stipulerar att den som har en rapporteringsskyldighet eller uppgiftsskyldighet enligt penningtvättslagen ska lämna uppgifter i goAML, det it-system som används för att ta emot och hantera uppgifter om penningtvätt och finansiering av terrorism

När penningtvättslagens rapporteringsskyldighet utvidgas för att omfatta clearingbolag kommer bolagen, i brist på föreskrifter som anger hur rapportering ska ske, kunna välja hur och på vilket sätt rapporteringen görs till Polismyndigheten. För att Polismyndigheten på ett effektivt sätt ska kunna bearbeta och analysera uppgifterna måste uppgifterna dock registreras i goAML. En ordning där Polismyndighetens handläggare på egen hand registrerar uppgifterna i goAML bedöms vara såväl resurskrävande som ineffektivt.

2. Polismyndighetens förslag till lösning och vad man vill uppnå

Polismyndigheten föreslår en ny föreskrift om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, som dels innebär att föreskrifternas revideras till att även omfatta rapportering som sker enligt 4 kap. 3 a § penningtvättslagen, dels samlar föreskrifterna i en och samma författning.

Genom tillägget säkerställs att rapportering sker på ett enhetligt och strukturerat sätt i ett anvisat system. Det skapar även förutsättningar för Polismyndigheten att effektivt analysera och ta om hand de uppgifter som lämnas.

Genom den nya föreskriften får Polismyndigheten in rapporter på samma sätt och i samma format från samtliga som omfattas av en rapporteringsskyldighet i penningtvättslagen. Polismyndigheten får med detta förutsättningar att överblicka och analysera den data som inkommit på ett strukturerat och effektivt sätt och får ökade möjligheter att upptäcka trender och modus.

Den nya föreskriften som ersätter de nu gällande föreskrifterna syftar till att underlätta tillämpning.

I de nu gällande föreskrifternas 4 § anges att när registreringen har godkänts av Polismyndigheten får uppgiftslämnaren tillgång till webbportalen. Då det närmast är fråga om information till den som ska tillämpa föreskriften, och inte har formen av en bindande regel, utgår meningen i den föreskrift som nu föreslås.

Föreskrifterna föreslås träda i kraft så snart som möjligt.

3. Beskrivning av vilka alternativa lösningar som finns och vilka effekterna blir om någon reglering inte kommer till stånd

Utan föreskrifter kommer Polismyndigheten inte att på ett effektivt sätt kunna omhänderta, strukturera och analysera de rapporter som clearingbolag enligt den nya bestämmelsen 4 kap. 3 a § penningtvättslagen kommer ha en skyldighet att lämna. Det leder i förlängningen till att Polismyndighetens förmåga att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism allvarligt försvåras. Några alternativa lösningar till att ändra föreskrifterna för att omfatta hur clearingbolag ska rapportera saknas.

4. Uppgifter om vilka som berörs av regleringen

De som kommer beröras av föreskriften är fysiska och juridiska personer med en skyldighet enligt penningtvättslagen att rapportera till Polismyndigheten eller att lämna uppgifter till Polismyndigheter på begäran. Rapporterings- och uppgiftsskyldigheten träffar i huvudsak verksamhetsutövare men även andra aktörer kan omfattas av skyldigheten, så som clearingbolag.

De som kommer att beröras av det föreslagna tillägget jämfört med nu gällande föreskrifter är clearingbolag. Clearingbolag är ett företag som har

tillstånd att bedriva clearingverksamhet enligt lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar.

5. Uppgifter om de bemyndiganden som Polismyndighetens beslutanderätt grundar sig på

Polismyndigheten grundar sin beslutanderätt på bemyndigandet i 19 § första stycket 3 och 4 förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. En ändring i 19 § första stycket 3 i förordningen träder i kraft den 1 november 2025 som innebär att Polismyndigheten nu även får meddela föreskrifter om hur rapportering enligt 4 kap. 3 a § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska göras (4 kap. 3 a § gäller för clearingbolag).

6. Uppgifter om vilka kostnadsrämsiga och andra konsekvenser regleringen medför och en jämförelse av konsekvenserna för de övervägda regleringsalternativen

Rapporteringen som ska ske enligt penningtvättslagen ska enligt föreskrifterna lämnas i webbportalen goAML, antingen manuellt eller genom en XML-lösning. Kostnader för att lämna uppgifter via goAML kommer att skilja sig åt beroende på vilket sätt som används.

Att använda en XML-lösning innebär en initial kostnad för att exportera data från det interna IT-systemet till en XML-fil enligt strukturen i goAML. Hur stora kostnaderna blir för den enskilda aktören kan skilja sig åt, bland annat beroende på storleken på verksamheten samt dess it-mognad. Clearingbolag omfattas redan idag av föreskrifternas krav att lämna uppgifter i webbportalen goAML när uppgifter begärs av Polismyndigheten. Föreskriftens krav, att även rapportering ska ske genom denna kanal, bör därmed inte i sig vara förknippad med någon kostnad.

Förslaget medför inga ökade finansiella kostnader för Polismyndigheten och har inte någon påverkan på personalresursen.

7. Regleringen överensstämmer med de skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till Europeiska unionen

Förslagen står i överenskommelse med EU:s penningtvättsdirektiv, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG.

8. Bedömning av om särskild hänsyn behöver tas när det gäller tidpunkten för ikraftträdande och om det finns behov av speciella informationsinsatser

Den nya lagstiftningen trädde ikraft den 1 juli 2025 och Polismyndigheten föreskrifter bör därför träda ikraft så snart som möjligt.

9. Beskrivning av antalet företag som berörs, vilka branscher företagen är verksamma i samt storleken på företagen

I nuläget finns det ett (1) clearingbolag i Sverige, Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot). År 2024 uppgick Bankgirots nettoomsättning till 1 047 765 000 kronor och medelantalet anställda var 189.¹ Som framgår i avsnitt 6 omfattas företaget redan idag av föreskrifternas krav på att lämna uppgifter i goAML och förslaget att även rapportering sker i goAML bör i sig inte vara förknippad med någon större kostnad.

10. Beskrivning av vilken tidsåtgång regleringen kan föra med sig för företagen och vad regleringen innebär för företagens administrativa kostnader

Föreskrifterna innebär att rapportering kan ske manuellt i goAML eller genom en XML-lösning.

Om ett clearingbolag, mot förmodan skulle välja att rapportera omfattande finansiella transaktioner utan en XML-lösning innebär det sannolikt en större administrativa kostnad och tidsåtgång.

11. Beskrivning av vilka andra kostnader den föreslagna regleringen medför för företagen och vilka förändringar i verksamheten som företagen kan behöva vidta till följd av den föreslagna regleringen

Polismyndigheten har utöver vad som framgår ovan inte kunnat identifiera några ytterligare kostnader eller åtgärder som företagen kan behöva vidta.

12. Beskrivning av i vilken utsträckning regleringen kan komma att påverka konkurrensförhållandena för företagen

Polismyndighetens bedömning är att regleringen inte kommer att påverka konkurrensförhållandena för företagen. Skyldigheten för clearingbolag att rapportera följer av penningtvättslagen. Den reglering som Polismyndigheten nu föreslår innebär att clearingbolag kommer vara skyldiga att rapportera i samma system som övriga aktörer som omfattas av en rapporteringsskyldighet enligt penningtvättslagen.

13. Beskrivning av hur regleringen i andra avseenden kan komma att påverka företagen

Polismyndighetens bedömning är att regleringen inte kommer att påverka clearingbolag i andra avseenden än de som redogjorts för ovan.

14. Beskrivning av om särskild hänsyn behöver tas till små företag vid reglernas utformning

Polismyndighetens har tagit höjd för att föreskrifterna kan komma att träffa mindre företag, genom möjlighet för dem att i goAML rapportera manuellt utan en XML-lösning. Polismyndigheten bedömer att ytterligare hänsyn inte behöver tas.

¹ Årsredovisning 2024 för Bankgirocentralen BGC AB, sida 6 och 7.

Nationella operativa avdelningen

Kontaktperson

Namn Anna Wigren

Tel: 073-423 5517

E-post anna.wigren@polisen.se

Bankgirocentralen BGC AB
Bokföringsnämnden
Bolagsverket
Brottsförebyggande rådet
Ekobrottsmyndigheten
FAR
Fastighetsmäklarförbundet
Fastighetsmäklarinspektionen
Finansbolagens förening
Finansinspektionen
Föreningen Svensk Värdepappersmarknad
Get Swish AB
Integritetsskyddsmyndigheten
Konkurrensverket
Kronofogdemyndigheten
Länsstyrelsen Skåne
Länsstyrelsen Stockholm
Länsstyrelsen Västra Götaland
Mäklarsamfundet
Näringslivets regelnämnd
Regelrådet
Revisorsinspektionen
Skatteverket
Sparbankernas riksförbund
Spelinspektionen
Svensk Försäkring
Svensk Handel
Svenska bankföreningen
Svenska Försäkringsförmedlares Förening
Svenska Redovisningskonsulters Förbund
Sveriges advokatsamfund
Swedish FinTech Association
Säkerhetspolisen
Säkerhets och integritetsskyddsnämnden (SIN)
Tullverket
Åklagarmyndigheten

Kopia till:

Finansdepartementet

Justitiedepartementet