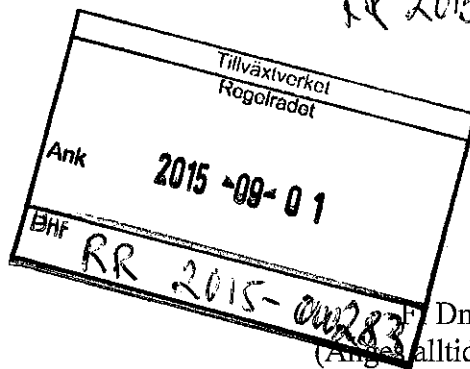


RR 2015-000283

2015-08-31



Enligt sändlista

Dnr 14-6314

(Ange alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Remiss av förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Finansinspektionen föreslår ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

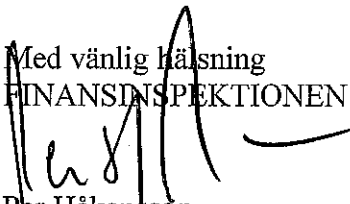
Förslaget till föreskriftsändringar och en remisspromemoria bifogas. Av remisspromemorian framgår bland annat Finansinspektionens motivering och överväganden till de föreslagna ändringarna. Materialet finns också på vår webbplats, www.fi.se.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 december 2015.

Skriftliga synpunkter på förslagen lämnas till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm eller via mejl till finansinspektionen@fi.se senast den 21 september 2015.

Frågor om remissen besvaras av Carin Carlsson, carin.carlsson@fi.se eller tfn 08-586 485 15.

Med vänlig hälsning
FINANSINSPEKTIONEN


Per Håkansson
Chefsjurist

Bilagor:

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
Remisspromemoria

RR 21/9

HL

Senast 21/9

Sändlista:

Advokatsamfundet
Aktiemarknadsbolagens förening
Bolagsverket
FAR
Fastighetsmäklarinspektionen
Finansbolagens Förening
Finansförbundet
Finanspolisen
Fondbolagens förening
Föreningen för god sed på värdepappersmarknaden
Företagarnas riskorganisation
HSB riksförbund
Industrins finansförening
Kommerskollegium
Konkurrensverket
Konsumenternas bank- och finansbyrå
Konsumenternas försäkringsbyrå
Lotteriinspektionen
Länsstyrelsen i Stockholms län
Länsstyrelsen i Västra Götalands län
Länsstyrelsen i Skåne län
Näringslivets Regelnämnd
Regelrådet
Revisorsnämnden
Riksgäldskontoret
Skatteverket
Sparbankernas Riksförbund
Svensk Handel
Svensk Försäkring
Svenska Bankföreningen
Svenska Fondhandlareföreningen
Svenska försäkringsförmedlares förening
Svenska Handelskammarförbundet
Svenskt Näringsliv
Sveriges Finansanalytikers Förening
Sveriges Redovisningskonsulters förbund
Sveriges riksbank
Telenor Sverige AB
Tele2 AB
Utländska försäkringsbolags förening

För kännedom

Finansdepartementet
Justitiedepartementet

2015-08-31

REMISSPROMEMORIA



FI Dnr 14-6314

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förslag till ändringar i föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändringar i föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansinspektionens föreslagna föreskriftsändringar omfattar företagens riskbedömning, identifiering av personer i politiskt utsatt ställning, riskbedömning av personer i politiskt utsatt ställning som upphört att utöva sina funktioner samt bevarande av uppgifter. Dessutom föreslås ett antal redaktionella ändringar. Ändringarna föranleds av att riksdagen har beslutat om vissa ändringar i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Lagändringarna trädde i kraft den 1 augusti 2015. Föreskriftsändringarna föreslås träda i kraft den 1 december 2015.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Målet med regleringen	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk.....	4
1.3	Regleringsalternativ	4
1.4	Rättsliga förutsättningar	5
1.5	Ärendets beredning	5
2	Motivering och överväganden	5
2.1	Riskbedömning.....	6
2.2	Person i politiskt utsatt ställning	7
2.3	Bevarande av uppgifter	8
3	Förslagets konsekvenser	9
3.1	Konsekvenser för företagen	9
3.2	Konsekvenser för samhället och konsumenterna	13
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen	13

1 Utgångspunkter

Riksdagen har beslutat om vissa ändringar i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen). Lagändringarna trädde i kraft den 1 augusti 2015. Lagändringarna innebär bland annat att verksamhetsutövare ska kartlägga och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i sin verksamhet. Uppgifter om vilka åtgärder som verksamhetsutövarna har vidtagit när de granskat transaktioner ska sparas i fem år. Lagändringarna innebär dessutom att begreppet person i politiskt utsatt ställning utvidgas. Syftet med lagändringarna är att anpassa det svenska regelverket till de reviderade standarder som Financial Action Task Force (FATF) antog 2012 för att stärka och effektivisera det svenska systemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Sverige är sedan 1990 medlem i FATF, ett mellanstatligt organ som tar fram internationella standarder för bekämpning av penningtvätt, finansiering av terrorism och finansiering av spridning av massförstörelsevapen. Standarderna, som omfattar såväl rekommendationer som tolkningsnoter, ska genomföras av medlemmarna i deras respektive rättsordning. I de länder som är medlemmar i EU genomförs FATF:s standarder i nationell rätt genom införlivande av EU-direktiv som bygger på standarderna. FATF utvärderar sina medlemmar löpande för att säkerställa att de följer standarderna. Under perioden december 2015 till februari 2017 ska FATF utvärdera Sverige.

1.1 Målet med regleringen

Finansinspektionen anser att vissa av de genomförda lagändringarna behöver förtydligas och kompletteras genom föreskrifter för att uppnå en ändamålsenlig tillämpning av penningtvättslagen. Mot bakgrund av detta föreslår Finansinspektionen ändringar i penningtvättsföreskrifterna.

Målet med ändringarna i penningtvättsföreskrifterna är att precisera och utveckla lagändringarna för att underlätta rättstillämpningen för företagen och för att uppnå en effektiv tillämpning av penningtvättslagen. Målet är också att harmonisera penningtvättsföreskrifterna med lagändringarna.

Förslagen avser främst ändringar i föreskrifterna om företagens riskbedömning, företagens hantering av kunder som är eller har varit personer i politiskt utsatt ställning och företagens bevarande av uppgifter om åtgärder som vidtagits när de har granskat transaktioner.

Utöver dessa ändringar föreslår Finansinspektionen ett antal redaktionella ändringar, bland annat att ordet "Rikspolisstyrelsen" ska bytas ut mot "Polismyndigheten", vilka inte innebär några ändringar i sak.

Finansinspektionens förslag till ändringar går utöver de skyldigheter som följer av det tredje penningtvättsdirektivet¹, men strider inte mot detsamma då det är ett minimiharmoniseringsdirektiv. Det innebär att vår lagstiftning måste hålla lägst den nivå som anges i direktivet, men får vara striktare.

Finansinspektionens förslag till ändringar kan även ses som en del av genomförandet av det fjärde penningtvättsdirektivet som antogs av Europaparlamentet den 20 maj 2015². Förslagen är också i linje med de rekommendationer och tolkningsnoter som antogs av FATF 2012.

Föreskriftsändringarna föreslås träda i kraft den 1 december 2015. Det är angeläget att föreskrifterna träder i kraft så snart som möjligt efter lagändringarnas ikraftträdande den 1 augusti 2015. För Finansinspektionens del kan föreskriftsändringarna träda i kraft tidigast den 1 december 2015, bland annat med hänsyn till remissförfarandet och skälig tid för övrig hantering.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

Regler som syftar till att förhindra att finansiell verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism finns i penningtvättslagen, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen) och penningtvättsföreskrifterna. Penningtvättslagen har sin grund i det tredje penningtvättsdirektivet som i sin tur i huvudsak har baserats på de reviderade rekommendationer som antogs av FATF 2003.

EU antog det fjärde penningtvättsdirektivet den 20 maj 2015. Direktivet bygger på de reviderade rekommendationer och tolkningsnoter som FATF antog 2012. Centralt i dessa nu gällande rekommendationer och tolkningsnoter är att systemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är effektivt. Genomförandet av det fjärde penningtvättsdirektivet i Sverige kommer att leda till ytterligare ändringar i penningtvättsregelverket. Direktivet ska vara genomfört senast den 26 juni 2017. Finansinspektionen ser dock inte att det är möjligt att avvakta med att införa de nu föreslagna ändringarna i penningtvättsföreskrifterna tills det fjärde penningtvättsdirektivet genomförs i svensk lagstiftning, eftersom det bland annat skulle leda till att penningtvättsföreskrifterna inte skulle harmonisera med penningtvättslagen.

1.3 Regleringsalternativ

Att inte ändra i penningtvättsföreskrifterna skulle innebära att dessa inte anpassas till ny lagstiftning. Det skulle få till följd att vissa omständigheter skulle vara reglerade både i lag och i föreskrifter, då vissa områden som tidigare varit reglerade i föreskrifterna nu har lyfts in i lag. Föreskrifterna

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism.

² Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism.

skulle inte heller i övrigt harmonisera med den nya regleringen. Sammantaget skulle det riskera att leda till osäkerhet om vilka bestämmelser som ska tillämpas bland de företag som är skyldiga att följa penningtvättsregelverket.

Enligt Finansinspektionen behövs föreskrifter på en mer detaljerad nivå än vad som framgår av penningtvättslagen för att uppnå syftet med de nya reglerna. En detaljerad reglering gör det också lättare för företagen att förstå vilka krav Finansinspektionen ställer på verksamheten. Om Finansinspektionen inte utfärdar nya och ändrade bestämmelser i penningtvättsföreskrifterna kan det leda till att företagen inte vet vad som förväntas av dem, vilket i sin tur kan medföra att Finansinspektionen måste avsätta tid och resurser för att kommunicera vad som gäller på olika områden. Enligt Finansinspektionen ligger det alltså i företagets intresse att det finns ett klart och tydligt regelverk för att de ska förstå vad som förväntas av dem. Mot denna bakgrund anser Finansinspektionen att de nya reglerna bör kompletteras med bindande föreskrifter snarare än allmänna råd.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Bemyndigande till regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer finns i 8 kap. 1 § penningtvättslagen.

Finansinspektionen får enligt 18 § penningtvättsförordningen meddela föreskrifter om vissa särskilt angivna bestämmelser i penningtvättslagen, bland annat om grundläggande åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 3 § penningtvättslagen, riskbedömningen enligt 2 kap. 7 b § penningtvättslagen, bevarande av uppgifter och analys av transaktioner enligt 3 kap. 1 b § penningtvättslagen samt kartläggningen, riskbedömningen och rutiner som ska följas enligt 5 kap. 1 § penningtvättslagen.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har under arbetet med föreskrifterna konsulterat och haft ett möte med en extern referensgrupp som bestod av branschorganisationerna Svenska Bankföreningen, Fondbolagens förening, Fondhandlarföreningen, Finansbolagens förening, Svensk försäkring, Svenska försäkringsförmedlares förening och Sparbankernas Riksförbund.

2 Motivering och överväganden

Finansinspektionen redogör nedan för de föreslagna ändringarna i penningtvättsföreskrifterna och skälen för dem. Redogörelsen gäller bestämmelserna om företagets riskbedömning, företagets hantering av kunder som är eller har varit personer i politiskt utsatt ställning och företagets bevarande av uppgifter om åtgärder som vidtagits när de har granskat transaktioner.

2.1 Riskbedömning

Penningtvättsregelverket innebär att ett företag ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker som företaget är utsatt för. Detta brukar uttryckas som att företag ska tillämpa ett riskbaserat förhållningssätt. En grundläggande förutsättning för att ett företag ska kunna tillämpa ett riskbaserat förhållningssätt i sin verksamhet är att det gör en ändamålsenlig och verksamhetsanpassad riskbedömning.

Genom riskbedömningen ska företaget förstå hur och i vilken omfattning verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Ändringarna i 5 kap. 1 § penningtvättslagen innebär att verksamhetsutövare ska kartlägga och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i sin verksamhet. De ska även dokumentera riskbedömningen och se till att den är uppdaterad. Det är dock viktigt att i föreskrift förtydliga vilka krav som ställs på riskbedömningen för att syftet med den ska uppfyllas.

Som framgår av avsnitt 1.4 har Finansinspektionen fått bemyndigande att meddela föreskrifter om företagets riskbedömning. Med anledning av detta föreslår Finansinspektionen att det i 3 kap. 2 § penningtvättsföreskrifterna införs en ny bestämmelse om att företag ska ha rutiner för att göra en riskbedömning av sin verksamhet, som de också ska utvärdera och uppdatera. Finansinspektionen föreslår också att 2 kap. 3 § penningtvättsföreskrifterna ändras så att det där framgår hur ett företag ska göra sin riskbedömning. Dessutom föreslår Finansinspektionen att det införs en ny bestämmelse i 2 kap. 4 § penningtvättsföreskrifterna där det framgår när riskbedömningen ska utvärderas och uppdateras.

Utgångspunkten vid utarbetandet av en riskbedömning är att den ska göras på lämpligt sätt med hänsyn till företagets verksamhet, omfattning och komplexitet. För att en riskbedömning ska kunna utföras på ett lämpligt sätt och bli det stöd i verksamheten som den är tänkt att vara bör personer med goda kunskaper om företagets verksamhet och processer vara involverade i arbetet. Det kan i detta sammanhang vara värt att notera att även ett litet företag kan ha en komplex verksamhet.

För att riskbedömningen ska bli fullständig är det viktigt att företaget analyserar samtliga relevanta faktorer i sin verksamhet. Därför måste företaget bland annat analysera vilka olika typer av kunder, produkter och tjänster som det har. I analysen av företagets kunder bör det exempelvis utredas om fysiska och juridiska personer kan medföra olika risker och risknivåer samt om riskbilden förändras beroende på kundens ekonomiska situation eller den bransch kunden verkar i. Olika kundkategorier kan innebära olika risker. Även företagets produkter och tjänster kan innebära olika risker. Vilket geografiskt område företagets kunder finns i, eller vilket geografiskt område tjänster och produkter levereras till, kan också i hög grad påverka bedömningen av risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Företaget bör även bedöma hur risken påverkas av hur dess produkter och

tjänster distribueras. Även andra faktorer än de som nämnts här kan påverka risken för att företaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Finns det sådana faktorer ska de analyseras och beaktas i företagets riskbedömning.

För att syftet med riskbedömningen ska uppfyllas måste riskbedömningen utvärderas regelbundet, minst varje år, och dessutom uppdateras vid behov. När riskbedömningen utvärderas måste företaget se över och analysera om de risker som är förknippade med företagets verksamhet har ändrats eller om nya risker har tillkommit. Riskbedömningen ska alltid uppdateras vid behov. Det innebär att det bland annat är nödvändigt att uppdatera riskbedömningen när relevanta nya hot eller sårbarheter uppdagas och vid förändringar av företagets verksamhet som påverkar risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ett företag ska därför uppdatera sin riskbedömning innan det lanserar nya eller väsentligt förändrade produkter eller tjänster. Det gäller också om företaget börjar verka på nya marknader eller inför andra förändringar som är relevanta för verksamheten. En annan faktor som kan vara relevant för verksamheten är införandet av ny eller väsentligt förändrad teknik för både nya och existerande produkter. Med ny teknik avses både ny modern teknik och sådan teknik som sedan tidigare funnits på marknaden men som verksamhetsutövaren inte har använt.

2.2 Person i politiskt utsatt ställning

Lagändringarna beträffande personer i politiskt utsatt ställning, i bland annat 1 kap. 5 § 7 och 2 kap. 6 a § penningtvättslagen, innebär att en person i politiskt utsatt ställning numera definieras utifrån vilken funktion personen har oberoende av vilket land personen är bosatt i. Detta till skillnad mot tidigare lagstiftning som endast omfattade personer som var bosatta utomlands och som hade viktiga offentliga funktioner. Lagändringarna innebär alltså att även en person bosatt i Sverige kan betraktas som en person i politiskt utsatt ställning om personen har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat, eller har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Enligt ändringarna i 2 kap. 3 § tredje stycket penningtvättslagen ska verksamhetsutövare vidta åtgärder för att avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning. Som framgår av avsnitt 1.4 har Finansinspektionen fått bemyndigande att meddela föreskrifter om dessa åtgärder. Finansinspektionen anser att det är viktigt att i en föreskrift förtydliga vilka krav som ställs på företagen med anledning av detta och föreslår därför att det införs en ny bestämmelse i 4 kap. 14 § penningtvätsföreskrifterna.

För att ett företag ska kunna avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning är det viktigt att företaget genom riskbaserade åtgärder skaffar sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter i detta avseende. Vilka och hur omfattande åtgärder som är lämpliga beror bland annat på företagets verksamhet, typ av kund, efterfrågade produkter eller

tjänster, förväntade transaktioner inom affärsförbindelsen eller andra riskfaktorer. Normalt sett kan företaget få relevanta uppgifter direkt från kunden. Företaget bör då inhämta information som är relevant i förhållande till definitionen av en person i politiskt utsatt ställning, exempelvis information om kundens yrke. Företaget kan även få relevanta uppgifter från externa källor, exempelvis information som finns tillgänglig på internet eller genom kommersiella databaser. Det finns ett antal kommersiella databaser som kan vara till hjälp när man ska identifiera personer i politiskt utsatt ställning. Dessa databaser kan normalt sett dock inte vara den enda lösningen ett företag använder i hela sin verksamhet för att identifiera personer i politiskt utsatt ställning. Anledningen är bland annat att dessa databaser inte är helt uppdaterade och uttömmande. Företag som använder kommersiella databaser som hjälpmedel för att identifiera personer i politiskt utsatt ställning måste därför försäkra sig om att det är lämpligt för att uppnå syftet med att identifiera denna kundgrupp och analysera vilka övriga åtgärder som kan behöva vidtas beträffande vissa kunder eller kundgrupper.

Av den nya regleringen i 2 kap. 7 b § penningtvättslagen framgår att när en person i politiskt utsatt ställning sedan minst 18 månader har upphört att utöva sina funktioner, ska bestämmelserna om skärpta åtgärder för kundkännedom tillämpas tills personen inte längre anses medföra en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Som framgår av avsnitt 1.4 har Finansinspektionen fått bemyndigande att meddela föreskrifter om den riskbedömning som företaget härvid ska göra. Finansinspektionen anser att det är viktigt att de krav som ställs på företagen med anledning av denna riskbedömning närmare preciseras. Finansinspektionen föreslår därför att en ny bestämmelse tas in i 4 kap. 15 § penningtvättsföreskrifterna för att underlätta för företagen att följa lagen.

Vid bedömningen av om en person i politiskt utsatt ställning som har upphört att utöva sina funktioner ska anses medföra en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism är det bland annat av vikt att bedöma om personen fortfarande utövar något formellt eller informellt inflytande. Ytterligare faktorer som kan påverka riskbedömningen är om personen i en ny befattning har kopplingar till sin tidigare funktion. Vid riskbedömningen kan även andra eventuella relevanta faktorer behöva beaktas.

2.3 Bevarande av uppgifter

Enligt den nya bestämmelsen i 3 kap. 1 b § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare i fem år spara uppgifter om åtgärder som vidtagits vid den granskning och analys av transaktioner som gjorts enligt 3 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen. I dagsläget föreskriver Finansinspektionen att ett företag ska dokumentera åtgärder och beslut när det granskar misstänkta transaktioner. I ett allmänt råd till 5 kap. 3 § penningtvättsföreskrifterna framgår det att dokumentationen bör sparas i tre år.

Som framgår av avsnitt 1.4 har Finansinspektionen fått bemyndigande att meddela föreskrifter om bevarande av uppgifter om granskning och analys av transaktioner. Finansinspektionen föreslår därför att det i 5 kap. 3 § penningtvättsföreskrifterna införs en bestämmelse om hur sådana uppgifter ska bevaras. Finansinspektionen föreslår också att det i 3 kap. 2 § 7 penningtvättsföreskrifterna förs in en bestämmelse om att ett företag ska ha rutiner för att bevara sådana uppgifter. Finansinspektionen föreslår dessutom att det allmänna rådet till 5 kap. 3 § tas bort.

För att bestämmelsen om bevarande av uppgifter ska uppfylla avsett syfte anser Finansinspektionen att det är viktigt att det framgår av föreskriften att ett företag ska dokumentera och bevara de åtgärder som vidtas på ett säkert sätt, antingen elektroniskt eller i pappersformat. Handlingarna och uppgifterna ska dessutom vara enkla att ta fram och identifiera.

3 Förslagets konsekvenser

Finansinspektionen anser att det främst är lagändringarna – inte Finansinspektionens ändrade föreskrifter i sig – som medför ökade kostnader, såväl administrativa som andra kostnader för företagen, samhället, konsumenterna och Finansinspektionen. I detta avsnitt redogörs för konsekvenserna med utgångspunkt i de föreslagna föreskriftsändringarna.

3.1 Konsekvenser för företagen

3.1.1 Berörda företag

De föreslagna föreskrifterna berör samtliga finansiella företag som omfattas av penningtvättslagen och som står under Finansinspektionens tillsyn. I januari 2015 omfattades 1 689 finansiella företag av penningtvättslagen och hade tillstånd av eller var registrerade hos Finansinspektionen. Av nedanstående tabell framgår företagstyp, totalt antal företag och omsättning i de fall uppgift om detta har hämtats in av Finansinspektionen.

Företagstyp	Totalt antal företag	Omsättning (miljoner kr)					
		0-2	2-20	20-100	100-1 000	1 000-	Uppgift saknas
Banker	88	1	0	33	39	15	0
Kreditmarknadsbolag	37	0	2	7	11	17	0
Livförsäkringsbolag	41	2	2	8	11	11	7
Försäkringsförmedling	749	170	155	30	12	0	382
Fondbolag	55	3	17	18	13	3	1
Vardepappersbolag	114	14	42	33	22	1	2
Auktoriserad AIF-förvaltare	23	4	8	6	5	0	
Registrerad AIF-förvaltare	40	8	10	1	0	0	21
Betalningsinstitut	25	1	1	11	8	1	3
Registrerad betaltjänstleverantör	64	11	12	5	4	0	32
Institut för e-pengar	3	0	0	3	0	0	0
Utgivare av e-pengar	1	0	0	0	0	0	1
Finansiella institut	355	75	76	31	28	0	145
Inlåningsföretag	21	2	3	3	4	2	7
Konsumentkreditinstitut	7	0	3	2	1	0	1
Understödsförening	33	0	0	0	0	0	33
Understödsförening begränsat tillstånd	33	0	0	0	0	0	33
Totalt	1 689	291	331	191	158	50	668

3.1.2 Kostnader för företagen

För att kunna beräkna företagens ökade kostnader, såväl administrativa som övriga, har Finansinspektionen bett om underlag från den externa referensgruppen. Finansinspektionen angav att det efterfrågade underlaget skulle utgå från ett genomsnittligt medlemsföretag. Finansinspektionen förklarade vidare att administrativa kostnader innebär kostnader som uppstår när det finns krav i reglerna som innebär att uppgifter eller information ska upprättas, lagras eller överföras. Finansinspektionen informerade också om att följande uppgifter behövdes för att beräkna den administrativa kostnaden:

- Tiden för att upprätta, lagra eller överföra uppgiften eller informationen.
- Lönenivån för den i företaget som uppfyller kravet på information.
- Frekvensen, det vill säga antalet gånger per år som kravet på information ska uppfyllas.

Finansinspektionen har ställt bland annat följande frågor om företagens riskbedömning, identifiering av personer i politiskt utsatt ställning, riskbedömning av personer i politiskt utsatt ställning som upphört att utöva sina funktioner samt bevarande av uppgifter:

- a) Ökar de administrativa kostnaderna? Om så är fallet, med hur mycket?
- b) Ökar kostnaderna avseende investeringar såsom exempelvis systemstöd och ökad personalstyrka? Om så är fallet, med hur mycket?
- c) Om nya investeringar såsom systemstöd krävs är detta en engångskostnad och/eller en månadskostnad? Vänligen kvantifiera kostnaderna.
- d) Ser ni några andra kostnader för företagen?

Av det inkomna underlaget framgår att det är svårt att kvantifiera kostnaderna.

Lagändringarna innebär att varje företag ska kartlägga, bedöma, uppdatera och dokumentera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i sin verksamhet. Tidigare har enbart Finansinspektionens föreskrifter reglerat företagets riskbedömning av verksamheten. De nu föreslagna föreskrifterna preciserar vilka krav som ställs på ett företag när det gör, utvärderar och uppdaterar sin riskbedömning. Ett par branschorganisationer har angett att lagändringarna och de föreslagna föreskrifterna inte innebär några ökade kostnader, varken administrativa eller övriga. Övriga branschorganisationer har angett att lagändringarna och de föreslagna föreskrifterna medför ökade administrativa kostnader och investeringskostnader. Finansinspektionen har utifrån de lämnade uppgifterna inte kunnat beräkna de administrativa kostnaderna och övriga kostnader. Finansinspektionen finner emellertid att de föreslagna föreskriftsändringarna kan medföra vissa ökade kostnader (inklusive administrativa kostnader) framför allt eftersom riskbedömningen regelbundet ska utvärderas och vid behov uppdateras. En uppdaterad riskbedömning ger dock bättre kunskap om relevanta risker, vilket möjliggör en mer effektiv och ändamålsenlig resursfördelning och bättre utformade rutiner som ger bättre kostnadseffektivitet. Enligt Finansinspektionen leder detta till att de föreslagna föreskrifterna om ett företags riskbedömning inte medför någon större administrativ eller övrig kostnad, oavsett företagets storlek.

Lagändringarna som avser personer i politiskt utsatt ställning innebär bland annat att kretsen av personer som är en sådan person utökas väsentligt. De föreslagna föreskrifterna preciserar hur identifieringen av en person i politiskt utsatt ställning ska ske och hur riskbedömningen av en person i politiskt utsatt ställning som har upphört att utöva sina funktioner ska göras. Finansinspektionen anser att det främst är lagändringarna och inte de föreslagna föreskrifterna i sig som medför ökade administrativa och övriga kostnader för företagen, eftersom föreskrifterna enbart förtydligar hur företagen ska uppfylla lagens krav. Eftersom kretsen av personer som kan betraktas som personer i politiskt utsatt ställning utökas väsentlig kommer den totala regleringen att medföra ökade administrativa och övriga kostnader, bland annat för att utreda och identifiera om en kund är en person i politiskt utsatt ställning. En branschorganisation har angett att befintlig personal kommer att behöva lägga ner ytterligare 125 timmar per år för att identifiera personer i politiskt utsatt ställning. Finansinspektionen konstaterar att ändringarna enligt denna branschorganisation, som representerar banker, medför ökade administrativa kostnader på 108 160 kronor per år³. Härutöver har branschorganisationen anfört att det kommer att krävas en extra årsarbetskraft per mellanstort företag, vilket motsvarar ökade kostnader med 600 000–700 000 kronor per år. Samma branschorganisation har även uppskattat att

³ Den teoretiska normalarbetstiden per år är 2 080 timmar, vilket innebär att 125 timmar per år utgör 16,64 procent av normalarbetstiden på ett år. Med en lön på 650 000 kronor per år blir den administrativa kostnaden med dessa uppgifter 108 160 kronor.

kostnaderna för investeringar och systemstöd kommer att överstiga 100 000 kronor per företag. Merparten av branschorganisationens företag omsätter 100 miljoner kronor eller mer per år. Även övriga branschorganisationer har anfört att kostnaderna kommer att öka till följd av den totala regleringen av personer i politiskt utsatt ställning. Finansinspektionen har dock utifrån lämnade uppgifter inte kunnat beräkna de administrativa kostnaderna och övriga kostnader. En branschorganisation har även anfört att de administrativa kostnaderna riskerar att bli förhållandevis högre för de mindre företagen.

Den förändrade lagregleringen och i viss mån även de föreslagna föreskrifterna om personer i politiskt utsatt ställning förväntas alltså medföra en ökning av både administrativa kostnader och övriga kostnader: Kostnaderna gäller bland annat investeringar i tekniska systemstöd – framförallt för företag med en stor kundbas – vilket medför både engångskostnader och löpande kostnader. Då det anförts att de administrativa kostnaderna för de mindre företagen riskerar att bli förhållandevis högre än för de större företagen skulle detta kunna påverka företagets konkurrensförhållanden. Enligt Finansinspektionen bör dock skillnaderna bli begränsade eftersom penningtvättsregelverket har en riskbaserad ansats. I enlighet med denna ansats får företagen viss frihet och ett visst handlingsutrymme att, i enlighet med sin verksamhets specifika förutsättningar och risker, utforma och anpassa de åtgärder som de åläggs att genomföra.

Lagändringarna innebär vidare att ett företag ska bevara uppgifter om transaktioner, vilket tidigare har reglerats i Finansinspektionens föreskrifter. De nu föreslagna föreskrifterna specificerar hur uppgifterna ska dokumenteras och bevaras. Redan i dag finns motsvarande krav när det gäller uppgifter som hämtas in i samband med kundkännedomåtgärder. Enligt Finansinspektionen bör företagen därför redan ha rutiner och tekniska lösningar för att bevara uppgifter om åtgärder och beslut om transaktioner. Fyra av branschorganisationerna bedömer att kostnaderna inte kommer att öka med anledning av lagändringarna och de föreslagna föreskrifterna, eller att kostnaderna blir begränsade. En av branschorganisationerna har anfört att kostnaderna kommer att öka då tiden som uppgifter måste sparas förlängs från tre år till fem år. Med hänsyn till ovanstående anser dock Finansinspektionen att de föreslagna föreskrifterna inte medför några nämndvärda ytterligare kostnader för företagen i denna del.

Sammanfattningsvis finner Finansinspektionen att de ändrade föreskrifterna endast medför vissa kostnader när det gäller regleringen av personer i politiskt utsatt ställning. Finansinspektionen anser vidare att de föreslagna föreskrifterna inte kommer att påverka konkurrensen mellan företagen i någon större utsträckning eftersom ändringarna har en riskbaserad ansats och företagen har möjlighet att till viss del anpassa sina åtgärder utifrån verksamhetens risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Då de föreslagna föreskrifterna är så begränsade i sin omfattning anser inte heller Finansinspektionen att de begränsar möjligheten för nya företag att etablera sig på marknaden.

3.2 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Penningtvätt innebär att kriminellt förvärvade pengar integreras i den legala ekonomin. Det är ett internationellt problem som utgör ett hot mot det finansiella systemet och dess institutioner samt mot samhället i stort. Det finns inga exakta siffror på penningtvättens omfattning i Sverige, men enligt uppskattningar rör det sig om mångmiljardbelopp.

Finansiering av terrorism är mindre utbredd i Sverige än penningtvätt, men förekommer sannolikt. Även om hotet kan sägas vara förhållandevis begränsat går det inte att bortse från. Även små penningströmmar kan få stora konsekvenser genom att bidra till allvarliga våldsbrott.

Förtroendet för det finansiella systemet kan skadas om dess institutioner förknippas med illegala tillgångar och penningtvätt eller finansiering av terrorism, vilket i sin tur på sikt kan hota den finansiella stabiliteten. Då penningtvätt och finansiering av terrorism får potentiellt allvarliga och omfattande konsekvenser för samhället i stort, bör de karaktäriseras som systemhotande aktiviteter. Åtgärder som syftar till att effektivisera bekämpningen av dessa företeelser bör därför ses som åtgärder för att säkra både finansiell stabilitet och allmän säkerhet. Mot detta måste vägas betydelsen av att legitim näringsverksamhet ska kunna bedrivas och att finansiella tjänster ska kunna vara tillgängliga för den enskilde. För att kunna uppfylla och balansera dessa båda aspekter bör ett riskbaserat förhållningssätt ligga till grund för bland annat föreskrifter.

Att definitionen av en person i politiskt utsatt ställning har utvidgats och numera även omfattar personer bosatta i Sverige gör att konsumenter kan behöva lämna mer information för att företagen ska kunna uppfylla sina skyldigheter att identifiera personer i politiskt utsatt ställning. De föreslagna föreskriftsändringarna förtydligar dock endast de krav som ställs på företagen för att identifiera personer i politiskt utsatt ställning, och bedöms leda till en mer effektiv hantering av penningtvättsregelverket. De ändringar i Finansinspektionens föreskrifter som nu föreslås bedöms därför i sin helhet vara proportionerliga, väl avvägda och förenliga med ett riskbaserat förhållningssätt.

De föreslagna föreskrifterna bedöms inte få effekter för kommuner eller landsting.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Finansinspektionen är den myndighet som utövar tillsyn över hur de finansiella företagen följer penningtvättsregelverket. De föreslagna föreskrifterna preciserar hur företagen ska uppfylla de krav som ställs i penningtvättslagen. De föreslagna föreskrifterna innebär en viss ökning av tillsynsarbetet eftersom Finansinspektionen ska kontrollera om företagen lever upp till de nya kraven.

Detta arbete bedöms dock kunna genomföras inom ramen för
Finansinspektionens löpande arbete och med befintliga resurser.

Eftersom de föreslagna föreskrifterna är så pass begränsade anser
Finansinspektionen att det inte finns något behov av separata
informationsinsatser inför ikraftträdandet.

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460

FFFS 2015:x

Utkom från trycket
den xx månad 2015

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;

beslutade den xx månad 2015.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 18 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

dels att nuvarande 4 kap. 14–16 §§ ska betecknas 16–18 §§,
dels att 1 kap. 1 och 3 §§, 2 kap. 2 och 3 §§, 3 kap. 2 och 3 §§, 4 kap. 4, 5, 7, 10 och 11 §§, 5 kap. 2 och 3 §§, 6 kap. 1 § och 8 kap. 1 § samt att rubrikerna närmast före 4 kap. 4 och 7 §§ och 5 kap. 2 § ska ha följande lydelse,
dels att rubriken närmast före 4 kap. 12 § ska lyda ”Bestämmelser om förenklad kundkänedom”,
dels att det ska införas tre nya paragrafer, 2 kap. 4 § samt 4 kap. 14 och 15 §§, och närmast före 4 kap. 14 § en ny rubrik av följande lydelse,
dels att det allmänna rådet till 5 kap. 3 § ska upphöra att gälla.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om de åtgärder som ett företag ska vidta för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Föreskrifterna anger bland annat vad som avses med ett riskbaserat förhållningssätt, riskbedömning, riskbaserade rutiner m.m., kundkänedom, uppgifts- och granskningsskyldighet samt utbildning och skydd av anställda.

3 § I dessa föreskrifter används samma definitioner som i 1 kap. 5, 5 a och 2 kap. 7 a §§ lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Därutöver används följande definitioner:

1. *företag*: en verksamhetsutövare som anges i 1 kap. 2 § 1–7 och 17–20 lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
2. *interna regler*: policy- och styrdokument, riktlinjer, instruktioner eller andra skriftliga dokument genom vilka ett företag styr sin verksamhet.
3. *intern kontroll*: en process genom vilken företagets styrelse, verkställande direktör, ledning och annan personal skaffar sig en rimlig säkerhet för att företagets mål uppnås på följande områden:
 - att företaget har en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av verksamheten,
 - att uppgifter som lämnas till Polismyndigheten är tillförlitliga, och
 - att företaget följer tillämpliga lagar, förordningar och andra regler.

2 kap.

2 § För att uppfylla kravet i 1 § ska ett företag

1. göra en riskbedömning enligt 3 §, som ska utvärderas och uppdateras enligt 4 §, och
2. ha rutiner m.m. i enlighet med 3 kap.

Företaget ska löpande beakta information om nya trender och mönster som används samt metoder som kan användas vid penningtvätt och finansiering av terrorism. Företaget ska även ta del av annan information från organisationer, myndigheter och andra organ inom området.

3 § Ett företag ska kartlägga och bedöma riskerna enligt 5 kap. 1 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism på lämpligt sätt med hänsyn till företagets verksamhet, omfattning och komplexitet. Riskbedömningen ska innehålla en analys av företagets kunder, produkter, tjänster och andra faktorer som är relevanta för verksamheten, såsom distributionskanaler och geografiska områden.

4 § Riskbedömningen ska regelbundet, minst årligen, utvärderas och när det behövs uppdateras. Ett företag ska uppdatera sin riskbedömning innan det inför nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader och andra faktorer som är relevanta för verksamheten.

3 kap.

2 § Ett företag ska ha följande rutiner m.m.:

1. rutin för att göra, utvärdera och uppdatera riskbedömningen enligt 5 kap. 1 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 2 kap. 3 och 4 §§ dessa föreskrifter,
2. rutiner för
 - grundläggande åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 3 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
 - åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 5 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism 4 kap. 12 och 13 §§ dessa föreskrifter, och
 - skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 6, 6 a och 7 a §§ lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
3. system eller rutin för att löpande följa upp affärsförbindelser enligt 2 kap. 10 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 4 kap. 16 och 17 §§ dessa föreskrifter,
4. rutiner för att bevara handlingar eller åtgärder som har vidtagits för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 13 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 4 kap. 18 § dessa föreskrifter,
5. system eller rutin för granskningskyldigheten enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 5 kap. 1 § dessa föreskrifter,
6. rutiner för skyldigheten att lämna uppgifter till Polismyndigheten enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 5 kap. 2 § dessa föreskrifter,
7. rutiner för att bevara uppgifter om åtgärder som har vidtagits vid granskning av transaktioner enligt 3 kap. 1 b § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 5 kap. 3 § dessa föreskrifter,
8. utbildningsprogram enligt 5 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 7 kap. 1 § dessa föreskrifter,

9. rutiner för att skydda anställda från hot eller fientliga åtgärder enligt 5 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 7 kap. 2 § dessa föreskrifter, och
10. riktlinjer för internkontroll, regelefterlevnad och intern information enligt 8 kap. dessa föreskrifter.

Företagets rutiner m.m. ska utgå från dess verksamhet och riskbedömning. Företagets rutiner ska uppdateras vid behov.

3 § Ett företag ska underrätta sina filialer och majoritetsägda dotterbolag utanför EES om företagets riskbedömning och rutiner m.m.

4 kap.

Förenklad kundkännedom för fysisk person

4 § Om bestämmelserna om grundläggande åtgärder för kundkännedom inte behöver tillämpas enligt 2 kap. 5 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller 4 kap. 12 § dessa föreskrifter ska företaget ändå kontrollera en kunds identitet genom att

- a) inhämta uppgift om kundens namn, personnummer eller motsvarande och adress, samt
- b) kontrollera uppgifterna mot externa register, intyg, annan dokumentation, eller motsvarande.

5 § Ett företag ska kontrollera identiteten hos en kund som är en juridisk person genom registreringsbevis, motsvarande behörighetshandlingar om registreringsbevis inte utfärdas för den juridiska personen eller göra motsvarande kontroll mot externa register.

Företaget ska även kontrollera identiteten hos en företrädare för en juridisk person enligt 2 eller 3 §§.

Förenklad kundkännedom för juridisk person

7 § Om bestämmelserna om grundläggande åtgärder för kundkännedom inte behöver tillämpas enligt 2 kap. 5 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller 4 kap. 12 och 13 dessa föreskrifter ska företaget ändå kontrollera en kunds identitet på lämpligt sätt.

Företaget ska även kontrollera identiteten hos en företrädare för en juridisk person genom att

- inhämta information om dennes namn och personnummer eller motsvarande, samt
- kontrollera uppgifterna mot den juridiska personens registreringsbevis, externa register, identitetshandling för företrädaren enligt 2 §, eller annan motsvarande handling.

10 § Ett företag får förlita sig på åtgärder för grundläggande kundkännedom som har utförts av en utomstående enligt 2 kap. 3 § fjärde stycket lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, även om handlingarna och uppgifterna är andra än de som krävs enligt dessa föreskrifter. Detta gäller om åtgärderna vidtas enligt motsvarande krav i ett land inom EES och i ett land utanför EES som anges i 9 kap. 1 § dessa föreskrifter.

11 § Bestämmelserna i 2 kap. 3 § fjärde stycket lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, om att ett företag får förlita sig på åtgärder som har utförts av en utomstående, gäller inte för uppdragsavtal eller motsvarande där en uppdragstagare utför en åtgärd som företaget annars skulle ha utfört enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Person i politiskt utsatt ställning

14 § Ett företag ska genom de åtgärder som företaget vidtar enligt 2 kap. 3 § tredje stycket lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter för att avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning. Uppgifterna kan hämtas in från kunden, externa källor eller på annat sätt.

15 § Bedömningen av risken enligt 2 kap. 7 b § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska göras på lämpligt sätt med hänsyn till relevanta faktorer, såsom om personen i en ny befattning har kopplingar till sin tidigare funktion eller om personen utövar något formellt eller informellt inflytande.

5 kap.

Uppgifter till Polismyndigheten

2 § Ett företag ska lämna uppgifter enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, på det sätt som Polismyndigheten anvisar.

3 § Ett företag ska dokumentera och bevara uppgifter om åtgärder och beslut enligt 3 kap. 1 b § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, på ett säkert sätt, elektroniskt eller i pappersform. Företaget ska se till att handlingarna och uppgifterna är enkla att ta fram och identifiera.

6 kap.

1 § Ett företags styrelse eller verkställande direktör ska utse en centralt funktionsansvarig person inom företaget som ansvarar för uppgifts- och granskningskyldighet enligt 3 kap. 1 § första till tredje samt femte stycket och 1 b § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 5 kap. dessa föreskrifter. Den centralt funktionsansvariga ansvarar även för rapportering till styrelse eller verkställande direktör.

Den centralt funktionsansvariga kan utse en eller flera personer som biträder henne eller honom och delegera befogenheter till dessa personer.

8 kap.

1 § Ett företag ska genom intern kontroll och kontroll av regelefterlevnad säkerställa att det uppfyller lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, dessa föreskrifter samt företagets rutiner m.m. Detta gäller i synnerhet för att följa upp gransknings- och uppgiftsskyldigheten samt att se till att det finns kontroller som säkerställer att uppgifter till Polismyndigheten på ett rimligt sätt återspeglar verksamheten.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 december 2015.

MARTIN NORÉUS

Liselott Alström

UTKAST

