



Remiss av förslag till ändring i Länsstyrelsernas allmänna föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Länsstyrelserna föreslår ändringar i Länsstyrelsens allmänna föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Föreskrifterna och konsekvensutredningen är upprättade i samarbete mellan Länsstyrelserna i Skåne län, Stockholms län och Västra Götalands län. Remissutskicket sker från Länsstyrelsen i Västra Götalands län i samråd med Länsstyrelserna i Skåne län och Stockholms län.

Skriftliga synpunkter på förslaget skickas till följande adress **senast den 2 november 2015**

Rättsenheten
Helen Andersson
Länsstyrelsen i Västra Götalands län
403 40 Göteborg
Eller via e-post till: helen.o.andersson@lansstyrelsen.se

Kontaktpersoner i detta ärende är:

- Birgitta Fredriksson Länsstyrelsen i Skåne län, 010-224 13 32, birgitta.m.fredriksson@lansstyrelsen.se.
- Jenny Stenhammar Gothnier Länsstyrelsen i Stockholms län, 010-223 15 72, jenny.stenhammar.gothnier@lansstyrelsen.se
- Helen Andersson Länsstyrelsen i Västra Götalands län, 010-224 47 40, helen.o.andersson@lansstyrelsen.se, och

Bilaga:

- Förslag till konsekvensutredning avseende Länsstyrelsens föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Förslag till ändring i Länsstyrelsens allmänna föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Enligt uppdrag:
Helen Andersson

Sändlista:

Bil Sweden
Branschorganisationen för revisorer och rådgivare (FAR)
Förenade antik och konsthandlare (FAK)
Företagarna
Motorbranschens riksförbund (MRF)
Smycken och klockor branschorganisation
Svensk Handel
Svenska Järn och Metalls krothandlarföreningen
Svenska Pantbanksföreningen
Sveriges Bygg- och Järnhandlarförbund
Sveriges bilskrotares riksförbund
Sveriges Byggindustrier
Sveriges konst och antikhandlarförbund
Sveriges redovisningskonsulters förbund (SRF)
Sweboat - Båtbranschens Riksförbund

Samordningsorganet för tillsyn över åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;

– Advokatsamfundet
– Fastighetsmäklarinspektionen
– Finansinspektionen
– Lotteriinspektionen
– Revisorsnämnden
Bolagsverket
Finanspolisen
Regelrådet

För kännedom:

Finansdepartementet



Länsstyrelserna

Diarienummer Västra Götalands län:
205-29815-2015

Diarienummer Skåne län:
205-23542-2015

Diarienummer Stockholms län:
205-33275-2015

Konsekvensutredning

**avseende förslag till ändringar i Länsstyrelsernas allmänna
föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av
terrorism**

Innehållsförteckning

Innehållsförteckning	2
1 Allmänt	3
1.1 Bakgrund och målet med regleringen	3
1.2 Alternativa lösningar	4
1.3 De som berörs av regleringen	4
1.4 Länsstyrelsens bemyndigande	5
1.5 Regleringens överrensställelse med skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till EU	5
1.6 Tidpunkten för ikraftträdande samt behov av informationsinsatser	5
2 Motivering och överväganden	6
2.1 Riskbedömning	6
2.2 Person i politiskt utsatt ställning	7
2.3 Bevarande av uppgifter	8
3 Förslagets konsekvenser för företag	8
3.1 Administrativa kostnader	8
3.1.2 Riskbedömning	9
3.1.3 Person i politiskt utsatt ställning	9
3.1.4 Riskbedömning av person i politiskt utsatt ställning efter 18 mån	10
3.1.5 Bevarande av uppgifter	10
3.1.6 Utbildning	10
3.1.7 Sammanlagda administrativa kostnader	11
4 Andra konsekvenser	11
4.1 Samhällsekonomiska konsekvenser	11
4.2 Konsekvenser för enskilda	11
4.3 Konsekvenser för Länsstyrelsen	12

Bilaga A

Beräkning av administrativa kostnader

1 Allmänt

Riksdagen har beslutat om vissa förändringar i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen). Lagändringarna trädde ikraft den 1 augusti 2015. Länsstyrelsen i Skåne län, Stockholms län och Västra Götalands län (Länsstyrelsen) har gemensamt tagit fram förslag till ändringar i respektive Länsstyrelses allmänna föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (12FS 2009:174, 01FS 2010:1, 14 FS 2009:534), nedan benämnd föreskrifter.

1.1 Bakgrund och målet med regleringen

Brottslighet genererar vinster och penningtvätt syftar till att på olika sätt dölja ursprunget till dessa illegala tillgångar. Ett vanligt förfarande är att regelmässigt använda det finansiella systemet för investeringar eller konsumtion – för att föra in medlen i den legala ekonomin. Det är viktigt att vidta åtgärder mot penningtvätt, främst för att hindra organiserad brottslighet, men även för att skydda stabiliteten hos det finansiella systemet. Det är även viktigt att motverka att det finansiella systemet utnyttjas för att finansiera terrorismverksamhet¹.

Sverige är medlem i Financial Action Task Force (FATF) som är ett mellanstatligt organ. FATF tar fram internationella standarder för bekämpning av penningtvätt, finansiering av terrorism och finansiering av spridning av massförstörelsevapen. Standarderna omfattar både rekommendationer och tolkningsnoter vilka har reviderats vid tre tillfällen. Den senaste revideringen antogs av FATF år 2012 och innehåller 40 rekommendationer med tolkningsnoter. Enligt dessa ska länder bland annat identifiera, utvärdera och förstå sina risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Regler som syftar till att förhindra att företag utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism finns i penningtvättslagen, förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen) samt olika myndigheters föreskrifter efter bemyndigande i penningtvättslagen. Penningtvättslagen har sin grund i det tredje penningtvättsdirektivet² som i huvudsak baserats på FATF:s reviderade rekommendationer som antogs 2003. Den 20 maj 2015 antog EU det fjärde penningtvättsdirektivet³ som bygger på FATF:s reviderade rekommendationer som antogs 2012.

Länsstyrelsens föreskrifter innehåller bestämmelser om åtgärder som ett företag ska genomföra för att förhindra att dess verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.⁴ Till följd av att de internationella standarderna har reviderats har ändringar genomförts den 1 augusti 2015 i penningtvättslagen. Länsstyrelsen har till följd av ändringarna i penningtvättslagen tagit fram ett förslag till reviderade föreskrifter.

Förslagen avser ändringar i föreskrifterna, främst om företagets riskbedömning, hantering av kunder som varit personer i politiskt utsatt ställning och bevarande av uppgifter om åtgärder vid granskning av transaktioner. Länsstyrelsen föreslår även

¹ Prop. 2008/09:70, *Genomförande av tredje penningtvättsdirektivet*, sid. 46 och 55.

² 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.

³ 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.

⁴ 1 kap. 1 § Länsstyrelsens föreskrifter.

redaktionella ändringar, bland annat att ordet "Rikspolisstyrelsen" byts ut mot "Polismyndigheten". Föreskriftsändringarna föreslås träda ikraft den 1 december 2015.

1.2 Alternativa lösningar

Länsstyrelsen ser inte några alternativ till att ändra i föreskrifterna. En utebliven ändring skulle innebära att föreskrifterna inte harmoniserar med ändringarna i penningtvättslagen, vilket kan leda till en felaktig rättstillämpning.

1.3 De som berörs av regleringen

De verksamheter som berörs av föreskriftsändringarna är de som omfattas av Länsstyrelsens tillsyn.

Av 16 § penningtvättsförordningen framgår att Länsstyrelsen har tillsyn över hur vissa verksamhetsutövare uppfyller penningtvättslagens krav. Tillsynen omfattar bland annat följande tjänster och verksamheter enligt 1 kap. 2 och 3 §§ penningtvättslagen:

- Yrkesmässig verksamhet som avser bokföringstjänster eller revisionstjänster som inte utförs av godkänd eller auktoriserad revisor eller registrerat revisionsbolag,
- Yrkesmässig verksamhet som består i att lämna råd i avsikt att påverka storleken på en skatt eller avgift (skatterådgivare),
- Oberoende jurister som handlar i en klients namn för dennes räkning vid vissa finansiella transaktioner och fastighetstransaktioner,
- Bildande av juridiska personer, försäljning av nybildade aktiebolag och förmedling av juridiska personer,
- Tillhandahållande av ett registrerat kontor eller en postadress och därmed sammanhängande tjänster,
- Yrkesmässig handel med varor, till den del verksamheten avser försäljning mot kontant betalning som uppgår minst till ett belopp som motsvarar 15 000 euro.

Enligt penningtvättslagen ska verksamhetsutövare som bedriver verksamhet som omfattas av Länsstyrelsens tillsyn anmäla verksamheten till Bolagsverkets register mot penningtvätt. Länsstyrelsen har tidigare inte haft någon möjlighet att förelägga en verksamhetsutövare att anmäla sin anmälningspliktiga verksamhet till Bolagsverket. Enligt ändringen i 6 kap. 4 § penningtvättslagen ska Länsstyrelsen förelägga den som bedriver verksamhet som är anmälningspliktig att anmäla sin verksamhet till Bolagsverket. Om anmälan inte görs ska Länsstyrelsen förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med sin verksamhet.

Det finns anledning att anta att Länsstyrelsens kontinuerliga informationsinsatser och nyinförda skyldighet att förelägga om registrering, vilken är förenad med sanktion, kan komma att innebära att många fler verksamhetsutövare kommer att anmäla sig. Länsstyrelsen har tagit hjälp av standarden för svensk näringsgrensindelning (SNI) för att identifiera potentiella tillsynsobjekt. SNI är främst en statistisk standard som används för att klassificera enheter som företag och arbetsställen efter deras ekonomiska aktiviteter. Det är Statistiska Centralbyrån (SCB) som ansvarar för klassifikationen och det allmänna företagsregistret, men det är Skatteverket som ansvarar för inhämtandet av SNI-koder i samband med att företagen registrerar sina verksamheter hos Skatteverket. SNI-kodningen bygger på uppgifter från företagen. Enligt uppgifter baserade på hur många företag som finns registrerade i SNI-koder som omfattas av Länsstyrelsernas tillsyn finns det cirka 30 000 potentiella tillsynsobjekt. Följaktligen kan sägas att föreslagna föreskriftsändringar omfattar uppskattningsvis 30 000 företag, men att det i

dagsläget är drygt 10 000 företag som är föremål för Länsstyrelsernas tillsyn avseende bland annat efterlevanden av föreskrifterna.

Även privatpersoner kan beröras av regleringen eftersom de bland annat kan komma att behöva identifiera sig och lämna uppgifter om sitt yrke för att verksamhetsutövarna ska uppfylla kravet på att uppnå kundkännedom. Branschorganisationerna berörs på så sätt att de ska sprida information och stötta verksamhetsutövarna inom den egna branschen.

1.4 Länsstyrelsens bemyndigande

Länsstyrelsens bemyndigande att meddela föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism framgår av 8 kap. 1 § penningtvättslagen och 18 § penningtvättsförordningen. Länsstyrelsen får meddela föreskrifter om särskilt angivna bestämmelser i penningtvättslagen, bland annat bestämmelserna om grundläggande åtgärder för kundkännedom i 2 kap. 3 §, riskbedömningen i 2 kap. 7 b §, bevarande av uppgifter och analys av transaktioner i 3 kap. 1 b § samt kartläggning, riskbedömning och rutiner i 5 kap. 1 § penningtvättslagen.

1.5 Regleringens överrensstämmelse med skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till EU

Penningtvättslagen och föreskrifterna grundar sig på det tredje penningtvättsdirektivet. Förslaget till ändringar i föreskrifterna går utöver de skyldigheter som följer av det tredje penningtvättsdirektivet, vilket är förenligt med EU-rätten då direktivet är ett minimidirektiv. Förslagen är också i linje med FATF:s reviderade rekommendationer och tolkningsnoter. Ändringarna i penningtvättslagen den 1 augusti 2015 har tillkommit bland annat för att anpassa det svenska systemet till de reviderade rekommendationerna. Det är dessa ändringar som ligger till grund för Länsstyrelsens förslag till ändringar.

Det fjärde penningtvättsdirektivet antogs av EU den 20 maj 2015 och ska vara genomfört senast den 26 juni 2017. Länsstyrelsen bedömer att det inte är möjligt att avvakta med att ändra föreskrifterna till dess, utan förutser att Länsstyrelsen då kommer att genomföra större revideringar av sina föreskrifter.

1.6 Tidpunkten för ikraftträdande samt behov av informationsinsatser

De föreslagna föreskrifterna föreslås trädas ikraft den 1 december 2015. Föreskrifterna kompletterar och förtydligar bestämmelserna i lagstiftningen, vilket underlättar för företagen att förstå vilka krav regelverket ställer på dem. Det är därför angeläget att föreskrifterna träder ikraft så snart som möjligt efter lagändringarnas ikraftträdande den 1 augusti 2015.

Det kommer att bli nödvändigt att informera verksamhetsutövarna om ändringarna i penningtvättslagen och föreskrifterna och det finns därför behov av särskilda informationsinsatser. Länsstyrelsen arbetar löpande med informationsspridning, bland annat genom nyhetsbrev, information på webbplatsen och föreläsningar.

2 Motivering och överväganden

Länsstyrelsen redogör nedan för de föreslagna ändringarna i föreskrifterna samt skälen för dessa. Länsstyrelsens bemyndigande att meddela föreskrifter framgår av kapitel 8 i penningtvättslagen och beskrivs närmare under avsnitt 1.4

2.1 Riskbedömning

Företag som lyder under penningtvättsregelverket ska tillämpa ett riskbaserat förhållningssätt. Detta innebär att åtgärderna som de vidtar ska stå i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som företaget kan utsättas för. Ändringarna i 5 kap. 1 § penningtvättslagen innebär att företag ska kartlägga och bedöma dessa risker i sin verksamhet. Riskbedömningen ska dokumenteras och hållas uppdaterad. För att tydliggöra för företagen vilka krav som ställs på riskbedömningen för att den ska bli ändamålsenlig föreslår Länsstyrelsen, utifrån sitt bemyndigande, ändringar i Länsstyrelsens föreskrifter. I 3 kap. 1 § 1 Länsstyrelsens föreskrifter införs en ny bestämmelse om att företaget ska ha rutiner för att göra en riskbedömning av sin verksamhet, som de också ska utvärdera och uppdatera. I 2 kap. 3 § föreskrifterna föreslås en ändring som förtydligar hur kartläggning och riskbedömningen ska utföras. Länsstyrelsen föreslår även en ny bestämmelse, 2 kap. 4 § föreskrifterna, där det framgår när riskbedömningen ska utvärderas och uppdateras.

Förslaget till 2 kap. 3 § föreskrifterna innebär att riskbedömningen ska göras på ett lämpligt sätt med hänsyn till företagets verksamhet, omfattning och komplexitet. Riskbedömningen ska vidare innehålla en analys av företagets kunder, produkter, tjänster samt andra för verksamheten relevanta faktorer såsom distributionskanaler och geografiska områden. Av propositionen framgår att en kartläggning av företagets verksamhet är nödvändig för att identifiera riskerna, så att dessa ska kunna analyseras vid riskbedömningen. Vid gränsöverskridande verksamhet bör en riskvärdering göras av landet ifråga. Även riskerna som framkommer i den nationella riskbedömningen och som påverkar företaget bör beaktas.⁵ Det innebär att företagaren åläggs ett stort ansvar att förstå och beakta riskerna i sin verksamhet. De åtgärder som ska vidtas skiljer sig mellan branscher och kan också skilja sig mellan företag inom samma bransch.⁶ Riskbedömningen ska utgöra ett stöd för verksamheten. Det är därför viktigt att de personer som ska kartlägga och bedöma riskerna är väl insatta i företaget och dess verksamhet.

Förslaget till 2 kap. 4 § föreskrifterna innebär att riskbedömningen regelbundet, minst årligen, ska utvärderas och även uppdateras vid behov. Risker förändras över tid, vilket gör att det inte räcker med att företaget gjort sin riskbedömning vid ett tillfälle. Företaget måste analysera om riskerna som är förknippade med företaget har förändrats eller om nya risker tillkommit. Har sårbarheter uppdagats eller har företaget förändrat sin verksamhet på något sätt måste riskbedömningen uppdateras. I propositionen beskrivs att vid bedömning av om hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism föreligger ska särskilt uppmärksammas risker som kan uppstå när det gäller nya produkter och affärsprodukter samt ny teknik. Tekniken behöver inte vara ny som sådan, utan tekniken kan finnas på marknaden men tidigare inte använts av företaget.⁷

⁵ Prop. 2014/15:80, *Införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen*, sid. 49.

⁶ A.a. sid. 49

⁷ A.a. sid. 34f.

2.2 Person i politiskt utsatt ställning

Företagen ska alltid vidta skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom när affärsförbindelse etableras eller en enstaka transaktion utförs med en person i politiskt utsatt ställning. Tidigare gällde att förhöjd risk skulle presumeras när en sådan person var bosatt utomlands. Lagändringarna, i bland annat 1 kap. 5 § 7 och 2 kap. 6 a § penningtvättslagen, innebär att definitionen av person i politiskt utsatt ställning förs in i lagen samt utökas till att omfatta ledningsfunktion i internationell organisation dessutom är definitionen numera oberoende av i vilket land personen är bosatt. Ändringarna innebär att även en person som är bosatt i Sverige ska betraktas som en person i politiskt utsatt ställning om personen har eller har haft en viktig funktion i en stat alternativt har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation. Det medför att kretsen av personer som företagen ska kontrollera ökar betydligt jämfört med tidigare.

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. Länsstyrelsen föreslår, med stöd av sitt bemyndigande, att en ny bestämmelse införs till stöd för hur verksamhetsutövaren ska avgöra detta. Av Länsstyrelsens förslag till ny bestämmelse, 6 kap. 4 § föreskrifterna framgår att ett företag ska skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter för att kunna avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning och att uppgifterna kan hämtas in från kunden, externa källor eller på annat sätt. Enligt Länsstyrelsens erfarenhet upplevs bestämmelserna om person i politiskt utsatt ställning som särskilt svåra av verksamhetsutövarna, varför det är av vikt att de i föreskrifterna kan få ledning i hur de ska genomföra de skyldigheter de är ålagda att utföra. Av propositionen framgår att åtgärderna för att identifiera en person i politiskt utsatt ställning ska vara riskbaserade. Verksamhetsutövaren ska exempelvis beakta de produkter och tjänster som erbjuds i verksamheten. Vissa produkter och tjänster kan locka till sig vissa typer av kunder eller vara särskilt attraktiva att utnyttja för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vidare framgår att underlaget för bedömningen i typfallet kommer från kunden själv, även om externa informationskällor kan behöva användas. Trots att verksamhetsutövaren inte helt bör förlita sig på externa källor kan de ge användbar information för att verifiera eller komplettera information de fått av personen ifråga.⁸ Exakt hur varje företag ska göra för att möta dessa nya skyldigheter kommer variera då de själva ska utarbeta sina rutiner utifrån sin egen riskbedömning.

Av den nya bestämmelsen i 2 kap. 7 b § penningtvättslagen framgår att när en person i politiskt utsatt ställning har upphört att inneha en sådan funktion som anges i lagen ska skärpta åtgärder tillämpas i minst 18 månader och till dess personen inte längre anses medföra en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen föreslår, med stöd av sitt bemyndigande, att en ny bestämmelse som närmare preciserar hur riskbedömningen ska utföras införs i 6 kap. 5 § föreskrifterna. Detta för att underlätta för företagarna som är skyldiga att följa penningtvättsregelverket. Riskbedömningen ska göras på lämpligt sätt med hänsyn till om kunden utövar något formellt eller informellt inflytande, om kunden i sin nya funktion har kopplingar till sin tidigare funktion, nivån på den tidigare funktionen och andra relevanta faktorer. Av propositionen framgår att det kan vara relevant att beakta om personen fortfarande utövar något formellt eller informellt inflytande. Nivån på den position personen tidigare innehade är även relevant och en högre nivå innebär generellt en högre risk. En ytterligare faktor som kan påverka

⁸ A.a. sid. 24f.

riskbedömningen är om personen i sin nya befattning har kopplingar till sin tidigare funktion.⁹

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 samma lag. Länsstyrelsen föreslår ett tillägg i 9 kap. 3 § föreskrifterna angående att företaget ska dokumentera och bevara uppgifter om åtgärder och beslut enligt 3 kap. 1 b § penningtvättslagen. Hur dessa uppgifter ska bevaras framgår av 8 kap. 1 § föreskrifterna. Länsstyrelsen föreslår även att det i 3 kap. 1 § 8 föreskrifterna förs in en bestämmelse om att ett företag ska ha rutiner för att bevara uppgifter om åtgärder som vidtagits vid granskning av transaktioner. Det är ett stöd för företagen om det i föreskrifterna framgår hur dessa nya uppgifter ska bevaras och att det kan ske på samma sätt som för kundkännedomståtgärderna.

3 Förslagets konsekvenser för företag

Regleringen bedöms få effekter av betydelse för bland annat företags arbetsförutsättningar och konkurrensförmåga. Konsekvensutredningen innehåller därför en redogörelse för hur företagen kan komma att påverkas.

3.1 Administrativa kostnader

Vid framtagandet av Länsstyrelsens föreskrifter, vilka trädde ikraft den 1 januari 2010, gjordes inte någon beräkning eller djupare analys av vilka ekonomiska och andra konsekvenser skyldigheterna enligt lagstiftningen och föreskrifterna kunde få för företagen. Någon uppföljning har inte heller gjorts därefter. För att kompensera för bristen på tidigare beräkningar har Länsstyrelsen i denna konsekvensutredning valt att i vissa delar uppskatta vad kostnaderna för företagen skulle ha blivit när lagen och föreskrifterna trädde ikraft och vad kostnaden för nu aktuella ändringar kommer att bli. Beräkningarna omfattar inte alla kostnader som skyldigheterna enligt penningtvättslagstiftningen innebär, utan endast kostnader för de föreskriftsändringar som uppkommer till följd av lagändringarna som trädde i kraft den 1 augusti 2015.

För att ge berörda branschorganisationer tillfälle att yttra sig över de kostnadsmässiga konsekvenserna av föreskriftsändringarna bjöd Länsstyrelserna in ett flertal branschorganisationer till ett samrådsmöte den 27 augusti 2015. Vid samrådsmötet deltog Branschorganisation för redovisningskonsulter, revisorer & rådgivare (FAR), Sveriges Redovisningskonsulters förbund (SRF), Pantbanksföreningen och Svensk Handel. Inför samrådsmötet fick branschorganisationerna ta del av Länsstyrelsens beräkningar av de administrativa kostnaderna inklusive uppföljande frågor. Vid samrådsmötet fick de ta del av ett förslag till ändringar i föreskrifterna. De synpunkter som branschorganisationerna lämnade vid samrådsmötet har beaktats bland annat vid beräkningen av de administrativa kostnaderna.

De företag som berörs av föreskriftsändringarna är de som bedriver viss typ av anmälningsskyldig verksamhet och som därmed ska stå under Länsstyrelsens tillsyn, se uppräkningslista i avsnitt 1.3. Mångfalden är stor; det är flera olika branscher som omfattas och företagens storlek varierar från enmansbolag till mycket stora företag. Det kan till

⁹ Prop. 2014/15:80 sid. 30.

exempel röra sig om skatterådgivare, redovisningskonsulter, bolagsbildare och varuhandlare¹⁰. I dagsläget är 10 334¹¹ stycken verksamhetsutövare registrerade hos Bolagsverket och står under Länsstyrelsens tillsyn. Dessa är fördelade enligt följande: 511 stycken varuhandlare och 9 823 stycken inom övriga branscher¹². Dessa kommer direkt att beröras av de föreslagna ändringarna i Länsstyrelsens föreskrifter.

Med hänsyn till de vitt skilda branscher och företag som omfattas av Länsstyrelsens tillsyn är kostnaderna svåra att uppskatta. Kostnaderna varierar med största sannolikhet mellan företagen beroende på typ av verksamhet och företagens storlek. I beräkningen har Länsstyrelsen valt att samla de företagare som idkar yrkesmässig handel med varor i en kategori, *varuhandlare*. Karaktären på varuhandlarnas verksamhet innebär att deras förutsättningar att uppfylla lagstiftningen skiljer sig från verksamheter inom övriga branscher. Övriga verksamheter som står under Länsstyrelsens tillsyn har samlats i en gemensam kategori, *övriga branscher*. Länsstyrelsen uppfattning är att det inom kategorin övriga branscher finns likheter i hur dessa verksamheter hanterar skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket. Här återfinns bland annat de som bedriver verksamhet inom redovisning och skatterådgivning (se uttömmande uppräknings i avsnitt 1.3). Kostnadsberäkningarna baseras på ett uppskattat genomsnittligt medlemsföretag för kategorin *varuhandlare* och ett uppskattat genomsnittligt medlemsföretag för kategorin *övriga branscher*. Alla antaganden och beräkningar redovisas i bilaga A.

3.1.2 Riskbedömning

Ändringarna av föreskrifterna avseende riskbedömning (se närmare under avsnitt 2.1.) kommer innebära att företagen inledningsvis måste lägga ner mycket tid på att bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i den egna verksamheten. Analys ska göras av företagets kunder, produkter, tjänster samt andra för verksamheten relevanta faktorer såsom distributionskanaler och geografiska områden. Företagen måste även utveckla en rutin för att göra, utvärdera och uppdatera riskbedömningen. För många företagare kan det till en början kännas betungande med dessa ytterligare krav, men riskbedömningen utgör även ett stöd för verksamhetsutövarna. När riskbedömningen är klar har verksamhetsutövarna en utgångspunkt för på vilket sätt övriga åtgärder ska vidtas.

Skyldigheterna att göra kartläggning och riskbedömning kommer enligt Länsstyrelsens uppskattningar och beräkningar att medföra kostnader för företag inom kategorin varuhandel på 20 808 kronor och för företag inom övriga branscher på 21 168 kronor.¹³

3.1.3 Person i politiskt utsatt ställning

Sedan år 2009 ska företagen alltid vidta skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom när affärsförbindelse etableras eller en enstaka transaktion utförs med en person i politiskt utsatt ställning som är bosatt utomlands. Detsamma gäller familjemedlemmar och kända medarbetare till dessa personer. För att företaget ska förstå vilka skärpta åtgärder som ska vidtas måste de veta om deras kund är en person i politiskt utsatt ställning, familjemedlem till person i politiskt utsatt ställning eller känd medarbetare till

¹⁰ Med varuhandlare avses fysiska och juridiska personer som driver yrkesmässig handel med varor, till den del verksamheten avser försäljning mot kontant betalning som uppgår till minst 15 000 euro enligt 1 kap. 2 § 16 penningtvättslagen.

¹¹ Uppgift från Bolagsverkets register mot penningtvätt, september 2015.

¹² Alla verksamhetsutövare, förutom varuhandlare, som står under Länsstyrelsen tillsyn enligt 1 kap. 2 § 11-12 och 14-15 penningtvättslagen.

¹³ Bilaga A sid. 1f.

en sådan person. Företagaren måste därför ställa vissa frågor till kunden och dessa uppgifter måste sedan kontrolleras mot till exempel externa register eller liknande.

Tidigare framgick definitionen av person i politiskt utsatt ställning av Länsstyrelsens föreskrifter. Definitionen av person i politiskt utsatt ställning har den 1 augusti 2015 förts över till penningtvättslagen samt utvidgats (se närmare i avsnitt 2.2). Med anledning av den förändrade definitionen kommer företagen behöva lägga ner mycket mer tid på att utreda om en kund är eller har varit person i politiskt utsatt ställning, nära familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person alternativt om kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning.

De kostnader som uppstod för ett företag i såväl kategorin varuhandel som övriga branscher år 2009 kan beräknas till 0 kronor eftersom antalet personer i politiskt utsatt ställning var begränsat då endast utländska sådana omfattades. Kostnaderna år 2015 för att kontrollera om en kund är person i politiskt utsatt situation eller ska behandlas som en sådan uppskattas för företag inom kategorin varuhandlare till 3 294 kronor och för företag inom övriga branscher till 3 456 kronor.¹⁴

3.1.4 Riskbedömning av person i politiskt utsatt ställning efter 18 mån

Det är svårt för företagaren att definiera om en kund är en person i politiskt utsatt ställning och det kommer att vara ännu svårare och ta längre tid att undersöka om det är en sådan person efter att denne har upphört att inneha funktionen ifråga (se närmare i avsnitt 2.2).

Kostnaderna för företag, både i kategorin varuhandel och i övriga branscher kan uppskattas till 3 372 kronor.¹⁵

3.1.5 Bevarande av uppgifter

Verksamhetsutövare är sedan år 2009 skyldig att bevara uppgifter och handlingar som inhämtats i samband med kundkännedomskontroll i fem år. Genom lagändringen 2015 införs krav på att även uppgifter om granskning och analys av transaktioner ska bevaras i fem år. I Länsstyrelsens föreskrifter anges sedan tidigare hur uppgifter och handlingar från kundkännedomskontrollen ska bevaras. Genom komplettering i föreskrifterna omfattas nu även de uppgifter som hämtas in vid granskning och analys av reglerna om bevarande av handling (se närmare i avsnitt 2.3).

Utifrån antagandet att företagen redan har befintliga system för att bevara handlingar vid kundkännedom uppskattas kostnaderna till 0 kronor för att bevara även uppgifter om granskning och analys av transaktioner.¹⁶

3.1.6 Utbildning

De nya lagändringarna har inte inneburit några regeländringar vad avser utbildning, men det är viktigt att ta upp i konsekvensutredningen då föreslagna förändringar påverkar utbildningsbehovet och kostnaderna för det. Det krävdes stora utbildningsinsatser när lagstiftningen var ny år 2009 och det kommer att krävas ytterligare utbildningsinsatser på grund av nu ändrade regler.

¹⁴ Bilaga A sid. 2f.

¹⁵ A.a. sid. 3.

¹⁶ A.a. sid. 3.

År 2009 beräknas kostnaderna avseende utbildning för företag inom varuhandel till 7 274 kronor och för företag inom övriga branscher till 5 655 kronor. Förändringarna från och med den 1 augusti 2015 bedöms innebära kostnader för företag inom varuhandel 4 431 kronor och för övriga branscher på 4 566 kronor.¹⁷

3.1.7 Sammanlagda administrativa kostnader

År 2009 ökade de administrativa kostnaderna för ett genomsnittligt företag inom varuhandel med 7 242 kronor och för ett genomsnittligt företag inom övriga branscher med 5 655 kronor till följd av de skyldigheter i penningtvättslagen och föreskrifterna som behandlas i avsnitten 3.1.3 och 3.1.6.

År 2015 kommer de administrativa kostnaderna för ett genomsnittligt företag inom varuhandel att öka med 31 905 kronor och för ett genomsnittligt företag inom övriga branscher med 32 562 kronor till följd av lagändringar och de föreslagna ändringarna i Länsstyrelsens föreskrifter.¹⁸

4 Andra konsekvenser

I detta avsnitt redogörs för de konsekvenser som påverkar andra aktörer än verksamhetutövarna.

4.1 Samhällsekonomiska konsekvenser

Penningtvätt och finansiering av terrorism utgör hot mot det finansiella systemet och dess institutioner samt samhället i stort. Penningtvätt innebär att kriminellt förvärvade pengar integreras i den legala ekonomin, vilket kan påverka den finansiella stabiliteten negativt och urholka förtroendet för de finansiella institutionerna.¹⁹ Penningtvätt är ett allvarligt problem och bedöms årligen omsätta mångmiljardbelopp i Sverige. Finansiering av terrorism i, från, till eller via Sverige är mycket svårbedömt. Även om omfattningen av terrorismfinansiering sannolikt är betydligt mindre än penningtvätt i Sverige, så kan det årligen handla om mångmiljonbelopp.²⁰

Följderna av penningtvätt och finansiering av terrorism kan medföra omfattande konsekvenser för samhället i stort. Förtroendet för det finansiella systemet kan snabbt skadas om dess institutioner förknippas med illegala tillgångar och penningtvätt eller finansiering av terrorism. Åtgärderna för att bekämpa dessa företeelser mer effektivt bör därför ses som åtgärder för att säkra finansiell stabilitet och allmän säkerhet. Mot detta måste samtidigt vägas betydelsen av att en legitim näringsverksamhet ska kunna bedrivas. För att kunna balansera dessa intressen ska ett riskbaserat förhållningssätt ligga till grund för föreskrifterna.²¹

4.2 Konsekvenser för enskilda

Definitionen av person i politiskt utsatt ställning har genom lagändringarna utvidgats och omfattar numera även personer som är bosatta i Sverige. För att verksamhetsutövarna ska kunna uppfylla sina skyldigheter att identifiera personer i politiskt utsatt ställning kommer fler enskilda individer vara tvungna att lämna mer information än tidigare. Det kan härmed uppstå motstridiga intressen mellan de krav

¹⁷ Bilaga A sid. 3ff.

¹⁸ A.a. sid. 5.

¹⁹ Prop. 2014/15:80 sid. 59 f.

²⁰ Finansiering av terrorism – en nationell riskbedömning 28 mars 2014, sid. 9f.

²¹ Prop. 2014/15:80 sid. 60.

som ställs på verksamhetsutövarna vad gäller åtgärder som ska vidtas för att uppnå kundkännedom och kundernas intresse av att skydda sin integritet.

4.3 Konsekvenser för Länsstyrelsen

Länsstyrelsen utövar tillsyn över de verksamhetsutövare som är registrerade i Bolagsverkets register mot penningtvätt. Länsstyrelsen förutser att ändringarna i penningtvättslagen kommer att innebära ökade kostnader för Länsstyrelsen. Anledningen till det är de utökade sanktionsmöjligheterna som kommer leda till fler förelägganden och en ökning av antalet anmälda verksamheter. Sammantaget kommer förändringarna att resultera i en ökad arbetsbörda som inte kan anses rymma inom befintliga resurser.

De föreslagna ändringarna i föreskrifterna anger hur företagen ska uppfylla de krav som ställs i penningtvättslagen. Förslagen innebär därför en viss ökning av tillsynsarbetet för att kontrollera om företagen utför sina skyldigheter. Dessutom kommer de ökade kraven på företagarna sannolikt medföra ett ökat tryck på Länsstyrelsen avseende frågor, vägledning och informationsinsatser.

UTKAST

Kontaktpersoner

Birgitta Fredriksson, Länsstyrelsen i Skåne län, 010-224 13 32

Jenny Stenhammar Gothnier, Länsstyrelsen i Stockholms län, 010-223 15 72

Helen Andersson, Länsstyrelsen i Västra Götalands län, 010-224 46 20

UTKAST

Beräkning av administrativa kostnader

Länsstyrelsen har i sin kostnadsberäkning använt sig av Tillväxtverkets mätningss databas Malin och uppgifter från SCB.

Förutsättningar för beräkningar

I samtliga uträkningar har Länsstyrelsen utgått från följande antaganden:

- 5-10 anställda
- Medellön för de som arbetar i varuhandel/butikschef 26 200 kronor i månaden (från SCB)
- Medellön för de som arbetar i övriga branscher 27 400 kronor i månaden (från SCB)
- Medellön för butikschef/VD/byråledare/kvalitetsansvarig/ekonomichef 40 000 kronor i månaden (uppgift från branschorganisationerna)
- Årsarbetstid 280 dagar/år
- Sociala avgifter 31 %
- Antal företag inom varuhandel är 511 stycken
- Antal företag inom övriga branscher är 9 823 stycken

Utifrån ovanstående förutsättningar blir timlönen 183 kronor för dem som arbetar i varuhandel och 192 kronor för övriga branscher. I samrådet har branschorganisationerna framfört att medellönen för en butikschef/VD/byråledare/kvalitetsansvarig/ekonomichef är 40 000 kronor i månaden, vilket resulterar i en timlön för dessa befattningar på 281 kronor.

Det kan uppstå kostnader för det fall ett företag väljer att införskaffa tekniska hjälpmedel för att uppfylla kraven. Länsstyrelsen är medveten om dessa kostnader, men har valt att inte beakta dessa i beräkningarna.

Den formel som används kommer från Tillväxtverket och ser ut på följande sätt:
ADMINISTRATIV KOSTNAD = POPULATION x FREKVENS x (TID x TIMKOSTNAD)

Riskbedömning

Varuhandel

Antagande: Ägaren/centralt funktionsansvarig gör kartläggningen och riskbedömningen i samråd med erfaren säljare. I den här gruppen erbjuds ett begränsat antal produkter. Den årliga revideringen sköts av ägaren/centralt funktionsansvarig. I den här gruppen erbjuds ett begränsat antal produkter. Den årliga revideringen sköts av ägaren/centralt funktionsansvarig.

Engångskostnad: Kartläggning och riskbedömning inklusive skapande av rutin för att göra och uppdatera riskbedömning samt nedskrivning av dessa: 40 timmar

Löpnade kostnad: Årlig revidering av riskbedömningen inklusive rutiner: 8 timmar

Samrådet: Enligt branschorganisationerna görs riskbedömningen av erfaren anställd ihop med VD eller butikschef, uppdatering görs av VD eller butikschef.

Med anledning av vad som framkommit under samrådet justerar Länsstyrelsen sin beräkning enligt följande: VD eller butikschef gör kartläggning och riskbedömning tillsammans med erfaren säljare.

Engångskostnad: $511 \times 1 \times (281 \times 40) + 1 \times (183 \times 40) / 511 = 18\,560$ kr

Löpande: $511 \times 1 \times (281 \times 8) / 511 = 2\,248$ kronor

Totalt: 20 808 kronor

Övriga branscher

Antagande: Den centralt funktionsansvarige gör kartläggningen och riskbedömningen i samråd med erfaren anställd. I den här gruppen skiljer riskerna sig åt i de olika verksamheterna vad gäller kunder, produkter, tjänster samt andra för verksamheterna relevanta faktorer såsom distributionskanaler och geografiska områden. Den årliga revideringen sköts av centralt funktionsansvarig.

Engångskostnad: Kartläggning och riskbedömning inklusive skapande av rutin för att göra och uppdatera riskbedömningen samt nedskrivning av dessa: 35 timmar.

Löpande kostnad: Årlig revidering av riskbedömningen inklusive rutiner: 8 timmar

Samrådet: Enligt branschorganisationerna görs riskbedömningen av byråledaren eller uppdragsgivaren tillsammans med erfaren anställd dessutom behövs totalt 40 timmar för att kartlägga och bedöma riskerna inklusive skapande av rutin för att göra och uppdatera riskbedömning samt nedskrivning av dessa.

Med anledning av vad som framkommit under samrådet justerar Länsstyrelsen sin beräkning enligt följande: Byråledaren eller ekonomichef gör kartläggning och riskbedömning tillsammans med erfaren anställd, vilket tar 40 timmar.

Engångskostnad: $9\,823 \times 1 \times (281 \times 40) + 1 \times (192 \times 40) / 9\,823 = 18\,920$ kronor

Löpande: $9\,823 \times 1 \times (281 \times 8) / 9\,823 = 2\,248$ kronor

Totalt: 21 168 kronor

Person i politiskt utsatt ställning

Kostnad år 2009

Antagande: Förekomsten av personer i politiskt utsatt ställning har varit begränsat då det bara omfattat utländska sådana. Företagens kostnader för att utföra dessa kontroller har därför varit begränsade och Länsstyrelsen uppskattar dessa till 0 kronor både för varuhandel och för övriga branscher.

Samrådet: Branschorganisationerna hade inga synpunkter på Länsstyrelsen beräkning.

Kostnad år 2015

Antagande: Förekomsten av personer i politiskt utsatt ställning är större i storstadsregionerna än i övriga landet. På marknaden erbjuds ett flertal olika datasystem för att identifiera personer i politiskt utsatt ställningen. Kostnaderna för dessa datasystem varierar. Länsstyrelsen utgår från att företagarna använder sig av befintliga gratistjänster på internet för att göra sina efterforskningar. Det varierar hur lång tid en PEP-kontroll tar, beroende dels på företagarnas kunskaper och dels på hur välkänd personen i fråga är. Länsstyrelsen utgår från att företag inom såväl varuhandel som övriga branscher ägnar i genomsnitt 1,5 timmar i

månaden = 18 timmar/år åt att utföra PEP-kontroll. Den som utför denna kontroll är erfaren säljare alternativt erfaren anställd.

Samrådet: Pantbanksföreningen gör bedömningen att de kommer behöva köpa in datasystem för att kunna kontrollera personer i politiskt utsatt ställning. Alla branschorganisationer anser att det är lättare för övriga branscher att kontrollera personer i politiskt utsatt ställning, medan det är extra svårt för varuhandlare. Branschorganisationerna har inga synpunkter på Länsstyrelsen beräkning som sådan.

Varuhandel

$511 \times 1 \times (18 \times 183) / 511 = 3\ 294$ kronor

Övriga branscher

$9\ 823 \times 1 \times (18 \times 192) / 9\ 823 = 3\ 456$ kronor

Riskbedömning av person i politiskt utsatt ställning efter 18 mån

Antagande: De anställda utför kontrollerna. Det varierar hur lång tid en kontroll tar, beroende dels på företagarens kunskaper och dels på hur välkänd personen i fråga är. Länsstyrelsen utgår från att företag inom såväl varuhandel som övriga branscher i genomsnitt ägnar 1 timme i månaden = 12 timmar/år till att undersöka om en person i politiskt utsatt ställning som upphört att inneha en sådan funktion som anges i lagen fortfarande utgör en risk.

Samrådet: Branschorganisationerna uppger att det är svårt att kontrollera personerna i politiskt utsatt ställning och ännu svårare att göra en riskbedömning efter 18 månader. Enligt branschorganisationerna är det butikschef, VD, byråledare eller kvalitetsansvarig som måste göra bedömningen.

Med anledning av vad som framkommit under samrådet justerar Länsstyrelsen sin beräkning enligt följande: VD, butikschef, byråledare eller kvalitetsansvarig gör bedömningen.

Varuhandel

$511 \times 1 \times (12 \times 281) / 511 = 3\ 372$ kronor

Övriga branscher

$9\ 823 \times 1 \times (12 \times 281) / 9\ 823 = 3\ 372$ kronor

Bevarande av uppgifter

Antagande: Företagen har redan befintliga system för att bevara handlingar vid kundkännedom. Kostnaderna för den nya uppgiften att bevara uppgifter om åtgärder vid granskning och analys av transaktioner uppskattas därför till 0 kronor både för kontanthandlare och för övriga branscher.

Samrådet: Branschorganisationerna hade inga synpunkter på Länsstyrelsen beräkning.

Utbildning

Kostnad år 2009

Antagande: År 2009 tar utbildningen 30 min. Eftersom de anställda fortlöpande ska informeras och utbildas inom relevanta områden krävs det att utbildningsmaterialet hålls uppdaterat vilket tar två timmar varje år att göra för den centralt funktionsansvarige. I

antagandet är antalet anställda 5-10 stycken, vilket gör att beräkningen utgår från 7,5 anställda plus den som håller i utbildningen/informationen =den centralt funktionsansvarige.

Samrådet: Branschorganisationerna anser att tiden är alltför lågt beräknad. Eftersom dessa branscher omfattades av penningtvättslagstiftningen från och med år 2009 var skyldigheterna en nyhet för företagarna. Det tog åtta- sexton timmar för VD eller byråledare att ta fram och förbereda utbildningsmaterialet. Utbildningen för personalen tar två timmar och årlig uppdatering av materialet tar två timmar för VD eller byråledare. Det är även viktigt att beakta att personalomsättningen, särskilt inom varuhandel kan vara stor. Det innebär ytterligare kostnader för utbildning.

Med anledning av vad som framkommit under samrådet justerar Länsstyrelsen sin beräkning enligt följande: Ta fram utbildningsmaterialet tar 12 timmar. Utbildningen tar två timmar och uppdatering av materialet tar två timmar. Eftersom personalomsättningen för företag inom varuhandel är hög innebär det att fler utbildningstillfällen/år behövs. Varuhandel får därför anses ha minst två utbildningstillfällen varje år.

Varuhandel

$511 \times 1 \times (12 \times 281)/511 = 3\,372$ kronor för att ta fram utbildningsmaterial
 $511 \times 1 \times (7,5 \times 1 \times 183) + (1 \times 281)/511 = 1\,654$ kronor/ utbildningstillfälle =
(3 308 kronor/år)
 $511 \times 1 \times (2 \times 281)/511 = 562$ kronor uppdatera material
Totalt: 7 242 kronor

Övriga branscher

$9\,823 \times 1 \times (12 \times 281)/9\,823 = 3\,372$ kronor för att ta fram utbildningsmaterial
 $9\,823 \times 1 \times (7,5 \times 1 \times 192) + (1 \times 281)/9\,823 = 1\,721$ kronor/ utbildningstillfälle
 $9\,823 \times 1 \times (2 \times 281)/9\,823 = 562$ kronor uppdatera material
Totalt: 5 655 kronor

Kostnad år 2015

Antagande: Förändringarna från och med 1 augusti 2015 kommer att innebära att det tar mer tid att uppdatera materialet samt att personalen ska informeras om trender och tendenser i omvärlden, information om kontroll av personer i politiskt utsatt ställning m.m. Länsstyrelsen har uppskattat att utbildningen kommer att ta en timme och att det tar fyra timmar att uppdatera utbildningsmaterialet.

Samrådet: Branschorganisationerna anser att det tar längre tid än vad Länsstyrelsen har beräknat. Dessutom måste de som utbildar personalen först utbilda sig själva. Reglerna upplevdes som komplicerade redan tidigare och är nu än mer komplicerade. Utbildningstillfället tar två timmar och att uppdatera materialet tar fyra timmar. Branschorganisationerna anser att det kommer vara två personer som sköter utbildningen, VD och butikschef för varuhandel samt byråledare och kvalitetsansvarig för övriga branscher.

Med anledning av vad som framkommit under samrådet justerar Länsstyrelsen sin beräkning enligt följande: Utbildningen tar två timmar och det är två personer som har hand om utbildningen. VD och butikschef eller motsvarande för varuhandel samt byråledare och kvalitetsansvarig eller liknande för övriga branscher.

Varuhandel

Utbildningstillfället för personalen: $511 \times 1 \times (7,5 \times 2 \times 183) + (2 \times 281)/511 = 3\,307$ kronor

Uppdatering av utbildningsmaterial: $511 \times 1 \times (4 \times 281)/511 = 1\,124$ kronor

Totalt: 4 431 kronor

Övriga branscher

Utbildningstillfället för personalen: $9\,823 \times 1 \times (7,5 \times 2 \times 192) + (2 \times 281)/9\,823 = 3\,442$ kronor

Uppdatering av utbildningsmaterial: $9\,823 \times 1 \times (4 \times 281)/9\,823 = 1\,124$ kronor

Totalt: 4 566 kronor

Översikt administrativa kostnader

Administrativa kostnader år 2009	Varuhandel	Övriga branscher
Kontroll av person i politiskt utsatt ställning	0 kronor	0 kronor
Utbildning	7 242 kronor	5 655 kronor
Totalt	7 242 kronor	5 655 kronor

Administrativa kostnader år 2015	Varuhandel	Övriga branscher
Riskbedömning	20 808 kronor	21 168 kronor
Kontroll av person i politiskt utsatt ställning	3 294 kronor	3 456 kronor
Riskbedömning av person i politiskt utsatt ställning efter 18 månader	3 372 kronor	3 372 kronor
Bevarande av uppgifter	0 kronor	0 kronor
Utbildning	4 431 kronor	4 566 kronor
Totalt	31 905 kronor	32 562 kronor



Länsstyrelserna

Länsstyrelsernas författningssamling

Förslag till ändringar i Länsstyrelsens allmänna föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;

Beslutade den xx 2015.

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

dels att ordet "Rikspolisstyrelsen" ska bytas ut mot "Polismyndigheten" i 3 kap. 1 § och 9 kap. 2 § samt i rubriken närmast före 9 kap. 2 §, *dels* att det ska införas tre nya paragrafer, 2 kap. 4 § samt 6 kap. 4 och 5 §§, samt närmast före 6 kap. 4 § en ny rubrik med följande lydelse, *dels* att 1 kap. 1 och 3 §§, 2 kap. 2 och 3 §§, 3 kap. 1 §, 4 kap. 6 och 7 §§, 5 kap. 1 §, 6 kap. 1 §, 9 kap. 3 §, 10 kap. 1 § och 12 kap. 1 § samt att rubriken i 5 kap ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner:

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om åtgärder som ett företag ska genomföra för att förhindra att dess verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Föreskrifterna anger bland annat vad som avses med riskbaserat förhållningssätt, rutiner, kundkännedom, uppgifts- och granskningsskyldighet samt utbildning och skydd av anställda.

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om åtgärder som ett företag ska genomföra för att förhindra att dess verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Föreskrifterna anger bland annat vad som avses med riskbaserat förhållningssätt, *riskbedömning*, rutiner, kundkännedom, uppgifts- och granskningsskyldighet samt utbildning och skydd av anställda. (FS)

2 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av fysiska och juridiska personer som driver sådan verksamhet som anges i 1 kap. 2 § 11, 12, 14-16 lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

LÄNSSTYRELSERNA

Bestämmelser som gäller för 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.

3 § I dessa föreskrifter används samma definitioner som i 1 kap. 5 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism om inte annat anges.

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

Övriga definitioner:

företag: verksamhetsutövare som anges i 1 kap. 2 § 11, 12, 14-16 lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. (FS)

2 kap. Riskbaserat förhållningssätt

1 § Ett företag ska vidta åtgärder för att förhindra att dess verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Åtgärderna ska anpassas efter risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

2 § För att uppfylla kraven ska företaget:

1. göra en riskbedömning enligt 2 kap. 3 § dessa föreskrifter,
2. skapa rutiner i enlighet med 3 kap. 1 § dessa föreskrifter, och
3. löpande se över och uppdatera riskbedömningen och vid behov revidera företagets rutiner, samt
4. löpande beakta information om nya trender och mönster som används samt metoder som kan användas vid penningtvätt och finansiering av terrorism.

2 § För att uppfylla kraven ska företaget:

1. göra en riskbedömning enligt 2 kap. 3 § dessa föreskrifter *samt utvärdera och uppdatera denna enligt 4 § och*
2. skapa rutiner i enlighet med 3 kap. 1 § dessa föreskrifter samt
3. löpande beakta information om nya trender och mönster som används samt metoder som kan användas vid penningtvätt och finansiering av terrorism. (FS)

Riskbedömning

3 § Ett företag ska bedöma risken för att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Riskbedömningen ska göras på lämpligt sätt med hänsyn till typen av kunder, affärsförbindelser, produkter, transaktioner samt andra relevanta faktorer.

3 § Ett företag ska *kartlägga och bedöma riskerna enligt 5 kap. 1 § lagen 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 samt andra för verksamheten relevanta faktorer såsom distributionskanaler och geografiska områden.* (FS)

4 § *Riskbedömningen ska regelbundet, minst årligen, utvärderas och när det behövs uppdateras. Ett företag ska uppdatera sin riskbedömning före införandet av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader och andra för verksamheten relevanta faktorer.* (FS)

3 kap. Rutiner

1 § Ett företag ska ha rutiner avseende:

1. grundläggande åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 3 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 4 kap. dessa föreskrifter,
2. undantag från grundläggande åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 5 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 5 kap. dessa föreskrifter,
3. skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 6 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 6 kap. dessa föreskrifter,

1 § *Ett företag ska ha skriftliga rutiner som utgår från företagets verksamhet och riskbedömning.*

Rutinerna ska avse:

1. *upprättande, utvärdering och uppdatering av riskbedömningen enligt 5 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 2 kap. 3 och 4 §§ dessa föreskrifter*
2. *grundläggande åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 3 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 4 kap. dessa föreskrifter,*
3. *åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 5 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 5 kap. dessa föreskrifter,*
4. *skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 6, 6 a och 7 a §§ lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 6 kap. dessa föreskrifter,*

LÄNSSTYRELSENA

4. fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser enligt 2 kap. 10 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 7 kap. dessa föreskrifter,
5. bevarande av handlingar och uppgifter om åtgärder som har vidtagits för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 13 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 8 kap. dessa föreskrifter,
6. granskning av misstänkta transaktioner samt rutiner för uppgiftsskyldigheten till Rikspolisstyrelsen enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 9 kap. dessa föreskrifter,
7. intern information och utbildning till anställda enligt 5 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 11 kap. 1 § dessa föreskrifter,
8. skydd av anställda från hot eller fientliga åtgärder enligt 5 kap. 2 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 11 kap. 2 § dessa föreskrifter, och
5. fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser enligt 2 kap. 10 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 7 kap. dessa föreskrifter,
6. bevarande av handlingar och uppgifter om åtgärder som har vidtagits för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 13 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 8 kap. dessa föreskrifter,
7. granskning av misstänkta transaktioner samt rutiner för uppgiftsskyldigheten till *Polismyndigheten* enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 9 kap. dessa föreskrifter,
8. *bevarande av uppgifter om åtgärder som vidtagits vid granskning av transaktioner enligt 3 kap. 1 b § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 9 kap. 3 § dessa föreskrifter,*
9. intern information och utbildning till anställda enligt 5 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt bestämmelserna i 11 kap. 1 § dessa föreskrifter,
10. skydd av anställda från hot eller fientliga åtgärder enligt 5 kap. 2 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt

LÄNSSTYRELSENA

9. internkontroll enligt 12 kap. dessa föreskrifter.

bestämmelserna i 11 kap. 2 § dessa föreskrifter, och
11. internkontroll enligt 12 kap. dessa föreskrifter.

Företagets rutiner ska vara skriftliga och utgå från företagets verksamhet och riskbedömning.

Företagets rutiner ska uppdateras vid behov. (FS)

4 kap. Grundläggande åtgärder för kundkännedom

Kontroll av kundens identitet

1 § Ett företag ska vid situationer som kräver kundkännedom enligt 2 kap. 2 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism kontrollera kundens identitet i enlighet med 4 kap. 2 - 3 §§ dessa föreskrifter.

Fysisk person

2 § Ett företag ska utföra identitetskontroll av en fysisk person genom att kontrollera svenskt körkort, svenskt pass, identitetskort som utfärdats av svensk myndighet eller svenskt certifierat identitetskort.

Identitetskontroll av en utländsk medborgare som saknar ovan nämnda identitetshandlingar ska utföras med ledning av pass eller andra identitetshandlingar, vilka visar medborgarskap och är utfärdade av en myndighet eller annan behörig utfärdare.

En kopia av identitetshandlingen rörande utländsk medborgare ska alltid bevaras.

Juridisk person

3 § Identitetskontroll av en kund som är en juridisk person ska utföras genom kontroll av registreringsutdrag, motsvarande behörighetshandlingar eller genom motsvarande kontroll av externa register.

Identifiering av företrädare för en juridisk person ska utföras i enlighet med bestämmelserna om identitetskontroll av fysisk person i 4 kap. 2 § dessa föreskrifter.

Kontroll av den verkliga huvudmannens identitet

4 § Ett företag ska vid situationer som kräver kundkännedom enligt 2 kap. 2 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism kontrollera en verklig huvudmans identitet genom tillförlitliga och tillräckliga uppgifter via externa register, från kunden eller via andra uppgifter som företaget tagit del av.

5 § Då kunden utgör en juridisk person, avses följande med verklig huvudman:

- indirekt eller direkt innehavare av 25 % av tillgångarna i en juridisk person plus en aktie eller rösträttsandel,
- framtida förmånstagare till 25 % eller mer av en stiftelses eller motsvarande juridisk konstruktions tillgångar, eller
- den eller de fysiska personer som utövar bestämmande inflytande över en kund.

Åtgärder som har utförts av utomstående

6 § Ett företag får förlita sig på åtgärder för grundläggande kundkännedom som har utförts av en utomstående enligt 2 kap. 3 § tredje stycket lagen 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 samt i ett land utanför EES som anges i 13 kap. 1 § dessa föreskrifter.

7 § Bestämmelserna i 2 kap. 3 § tredje stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism om att ett företag får förlita sig på åtgärder som har utförts av 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.

6 § Ett företag får förlita sig på åtgärder för grundläggande kundkännedom som har utförts av en utomstående enligt 2 kap. 3 § *ffjärde* stycket lagen 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 samt i ett land utanför EES som anges i 13 kap. 1 § dessa föreskrifter. (FS)

7 § Bestämmelserna i 2 kap. 3 § *ffjärde* stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism om att ett företag får förlita sig på åtgärder som har utförts av 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. (FS)

5 kap. Undantag från bestämmelser om grundläggande åtgärder för kundkänedom

1 § Bestämmelserna om grundläggande åtgärder för kundkänedom gäller inte heller för kunder som är offentliga myndigheter eller offentliga organ och som uppfyller följande kriterier:

1. kunden har tilldelats offentliga funktioner genom fördraget om Europeiska unionen, fördragen om gemenskaperna eller gemenskapens sekundärlagstiftning,
2. kundens identitet är allmänt tillgänglig, öppen och säker,
3. kundens verksamhet och redovisningsmetoder medger insyn, och
4. kunden är ansvarig inför en gemenskapsinstitution eller en medlemsstats myndigheter, eller om det finns lämpliga kontrollsystem för att övervaka kundens verksamhet.

**5 kap. Bestämmelser om för-
enklad kundkänedom**

1 § Bestämmelserna om grundläggande åtgärder för kundkänedom gäller inte heller för kunder som är offentliga myndigheter eller offentliga organ och som uppfyller följande kriterier:

1. kunden har tilldelats offentliga funktioner genom fördraget om Europeiska unionen, fördragen om gemenskaperna eller gemenskapens sekundärlagstiftning,
2. kundens identitet är allmänt tillgänglig, öppen och säker,
3. kundens verksamhet och redovisningsmetoder medger insyn, och
4. kunden är ansvarig inför en gemenskapsinstitution eller en medlemsstats myndigheter, eller om det finns lämpliga kontrollsystem för att övervaka kundens verksamhet.

I ovanstående situationer ska företaget ändå kontrollera en kunds identitet på lämpligt sätt. (FS)

6 kap. Skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom

1 § Om risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är hög ska skärpta åtgärder vidtas för att uppnå kundkännedom. Om omständigheterna i det enskilda fallet inte visar motsatsen, ska hög risk anses föreligga i fall då det rör sig om personer som omnämns i 6 kap. 2-6 §§ dessa föreskrifter.

1 § Om risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är hög ska skärpta åtgärder vidtas för att uppnå kundkännedom. Om omständigheterna i det enskilda fallet inte visar motsatsen, ska hög risk anses föreligga i *de situationer som omnämns i 2 kap 6, 6 a och 7 a §§ lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. (FS)*

Fysisk person på distans

2 § Vid identitetskontroll av en fysisk person på distans ska företaget säkerställa kundens identitet genom inhämtning av uppgifter om kundens namn, personnummer eller motsvarande samt kundens adress. De inhämtade uppgifterna ska sedan kontrolleras mot externa register, intyg eller annan motsvarande dokumentation. Därefter ska kontakt med kunden ske genom att bekräftelse skickas till kundens folkbokföringsadress eller motsvarande åtgärd.

Företaget kan även utföra identitetskontrollen genom att använda elektronisk legitimation för att skapa en elektronisk signatur enligt definitionen i 2 § lagen (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer eller använda någon annan motsvarande teknik för elektronisk identifiering.

Juridisk person på distans

3 § Vid identitetskontroll av en juridisk person på distans ska företaget säkerställa kundens identitet genom utförande av kontroll av registreringsbevis eller motsvarande behörighetshandlingar eller genom motsvarande kontroll mot externa register. Därefter ska kontakt med kunden ske genom att en bekräftelse skickas till kundens registrerade adress eller motsvarande åtgärd.

Identiteten på en företrädare för en juridisk person ska kontrolleras i enlighet med bestämmelserna i 6 kap. 2 § dessa föreskrifter.

Person i politiskt utsatt ställning

4 § *Ett företag ska genom de åtgärder som vidtas enligt 2 kap 3 § tredje stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter för att kunna 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. (FS)*

5 § *Bedömningen av risken enligt 2 kap. 7 b § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska göras på lämpligt sätt med hänsyn till relevanta faktorer såsom om kunden utövar något formellt eller informellt inflytande, om kunden i sin nya funktion har kopplingar till sin tidigare funktion samt nivån på den tidigare funktionen. (FS)*

7 kap. Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser

1 § Ett företag ska ha ett elektroniskt system eller en manuell rutin för att fortlöpande följa upp affärsförbindelser samt dokumentera denna i enlighet med 2 kap. 10 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 8 kap. 1 § dessa föreskrifter.

2 § Om en kund ingår avtal om ytterligare produkter och tjänster och detta innebär en avvikelse från vad som tidigare är känt om kunden och dennes affärs- och riskprofil, ska företaget uppdatera sin kännedom om kunden genom att vidta de åtgärder som krävs i enlighet med 2 kap. 3 § 2 och 3 lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 3 kap. 1 § 1-3 och 5 dessa föreskrifter.

8 kap. Bevarande av handlingar eller uppgifter

1 § De handlingar som ett företag bevarar enligt 2 kap. 13 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska bevaras på ett betryggande sätt samt vara ordnade på ett sådant sätt så att handlingarna är lättåtkomliga och sökbara antingen elektroniskt eller i pappersform.

9 kap. Uppgifts- och granskningskyldighet

Granskning av transaktioner

1 § Ett företag ska vid sin granskning enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ägna särskild uppmärksamhet åt företrädesvis följande transaktioner och situationer:

- svårigheter vid identifiering av kunden och kundens bakomliggande intressen,
- komplicerade och ovanligt omfattande transaktioner, vilka kan anses innebära särskild risk för penningtvätt,
- stora kontantbetalningar samt sådana betalningar som avviker från kundens eller kundkategorins normala beteende,
- stora antal köp eller försäljningar under en viss tid som inte överensstämmer med det normala för kunden eller kundkategorin,
- transaktioner som kan ifrågasättas utifrån vad som är känt om kundens ekonomiska ställning,
- köp eller försäljningar där köpeskillingen inte står i rimlig proportion till varans marknadsvärde,
- övriga köp som inte överensstämmer med kundens normala mönster, eller
- bulvanförhållanden.

Därutöver ska även ytterligare transaktioner som kan anses innebära en särskild risk för penningtvätt och finansiering av terrorism uppmärksammas.

Uppgifter till Rikspolisstyrelsen

2 § Ett företag ska lämna uppgifter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism till Rikspolisstyrelsen enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas över på det sätt som Rikspolisstyrelsen anvisar.

Uppgifter till *Polismyndigheten*

2 § Ett företag ska lämna uppgifter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism till *Polismyndigheten* enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas över på det sätt som *Polismyndigheten* anvisar. (FS)

LÄNSSTYRELSENA

3 § Ett företag ska dokumentera de transaktioner som granskats enligt 3 kap. 1 § första och andra stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt vilka åtgärder som vidtagits i samband med granskningen. Dokumentationen ska förvaras i enlighet med bestämmelserna i 8 kap. 1 § dessa föreskrifter.

3 § Ett företag ska dokumentera de transaktioner som granskats enligt 3 kap. 1 § första och andra stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. *Företaget ska dokumentera och bevara uppgifter om åtgärder och beslut enligt 3 kap. 1 b § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.* Dokumentationen ska förvaras i enlighet med bestämmelserna i 8 kap. 1 § dessa föreskrifter. (FS)

10 kap. Centralt funktionsansvarig

1 § Ett företags styrelse eller verkställande direktör ska utse en centralt funktionsansvarig person inom företaget som ansvarar för uppgifts- och granskningsskyldighet enligt 3 kap. 1 § första till tredje och femte stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 9 kap. dessa föreskrifter. Den centralt funktionsansvarige kan utse och delegera befogenheter till en eller flera personer som biträder henne eller honom.

1 § Ett företags styrelse eller verkställande direktör ska utse en centralt funktionsansvarig person inom företaget som ansvarar för uppgifts- och granskningsskyldighet enligt 3 kap. 1 § första till tredje, femte stycket *och 1 b §* lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 9 kap. dessa föreskrifter. Den centralt funktionsansvarige kan utse och delegera befogenheter till en eller flera personer som biträder henne eller honom. (FS)

11 kap. Utbildning och skydd av anställda

1 § Ett företag ska ha ett för företaget anpassat utbildningsprogram som är avsett att hjälpa företagets anställda i frågor som har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Ett företag ska även fortlöpande ge information och utbildning till sina anställda inom relevanta verksamhetsområden angående de åtgärder som företaget vidtagit och ska vidta för att förhindra förekomsten av penningtvätt och finansiering av terrorism. Motsvarande gäller för ändringar i regelverk samt nya trender och mönster som används samt metoder som kan användas vid penningtvätt och finansiering av terrorism.

LÄNSSTYRELSENA

2 § Ett företag ska identifiera och analysera vilka hot eller fientliga åtgärder som kan komma att riktas mot anställda till följd av att de granskar eller rapporterar misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Företaget ska utreda incidenter som inträffar och använda kunskapen de får för att uppdatera de rutiner som skyddar anställda samt vidta de åtgärder som behövs i det enskilda fallet.

12 kap. Intern kontroll

1 § Ett företag ska genomföra kontroller för att säkerställa att dess verksamhet uppfyller lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, bestämmelserna i dessa föreskrifter samt företagets rutiner rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

1 § Ett företag ska genomföra *interna* kontroller för att säkerställa att dess verksamhet uppfyller lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, bestämmelserna i dessa föreskrifter samt företagets rutiner rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. (FS)

13 kap. Stater utanför EES med motsvarande regler

1 § Vid tillämpning av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt de här föreskrifterna anses följande stater utanför EES ha regler motsvarande de i 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:

Australien,
Brasilien,
Folkrepubliken Kinas administrativa region Hong Kong,
Indien,
Japan,
Kanada,
Mexiko,
Schweiz,
Singapore,
Sydafrika,
Sydkorea och
USA.

