

Grundläggande vägledning om kundkännedom

Femte upplagan

Beslutad av Simpts styrgrupp i november 2022

Innehållsförteckning

1	Vad är kundkännedom?	6
1.1	Inledning.....	6
1.2	Bedöma kundens agerande.....	7
1.3	Kundkännedomsprocessen	9
1.3.1	Inledning.....	9
1.3.2	Den inledande kontrollen.....	9
1.3.3	Uppföljningen av affärsförbindelsen.....	11
1.3.4	Övervakningen av aktiviteter och transaktioner	11
1.3.5	Illustration	12
2	Andra skäl för kundkännedom	13
2.1	Andra regelverk på det finansiella området.....	13
2.2	Ytterligare skäl för kundkännedom	13
2.3	Sanktionsregelverken	13
2.3.1	Allmänt	13
2.3.2	Produkter med dubbla användningsområden (Dual use goods)	14
2.3.3	Närstående företag (Related entities).....	14
3	Vem är kund? (1 kap. 8 § punkten 4)	14
4	Riskklassificering av kunden (2 kap. 3–5 §§)	16
4.1	Allmänt om att bestämma riskprofil (3 §)	16
4.2	Bestämma riskprofil i praktiken	17
4.2.1	Inledning.....	17
4.2.2	Begrepp	18
4.2.3	Riskklassificering.....	19
4.2.3.1	Risikfaktorer	19
4.2.3.2	Risikprofil.....	21
4.2.4	Alla kunder kan inte riskklassificeras enligt den beskrivna processen.....	23
4.3	Uppföljning och justering (3 § tredje stycket).....	23
4.4	Omständigheter som kan tyda på låg risk (4 §).....	24
4.5	Omständigheter som kan tyda på hög risk (5 §)	25
5	Förbud mot affärsförbindelser och transaktioner (3 kap. 1–3 §§).....	27
5.1	Otillräcklig kundkännedom (1 §)	27
5.2	Misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism (2 och 3 §§).....	28
5.2.1	Förbud mot att etablera en affärsförbindelse (2 §)	28
5.2.2	Förbud mot att utföra en transaktion (3 §).....	28
5.2.2.1	Undantag från förbudet att genomföra transaktioner	29

5.3	Avsluta affärsförbindelse.....	30
5.3.1	Tillräcklig kundkännedom kan inte uppnås.....	30
5.3.2	När en misstänkt transaktion har rapporterats till Polismyndigheten.....	30
6	Situationer som kräver kundkännedom (3 kap. 4 §).....	31
6.1	Affärsförbindelser (4 § första stycket och 1 kap. 8 § 1).....	31
6.2	Enstaka transaktioner 15 000 euro (4 § andra stycket 1).....	31
6.3	Sambandstransaktioner (4 § andra stycket 2).....	31
6.4	Kundkännedom vid vissa överföringar (4 § andra stycket 3).....	32
6.5	Vid misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.....	32
7	Åtgärder som ska vidtas för kundkännedom (3 kap. 7–13 §§).....	33
7.1	Identifiering och kontroll av kunden (7–11 §§).....	33
7.1.1	Identifiera kunden (7 §).....	33
7.1.2	Kontrollera identiteten (7 §).....	34
7.1.2.1	Kontrollera identitet på distans i praktiken	36
7.1.3	Företrädare för kunden (7 §).....	37
7.1.4	Identifiering och kontroll av verklig huvudman (8 och 8 a §§).....	37
7.1.4.1	Identifiering och kontroll.....	38
7.1.4.2	Alternativ verklig huvudman.....	39
7.1.5	Tidpunkt för identitetskontroll (9 §).....	40
7.1.6	Person i politiskt utsatt ställning (10 §).....	41
7.1.7	Högriskredjeland (11 §).....	42
7.2	Information om affärsförbindelsens syfte och art (12 §).....	43
7.3	Uppföljning av affärsförbindelser (13 §).....	45
7.4	Uppföljning av affärsförbindelser i praktiken	47
7.4.1	Allmänt om uppföljningen.....	47
7.4.2	Den löpande uppföljningen.....	48
7.4.3	Uppföljning vid behov.....	50
8	Åtgärder som krävs för kundkännedom i det enskilda fallet (3 kap. 14–20 §§).....	53
8.1	Utgångspunkter (14 §).....	53
8.2	Förenklade åtgärder vid låg risk (15 §).....	54
8.3	Förenklade åtgärder vid låg risk i praktiken	54
8.3.1	Inledning.....	54
8.3.2	Förenklade åtgärder vid den inledande kundkännedomen.....	55
8.4	Skärpta åtgärder vid hög risk (16–18 §§).....	56
8.4.1	Inledning.....	56
8.4.2	Skärpta åtgärder för kundkännedom (16 §).....	56

GRUNDLÄGGANDE VÄGLEDNING KUNDKÄNNEDOM

8.4.3	Högriskredjeländer (17 §)	57
8.4.4	Korrespondentförbindelser med motparter utanför EES (18 §)	58
8.5	Personer i politiskt utsatt ställning (19 och 20 §§).....	58
8.5.1	Åtgärder (19 §)	58
8.5.2	En person i politiskt utsatt ställning upphör att utöva funktioner (20 §).....	59
9	Åtgärder för kundkännedom som har utförts av utomstående (3 kap. 21–24 §§).....	59
9.1	Åtgärder utförda av utomstående (21 §)	59
9.2	Definitionen av utomstående som omfattas av förlitanderegeln (22 §)	60
9.3	Utomstående med hemvist i högriskredjeländ (23 §)	61
9.4	Utkontraktering m.m. (24 §)	61
10	Kundkontroll i särskilda fall (3 kap. 25–31 §§)	62
10.1	Konton med medel som tillhör någon annan (25 §)	62
10.2	Livförsäkringar och andra investeringsrelaterade försäkringar (26–28 §§).....	63
10.2.1	Information avseende förmånstagaren (26 §)	63
10.2.2	Person i politiskt utsatt ställning (27 §).....	63
10.2.3	Risken avgör kontroller och åtgärder (28 §).....	64
10.3	Truster, liknande juridiska konstruktioner utan utpekade förmånstagare (29 och 30 §§)...	64
10.3.1	Åtgärder för kundkännedom (29 §).....	64
10.3.2	Risken avgör kontroller och åtgärder (30 §).....	64
10.4	Elektroniska pengar (31 och 32 §§).....	65

Simpts vägledning har tagits fram av sju organisationer i finansbranschen och deras medlemmar. Den utgår från medlemmarnas behov av vägledning och är inte avsedd att vara heltäckande.

Vägledningen beskriver hur branschen tolkar och tillämpar penningtvättsregelverket i aktuella delar.

Vägledningen ersätter inte lagar, föreskrifter och andra rättskällor. Dessa måste alltid beaktas och tillämpas i förekommande fall.

Det finns inte någon skyldighet att använda vägledningen. Den som använder vägledningen måste alltid göra bedömningen om vägledningen är tillämplig i det enskilda fallet.

Simpts vägledning avseende företagens åtgärder för kundkännedom omfattar dels denna grundläggande vägledning, dels praktiskt inriktad vägledning.

Denna grundläggande vägledning är generell och omfattar till stora delar en beskrivning av vad som krävs enligt penningtvättsregelverket, med inslag av praktiskt inriktad vägledning. Den praktiskt inriktade vägledningen finns främst intagen i rutor samt under rubriker med hänvisning till "i praktiken". Vägledningen är relevant för alla verksamhetsutövare, om inte annat anges, och används som en referensram för de andra delarna av vägledningen om kundkännedom (de verksamhets-specifika och branschgemensamma). Rubriknumreringen i de delarna motsvarar numreringen i denna grundläggande vägledning.

Denna grundläggande vägledning utgår framför allt från lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna). Alla laghänvisningar avser penningtvättslagen, om inte annat anges. Hänvisningar görs också till Europeiska bankmyndighetens (Eba) riktlinjer enligt artiklarna 17 och 18.4 i direktiv (EU) 2015/849 för kundkännedom och de faktorer som kreditinstitut och finansiella institut bör beakta vid bedömning av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som förknippas med enskilda affärsförbindelser och enstaka transaktioner (riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism) som upphäver och ersätter riktlinjerna JC/2017/37, EBA/GL/2021/02 (Eba:s riktlinjer för riskfaktorer).

I denna femte upplaga har avsnittet om att bestämma riskprofil i praktiken (4.2) och avsnitten om uppföljningen av affärsförbindelser (7.3 och 7.4) omarbetats och utvecklats. Uppdateringar har gjorts med anledning av ändringar i penningtvättslagen. En del förtydliganden och redaktionella ändringar har också gjorts. Exemplet i avsnitt 7.1.7 på vad som kan vara relevant för att anse en kund vara etablerad i ett land har utgått. Exemplet behöver ses över mot bakgrund av Finansinspektionens sanktionsbeslut från februari 2022.

Den 1 januari 2023 föreslås vissa ändringar i penningtvättslagen träda i kraft, se promemorian Nya regler för viss gräsrotsfinansiering, Fi2022/00473. Penningtvättslagen föreslås gälla även för kapitalförmedlare enligt den föreslagna nya lagen om vissa plattformar för förmedling av finansiering. Förslaget innebär att det införs en ny punkt 13 i 1 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen. Det föreslås också att bl.a. 3 kap. 18 § penningtvättslagen ska omfatta verksamhetsutövare som avses i den nya punkten. Vägledningen kommer att uppdateras i det kommande arbetet.

1 Vad är kundkännedom?

1.1 Inledning

Tillräcklig kunskap om kunderna är en grundläggande förutsättning för verksamhetsutövarens möjligheter att försvåra och förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och att kunna rapportera misstänkta aktiviteter och transaktioner till Polismyndigheten (Finanspolisen). Det handlar om sådant som när kundkännedomsåtgärder ska vidtas, vilka åtgärder som ska vidtas, hur omfattande åtgärder som krävs och hur verksamhetsutövaren avgör åtgärdernas omfattning i det enskilda fallet (jfr prop. 2016/17:173 s. 228).

Bestämmelser om vad som krävs av verksamhetsutövare när det gäller kundkännedom finns framför allt i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna). Även lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän innehåller bestämmelser som verksamhetsutövare måste beakta när de vidtar åtgärder för kundkännedom. I den lagen regleras bl.a. vad som avses med verklig huvudman.

Penningtvättslagen och penningtvättsföreskrifterna kompletteras av Europeiska bankmyndighetens (Eba) riktlinjer för riskfaktorer som upphäver och ersätter riktlinjerna JC/2017/37, [Guidelines ML TF Risk Factors SV.pdf \(europa.eu\)](#)

Riktlinjerna utgör allmänna råd. De är inte formellt bindande för finansinstituten, men bör följas. Om ett institut inte följer allmänna råd måste det framgå att institutet handlar på något annat sätt som leder till att kraven i den bakomliggande bestämmelsen uppfylls (se Finansinspektionens beslutspromemoria FI Dnr 16–2467 s. 9 och promemoria FI Dnr 12–12289 s. 8 och 9). Riktlinjerna riktar sig även till Finansinspektionen, vilket innebär att råden beaktas av Finansinspektionen i dess tillsyn.

Skyldigheten att vidta åtgärder för kundkännedom, dvs. att inhämta och bedöma uppgifter om kunden, gäller löpande under hela affärsförbindelsen. Uppgifter om kunden ska inhämtas inför att en affärsförbindelse inleds (3 kap. 4 § penningtvättslagen). Uppgifter behöver också hämtas in löpande och vid behov för att följa upp en pågående affärsförbindelse (3 kap. 13 § penningtvättslagen). Dessutom behöver uppgifter hämtas in om kunden om avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner uppmärksammas (4 kap. 2 § penningtvättslagen). Den kännedom om kunden som uppnås inledningsvis är alltså viktig, men det är också viktigt att den löpande uppföljningen inte sviktar utan att fokus också ligger på att följa upp informationen om kunden för att bl.a. kunna upptäcka avvikelser.

Åtgärderna för kundkännedom ska utgå från det riskbaserade förhållningssättet, dvs. från riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Det riskbaserade förhållningssättet ligger till grund för att bl.a. avgöra vad som är att anse som ”tillräcklig” kännedom om kunden samt för att bestämma kundens riskprofil. Verksamhetsutövaren ska kunna anpassa sina åtgärder för kundkännedom efter riskerna i verksamheten. Det är viktigt att hitta en rimlig nivå på omfattningen av åtgärderna för att kunna lägga resurserna där riskerna bedöms som högst. Det åligger verksamhetsutövaren att förstå regelverket i förhållande till sin verksamhet så pass väl att denne kan motivera varför en åtgärd vidtas eller inte vidtas.

Otillräcklig kundkännedom innebär bl.a. att transaktionsövervakningen riskerar att bli mindre effektiv då en felaktig bild kan komma att ligga till grund för övervakningen. Då ökar också risken för att bli

utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism, se Finansinspektionens rapport Erfarenheter från penningtvättstillsynen 2016–2017 den 12 april 2018 s. 6.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/tillsynsrapporter/2018/erfarenheter-fran-penningtvattstillsynen-20162017/>

Otillräcklig kundkännedom kan också innebära att kunden får en felaktig riskprofil (riskklass förekommer också som begrepp), vilket medför en risk för att felaktiga eller otillräckliga åtgärder vidtas för att hantera risken med kunden och förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

1.2 Bedöma kundens agerande

Ett av huvudsyftena med att vidta åtgärder för kundkännedom är att verksamhetsutövaren ska skaffa sig underlag för en bedömning av hur kunden kan väntas agera inom ramen för affärsförbindelsen (prop. 2016/17:173 s. 288).

Kundkännedom handlar därför mycket om att förstå kundens agerande, vilket också omfattas av kravet i penningtvättslagen på att inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art. Syftet handlar i grund och botten om vad kunden vill med affärsförbindelsen. Arten är mer inriktad på hur affärsförbindelsen kommer att genomföras, t.ex. hur produkten eller tjänsten i fråga kommer att användas eller hur stora transaktioner det kommer att bli fråga om. Om det inte går att förstå vad kunden vill göra, är det svårt att uppfylla de övriga krav som ställs i penningtvättslagen. Utgångspunkten är normalt sett att kundens uppgifter om t.ex. syfte och art får tas för goda. Beroende på bedömd risk, kan lämnade uppgifter behöva verifieras i olika omfattning. Avvikelse som sedan kan visa sig, kan innebära att närmare undersökning eller verifiering behöver ske.

För att bedöma kundens agerande måste det gå att förstå den information som hämtas in om kunden; är t.ex. den information som finns kring syfte och art förenlig med den information som i övrigt finns om kunden, är den information som kunden lämnar om medlens ursprung eller om en transaktion rimlig utifrån övriga uppgifter som finns om kunden?

Verksamhetsutövaren måste med nödvändighet på ett mer eller mindre standardiserat sätt inhämta information om kunden. Det är viktigt att sådant som processer och rutiner, inbegripet exempelvis frågeformulär, är tydliga och enkla att förstå. Det gäller både för den som ska inhämta informationen och för kunderna, så att dessa inte missförstår ställda frågor och därigenom lämnar felaktig information. Det standardiserade förfarandet får dock inte innebära en mer eller mindre mekanisk process. Informationen måste analyseras och bedömas av verksamhetsutövaren. Detta kan ske antingen manuellt eller genom funktioner i ett system där avvikelser fångas upp. Den som inhämtar informationen manuellt eller bygger ett system måste därför ha en uppfattning om när det finns anledning att reagera på den information som hämtas in. Denna uppfattning bör utgå från riskbaserade antaganden grundade på verksamhetsutövarens allmänna riskbedömning.

Exemplen illustrerar hur kundansvarig eller motsvarande bör agera för att bedöma och förstå kundens agerande.

Exempel 1

En befintlig kund vill utföra internationella betalningar från sitt konto.

1. Kundansvarig ska inhämta information om syftet med att skicka medel samt fråga sådant som hur mycket pengar det kommer att bli fråga om och frekvensen på betalningarna (art).

Kunden, som är en medelålders person med god inkomst, har tidigare uppgett att hen inte kommer att göra utlandsbetalningar, men meddelar att hen nu kommer att vilja göra betalningar till Spanien.

2. Kundansvarig bör fråga vad betalningarna avser. Om det behövs, kan underlag behöva krävas in för transaktionerna när de äger rum.

Det visar sig att kunden har köpt ett hus i Spanien och att kunden varje månad kommer att betala för el och tillsyn av huset.

3. Kundansvarig ska uppdatera kundkännedomen med den nya informationen.

4. Utifrån den givna informationen måste kundansvarig avgöra om det finns anledning att gå vidare med ytterligare utredning om kunden.

Exempel 2

En organisation har under flera år tagit emot pengagåvor. Av en slump upptäcks att alla betalningar går till organisationens omkostnader såsom lön, hyra och leasingbilkostnader. Inga betalningar går till utlandet.

I kundkännedomsbilden finns noterat att organisationens uppdrag är att hjälpa barn ut ur ekonomisk, social och fysisk fattigdom. Organisationen uppges finnas i nio partnerländer och ska arbeta i 17 av världens fattigaste länder. Organisationen ska tillgodose barnen med fadderprogram.

- Kundansvarig måste fundera på rimligheten i de uppgifter som har kommit fram om kunden. Kan det finnas inslag av brottslig verksamhet, går insamlade medel till avsett ändamål eller finns det ett vilseledande vad gäller syftet med insamlade medel?
- Sök information på internet. Har organisationen en hemsida, förekommer organisationen i några särskilda sammanhang?
- Kontakta kunden, ställ frågor för att få en rimlig förklaring till varför betalningsmönstret ser ut som det gör.

1.3 Kundkännedomsprocessen

1.3.1 Inledning

Kundkännedomsprocessen utgår från den allmänna riskbedömningen (verksamhetsutövarens bedömning av hot och sårbarheter kopplade till verksamhetens kundgrupper, geografisk exponering, produkter, tjänster och distributionskanaler). Utan en allmän riskbedömning där de riskfaktorer som är relevanta för verksamheten har bedömts, går det inte att riskbedöma kunderna och vidta åtgärder för kundkännedom på det sätt som krävs enligt penningtvättsregelverket. Den allmänna riskbedömningen ligger till grund för att bestämma kundens riskprofil, som bestämmer inriktningen på den löpande uppföljningen och övervakningen. Genom en riskbaserad fördelning av verksamhetens resurser, läggs också grunden för en effektiv tillämpning av regelverket.

Kundkännedomsprocessen är i många avseenden regelstyrd. Reglerna finns framför allt i penningtvättslagen och penningtvättsföreskrifterna. Enligt dessa regelverk ska vissa uppgifter alltid inhämtas och vissa kontroller alltid göras. Vissa riskfaktorer och åtgärder är också regelstyrda. Det gäller om kunden är etablerad i ett högriskredjeland och när det är fråga om vissa korrespondentförbindelser. När kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning, PEP, eller familjemedlem eller känd medarbetare till en PEP, ska skärpta åtgärder också alltid vidtas. Hur omfattande de skärpta åtgärderna ska vara bedöms dock kunna bestämmas riskbaserat. Illustrationerna nedan ger en översikt av de huvudsakliga krav som följer av penningtvättslagen.

Även om penningtvättsregelverket i stora delar styr de åtgärder som verksamhetsutövaren vidtar, har verksamhetsutövaren i flera avseenden möjlighet att skapa sin egen process för kundkännedom. Den allmänna riskbedömningen och de riskfaktorer som verksamhetsutövaren har bedömt som relevanta för verksamheten styr vilka närmare åtgärder som verksamhetsutövaren vidtar och omfattningen på dessa, men i stor omfattning också hur processen i övrigt ser ut. Verksamhetsutövaren kan t.ex. i stor utsträckning utforma en metod för att bestämma kundens riskprofil (se exempel i avsnitt 4.2 om att bestämma riskprofil i praktiken). Verksamhetsutövaren kan också till stor del avgöra hur uppföljningen och övervakningen ska gå till, t.ex. om flera kategorier av medelrisk (normalrisk förekommer också som begrepp) ska tillämpas i uppföljningen och i så fall hur stort "medelriskspannet" ska vara.

1.3.2 Den inledande kontrollen

En inledande åtgärd vid nya kundförbindelser är att göra kontroll för att säkerställa efterlevnaden av sanktionsregelverken. Kontrollerna ska också ske löpande under affärsförbindelsen. Sanktionskontrollen görs inte enligt penningtvättsregelverket, utan krävs enligt internationella sanktionsregimer som Sverige är bundet av. Förbudet i sanktionsförordningarna är kategoriska och utgår inte från ett riskbaserat förhållningssätt. Det är såväl kunden som kundens verkliga huvudman som ska kontrolleras mot sanktionsförordningarna (se Finansinspektionens beslut 2013-04-15 FI Dnr 12–7237).

Enligt penningtvättslagen är det obligatoriskt att inhämta följande uppgifter vid den inledande kontrollen (s.k. on-boarding).

- Uppgifter om kundens identitet och verkliga huvudman,
- uppgift om kunden eller dennes verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning, PEP eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person,
- uppgift om kunden är etablerad i ett högriskredjeland, och

- uppgifter om affärsförbindelsens syfte och art.

Hur omfattande åtgärderna för att inhämta dessa uppgifter ska vara styrs av den risk som är förknippad med de aktuella produkterna och tjänsterna, såsom de har bedömts i den allmänna riskbedömningen. I vissa fall kan mer omfattande åtgärder behöva vidtas och i andra fall kan åtgärder vidtas i en mer begränsad omfattning. Möjligheten att vidta mindre omfattande åtgärder varierar i regel mellan olika branscher. Begränsade åtgärder kan särskilt förekomma där risken på ett framträdande sätt är produktstyrd, t.ex. i fråga om tjänstepensionsförsäkringar. För andra produkter och tjänster, bl.a. sådana som tillhandahålls av banker, förekommer det mer sällan att risken är sådan att mindre omfattande åtgärder kan vidtas initialt. Däremot kan det bli aktuellt att vidta mindre omfattande åtgärder i den löpande uppföljningen. Mindre omfattande åtgärder kan t.ex. innebära att verksamhetsutövaren kan förlita sig på Bolagsverkets register med uppgifter om verklig huvudman. Verksamhetsutövaren kan också kontrollera om kunden eller dennes verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning, PEP, mot en s.k. PEP-lista. Det kan också räcka att ställa frågor om PEP-status direkt till kunden (se vidare avsnitt 8.3).

Att mindre omfattande åtgärder vidtas vid den inledande kontrollen när risken med en viss produkt eller tjänst bedöms som låg enligt den allmänna riskbedömningen, innebär att förenklade åtgärder vidtas *för att hämta in information som ska ligga till grund för att bestämma kundens riskprofil*. Riskprofilen bestäms sedan utifrån såväl den allmänna riskbedömningen som andra omständigheter som påverkar risken med kundrelationen i det enskilda fallet. Även om förenklade åtgärder alltså har vidtagits för att hämta in informationen, kan kundens riskprofil komma att bestämmas till medel eller hög risk, vilket kräver att ytterligare åtgärder vidtas.

Om verksamhetsutövaren inte kan uppnå tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner, får verksamhetsutövaren inte etablera affärsförbindelsen eller genomföra en enstaka transaktion (frågan berörs vägledningen om att avsluta affärsförbindelse m.m.).

Baserat på den allmänna riskbedömningen och de uppgifter som verksamhetsutövaren hämtar in om den aktuella kunden, bestäms kundens riskprofil. Riskprofilen hög risk bör vara reserverad för de fall där det verkliga är motiverat. I andra fall kan det förekomma faktorer som minskar risken, vilket motiverar bedömningen att kunden har riskprofilen låg risk.

”Medelriskspannet” är i regel stort och det är möjligt att vidta olika åtgärder för olika medelriskkunder. Vid den löpande uppföljningen brukar det visa sig om den initiala bedömningen i fråga om kundens riskprofil var riktig och — om det är en medelriskkund — var inom ”medelriskspannet” som kunden hamnar.

I sammanhanget kan hanteringen av uppgifter i adverse media, även kallat negativ media kommenteras. Adverse media kan användas vid den inledande kontrollen för kundkännedom, men också i uppföljningen. Verksamhetsutövaren bör alltid göra en bedömning av och i så fall vilka medier/informationskällor som ska användas samt i vilken omfattning dessa ska påverka riskbedömningen av kunden. Det bör beaktas om källorna är tillförlitliga och trovärdiga, se Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, riktlinje 2.5 a.

1.3.3 Uppföljningen av affärsförbindelsen

Efter att de inledande kontrollerna har gjorts och kundens riskprofil har bestämts, sker en uppföljning av affärsförbindelsen. Uppföljningen syftar till att säkerställa att kundkännedomen är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism och kan därför innebära en ändring av kundens riskprofil. En förändrad riskprofil kan baseras på faktorer som transaktionsmönster och historik. Vilka åtgärder som vidtas i uppföljningen och omfattningen på dessa bestäms av den allmänna riskbedömningen och kundens riskprofil, se mer i avsnitt 7.4.

1.3.4 Övervakningen av aktiviteter och transaktioner

Verksamhetsutövaren ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner (s.k. monitorering). Övervakningen bestäms, på samma sätt som den löpande uppföljningen, av den allmänna riskbedömningen och ytterst kundens riskprofil. Liksom den löpande uppföljningen kan övervakningen av händelser och transaktioner medföra att kunden får en annan riskprofil.

Övervakningen kan resultera i att en avvikelse, misstänkt aktivitet eller transaktion upptäcks. Då ska skärpta åtgärder för kundkännedom och andra nödvändiga åtgärder vidtas för att bedöma om det finns skälig grund att misstänka om det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig verksamhet.

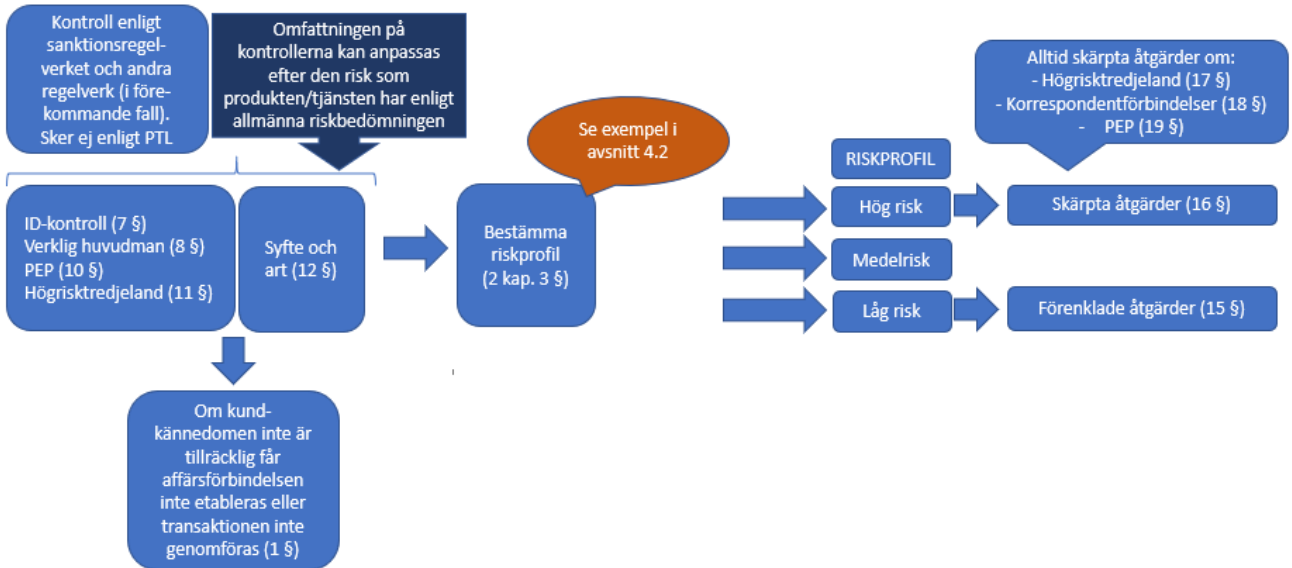
Övervakningen kan medföra att verksamhetsutövaren får skälig grund för att misstänka penningtvätt, finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling. Då ska rapportering ske till Finanspolisen. I samband med att en kund rapporteras till Finanspolisen kan kundens riskprofil ofta komma att graderas upp. Det krävs emellertid endast en låg misstankegrad för rapportering och det kan t.ex. efter att rapportering har skett visa sig att misstanken var obefogad. Verksamhetsutövaren bör då, om rapporteringen medförde en omklassificering, se över riskprofilen igen- (se om vägen till en rapport i den grundläggande vägledningen om övervakning och rapportering).

Om kundkännedomen inte är tillräcklig för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner, ska affärsförbindelsen avslutas. Detta behöver dock i regel inte ske omedelbart, utan det kan finnas utrymme att vidta olika åtgärder för att kunna göra en rimligt säker bedömning att kundkännedomen är tillräcklig (se vägledningen om att avsluta affärsförbindelse m.m.).

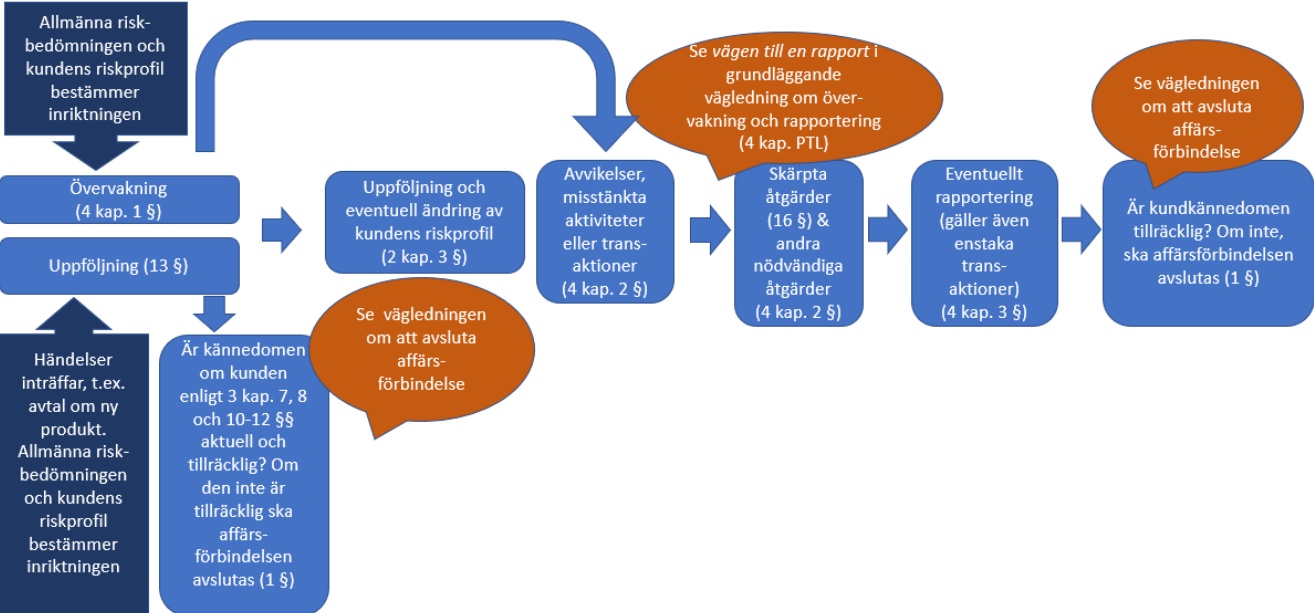
1.3.5 Illustration

Den övre bilden illustrerar den inledande kontrollen av kunden. De uppgifter som hämtas in ingår i underlaget för att bestämma kundens riskprofil. Den nedre bilden illustrerar uppföljningen och övervakningen av affärsförbindelser och enstaka transaktioner. Allt utgår från den allmänna riskbedömning som verksamhetsutövaren har gjort.

Ny kund och affärsförbindelse eller transaktion över 15 000 euro (3 kap. penningtvättslagen, PTL, om inte annat anges)



Befintlig kund (3 kap. PTL, om inte annat anges)



2 Andra skäl för kundkännedom

Det finns många skäl för att inhämta uppgifter om kunden. Exempelvis ingår kontroll av en juridisk persons företrädares identitet och behörighet inte endast som ett led i penningtvättsregelverkets krav på åtgärder för kundkännedom. Sådan kontroll är också en förutsättning för ingåendet av rättsligt bindande avtal. För att kunna hantera inhämtade uppgifter är det viktigt att det står klart för verksamhetsutövaren i vilket eller vilka syften en viss uppgift inhämtas.

2.1 Andra regelverk på det finansiella området

Utöver uppgifter som inhämtas enligt penningtvättsregelverket kan det bli aktuellt att inhämta uppgifter för andra ändamål eller enligt krav som ställs enligt andra regelverk inom det finansiella området, vilket medför att ytterligare kännedom om kunden erhålls, men ur ett annat perspektiv. Exempelvis inhämtas uppgifter för kreditgivningsändamål, för att klargöra skatterättsligt hemvist enligt svensk rätt och för att uppfylla kontrolluppgiftsskyldighet.

Uppräkningen nedan över andra regelverk som ställer krav på att inhämta uppgifter om kunden är endast exemplifierande.

- Kundens hemvist, enligt lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet (IGA).
- Kundkategorisering, dvs. utredning kring om kunden är icke-professionell, professionell eller jämbördig samt en passande- och lämplighetsbedömning enligt regelverket om marknader för finansiella instrument.
- Passande- och lämplighetsbedömning, enligt försäkringsdistributionsregelverket (IDD)
- Utredning om kunden är finansiell eller icke-finansiella motpart, enligt EU:s förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir)
- Uppgifter enligt regelverket om marknadsmissbruk
- Upplysningar om finansiella konton, enligt regelverket om en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (CRS)

2.2 Ytterligare skäl för kundkännedom

Det finns ofta starka affärsmässiga skäl för att uppnå god kundkännedom. En väsentlig utgångspunkt i alla kundrelationer är att lära känna kundens verksamhet och närmare behov för att på bästa sätt förse kunden med "rätt produkt eller tjänst" som tas i anspråk på ett effektivt sätt. Dessa kunskaper skapar automatiskt möjligheter till jämförelser mellan förväntat beteende och faktiskt sådant och möjliggör bedömningar av vad som är rimligt utifrån angiven verksamhet. Verksamhetsutövaren har också ett eget intresse av att säkerställa vem som är kund och vem som kan företräda kunden. Därutöver kan ytterligare information komma att behöva införskaffas för att uppfylla penningtvättsregelverket.

2.3 Sanktionsregelverken

2.3.1 Allmänt

En inledande åtgärd vid nya kundförbindelser är att göra kontroll för att säkerställa efterlevnaden av sanktionsregelverken. Kontrollerna ska också ske löpande under affärsförbindelsen. Sanktionskontrollen görs inte enligt penningtvättsregelverket utan krävs enligt internationella sanktionsregimer som Sverige är bundet av. Sanktionerna är beslutade av FN eller EU. Sverige är skyldigt att genomföra

de sanktioner som är beslutade inom FN. Detta sker gemensamt på EU-nivå. Verksamhetsutövarna är bundna av de sanktioner som beslutas inom EU (www.regeringen.se/sanktioner).

Förbuden i sanktionsförordningarna är kategoriska och utgår inte från ett riskbaserat förhållningssätt. Det är såväl kunden som kundens verkliga huvudman som ska kontrolleras mot sanktionsförordningarna (Finansinspektionens beslut 2013-04-15 FI Dnr 12-7237).

Sanktionsregimer kan vara av skiftande slag. De kan träffa såväl individer som vissa typer av aktiviteter, produkter eller finansiella tjänster. Exempelvis kan handelsrestriktioner gälla för specifika varor, såsom s.k. produkter med dubbla användningsområden (både legala och illegala), diamanter, mineraler, olja eller petrokemiska produkter eller för tjänster som hänger samman med export eller import av dem (www.regeringen.se/sanktioner).

Inom Financial Task Force, Fatf, har en vägledning tagits fram beträffande sanktioner för finansiering av spridning av massförstörelsevapen:

www.fatf-gafi.org/publications/financingofproliferation/documents/guidance-counter-proliferation-financing.html

Nedan (avsnitt 2.3.2 och 2.3.3) berörs endast kort och på ett övergripande plan produkter med dubbla användningsområden och närstående företag.

2.3.2 Produkter med dubbla användningsområden (Dual use goods)

Som ett led i att säkerställa efterlevnaden av sanktionsregelverket är det viktigt att i kundkännedomen inkludera frågor som kartlägger kundens affärer och aktiviteter på sådant sätt att risker kopplade till t.ex. sanktionerade produkter med dubbla användningsområden (på eng. *Dual use goods*) kan identifieras. Detta gäller på motsvarande sätt som att utredning ska göras kring eventuell inblandning av sanktionerade parter.

2.3.3 Närstående företag (Related entities)

Sanktionsregimer kan, under vissa förutsättningar, även träffa juridiska personer som är ägda eller kontrollerade av sanktionerade parter, s.k. närstående företag (på eng. *Related entities*). Detta innebär att även företag som inte uttryckligen finns listade på tillämpliga sanktionslistor under vissa omständigheter ska betraktas som sanktionerade. Därför är det viktigt att verksamhetsutövaren säkerställer ägande och kontroll i juridiska personer inte bara mot bakgrund av bestämmelserna om verklig huvudman, utan även ur detta perspektiv.

3 Vem är kund? (1 kap. 8 § punkten 4)

En central fråga inom kundkännedom är vem som faktiskt är kund och som därmed ska vara föremål för åtgärderna för kundkännedom. Enligt definitionen i penningtvättslagen är kund den som har trätt eller står i begrepp att träda i avtalsförbindelse med en verksamhetsutövare.

Ett antal skyldigheter i penningtvättslagen, som normalt ska vidtas beträffande "kunder", aktualiseras därmed redan innan verksamhetsutövaren ingått någon avtalsförbindelse med en potentiell kund. Det innebär bl.a. att det finns en skyldighet att lämna rapporter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism redan innan en avtalsförbindelse har ingåtts. Avsikten att ingå en affärsförbindelse måste dock ha manifesterats på ett sådant sätt att verksamhetsutövaren har inlett eller enligt reglerna i penningtvättslagen borde ha inlett processen för kundkännedom, eftersom det är från

denna tidpunkt som bestämmelserna avseende åtgärder med kunden i penningtvättslagen blir tillämpliga (prop. 2016/17:173 s. 188). Det måste alltså för verksamhetsutövaren framstå som klart att en avtalsförbindelse är på väg att ingås, förutsatt att tillräcklig kundkännedom kan uppnås (prop. 2016/17:173 s. 508 och 509).

Definitionen av kund och den begränsning som följer av att det måste finnas en avtalsförbindelse, innebär att det i regel inte finns någon skyldighet att tillämpa bestämmelserna i penningtvättslagen avseende kundens kunder (prop. 2016/17:173 s. 509).

Definitionen av kund utgår från förekomsten av en avtalsförbindelse. I penningtvättslagen finns det inte någon begränsning av vilka typer av avtalsförbindelser som avses. Frågan berörs inte heller i förarbetena till penningtvättslagen (prop. 2016/17:173).

Verksamhetsutövare kan ingå avtalsförbindelser med en mängd olika aktörer, t.ex. om lokalvård och konsulttjänster. Avsikten med regleringen bedöms inte vara att samtliga avtalsförbindelser som en verksamhetsutövare ingår ska medföra att motparterna blir kunder till verksamhetsutövaren i penningtvättslagens mening. Definitionen av kund bör tolkas mot bakgrund av syftet med regelverket, som är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism (1 kap. 1 § penningtvättslagen). Utgångspunkten för bedömningen bör därför vara huruvida motparten nyttjar verksamhetsutövarens verksamhet, dvs. de finansiella produkter eller tjänster som verksamhetsutövaren tillhandahåller. När verksamhetsutövaren inte erbjuder motparten några finansiella produkter eller tjänster är utgångspunkten att det inte är fråga om ett kundförhållande i penningtvättslagens mening.

Det är viktigt att verksamhetsutövaren gör sin egen bedömning för att avgöra om affären innebär att leverantören tar del av finansiella produkter och tjänster och därmed ska anses vara kund enligt penningtvättslagen.

Det bör också framhållas att det i vissa fall är särskilt reglerat att åtgärder för kundkännedom ska vidtas både när verksamhetsutövaren tar emot och betalar ut ett belopp. Den som driver yrkesmässig handel med varor ska under vissa förutsättningar vidta åtgärder för kundkännedom både vid kontant betalning och när ett kontant belopp tas emot (1 kap. 2 § punkten 16 och 3 kap. 6 § penningtvättslagen). När verksamheten inte omfattas av en sådan särskild reglering, bör den tolkning som redovisats ovan kunna gälla.

Se också vägledningen om kundkännedom för finansbolag och frågan om leverantören av ett leasingobjekt är kund till leasegivaren. Där framgår att leverantören eller förmedlaren av ett leasingobjekt inte bedöms vara kund till leasegivaren enligt penningtvättslagen, om inte leverantören eller förmedlaren nyttjar de finansiella produkter och tjänster som leasegivaren tillhandahåller i sin verksamhet, vilket verksamhetsutövaren måste göra en egen bedömning av. Vidare framgår att även om åtgärder för kundkännedom inte vidtas avseende leverantören av leasingobjektet behöver leasegivaren förstå upplägget på den affär som kunden (leasetagaren) efterfrågar. Leasegivaren måste kunna hantera den risk som är förknippad med kundrelationen med leasetagaren samt övervaka och bedöma leasetagarens aktiviteter och transaktioner. Det innebär att ytterligare uppgifter om kundkännedom i vissa fall kan behöva inhämtas inom ramen för affärsförbindelsen med leasetagaren, bl.a. om syfte och art, för att utreda om det finns någon koppling mellan

leasetagaren och leverantören som kan inverka på risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det betyder att även om leverantören inte är kund, kan det finnas situationer när verksamhetsutövaren inte kan bortse från leverantören. Ytterligare uppgifter kan behöva inhämtas (inom ramen för affärsförbindelsen med leasetagaren) både när affärsförbindelsen med leasetagaren inleds och i uppföljningen.

Definitionen av kund innebär att även den som ingår ett avtal med verksamhetsutövaren, t.ex. om att utföra en enstaka transaktion som understiger 15 000 euro, är kund enligt penningtvättslagens mening. För att det ska krävas åtgärder för kundkännedom beträffande kunden, krävs också att det är fråga om en affärsförbindelse eller transaktion eller överföring enligt 3 kap. 4 § andra stycket penningtvättslagen.

En verksamhetsutövare kan alltså t.ex. genomföra en enstaka transaktion understigande ett visst belopp eller utföra en annan tjänst åt en kund som inte har en affärsförbindelse med verksamhetsutövaren, utan att för den sakens skull behöva vidta åtgärder för kundkännedom.

Det bör dock noteras att även om det rör sig om en enstaka transaktion under gränsvärdet och verksamhetsutövaren mot bakgrund av den information som finns bedömer att det föreligger skälig grund för misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendomen annars härrör från brottslig handling, ska rapport ske till Polismyndigheten och transaktionen som huvudregel inte genomförs.

4 Riskklassificering av kunden (2 kap. 3–5 §§)

4.1 Allmänt om att bestämma riskprofil (3 §)

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden.

När det behövs för att bestämma kundens riskprofil ska verksamhetsutövaren beakta omständigheter som avses i 2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen och föreskrifter som meddelats med stöd av penningtvättslagen samt andra omständigheter som i det enskilda fallet påverkar risken som kan förknippas med kundrelationen.

Genom den allmänna riskbedömningen och de riskbaserade rutinerna har verksamhetsutövaren skapat en grund för att bedöma och hantera de verksamhetsspecifika riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism (prop. 2016/17:173 s. 259).

Riskklassificeringen av kunden syftar i första hand till att kunna avgöra i vilken risknivå som kunden ska placeras. Det finns inget som hindrar att verksamhetsutövarna inom spannet för låg, normal eller hög risk kan ha fler än en risknivå, förutsatt att detta skapar bättre förutsättningar för att hantera verksamhetens risker (prop. 2016/17:173 s. 259 och 260). Medelrisk förekommer som begrepp i stället för normal risk och är det begrepp som används i vägledningen.

Riskerna i verksamheten varierar beroende på omständigheter hänförliga till den specifika kunden, de produkter och tjänster som kunden använder samt hur kunden använder dessa produkter och tjänster. Detta innebär att i princip varje kund efter en helhetsbedömning kan tilldelas en individuell riskklassificering och att åtgärderna för att motverka riskerna kan anpassas individuellt för varje kund. I praktiken är det dock nödvändigt att i viss utsträckning schablonisera både riskbedömningen och omfattningen av de kundkännedomsåtgärder som krävs för att hantera riskerna kopplade till kunden (prop. 2016/17:173 s. 259).

Om verksamhetsutövaren har gjort en relevant och tillförlitlig samlad riskbedömning som visar att risken som kan förknippas med en viss produkt eller tjänst är låg, bör verksamhetsutövaren kunna tillgodoräkna sig denna bedömning vid riskklassificeringen av enskilda kundrelationer. Det krävs alltså inte alltid en bedömning av varje ny affärsförbindelse eller transaktion, dvs. åtgärder för att förvissa sig om att risken i en viss affärsförbindelse eller transaktion är låg. Riskklassificeringen av kunden ska därutöver grundas på den kännedom om kunden som verksamhetsutövaren har (prop. 2016/17:173 s. 260).

Det är viktigt att se till hela bilden när den individuella riskbedömningen görs av kunden. Exempelvis skulle risken med en privatkund i vissa fall kunna vara hög när denne är verklig huvudman för ett bolag som i sin tur har klassificerats som hög risk, se Finansinspektionens rapport Erfarenheter från penningtvättstillsynen 2016–2017 nr 1 12 april 2018 s. 6.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/tillsynsrapporter/2018/erfarenheter-fran-penningtvattstillsynen-20162017/>

I Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, riktlinjerna 1.18-1.20, behandlas sambandet mellan den allmänna riskbedömningen och kundens riskprofil. Riktlinjerna 1.21-1.28 handlar om bedömningen av kundens riskprofil. [Guidelines ML TF Risk Factors SV.pdf \(europa.eu\)](#)

4.2 Bestämma riskprofil i praktiken

4.2.1 Inledning

Kundens riskprofil (riskklass förekommer också som begrepp) ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Den allmänna riskbedömning som verksamhetsutövaren har gjort lägger därmed grunden för kundens riskprofil.

När företaget identifierar de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som förknippas med en affärsrelation eller en enskilda transaktion bör det beakta relevanta riskfaktorer såsom vem kunden är, vilka länder eller geografiska områden som den verkar inom, de specifika produkter, tjänster och transaktioner som kunden är intresserad av samt de distributionskanaler som företaget använder för att tillhandahålla dessa produkter, tjänster och transaktioner (Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, riktlinje 1.22).

Genom att vidta åtgärder för kundkännedom identifierar verksamhetsutövaren de riskfaktorer som är relevanta för kundrelationen. Kundens riskprofil bestäms därmed genom att de riskfaktorer som går att härleda till den allmänna riskbedömningen läggs ihop med den information som hämtas in om kunden. Kundens riskprofil avgör vilka åtgärder (förenklade, grundläggande eller skärpta) som verksamhetsutövaren vidtar avseende kunden för att hantera risken för att verksamheten ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

I det följande beskrivs ett exempel för att på ett grundläggande sätt illustrera processen eller metoden för att bestämma kundens riskprofil. Exemplet ska inte ses som en mall för att bestämma riskprofil. Processen kan omfatta andra steg än de beskrivna och måste alltid anpassas till den verksamhet som bedrivs.

4.2.2 Begrepp

Här beskrivs några begrepp utifrån hur de används i vägledningen för frågan om att bestämma kundens riskprofil i praktiken. Vägledningen ger endast ett exempel, inte en mall, på en övergripande process eller metod för att bestämma riskprofil. Begreppen avser detta exempel. Begreppen behöver alltså inte alltid vara relevanta och de kan även ges en annan innebörd än vad som framgår nedan.

I penningtvättslagen används begreppet riskprofil. I praktiken används ofta begreppet riskklass i stället för riskprofil. Det kan i sammanhanget noteras att Finansinspektionen i sin tillsynsrapport Erfarenheter från penningtvättsrapporteringen, nr 23, 18 juni 2021, under avsnittet Riskklassificering skriver *Att ha tillräcklig kännedom om sina kunder är en grundläggande förutsättning för att kunna förstå och hantera de risker som kundrelationen innebär och för att kunna placera kunden i rätt riskklass.* [Erfarenheter från penningtvättsrapporteringen \(fi.se\)](#)

BEGREPP	BESKRIVNING
Riskklassificering	<p>Riskklassificering är ett begrepp som här används för den process som syftar till att bedöma och bestämma kundens riskprofil, dvs. den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med kundrelationen. Den allmänna riskbedömningen och kundkännedomen är centrala i processen.</p> <p>Riskklassificering kan också förekomma som begrepp för att beskriva det faktiska tilldelandet av riskprofil eller riskklass.</p>
Risikfaktor	<p>En riskfaktor är en faktor eller variabel som antingen själv eller i kombination med andra riskfaktorer kan öka eller minska risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är förknippad med en affärsförbindelse eller enstaka transaktion. De riskfaktorer som är relevanta för verksamheten ska gå att härleda till den allmänna riskbedömningen.</p> <p>När risken för penningtvätt och finansiering av terrorism bedöms kan riskfaktorerna ges olika vikt utifrån deras relativa betydelse. Detta resulterar ofta i att olika faktorer ges olika "poäng" eller "score". Riskscore är det begrepp som används i vägledningen. Den sammanlagda riskscoren för en kund kan anges i intervall, där olika intervall indikerar olika risknivåer.</p> <p>Det finns riskfaktorer som kan väga så pass tungt att de kan få ett på förhand bestämt genomslag, oavsett vilka andra riskfaktorer som föreligger. Att kunden är etablerad i ett högriskredjeland är ett exempel på en sådan riskfaktor.</p> <p>Se också Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, avsnitt 2.12 k och riktlinjerna 3.4-3.7.</p>
Risikprofil	<p>Kundens riskprofil är verksamhetsutövarens bedömning av den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen.</p>

Riskprofilen kan beskrivas som ett slags kategorisering av kunden givet de riskfaktorer som har identifierats i den allmänna riskbedömningen och som är aktuella i det enskilda fallet. Riskprofil är det begrepp som används i penningtvättslagen. I praktiken används ofta begreppet riskklass för att beskriva samma sak.

Riskprofilen beskrivs oftast som låg, medel (normal förekommer också som begrepp) eller hög. Fler nivåer kan förekomma. Det finns inget som hindrar att det finns flera nivåer inom spannet för t.ex. låg, medel eller hög risk.

4.2.3 Riskklassificering

Riskklassificering används här som ett övergripande begrepp för den process som syftar till att bestämma kundens riskprofil (riskklass). Processen utgår från de riskfaktorer som är relevanta för verksamheten och som går att härleda till den allmänna riskbedömningen. Genom att vidta åtgärder för kundkännedom identifierar verksamhetsutövaren de riskfaktorer som är relevanta för den enskilda kunden. Det sammanlagda värdet på de riskfaktorer som är aktuella för kunden ger en riskscore (riskpoäng förekommer också som begrepp). Kundens riskscore ligger till grund för att bestämma kundens riskprofil, dvs. för bedömningen av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Bedömningen innebär att kunden kategoriseras. De kategorier som vanligtvis används är låg, medel eller hög risk. Fler nivåer kan förekomma. Se också Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, riktlinjerna 3.8 och 3.9.

När verksamhetsutövaren använder sig av en riskmodell för att bestämma kundens riskprofil måste reglerna kring modellriskhantering beaktas (se 6 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen och 6 kap. 14–17 §§ penningtvättsföreskrifterna).

4.2.3.1 Riskfaktorer

Riskfaktorer är faktorer eller variabler som antingen själva eller i kombination med andra riskfaktorer kan öka eller minska risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är förknippad med en affärsförbindelse eller enstaka transaktion, se Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, avsnitt 2.12 k.

De riskfaktorer som är relevanta för verksamheten ska gå att härleda till den allmänna riskbedömningen. Vid den allmänna riskbedömningen ska det särskilt beaktas vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger (2 kap. 1 § penningtvättslagen). Dessa mer övergripande riskfaktorer eller riskkategorier kan omfatta en mängd mer specifika eller detaljerade riskfaktorer. Riskfaktorer kan vara sådant som att kunden är en privatkund eller företagskund, att kundens ägarstruktur är komplex och framstår som ovanlig eller alltför komplicerad för dess verksamhet, att företaget har säte i Sverige, utanför EES eller i ett högriskredjeland eller att affärsförbindelsen ingås på distans (jfr prop. 2016/17:173 s. 207 och 247).

Vilka riskfaktorer som är aktuella i det enskilda fallet avgörs av den information (kundkännedom) som inhämtas om kunden, t.ex. i vilken bransch som kunden är verksam, var kunden är etablerad och vilken typ av produkt eller tjänst det är fråga om.

Riskfaktorerna kan ges olika värde. Värdet kan grunda sig på information som verksamhetsutövaren har inhämtat genom sin omvärldsbevakning och egna erfarenheter. Omvärldsbevakningen omfattar

t.ex. rapporter och annan information från myndigheter och andra relevanta aktörer. De egna erfarenheterna kan grunda sig på sådant som eget analysarbete baserat på övervakningen och rapporteringen. Särskilt de egna erfarenheterna kan innebära att olika verksamhetsutövaren kan åsätta en och samma riskfaktor olika värde. Vissa riskfaktorer är dock särskilt reglerade. Exempelvis har riskfaktorn högriskredjeland ett högt värde redan på den grunden att det följer av penningtvättsregelverket.

När värdet bestäms görs en viktning av hur stort genomslag eller hur stor betydelse som riskfaktorn ska ha i förhållande till andra riskfaktorer i riskbedömningen. Värdet på en och samma riskfaktor kan viktas på olika sätt av olika verksamhetsutövare, bl.a. beroende på den verksamhet som bedrivs. För att säkerställa att riskfaktorerna får avsett genomslag kan riskfaktorernas viktning (riskvikten) behöva kalibreras. Exempelvis kan verksamhetsutövaren ha bedömt att riskfaktorn högriskland tillsammans med riskfaktorn högriskbransch gör att en kund alltid ska få riskprofilen hög risk och därmed bli föremål för skärpta åtgärder. Vid verksamhetsutövarens sammanräkning för en sådan kund kan det dock visa sig att riskscoren "bara" blir 70 i en scoringmodell med numeriska värden där gränsen för hög risk går vid 75. Ett sådant resultat kan kräva en justering av riskfaktorernas viktning.

Eba:s riktlinjer för riskfaktorer - viktning av riskfaktorer

I Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, riktlinjerna 3.4–3.7, beskrivs viktning av riskfaktorer. Där framgår bland annat att när ett företag bedömer risken för penningtvätt och finansiering av terrorism kan det besluta att ge riskfaktorerna olika vikt utifrån deras relativa betydelse (riktlinje 3.4). När ett företag viktat riskfaktorer bör det göra en välgrundad bedömning av olika riskfaktorerens betydelse i samband med en affärsförbindelse, en enstaka transaktion eller verksamheten. Denna resulterar ofta i att olika faktorer får olika "poäng" (anm. "scores" i den engelska språkversionen, vilket är det begrepp som används i vägledningen), vilket till exempel kan resultera i att en kunds personliga kopplingar till en jurisdiktion med högre risk för penningtvätt och finansiering av terrorism är mindre relevant med tanke på de egenskaper produkten i fråga har (riktlinje 3.5). I slutändan kommer sannolikt den vikt som tillmäts var och en av dessa faktorer att variera från produkt till produkt och från kund till kund (eller kundkategori) och från ett företag till ett annat. När ett företag viktat riskfaktorer bör det bland annat säkerställa att viktningen inte påverkas på ett oönskat sätt av en enda faktor (riktlinje 3.6).

Som framgår av riktlinjerna kan olika riskfaktorer få olika "score". Riskscoren bestäms ofta i olika intervall och kan vara ett numeriskt värde eller av kvalitativt slag, t.ex. låg, medel eller hög risk.

Exempel på källor för riskfaktorer

Riskfaktorer som kan vara relevanta att beakta framgår bland annat av följande källor.

- 2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen.
- Bilaga II och III till det fjärde penningtvättsdirektivet, (EU) 2015/849.
- Eba:s riktlinjer för riskfaktorer [Guidelines ML TF Risk Factors SV.pdf \(europa.eu\)](#)
- Information från Samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, [Samordning mot penningtvätt och finansiering av terrorism | Polismyndigheten \(polisen.se\)](#) bland annat den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige [Rapporter | Polismyndigheten \(polisen.se\)](#)
- Information från Brottsförebyggande rådet (BRÅ), bl.a. Brå rapport 2021:6 Finansiering av terrorism, En studie av motåtgärder [Finansiering av terrorism. En studie av motåtgärder \(bra.se\)](#)

- Annan myndighetsinformation, bl.a. från Finansinspektionen, Polismyndigheten och Säkerhetspolisen.
- EU-kommissionens överstatliga/supranationella riskbedömning 2022 (Rapport från kommissionen till Europaparlamentet och rådet om bedömningen av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar den inre marknaden och berör gränsöverskridande verksamhet)
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022DC0554&from=EN>
- EU-kommissionens överstatliga/supranationella riskbedömning (Rapport från kommissionen till Europaparlamentet och rådet om bedömningen av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar den inre marknaden och berör gränsöverskridande verksamhet, 2019) [LexUriServ.do \(europa.eu\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019DC0554&from=EN)
- Europeiska bankmyndighetens (Eba) yttrande om de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar unionens finansiella sektor (EBA/Op/2021/04) [Opinion on MLTF risks.pdf \(europa.eu\)](https://www.eba.europa.eu/media/1000000/2021/04/Opinion_on_MLTF_risks.pdf)
- Information från andra källor, bl.a. Fatf, Wolfsberg och Eba.

4.2.3.2 Riskprofil

Riskprofilen kan beskrivas som ett slags kategorisering av kunden givet de riskfaktorer som har identifierats i den allmänna riskbedömningen och som är aktuella i det enskilda fallet, vilket leder till en helhetsbild av kunden.

De kategorier som vanligtvis används för att beskriva riskprofilen är låg, medel eller hög risk. Det är dock inget som hindrar fler nivåer, t.ex. olika nivåer inom medelrisk eller ytterligare nivåer av hög risk. En sådan indelning kan ytterligare underlätta för verksamhetsutövaren att bestämma åtgärder för att hantera riskerna. Risknivåerna bör inte utgå från någon värdering innebärande att en viss nivå är godtagbar eller inte, utan detta sker i ett efterföljande skede när möjligheten till att hantera riskerna genom olika åtgärder och förväntade utfall av sådana åtgärder kan bedömas (t.ex. skärpta åtgärder för kundkännedom eller skärpt transaktionsövervakning).

Kundens riskprofil bedöms inte bara i samband med att en affärsförbindelse ingås, utan också under tiden som affärsförbindelsen pågår, t.ex. i samband med uppföljningen av affärsförbindelsen (3 kap. 13 § penningtvättslagen) och i samband med att avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner uppmärksammas (4 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen). Verksamhetsutövaren ska vidta åtgärder för kundkännedom i den omfattning det behövs med hänsyn till kundens riskprofil och övriga omständigheter (3 kap. 14 § penningtvättslagen).

Inom ramen för uppföljningen av affärsförbindelsen kan det av olika skäl bli aktuellt att ändra kundens riskprofil. En kund som inledningsvis bedömdes innebära medelrisk kan t.ex. komma att göra transaktioner, flytta till ett högriskland, teckna en högriskprodukt eller byta verksamhetsinriktning som innebär att kunden i stället bedöms utgöra hög risk. Alternativt kan kunden t.ex. teckna lågriskprodukter och byta verksamhetsinriktning och därigenom bedömas utgöra låg risk.

Det kan i sammanhanget noteras att risker som är kopplade till kundens transaktioner kan vara svåra att bedöma inom ramen för den initiala bedömningen av kundens riskprofil. Dessa kan då i stället fortlöpande bedömas och beaktas i uppföljningen och övervakningen (enligt 3 kap. 13 § och 4 kap. 1 § penningtvättslagen), bl.a. för att se om transaktionerna stämmer överens med den information om

GRUNDLÄGGANDE VÄGLEDNING KUNDKÄNNEDOM

kundens förväntade beteende som bedömdes initialt i kundkännedomsprocessen. Avvikelse kan medföra att kunden bör ges en annan riskprofil än tidigare.

Risker som är kopplade till kundens transaktioner kan handla om sådant som huruvida kunden agerar enligt förväntan, ovanliga transaktioner, förtida lösen, betalning sker från någon annan än kunden, begäran sker om återbetalning av överbetalningar till någon annan än kunden eller om kunden bedriver kontantintensiv verksamhet. Det bör dock framhållas att det måste beaktas vilken produkt eller tjänst det är fråga om. Exempelvis kan det vara enklare att bedöma risker som är förknippade med kundens förväntade beteende, t.ex. transaktioner i form av återbetalning av ett lån eller betalning av försäkringspremier, än transaktioner som görs till och från ett betalkonto.

Illustration exempel riskscore, riskprofil och åtgärder

Illustrationen är ett exempel där riskscore bestäms på en skala 0–100. Kunder som ligger i intervallet 0–25 får riskprofilen låg risk och förenklade åtgärder för kundkännedom kan vidtas. Intervallet 26–75 innebär att kunden får riskprofilen medelrisk och grundläggande åtgärder för kundkännedom kan vidtas. Hamnar kunden i intervallet 76–100 får kunden riskprofilen hög risk och skärpta åtgärder för kundkännedom ska vidtas.

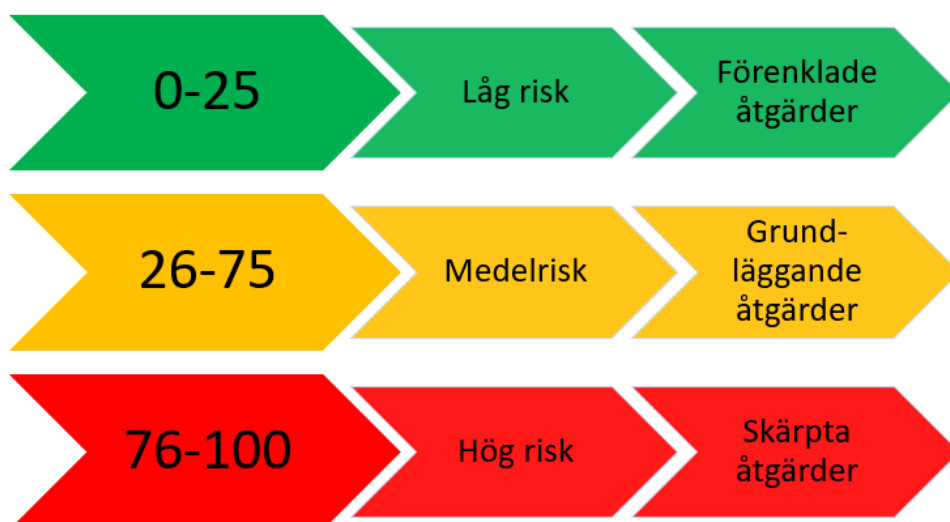
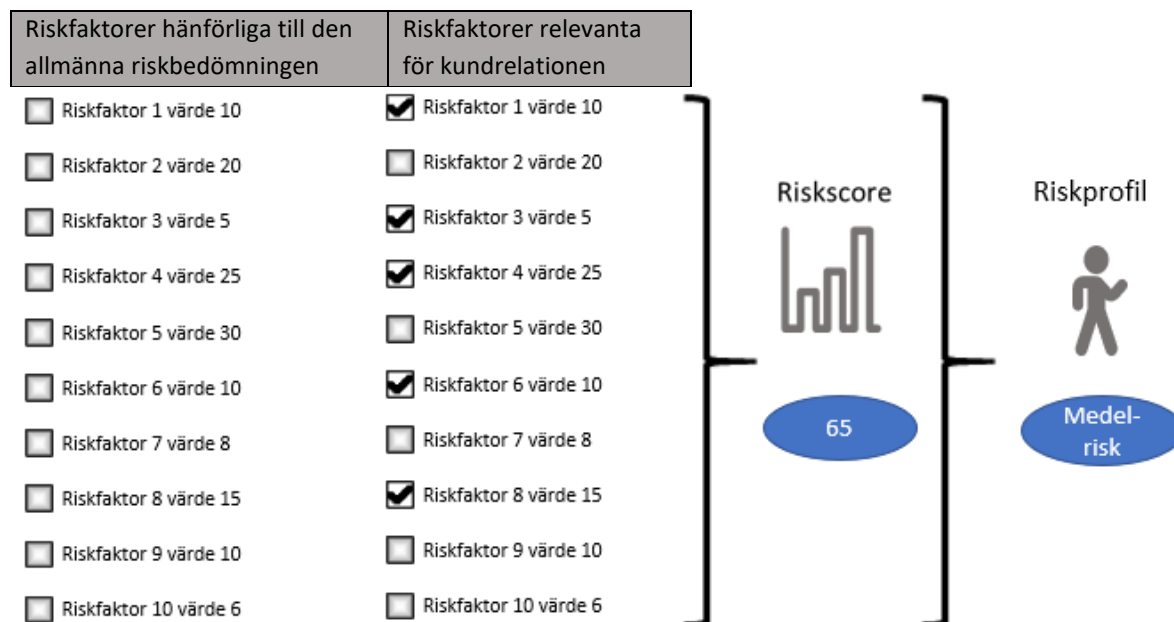


Illustration exempel på riskklassificering

Illustrationen visar ett exempel på en grundläggande process för att bestämma kundens riskprofil. Värdet på de riskfaktorer som är relevanta för verksamheten enligt den allmänna riskbedömningen och för den enskilda kunden enligt de åtgärder för kundkännedom som verksamhetsutövaren har vidtagit, läggs ihop till en sammanlagd riskscore (65), som i detta exempel medför att kunden får riskprofilen medelrisk.



4.2.4 Alla kunder kan inte riskklassificeras enligt den beskrivna processen

Det bör noteras att det kan finnas kunder som inte kan riskklassificeras enligt den beskrivna processen. Den kan t.ex. vara en kund som vägrar att svara på frågor som verksamhetsutövaren behöver få besvarade, vilket medför att verksamhetsutövaren inte kan uppnå tillräcklig kundkännedom för att hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Verksamhetsutövaren kan i dessa fall bedöma att risken med kunden är så pass hög, eller oacceptabelt hög, att affärsförbindelsen inte kan etableras. Oviljan att besvara frågor kan också aktualiseras beträffande en befintlig kund. Oviljan kan i sig utgöra en riskfaktor som alltid åsätts ett högt värde, vilket kan resultera i att kunden bedöms utgöra hög eller oacceptabelt hög risk. Detta kan då innebära att affärsförbindelsen måste avslutas, om risken inte kan hanteras.

Otillräcklig kundkännedom behöver dock inte bero på kundens ovilja att besvara frågor. Det kan vara så att kunden inte *kan* besvara frågor eller på annat sätt presentera den information som verksamhetsutövaren efterfrågar. Det kan t.ex. vara fallet med kunder som finns i andra länder eller på annat sätt har internationell koppling där efterfrågad information eller dokumentation inte är tillgänglig. Detta är också omständigheter som verksamhetsutövaren behöver beakta i riskklassificeringen.

4.3 Uppföljning och justering (3 § tredje stycket)

Riskprofilen ska följas upp under pågående affärsförbindelser och ändras när det finns anledning till det.

Sannolikt är det först när affärsförbindelsen har pågått en tid som verksamhetsutövaren kan göra en säker bedömning av kundens riskprofil, eftersom den inledande riskklassificeringen endast kan baseras

på uppskattningar och information om exempelvis syfte och art som lämnas från kunden (prop. 2016/17:173 s. 261).

Kundens riskklass kan ändras vid kännedom om nya uppgifter om kunden vid den fortlöpande uppföljningen enligt 3 kap. 13 §, övervakningen och bedömningen enligt 4 kap. 1 och 2 §§ eller på annat sätt (prop. 2016/17:173 s. 512).

4.4 Omständigheter som kan tyda på låg risk (4 §)

I penningtvättslagen anges exempel på omständigheter som kan tyda på att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Dessa omständigheter kan ge ledning om när det finns förutsättningar för att använda förenklade åtgärder för kundkännedom.

Eba:s riktlinjer för riskfaktorer beskriver faktorer som – på olika områden – kan bidra till att minska risken, [Guidelines ML TF Risk Factors SV.pdf \(europa.eu\)](#). Se även exempel på källor för riskfaktorer i avsnitt 4.2.3.1.

Exempel på lågriskfaktorer (2 kap. 4 § penningtvättslagen):

1. Kunden är en stat, en region, en kommun eller motsvarande eller en juridisk person över vilken en stat, en region, en kommun eller motsvarande, var för sig eller tillsammans, har ett direkt eller indirekt rättsligt bestämmande inflytande,
2. kunden har hemvist inom EES,
3. kunden har hemvist i en stat som har bestämmelser om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som motsvarar dem i penningtvättslagen och som tillämpar dessa bestämmelser på ett effektivt sätt,
4. kunden har hemvist i en stat som har en låg nivå av korruption och annan relevant brottslighet,
5. kunden är ett företag vars överlåtbara värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES.

Förekomsten av en eller flera faktorer kan inte tas till intäkt för att risken är låg. En samlad bedömning med hänsyn till samtliga relevanta omständigheter måste alltid göras (prop. 2016/17:173 s. 513).

Punkterna 2–4 innebär att kundens hemvist kan beaktas. En hemvist inom EES eller i en stat med bestämmelser som motsvarar direktivet och som tillämpas på ett effektivt sätt kan indikera lägre risk. Detsamma gäller om kunden har hemvist i ett land med en låg nivå av korruption och annan relevant brottslighet. Med relevant brottslighet kan avses sådan brottslighet som genererar stora brottsvinster som måste tvättas, exempelvis narkotikabrottslighet och terrorismrelaterad brottslighet (prop. 2016/17:173 s. 513).

Omständigheterna (lågriskfaktorerna) ska ha beaktats i den allmänna riskbedömningen. Det är den som visar om omständigheterna faktiskt utgör låg risk i den egna verksamheten.
--

4.5 Omständigheter som kan tyda på hög risk (5 §)

I penningtvättslagen anges exempel på omständigheter som kan tyda på att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är hög. Dessa omständigheter kan ge ledning om *när* skärpta åtgärder ska vidtas.

Eba:s riktlinjer för riskfaktorer beskriver faktorer som – på olika områden – kan bidra till att öka risken [Guidelines ML TF Risk Factors SV.pdf \(europa.eu\)](#). Se även exempel på källor för riskfaktorer i avsnitt 4.2.3.1.

Exempel på högriskfaktorer (2 kap. 5 § penningtvättslagen).

1. Kundens ägarstruktur framstår som ovanlig eller alltför komplicerad för dess verksamhet,
2. kunden bedriver kontantintensiv verksamhet,
3. kunden är en juridisk person som har nominella aktieägare eller andelar utställda på innehavaren,
4. kunden är en juridisk person, en trust eller liknande juridisk konstruktion som har till syfte att förvalta en viss fysisk persons tillgångar,
5. kunden har hemvist i en stat som saknar effektiva system för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism,
6. kunden har hemvist i en stat med betydande korruption och annan relevant brottslighet,
7. kunden har hemvist i en stat som är föremål för sanktioner, embargon eller liknande åtgärder,
8. kunden har hemvist i en stat som finansierar eller stöder terroristverksamhet eller där terroristorganisationer är verksamma,
9. affärsrelationer eller transaktioner sker på distans, utan användning av metoder som på ett tillförlitligt sätt kan säkerställa kundens identitet, och
10. betalning av varor eller tjänster görs av någon som är okänd eller saknar koppling till kunden.

Förekomsten av en eller flera faktorer kan inte tas till intäkt för att risken är hög. En samlad bedömning med hänsyn till samtliga relevanta omständigheter måste alltid göras (prop. 2016/17:173 s. 513).

Punkten 1: Med ovanlig och komplicerad ägarstruktur avses bl.a. förekomsten av moder- eller dotterbolag till kunden som gör det svårt att utreda förekomsten av en verklig huvudman eller komplicerade bolagsstrukturer som inte förefaller vara affärsmässigt motiverade (prop. 2016/17:173 s. 513).

Komplicerad ägarstruktur

Om det inte går att förstå kundens affärsmässiga upplägg eller om det kan misstänkas att syftet med strukturen är att exempelvis dölja medlens ursprung eller att undvika beskattning, är det i regel fråga om en komplicerad ägarstruktur, vilket tyder på att risken som kan förknippas med kunden är hög.

I Eba:s riktlinjer för riskfaktorer lyfts olika riskfaktorer fram beträffande kunden och kundens verkliga huvudman när det gäller deras uppträdande ("nature and behaviour"), vilket även omfattar ägarstrukturen, se riktlinje 2.6 [Guidelines ML TF Risk Factors_SV.pdf \(europa.eu\)](#)

Är kundens ägande- och kontrollstruktur transparent och logisk? Om kundens ägande- eller kontrollstruktur är komplicerad eller svår att förstå, finns det uppenbara kommersiella eller lagliga motiv till detta?

Utfärdar kunden innehavarakttier eller har kunden nominella aktieägare?

Är kunden en juridisk person eller konstruktion som kan användas för tillgångsförvaltning?

Finns det sunda skäl till förändringar av kundens ägande- och kontrollstruktur?

Om kunden inte har hemvist i landet; kan kundens behov tillgodoses bättre i ett annat land? Finns det sunda ekonomiska motiv och ett lagligt syfte bakom kundens begäran om en viss typ av finansiell tjänst?

Kundens verkliga huvudman kan inte enkelt identifieras, till exempel på grund av att kunden har en ägarstruktur som är ovanlig eller, utifrån den verksamhet som bedrivs, förefaller omotiverad komplicerad eller otydlig.

Även följande faktorer bör beaktas.

- Företaget har valt att registrera företag i land där företaget inte bedriver någon verksamhet eller där det annars inte förefaller vara motiverat utifrån den verksamhet som bedrivs.
- Företaget har holdingbolag som i sin tur äger andra bolag.
- Företaget verkar inom många olika branscher, dvs. har flera SNI-koder.
- Företaget har dotterbolag i s.k. skatteparadis.

Punkten 2: Med kontantintensiv verksamhet avses att en hög andel betalningar till eller från kunden avseende produkter och tjänster sker i kontanter. Förekomsten av kontant utbetalda löner och andra arvoden kan också beaktas (prop. 2016/17:173 s. 513).

Punkten 4 omfattar inte värdepappersförvaltning, förvaltning av insatta medel på bankkonton och liknande förfaranden utan avser situationen då en juridisk person eller konstruktion skapats i syfte att förvalta eller förvara medel för en viss fysisk persons räkning (prop. 2016/17:173 s. 514).

Punkterna 5–8 avser situationer då kundens hemvist påverkar risken som kan förknippas med kunden.

Förekomsten av de olika faktorerna bör ha kommunicerats av en tillsynsmyndighet eller annan relevant myndighet eller vara allmänt kända för att det ska kunna krävas att verksamhetsutövare ska ha kännedom om förhållandena i olika stater (prop. 2016/17:173 s. 514).

Punkten 9: Identifiering genom exempelvis BankID eller andra lösningar för identifiering på distans som grundar sig på en tillförlitlig kontroll av kundens identitet omfattas inte av denna punkt (prop. 2016/17:173 s. 514).

En annan omständighet är att kunden har en komplicerad ägarstruktur som spänner över flera/många jurisdiktioner.

Omständigheterna (högriskfaktorerna) ska ha beaktats i den allmänna riskbedömningen. Det är den som visar om omständigheterna faktiskt utgör hög risk i den egna verksamheten.

5 Förbud mot affärsförbindelser och transaktioner (3 kap. 1–3 §§)

5.1 Otillräcklig kundkännedom (1 §)

En verksamhetsutövare får inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion om:

- Verksamhetsutövaren inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen, och
- verksamhetsutövaren inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner enligt 4 kap. 1 och 2 §§.

Om verksamhetsutövarens kundkännedomsåtgärder inte ger tillräckligt underlag för en bedömning av vad som kan förväntas av kunden, kan verksamhetsutövaren inte fullgöra sin övervakningskyldighet (prop. 2016/17:173 s. 254).

Vad som är tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism avgörs av den risk som kan förknippas med kundrelationen enligt 2 kap. 3 § i förening med en bedömning av om verksamhetsutövarens samlade åtgärder för kundkännedom är tillräckliga för att motverka att risken förverkligas (prop. 2016/17:173 s. 520).

Risken kan hanteras om verksamhetsutövaren anser sig ha tillräcklig kännedom om kunden för att kunna göra bedömningen att verksamhetsutövarens produkter och tjänster inte utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism eller i vart fall kan upptäcka och förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism om kunden ägnar sig åt detta (prop. 2016/17:173 s. 520).

Kraven på kundkännedom är uppfyllda om åtgärderna för kundkännedom kan vidtas i en sådan omfattning att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i den enskilda kundrelationen kan hanteras, dvs. hållas på en acceptabel nivå (prop. 2016/17:173 s. 254).

Kraven på att ha tillräcklig kännedom om kunden gäller under hela affärsförbindelsen (prop. 2016/17:173 s. 520).

Det riskbaserade synsättet bygger också på att brister avseende en eller flera åtgärder för kundkännedom ska kunna läkas genom att den fortlöpande uppföljningen och övervakningen av affärsrelationen skärps. Att de nationella regelverken ska kunna tillämpas på detta sätt framgår exempelvis av Europeiska banktillsynsmyndighetens (Eba) s.k. opinion om tillämpningen av kundkännedomsbestämmelserna avseende kunder som är asylsökande från högriskredjeländer (EBA-Op-2016-07, 12 april 2016). Eba anför bl.a. att svårigheterna för banker och andra finansiella institut att kontrollera dessa kunders identitet ska kunna hanteras genom att förenklade identitetskontroller kombineras med förstärkt uppföljning och övervakning av affärsrelationerna. Även andra verksamhetsutövare än banker och finansiella institut bör kunna använda förstärkt uppföljning och övervakning av affärsförbindelser för att hantera brister eller lättnader i de åtgärder för kundkännedom som vidtas när affärsförbindelsen ingås (prop. 2016/17:173 s. 254).

Att det riskbaserade synsättet "bygger på" att brister ska kunna läkas bör inte uppfattas som att ett sådant förfarande är en form av huvudmetod eller huvudregel. Det är snarare så att det riskbaserade synsättet, i vissa fall, omfattar en möjlighet att minska riskerna genom t.ex. ökad övervakning.

Hänvisningen till Eba:s opinion tolkas som att de brister som i första hand avses är sådana som beror på att kunden i vissa fall inte *kan* lämna efterfrågade uppgifter, vilket innebär att affären fördröjs eller till och med förhindras. Att detta kan läkas genom uppföljning och övervakning får anses vara ett undantagsfall och en riskbedömning kan resultera i att ett sådant undantag inte ska tillämpas. Huvudregeln bedöms alltså vara att de grundläggande kraven alltid ska uppfyllas innan en affärsförbindelse ingås.

Övervakningens omfattning och inriktning ska vara riskbaserad. Det innebär bl.a. att underlaget för bedömningen av avvikelser kan variera med risken i kundrelationen. Om det är förenligt med risken, kan exempelvis en viss kundkategori förväntas använda produkten eller tjänsten på ett liknande sätt (prop. 2016/17:173 s. 255).

5.2 Misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism (2 och 3 §§)

5.2.1 Förbud mot att etablera en affärsförbindelse (2 §)

En affärsförbindelse får inte etableras om det finns misstanke om att verksamhetsutövarens produkter eller tjänster kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Förbudet gäller om det redan innan affärsförbindelsen etableras uppkommer misstanke om att verksamhetsutövarens produkter eller tjänster kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism (prop. 2016/17:173 s. 520).

5.2.2 Förbud mot att utföra en transaktion (3 §)

En verksamhetsutövare får inte utföra en transaktion om det på skälig grund kan misstänkas att den utgör ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Om en rapport har lämnats till Polismyndigheten enligt 4 kap. 3 § ska verksamhetsutövaren även beakta den information som Polismyndigheten kan lämna om hanteringen av ärendet.

Skyldigheten att avstå från att genomföra transaktioner föreligger även efter det att en rapport har lämnats till Polismyndigheten enligt 4 kap. 3 § och så länge misstanken kvarstår (prop. 2016/17:173 s. 298).

Skyldigheten att avstå en misstänkt transaktion gäller i princip just den aktuella, misstänkta transaktionen. Det finns alltså inte något krav i sig på att stoppa alla andra transaktioner som kunden vill göra. Däremot är det inte alltid möjligt att hantera en specifik misstänkt transaktion isolerat från övriga aktiviteter i en affärsförbindelse. Det kan vara själva massan av medel som är misstänkt, vilket kan medföra att verksamhetsutövaren avstår från att utföra också andra transaktioner.

Förbudet mot att utföra en misstänkt transaktion gäller oavsett om rapportering till Polismyndigheten (Finanspolisen) har skett eller inte.

Det bör i sammanhanget noteras att det i motiven till penningtvättslagen framhålls att situationen att en verksamhetsutövare genomför en transaktion av rädsla för att överträda tystnadsplikten om möjligt bör undvikas. Det har därför förts in ett undantag från meddelandeförbudet i 4 kap. 9 § punkten 5 (se prop. 2016/17:173 s. 304).

5.2.2.1 Undantag från förbudet att genomföra transaktioner

Det finns ett par undantag från förbudet att genomföra misstänkta transaktioner.

1. En misstänkt transaktion får genomföras när det inte är möjligt att låta bli. Det kan vara aktuellt i följande fall.

- Misstanke uppkommer efter att transaktionen har genomförts och i andra fall när det av tekniska eller andra skäl inte är möjligt för verksamhetsutövaren att ingripa i tid.
- Verksamhetsutövaren saknar till följd av tvingande bestämmelser i annan lag eller motsvarande rättsliga möjligheter att förhindra en viss transaktion (prop. 2016/17:173 s. 521).

Beträffande en kund som vill ta ut behållning från ett konto och där verksamhetsutövaren misstänker penningtvätt eller finansiering av terrorism, kan det bli aktuellt att tillämpa undantaget om tvingande bestämmelser som hinder mot att förhindra en viss transaktion (prop. 2016/17:173 s. 300).

2. En misstänkt transaktion får genomföras om en vägran att genomföra transaktionen sannolikt skulle försvåra den vidare utredningen.

- Att det ska vara sannolikt minskar undantagets räckvidd (prop. 2016/17:173 s. 521). Att det ska vara sannolikt är en inskränkning som innebär att vikten av att misstänkta transaktioner stoppas anses väga tyngre än det men som kan drabba den fortsatta utredningen (prop. 2016/17:173 s. 299).
- Med utredning avses rättsvårdande myndigheters utredning om brott (prop. 2016/17:173 s. 521).

En verksamhetsutövare kan på egen hand göra bedömningen att utredningen kan försvåras vid en vägran att genomföra transaktionen. Bedömningen kan också grundas på information från rättsvårdande myndigheter (prop. 2016/17:173 s. 521).

En verksamhetsutövare kan alltså på egen hand göra bedömningen att utredningen kan försvåras om transaktionen vägras. Det bör dock framhållas att huvudregeln är att transaktionen inte ska genomföras. Bedömningen att ändå genomföra transaktionen måste grundas på konkreta förhållanden som leder till en övervikt för standpunkten att en utredning skulle försvåras jämfört med möjligheterna antingen att genomförandet saknar betydelse eller att ett genomförande t.o.m. skulle försvåra utredningen. Det resonemang som leder fram till en tillämpning av undantagsregeln bör dokumenteras.

Av 4 kap. 3 § penningtvättslagen följer att en rapport till Polismyndigheten bl.a. ska innehålla uppgift om huruvida verksamhetsutövaren avstått från att genomföra en misstänkt transaktion.

5.3 Avsluta affärsförbindelse

5.3.1 Tillräcklig kundkännedom kan inte uppnås

Verksamhetsutövaren ska avbryta en redan ingången affärsförbindelse, om den inte har tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera riskerna för penningtvätt eller finansiering av terrorism och övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner. Detta innebär att kraven på kundkännedom går före skyldigheterna att tillhandahålla vissa tjänster (kontraheringsplikten enligt lagen om insättningsgaranti och regelverket om tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner, jfr prop. 2016/17:173 s. 255, se också vägledningen om att avsluta affärsförbindelse m.m.).

Om risken som kan förknippas med kunden ändras under affärsförbindelsens gång eller om nya omständigheter avseende kunden blir kända för verksamhetsutövaren, följer det av 2 kap. 3 § penningtvättslagen att riskprofilen ska uppdateras. Detta kan medföra krav på förnyade och fördjupande kundkännedomsåtgärder. Om verksamhetsutövaren i en sådan situation inte kan få tillräcklig kännedom om kunden för att hantera risken som kan förknippas med kunden eller övervaka och bedöma kundens aktiviteter, ska verksamhetsutövaren avsluta affärsförbindelsen (prop. 2016/17:173 s. 520).

Det framgår av motiven till penningtvättslagen att om en verksamhetsutövare ingår en affärsförbindelse med en fysisk person vars identitet inte helt kan fastställas kan den ökade risk som detta innebär hanteras med förstärkt uppföljning och övervakning. Om det vid uppföljningen framkommer att kunden använder produkten eller tjänsten på ett särskilt riskfyllt sätt, eller om det senare fastställs att kunden har en annan identitet än den som antogs när affärsförbindelsen ingicks, bör verksamhetsutövaren ha skäl att justera riskklassificeringen (prop. 2016/17:173 s. 255).

Som konstateras i avsnitt 5.1 bedöms förstärkt uppföljning och övervakning bli tillämpligt endast i vissa undantagsfall.

Det kan också konstateras att "bör" är ett väldigt försiktigt sätt att uttrycka sig i detta sammanhang. Det förefaller ganska självklart att just de omständigheter som räknas upp är sådana som i regel innebär att det finns skäl att justera riskklassificeringen.

5.3.2 När en misstänkt transaktion har rapporterats till Polismyndigheten

Det finns inte någon skyldighet att alltid avsluta en affärsförbindelse när en misstänkt transaktion har rapporterats till Polismyndigheten (Finanspolisen). En sådan rapport bör dock i regel medföra att verksamhetsutövare gör en ny bedömning av risken som kan förknippas med kundrelationen. Vid en förhöjd risknivå kan affärsrelationen upprätthållas om verksamhetsutövaren, efter komplettande åtgärder för kundkännedom och en förstärkt övervakning av affärsförbindelsen, bedömer sig ha tillräckliga möjligheter att upptäcka och förhindra eventuella framtida misstänkta transaktioner (prop. 2016/17:173 s. 299 och 300).

6 Situationer som kräver kundkännedom (3 kap. 4 §)

6.1 Affärsförbindelser (4 § första stycket och 1 kap. 8 § 1)

Verksamhetsutövare ska vidta åtgärder för kundkännedom vid etableringen av en affärsförbindelse. Med affärsförbindelse avses en affärsmässig förbindelse som när kontakten etableras förväntas ha en viss varaktighet. Det finns inte några formella krav på hur en affärsmässig förbindelse kan uppstå. En affärsförbindelse måste inte nödvändigtvis uppkomma den första gången som kunden och verksamhetsutövaren har kontakt med varandra. En affärsförbindelse kan även uppstå genom parternas konkludenta handlande (prop. 2016/17:173 s. 188 och 189).

Frågan tas också upp i Finansinspektionens rapport Erfarenheter från penningtvättstillsynen 2016-17 12 april. I rapporten beskrivs följande på s. 8. En affärsförbindelse kan uppstå om en kund återkommer till företaget och utför enstaka transaktioner. Affärsförbindelsen har då etablerats genom företagets och kundens faktiska handlande. Detta innebär att även penningöverförare, valutaväxlare och andra liknande verksamheter som ofta karaktäriseras av många mindre och återkommande transaktioner behöver definiera när en affärsförbindelse faktiskt uppstår i deras verksamhet. Finansinspektionen anser att en affärsförbindelse i vart fall etableras när transaktioner genomförs av samma person och med en frekvens av tolv gånger under en period om tolv månader. En sådan frekvens är en stark indikation på att affärsförhållandet är återkommande och därmed också varaktigt. Ett sådant kundbeteende avviker väsentligt från en kund som vid enstaka tillfällen använder företaget för att genomföra sina transaktioner. De företag som erbjuder produkter och tjänster som innebär hög risk kan behöva ha en snävare definition av begreppet affärsförbindelse för att motverka att företaget utnyttjas som ett led i penningtvätt, i synnerhet vid kontakten med högrisk kunder. Ett exempel på en högrisk kund kan vara personer som växlar eller skickar höga belopp nära företagets tröskelvärden och på återkommande basis.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/tillsynsrapporter/2018/erfarenheter-fran-penningtvattstillsynen-20162017/>

6.2 Enstaka transaktioner 15 000 euro (4 § andra stycket 1)

Verksamhetsutövare ska vidta åtgärder för kundkännedom vid enstaka transaktioner där utbetalt eller mottaget belopp uppgår till eller överstiger motsvarande 15 000 euro.

Begreppet transaktion bör tolkas vitt. För att utförandet av en enstaka transaktion ska medföra en skyldighet att vidta kundkännedomsåtgärder krävs dock att det sker en förmögenhetsöverflyttning till eller från verksamhetsutövaren och att den som är part i förmögenhetsöverföringen är kund, dvs. har trätt eller står i begrepp att träda i avtalsförbindelse med denne (prop. 2016/17:173 s. 230).

6.3 Sambandstransaktioner (4 § andra stycket 2)

Verksamhetsutövare ska vidta åtgärder för kundkännedom vid enstaka transaktioner som understiger ett belopp motsvarande 15 000 euro, om verksamhetsutövaren inser eller borde inse att transaktionen har ett samband med en eller flera andra transaktioner och som tillsammans uppgår till minst 15 000 euro.

Att verksamhetsutövaren ska ha insett eller borde inse sambandet innebär att det inte ställs några krav på särskilda åtgärder för att identifiera samband mellan transaktioner. Det krävs alltså inte att särskilda

eller aktiva åtgärder vidtas för att undersöka om transaktioner har samband med varandra. Om de för verksamhetsutövaren iakttagbara omständigheterna i det enskilda fallet tyder på ett samband, ska däremot aktiva åtgärder vidtas för att fastställa sambandet och i tillämpliga fall utföra åtgärder för kundkännedom (prop. 2016/17:173 s. 522). Frågan om hur många deltransaktioner som kan utgöra en sambandstransaktion och tidsrymden inom vilken transaktioner måste vidtas får avgöras av förhållanden i det enskilda fallet (prop. 2016/17:173 s. 234).

Om överföringen sker inom ramen för en redan etablerad affärsförbindelse finns inte några krav på att vidta nya kundkännedomsåtgärder varje gång som en det blir fråga om sambandstransaktioner (jfr prop. 2016/17:173 s. 231).

6.4 Kundkännedom vid vissa överföringar (4 § andra stycket 3)

Åtgärder för kundkännedom ska vidtas avseende den som genomför en överföring av medel som avses i 3.9 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847, om överföringen överstiger ett belopp motsvarande 1 000 euro. Sådana överföringar kan vidtas endast av sådana verksamhetsutövare som anges i 1 kap. 3 § lagen (2010:751) om betaltjänster (prop. 2016/17:173 s. 522).

Kraven på att vidta åtgärder för kundkännedom gäller endast den verksamhetsutövare som har betalningsavsändaren som kund (prop. 2016/17:173 s. 231).

Kraven på åtgärder för kundkännedom vid enstaka transaktioner gäller endast om kunden och verksamhetsutövaren inte har en pågående affärsförbindelse. Om överföringen sker inom ramen för en redan etablerad affärsförbindelse finns alltså inte några krav på att vidta nya kundkännedomsåtgärder varje gång som en överföring enligt EU-förordningen sker. Detsamma gäller vid enstaka transaktioner eller sambandstransaktioner som uppgår till eller överstiger 15 000 euro (prop. 2016/17:173 s. 231).

6.5 Vid misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism

Åtgärder för kundkännedom ska alltid vidtas när det finns misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism (det följer av artikel 11 e i fjärde penningtvättsdirektivet). Detta krav ska gälla oavsett de undantag eller tröskelbelopp som anges i artikel 11. Det har inte ansetts finnas skäl att reglera denna situation särskilt i penningtvättslagen, eftersom en sådan skyldighet redan följer av kravet på att göra en bedömning av avvikande eller misstänkta transaktioner i 4 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen (se prop. 2016/17:173 s. 231).

Denna situation aktualiseras främst när det inte annars finns krav på kundkännedom och syftar alltså på sådant som enstaka transaktioner under gränobeloppet. Vid misstanke ska skärpta åtgärder för kundkännedom vidtas (se hänvisningen i 4 kap. 2 § penningtvättslagen till 3 kap. 16 § penningtvättslagen).

7 Åtgärder som ska vidtas för kundkännedom (3 kap. 7–13 §§)

7.1 Identifiering och kontroll av kunden (7–11 §§)

En verksamhetsutövare ska identifiera kunden och kontrollera kundens identitet genom identitetshandlingar eller registerutdrag eller genom andra uppgifter och handlingar från en oberoende och tillförlitlig källa.

Penningtvättslagen är teknikneutral. Verksamhetsutövaren får använda sig av medel för elektronisk identifiering och betrodda tjänster. Verksamhetsutövaren får också använda sig av andra säkra identifieringsprocesser, på distans eller på elektronisk väg, som är reglerade, erkända, godkända eller accepterade av relevanta myndigheter (prop. 2018/19:150 s 43).

I Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014 av den 23 juli 2014 om elektronisk identifiering och betrodda tjänster för elektroniska transaktioner på den inre marknaden och om upphävande av direktiv 1999/93/EG, som kompletteras av lagen (2016:561) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om elektronisk identifiering, fastställs de villkor under vilka medlemsstaterna erkänner medel för identifiering av fysiska och juridiska personer som omfattas av ett anmält system för elektronisk identifiering hos en annan medlemsstat. I den finns också regler om betrodda tjänster, bl.a. elektroniska underskrifter och elektroniska dokument (prop. 2018/19:150 s. 43).

7.1.1 Identifiera kunden (7 §)

Penningtvätsregelverket skiljer på *identifiering* och *kontroll av identitet*. Vid identifiering och kontroll används identitetshandlingar, registerutdrag eller andra uppgifter och handlingar från en oberoende och tillförlitlig källa (3 kap. 7 § penningtvättslagen). Finansinspektionen har meddelat föreskrifter om åtgärder för identitetskontroll (3 kap. penningtvätsföreskrifterna).

Beträffande identifiering anger Finansinspektionen i beslutspromemorian till föreskrifterna att en viktig aspekt på identifiering är att säkerställa kundens namn som förutsättning för att kunna klargöra om denne är en person i politiskt utsatt ställning, PEP, eller på annat sätt kan identifieras som en högriskkund (FI Dnr 16–2467 s. 17).

Det grundläggande skälet för verksamhetsutövaren att identifiera kunden är naturligtvis att säkerställa vem som är kunden. Först därefter framstår det som meningsfullt att kontrollera/verifiera uppgifterna, d.v.s. säkerställa att kommunikationen sker med rätt person.

Identifiering av kunden innebär att uppgifter, normalt sett, inhämtas direkt från kunden. Det handlar om följande, i förekommande fall, relevanta uppgifter (jfr prop. 2016/17:173 s. 523)

- Namn
- Adress
- Personnummer eller motsvarande
- Organisationsnummer
- Födelsedatum
- Samordningsnummer

7.1.2 Kontrollera identiteten (7 §)

Kontroll av identiteten består i åtgärder som syftar till att verifiera att de uppgifter om identiteten som inhämtats är korrekta. Kontroll ska ske genom identitetshandlingar, registerutdrag eller genom andra uppgifter och handlingar.

Kontrollen av identitet kan variera beroende på förhållandena i det enskilda fallet (FI Dnr 16–2467 s. 17).

Att uppgifterna ska verifieras ska inte tolkas som att identiteten alltid ska vara styrkt. Minimikravet är att kontrollen ska ske genom en oberoende och tillförlitlig källa (prop. 2016/17:173 s. 238)

Noggrannheten vid kontrollen av om en uppgiven identitet är korrekt ska vara större ju högre risk som är kopplad till kundrelationen. Vid bedömningen måste beaktas om verksamhetsutövaren genom andra åtgärder för kundkännedom, exempelvis förstärkt uppföljning och övervakning av affärsförbindelsen, kan kompensera för eventuella brister hänförliga till underlaget för identitetskontrollen (prop. 2016/17:173 s. 238).

Om kunden är en juridisk person bör uppgifter om t.ex. namn och organisationsnummer kontrolleras mot registerutdrag eller andra tillförlitliga uppgifter. Om kundens rättskapacitet inte följer av registrering av behörig registreringsmyndighet, bör verksamhetsutövaren kontrollera och bedöma kundens rättskapacitet på annat sätt. Även övriga uppgifter om en sådan kund bör ofta kunna kontrolleras genom handlingar och uppgifter som kunden lämnar (prop. 2016/17:173 s. 523)

I avsnitt 8.3 finns viss praktisk vägledning vad gäller kontroll av identitet vid låg risk.

Kontroll av identitet enligt 3 kap. penningtvättsföreskrifterna.

	Kunden är fysisk person	Kunden är juridisk person
Kontrollera identitet 3 kap. 2 och 6 §§	<p><u>Kontroll genom (2 §):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Svenskt körkort, • svenskt pass eller • identitetskort utfärdat av en svensk myndighet, eller • ett svenskt certifierat identitetskort <p><u>Om svensk identitetshandling saknas:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Pass eller annan identitetshandling som ska <ul style="list-style-type: none"> ○ innehålla fotografi av personen ○ innehålla uppgift om medborgarskap ○ vara utfärdat av en myndighet eller annan behörig utfärdare. • En kopia av ett utländskt pass eller en annan utländsk identitetshandling 	<p><u>Kontroll genom (6 §):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Registreringsbevis, eller motsvarande behörighetshandlingar, eller • motsvarande kontroll mot externa register. <p>Även identiteten hos en företrädare för den juridiska personen ska kontrolleras, se nedan under Kontrollera identitet på företrädare.</p>

	<p>ska bevaras enligt 5 kap. 3 § penningtvättslagen.</p> <p><u>Om identitetshandling saknas helt:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Identiteten kontrolleras genom andra tillförlitliga dokument och andra kontroller enligt de riskbaserade rutinerna enligt 2 kap. 8 § penningtvättslagen. 	
<p>Kontrollera identitet på företrädare 3 kap. 3 och 6 §§</p>	<p><u>Företrädaren är inte förvaltare eller god man (3 §):</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kontrollera företrädarens identitet på motsvarande sätt som gäller för en fysisk person (2 §) eller fysisk person på distans (5 §), och 2. kontrollera företrädarens behörighet att företräda den fysiska personen, och kontrollera vilka förhållanden som behörigheten grundar sig på genom att åtminstone kontrollera en skriftlig fullmakt, personbevis eller motsvarande. <p><u>Företrädaren är förvaltare eller god man (4 §):</u></p> <p>Åtminstone</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kontrollera förvaltarens eller den gode mannens identitet på motsvarande sätt som gäller för en fysisk person (2 §) eller fysisk person på distans (5 §), och 2. vid behov kontrollera förordnandet eller motsvarande handling, som ligger till grund för uppdraget som förvaltare eller god man. 	<p><u>Kontroll genom (6 §):</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. att kontrollera den juridiska personens företrädarens identitet enligt 2 §, och 2. säkerställa behörigheten att företräda den juridiska personen och vilka förhållanden behörigheten grundar sig på, genom att kontrollera uppgifterna i 1 mot den juridiska personens registreringsbevis, externa register eller motsvarande.
<p>Kontrollera identitet på distans 3 kap. 5 och 7 §§</p>	<p><u>Kontroll genom (5 §):</u></p> <p>Utöver att kontrollera kundens identitet på det sätt som anges i 3 kap. 7 § andra stycket penningtvättslagen, får företaget kontrollera identiteten genom att</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. hämta in uppgifter om personens namn, adress, personnummer eller motsvarande, 2. kontrollera uppgifter enligt 1 mot externa register, intyg, eller annan motsvarande dokumentation, och 3. kontakta personen genom att skicka en bekräftelse till personens folkbokföringsadress eller motsvarande tillförlitlig adressuppgift, eller se till att personen skickar 	<p><u>Kontroll genom (7 §):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Registreringsbevis eller motsvarande behörighetshandlingar, eller motsvarande kontroll mot externa register. • Den juridiska personen ska kontaktas genom att en bekräftelse skickas till den juridiska personens registrerade adress eller genom att motsvarande åtgärd vidtas. • Dessutom ska identiteten hos en företrädare för en juridisk person på distans kontrolleras genom att

	in en vidimerad kopia av en identitetshandling, eller en annan motsvarande åtgärd.	<ol style="list-style-type: none"> 1. identifiera och kontrollera den juridiska personens företrädare enligt 5 §, och 2. kontrollera behörigheten att företräda den juridiska personen och vilka förhållanden behörigheten grundar sig på genom kontroll av uppgifterna i punkten 1 mot den juridiska personens registreringsbevis, externa register eller motsvarande.
--	--	---

7.1.2.1 *Kontrollera identitet på distans i praktiken*

Kraven i 3 kap. 5 § andra stycket punkterna 1–3 penningtvättsföreskrifterna är kumulativa, vilket innebär att samtliga måste uppfyllas.

Enligt punkten 1 ska uppgifter hämtas in om personens namn, adress, personnummer eller motsvarande.

Kraven avseende de i punkten 2 respektive 3 anvisade kontrollerna och åtgärderna är alternativa. Kunden kan skicka in en kopia på identitetshandling eller kan verksamhetsutövaren skicka en bekräftelse till kundens folkbokföringsadress eller motsvarande. Det senare innebär att i länder där folkbokföring saknas kan man utgå från en annan registrerad adress än folkbokföringsadressen, exempelvis kommersiellt tillförlitliga adressregister. Det förutsätter dock att 1 och 2 har kunnat utföras (jfr FI Dnr 16–2467 s. 19).

Fysisk kopia på en identitetshandling vid distansidentifiering behöver inte alltid inhämtas. I vissa situationer kan en kopia dock vara relevant, t.ex. när det finns osäkerhet kring kundens identitet vid inledandet av en affärsförbindelse eller vid den fortlöpande uppföljningen av affärsförbindelsen (FI Dnr 16–2467 s. 19).

Syftet med åtgärderna enligt punkten 3 bedöms vara att verksamhetsutövaren så långt möjligt ska säkerställa att verksamhetsutövaren har kontakt med rätt person.

Följande åtgärder är exempel på åtgärder som bedöms uppfylla kraven enligt punkten 3. Om inte annat anges gäller åtgärderna såväl kontroll av fysisk person på distans som kontroll av företrädare för juridisk person på distans (7 § tredje stycket punkten 1 hänvisar till 5 §).

Motsvarande tillförlitlig adressuppgift (företrädare för juridisk person): Måste inte avse personens bostadsadress utan kan vara den adress där bolaget har sitt säte. Detta är en praktiskt genomförbar åtgärd som inte i sig bedöms påverka risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det bör dock noteras att om det finns indikationer på sådant som att verksamheten inte utövas på den adress som bekräftelsen skickas till eller att personen i fråga inte arbetar därifrån, kan andra eller ytterligare åtgärder behöva vidtas.

- Motsvarande tillförlitlig adressuppgift: Genom e-post bekräfta att verksamhetsutövaren har kontakt med den faktiskt uppgivna fysiska personen. Det förutsätter dock att tillförlitliga uppgifter om e-postadress finns.

- Motsvarande tillförlitlig adressuppgift (företrädare för juridisk person): Skicka en bekräftelse till en e-postadress som går till den juridiska personen och som anges på den juridiska personens hemsida.
- Motsvarande åtgärd: Vid ett Skype-möte med företagskunden visar företrädaren upp sin identitetshandling och verksamhetsutövaren gör en tjänsteanteckning om att identiteten har kontrollerats på detta sätt. Detta förfarande säkerställer dock inte andra eventuella krav, såsom en fysisk bedömning/lysning av handlingen för att säkerställa att den inte är falsk.
- Motsvarande åtgärd: Använda sig av Swift-systemet vid bekräftelsen och skicka den som ett Swift-meddelande, vilket kan anses motsvara eller i vissa fall även bedömas som ett säkrare bekräftelseförfarande.

7.1.3 Företrädare för kunden (7 §)

Om kunden företräds av en person som uppger sig handla på kundens vägnar ska den personen identifieras och identiteten kontrolleras. Även behörigheten att företräda kunden ska kontrolleras, vilket innebär en kontroll och bedömning av vilka förhållanden som behörigheten grundar sig på. Omfattningen av och noggrannheten vid dessa kontroller ska bestämmas av risken i det enskilda fallet.

Bestämmelsen är tillämplig när:

- En person uppger sig företräda en juridisk person som är kund till verksamhetsutövaren.
 - Kontrollerna av behörigheten kan avse bl.a. om personen är behörig firmatecknare eller grundar sin rätt att företräda den juridiska personen på exempelvis en fullmakt.
- En person uppger sig företräda en annan person med stöd av en fullmakt eller på annat sätt.
 - Kontrollen avser de förhållanden som behörigheten grundar sig på genom kontroll av skriftlig fullmakt eller liknande.

(Prop. 2016/17:173 s. 238 och 524, se också 3 kap. penningtvättsföreskrifterna)

Det bör noteras att det kan finnas andra starka skäl för att kontrollera en juridisk persons företrädares identitet och behörighet. Det är t.ex. viktigt för verksamhetsutövaren att kontrollera att denne ingår ett rättsligt bindande avtal.

7.1.4 Identifiering och kontroll av verklig huvudman (8 och 8 a §§)

Verklig huvudman (1 kap. 8 § 6 penningtvättslagen och 1 kap. 3–7 §§ lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän)

- I penningtvättslagens definitions katalog (1 kap. 8 § p 6) anges att med verklig huvudman avses detsamma som i lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän (registreringslagen). Vad som avses med begreppet verklig huvudman behandlas i 1 kap. 3–7 §§ registreringslagen.
- Med verklig huvudman avses en fysisk person som, ensam eller tillsammans med någon annan, ytterst äger eller kontrollerar en juridisk person, eller en fysisk person till vars förmån någon annan handlar.
- En verklig huvudman är alltid en fysisk person.

- Det kan finnas en verklig huvudman för både fysiska och juridiska personer.
- Verklig huvudman för en kund som är en fysisk person är den person för vars räkning kunden agerar. För fysiska personer rör det sig i första hand om s.k. bulvanfall. Med bulvanfall avses situationer då en person handlar för annans räkning, men i förhållande till verksamhetsutövaren agerar som om handlandet sker för egen räkning.
- Verklig huvudman för en kund som är juridisk person är den fysiska person som ensam eller tillsammans med någon annan ytterst kontrollerar kunden/den juridiska personen, antingen genom ägande eller annan form av kontroll.
- Förmånstagare till stiftelser, trustar, livförsäkringar och andra investeringsrelaterade försäkringar kan vara verkliga huvudmän.
- En juridisk person kan ha en eller flera verkliga huvudmän.
- Det finns presumtionsregler som anger under vilka förutsättningar en fysisk person ska antas utöva den yttersta kontrollen över en juridisk person eller antas vara den juridiska personens förmånstagare.
- Presumtionsreglerna kan medföra att fler än en person är verkliga huvudmän i en juridisk person. Om alla de fysiska personer som identifieras på ett sådant sätt är verkliga huvudmän eller om endast en av dem ska anses utöva den yttersta kontrollen över den juridiska personen, ska avgöras i varje enskilt fall.

(Prop. 2016/17:173 s. 241 och 563)

7.1.4.1 Identifiering och kontroll

En verksamhetsutövare ska utreda om kunden har en verklig huvudman. En sådan utredning ska åtminstone avse sökning i registret över verkliga huvudmän enligt lagen om registrering av verkliga huvudmän. Om kunden är en juridisk person, en trust eller liknande juridisk konstruktion, ska utredningen omfatta åtgärder för att förstå kundens ägarförhållande och kontrollstruktur. Om kunden har en verklig huvudman, ska verksamhetsutövaren vidta åtgärder för att kontrollera den verkliga huvudmannens identitet (3 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen).

En av de åtgärder för kundkännedom som en verksamhetsutövare måste vidta är alltså att utreda om kunden, har en verklig huvudman, vilket åtminstone ska avse sökning i Bolagsverkets register över verkliga huvudmän. En verksamhetsutövare kan på egen hand göra en sådan sökning. Det krävs inte att ett särskilt bevis eller utdrag hämtas in från Bolagsverket. Det ankommer på verksamhetsutövaren att visa att kravet på att göra en sökning i registret är uppfyllt, vilket kan ske genom t.ex. dataloggar över att sökning har skett (prop. 2018/19:150 s. 44).

Om kunden har en verklig huvudman, ska verksamhetsutövaren vidta åtgärder för att kontrollera den verkliga huvudmannens identitet. Utgångspunkten bör vara att kontrollen av den verkliga huvudmannens identitet ska ske med sådan omsorg som risken i det enskilda fallet motiverar (prop. 2016/17:173 s. 241 och 242).

Verksamhetsutövaren ska skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter om kundens verkliga huvudman genom att kontrollera uppgifterna mot externa register, relevanta uppgifter från kunden eller andra tillförlitliga uppgifter som verksamhetsutövaren tagit del av (3 kap. 8 § första stycket penningtvättsföreskrifterna).

Kravet på att identifiera kundens verkliga huvudman syftar liksom identifikationen av kunden till att ligga till grund för verksamhetsutövarens riskklassificering av kunden samt till att klarlägga om den verkliga huvudmannen är en person i politiskt utsatt ställning eller av andra anledningar kan bedömas vara en person som innebär hög risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ett övergripande syfte med att identifiera den verkliga huvudmannen är att skapa en genomlysning kring ägandet i och kontrollen av juridiska personer för att försvåra och förhindra att de används som verktyg i brottsliga upplägg (prop. 2016/17:173 s. 241).

Om kunden är en juridisk person, en trust eller en liknande juridisk konstruktion ska utredningen omfatta åtgärder för att förstå kundens ägarförhållanden och kontrollstruktur. För att förstå kundernas ägarförhållanden och kontrollstruktur ska rimliga åtgärder vidtas (se prop. 2016/17:173 s. 242).

Omfattningen av de åtgärder som krävs för att utreda om kunden har en verklig huvudman och förstå kundens ägarförhållanden och kontrollstruktur ska bestämmas av den risk som kan förknippas med kundrelationen. Frågan om åtgärdernas omfattning får alltså avgöras från fall till fall (prop. 2016/17:173 s 525).

Bolag vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige eller EES eller på en motsvarande marknad utanför EES, dvs. börsbolag eller noterade bolag, är undantagna från kraven på identifiering och kontroll av verklig huvudman. Åtgärder för att utreda om kunden har en verklig huvudman, förstå kundens ägarförhållanden och kontrollstruktur samt identifiera den verkliga huvudmannen, behöver därmed aldrig vidtas om kunden är ett företag inom EES vars överlåtbara värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad i den mening som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU. Detsamma gäller om kunden är ett företag utanför EES vars överlåtbara värdepapper är upptagna till motsvarande handel och omfattas av motsvarande informationskyldighet (se prop. 2016/17:173 s. 242 och 525).

Även dotterföretag till noterade bolag är undantagna från kraven på identifiering och kontroll av verklig huvudman. Noterade bolag och deras dotterföretag ska inte heller anmäla verklig huvudman för registrering till Bolagsverket (se 1 kap. 2 § registreringslagen).

7.1.4.2 Alternativ verklig huvudman

Om kunden är en juridisk person och det efter åtgärder för att ta reda om det finns någon verklig huvudman (enligt 3 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen) står klart att den juridiska personen inte har en verklig huvudman, ska den person som är styrelseordförande, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare anses vara verklig huvudman. Detsamma gäller om verksamhetsutövaren har anledning att anta att den person som identifierats enligt 8 § första stycket inte är den verkliga huvudmannen (3 kap. 8 § tredje stycket penningtvättslagen).

Bestämmelsen innebär att om det inte finns någon verklig huvudman enligt registreringslagens presumptionsregler om röstinnehav, rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna/ motsvarande befattningshavare eller kan utöva kontroll enligt avtal, ska i stället en s.k. alternativ verklig huvudman utses.

En alternativ verklig huvudman kan behöva utses när en juridisk person är organiserad på ett sådant sätt att en verklig huvudman saknas (prop. 2016/17:173 s. 243), t.ex. när ägande i en juridisk person är spritt mellan många ägare och ingen äger mer än 25 procent av det totala antalet röster.

Verksamhetsutövaren bör försöka fastställa vem i den juridiska personens ledning som kan anses utöva mest kontroll över verksamheten, eftersom denna person genom sin ställning har störst likheter med en verklig huvudman enligt definitionen (prop. 2016/17:173 s. 525).

Verksamhetsutövaren är skyldig att bevara handlingar och uppgifter som avser vidtagna åtgärder för kundkännedom (5 kap. 3 § penningtvättslagen). Detta omfattar även uppgifter om de åtgärder som verksamhetsutövaren vidtagit vid identifieringen av en alternativ verklig huvudman samt eventuella svårigheter som påträffats i samband med sådan identifiering (prop. 2018/19:150 s. 45).

Kravet på att utse en alternativ verklig huvudman gäller inte om kunden är en stat, en region, en kommun eller motsvarande och kundens riskprofil enligt 2 kap. 3 § penningtvättslagen bedöms som låg (3 kap. 8 a §). "Motsvarande" omfattar, förutom svenska kommunalförbund (se 1 kap. 2 § andra stycket punkten 1 registreringslagen), motsvarande utländska offentligrättsliga juridiska personer (prop. 2019/20:14 s. 38).

Identiteten på en alternativ verklig huvudman ska kontrolleras enligt 3 kap. 2 eller 5 § penningtvättsföreskrifterna (3 kap. 8 § andra stycket penningtvättsföreskrifterna).

7.1.5 Tidpunkt för identitetskontroll (9 §)

Huvudregel

- Huvudregeln är att identitetskontroller ska slutföras innan en affärsförbindelse etableras eller en enstaka transaktion utförs.

Undantag

- Om det är nödvändigt för att inte avbryta verksamhetens normala gång, får identitetskontroll med anledning av en ny affärsförbindelse göras senare än enligt huvudregeln, dock senast när affärsförbindelsen etableras.
- Undantaget får endast tillämpas om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är låg.
- Undantaget innebär inte att kontrollen kan anstå till efter affärsförbindelsens ingående. Det som är möjligt är att låta identitetskontrollerna ingå som ett led i den process som medför att en affärsförbindelse uppkommer.
- Undantaget kan komma i fråga när ingåendet av affärsförbindelser bekräftas genom underskrift via exempelvis BankID. Då kan kontroll av identiteten och ingåendet av affärsförbindelsen anses ske vid samma tillfälle, genom att kunden gör en korrekt underskrift via BankID.

(Prop. 2016/17:173 s. 252 och 526)

7.1.6 Person i politiskt utsatt ställning (10 §)

Person i politiskt utsatt ställning (1 kap. 8 § 5, 9 § och 10 §)

En person i politiskt utsatt ställning är en fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller i en internationell organisation.

Med *viktig offentlig funktion i en stat* avses – uttömmande – funktioner som (funktionerna som anges i parentes nedan utgör tolkningar beträffande vilka funktioner som motsvarar svenska förhållanden):

1. stats- (konungen eller drottning som innehar Sveriges tron) eller regeringschefer (statsministern), ministrar (övriga ministrar i Regeringskansliet) samt vice och biträdande ministrar,
2. parlamentsledamöter och ledamöter av liknande lagstiftande organ (riksdagsledamöterna),
3. ledamöter i styrelsen för politiska partier (både i riksdagen och de som är representerade i EU-parlamentet),
4. domare i högsta domstol (Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen), konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
5. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter (riksrevisorerna) och ledamöter i centralbankers styrande organ (Riksbankens direktion),
6. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i Försvarsmakten (general, generallöjtnant, generalmajor, amiral, viceamiral och konteramiral), och
7. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan (vd eller styrelseledamot).

Med *internationell organisation* avses organisationer som har upprättats genom formella politiska överenskommelser mellan stater som har status som internationella fördrag, exempelvis FN och FN-anslutna organisationer samt Europarådet, NATO och WTO.

Med *viktig offentlig funktion i en internationell organisation* avses funktioner som direktörer, biträdande direktörer, styrelseledamöter och innehavare av liknande poster

Med *familjemedlem* till en person i politiskt utsatt ställning avses make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

Med *känd medarbetare* till en person i politiskt utsatt ställning avses

1. fysisk person som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, gemensamt med en person i politiskt utsatt ställning är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion eller som på annat sätt har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, och
2. fysisk person som ensam är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, egentligen har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning.

Som *nära förbindelser* avses nära affärsförbindelser och andra förbindelser som kan medföra att den kända medarbetaren kan förknippas med förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

- En förhöjd risk kan föreligga när det finns en intressegemenskap och ett ömsesidigt beroende mellan personen i politiskt utsatt ställning och den kända medarbetaren.
 - En sådan intressegemenskap kan finnas mellan ägaren och en styrelseledamot i ett aktiebolag
 - En sådan intressegemenskap kan finnas mellan personer som har gemensamma ekonomiska intressen som baseras på andra faktorer än engagemang i samma juridiska person.
- Nära förbindelser kan föreligga mellan personer som sitter i styrelsen i samma bolag, politiska parti eller ideella organisationer. I sådana fall är den ekonomiska intressegemenskapen mindre framträdande.

(Prop. 2016/17:173 s. 509 och 510)

En verksamhetsutövare ska bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.

Beroende på den risk som kan förknippas med kundrelationen kan åtgärderna för att bedöma om någon är en person i politiskt utsatt ställning, s.k. PEP, i vissa fall fullgöras genom kontroll mot listor med personer i politiskt utsatt ställning, medan sådana åtgärder i andra fall inte är tillräckliga (prop. 2016/17:17 s. 526).

7.1.7 Högrisk tredjeland (11 §)

En verksamhetsutövare ska kontrollera om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högrisk tredjeland.

Omfattningen på åtgärderna för att kontrollera om kunden är etablerad i ett högrisk tredjeland ska bestämmas av den risk som kan förknippas med kundrelationen och övriga situationsbetingade omständigheter. Om det inte finns något som tyder på att kunden har en koppling till ett högrisk tredjeland torde några åtgärder sällan behöva vidtas (prop. 2016/17:173 s. 527). För vägledning om högrisk tredjeländer, se vägledningen om kundkännedom för bank.

Enligt fjärde penningtvättsdirektivet (artikel 9) ska Europeiska kommissionen identifiera högrisk tredjeländer. Det gör kommissionen genom att anta delegerade akter. En delegerad akt är rättsligt bindande. De länder som kommissionen identifierar som högrisk tredjeländer med strategiska brister publiceras på

[EU policy on high-risk third countries | European Commission \(europa.eu\)](https://ec.europa.eu/info/policies/justice-and-fundamental-rights/criminal-justice/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing)

Se också Europeiska kommissionens sida om anti-penningtvätt och förebyggande av finansiering av terrorism <https://ec.europa.eu/info/policies/justice-and-fundamental-rights/criminal-justice/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing>.

Även Financial Action Task Force, Fatf, publicerar uppgifter om länder som inte uppfyller kraven i regelverket. Fatf identifierar och utvärderar löpande länders system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, se www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk.

Se också samlad information på regeringens sida om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism [Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism - Regeringen.se](http://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2016/08/bekampning-av-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism)

De länder som Fatf har identifierat som högriskländer utgör inte högriskredjeländer enligt penningtvättslagen, om inte också kommissionen har identifierat landet i fråga som högriskland. Verksamhetsutövaren kan givetvis, i sin allmänna riskbedömning, ha bedömt ett land som finns upptaget på Fatfs lista men inte på kommissionens lista som högriskland.

Kommissionen har tagit fram en metodologi för att identifiera högriskredjeländer, se https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/swd_2018_362_f1_staff_working_paper_en_v2_p1_984_066.pdf.

Av kommissionens metodologi framgår att ett tredje land som har identifierats av Fatf som en risk för det finansiella systemet presumeras utgöra en risk för EU:s inre marknad. Kommissionen gör dock en självständig bedömning och analyserar då bl.a. den information från Fatf som finns tillgänglig (s. 9 i metodologin).

7.2 Information om affärsförbindelsens syfte och art (12 §)

En verksamhetsutövare ska inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art. Informationen ska ligga till grund för en bedömning av vilka aktiviteter och transaktioner som kunden kan förväntas vidta och genomföra inom ramen för affärsförbindelsen och för en bedömning av kundens riskprofil.

Inhämtandet av information om en affärsförbindelsens syfte och art har två huvudsakliga syften (se prop. 2016/17:173 s. 247):

1. Ge verksamhetsutövaren underlag för att *bedöma risken* för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kunden.

- Som högriskfaktorer kan beaktas bl.a. om kundens ägarstruktur framstår som ovanlig eller alltför komplicerad för dess verksamhet, om kunden bedriver kontantintensiv verksamhet eller om kunden är en juridisk person eller annan juridisk konstruktion vars syfte är att förvalta en fysisk persons tillgångar. Vid inhämtande av information om affärsförbindelsens syfte och art bör förekomsten av sådana och andra faktorer som påverkar risken uppmärksammas (prop. 2016/17:173 s. 247).

2. Ge verksamhetsutövaren underlag för att bedöma *hur kunden kan väntas agera* inom ramen för affärsförbindelsen.

- Verksamhetsutövarens bedömning bör i första hand avse frågan om vilka aktiviteter och transaktioner som kunden kan förväntas vidta och genomföra. En sådan bedömning är nödvändig för att verksamhetsutövaren ska kunna upptäcka avvikelser från det förväntade beteendet.

Vilken information som måste inhämtas och omfattningen av de bedömningar som ska göras beror till stor del på vilken produkt eller tjänst som tillhandahålls kunden. För produkter och tjänster som har

ett väl definierat och avgränsat användningsområde kan den inledande bedömningen i många fall baseras på antaganden som grundas på hur kunder normalt använder produkter eller tjänster (prop. 2016/17:173 s. 527).

Hur omfattande åtgärder som en verksamhetsutövare måste vidta beror till stor del på komplexiteten hos en viss tjänst eller produkt samt den risk som kan förknippas med produkten, tjänsten eller den specifika affärsförbindelsen (prop. 2016/17:173 s. 248).

Närmare information om kundens affärsverksamhet eller ekonomiska situation – sådant som varifrån kundens ekonomiska medel kommer – kan behöva inhämtas när det är motiverat av risken i affärsförbindelsen. Detta bör dock i regel bli aktuellt först om risken bedöms som hög, eller om sådan information behövs för att bedöma kundens riskfyllda eller avvikande aktiviteter och transaktioner (prop. 2016/17:173 s. 248).

Insamling av information om affärsförbindelsens syfte och art är nyckeln till att kunna hantera riskerna som finns förknippade med en kund och för att övervaka kundens transaktioner, se Finansinspektionens rapport Erfarenheter från penningtvättstillsynen 2016–2017 12 april 2018 s. 6 <https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/tillsynsrapporter/2018/erfarenheter-fran-penningtvattstillsynen-20162017/>

Affärsförbindelsens syfte och art bör beskrivas utförligt, särskilt för mer komplexa eller riskfyllda situationer. Det anses vara en brist att beskriva syfte endast med ett fåtal ord, t.ex. "private banking", "utlandsbetalningar", "förmögenhetsförvaltning" eller "cash management" (se Finansinspektionens rapport Erfarenheter från penningtvättstillsynen 2016–2017 12 april 2018 s. 7 och 11).

Verksamhetsutövarna måste anpassa omfattningen av den information som inhämtas om syfte och art efter kunden och de risker som finns förknippade med denne. Informationen ska ge en tillräckligt bra beskrivning så att affärsförbindelsens syfte och art tydligt framgår. Detta är särskilt viktigt när det gäller kunder som har bedömts som hög risk. En alltför allmän och övergripande beskrivning och dokumentation av syftet med affärsförbindelsen riskerar att leda till att företaget inte fullt ut förstår riskerna med kundens affärsverksamhet. Det innebär även en risk för att företagen inte gör en korrekt fortlöpande uppföljning av affärsförbindelsen och därmed inte heller kan övervaka kundens transaktioner på ett tillfredsställande sätt. Det ökar risken för att transaktioner och beteenden som skulle kunna vara ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism inte upptäcks och rapporteras till Finanspolisen (se Finansinspektionens rapport Erfarenheter från penningtvättstillsynen 2016–2017 12 april 2018 s. 7).

Syfte

Varför har kunden valt att inleda en affärsförbindelse med verksamhetsutövaren/varför har en viss tjänst eller produkt valts?

Art

Hur har kunden tänkt att tjänsten eller produkten ska användas (t.ex. frekvens och volym)?

Det är viktigt att informationen om syfte och art är tillräckligt utförligt beskriven för att verksamhetsutövaren ska kunna förstå "varför" och "hur" och i förekommande fall kunna vidta åtgärder. Det

är dock inte något som hindrar att syfte och art beskrivs och fångas in på ett kortfattat sätt, under förutsättning att det bedöms tillräckligt för att förstå syfte och art.

7.3 Uppföljning av affärsförbindelser (13 §)

En verksamhetsutövare ska löpande och vid behov följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att kännedomen om kunden är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism (3 kap. 13 § första stycket).

Uppföljningen omfattar kundkännedomen enligt 3 kap. 7, 8 och 10-12 §§ penningtvättslagen.

Av 3 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen följer att en verksamhetsutövare som är ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska vidta åtgärder enligt 3 kap. 13 § första stycket också när kontakt måste tas med kunden för att fullgöra skyldigheterna att granska finansiella konton enligt lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (IDKAL).

I 4–8 kap. lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton finns bestämmelser om att rapporteringsskyldiga finansiella institut för finansiella konton ska vidta vissa åtgärder bl.a. för att utreda den skatterättsliga hemvisten för en kontohavare och för att fastställa vilka personer som har ett bestämmande inflytande över kontohavare. Om omständigheterna gör att det finns skäl att anta att en uppgift är oriktig eller otillförlitlig ska institutet från kontohavaren inhämta nya uppgifter (prop. 2018/19:150 s. 45 och 46).

Beträffande den uppföljning som ska göras enligt 3 kap. 13 § *andra stycket* penningtvättslagen, kan det noteras att skyldigheten att följa upp affärsförbindelsen endast gäller *när kontakt måste tas med kunden* för att fullgöra skyldigheterna att granska finansiella konton enligt IDKAL. Det innebär att om kontakt inte måste tas med kunden enligt IDKAL, finns det inte någon skyldighet att följa upp och uppdatera kundkännedomen enligt 13 § andra stycket (skyldigheten att följa upp enligt 13 § första stycket kvarstår dock alltid).

Åtgärderna för att uppnå kundkännedom är en process som verksamhetsutövaren inte kan avsluta förrän den dag som affärsförbindelsen med kunden upphör. Kunskapen om kunden måste hela tiden hållas aktuell samt kompletteras och fördjupas när detta krävs för att förstå och kunna bedöma om kundens aktiviteter och transaktioner är legitima eller innebär penningtvätt eller finansiering av terrorism (se prop. 2016/17:173 s. 249).

Uppföljningen handlar om att se till att kunskapen om kunden är uppdaterad, korrekt och tillräcklig för att motsvara risken som kan förknippas med kunden. Om kundens beteende eller användning av produkter och tjänster ändras, måste kunskapen om kunden oftast uppdateras eller kompletteras och kanske fördjupas för att svara mot den förändrade riskprofil (även kallad riskklass) som kundens nya beteende innebär (se också avsnitt 4.2 om att bestämma riskprofil i praktiken).

Uppföljningen ska ske löpande och vid behov. Det innebär att kontroller bör ske löpande med visst intervall som bestäms av risken i den aktuella affärsförbindelsen, men också att uppföljning och kontroller ska ske vid behov, dvs. när det motiveras av kundens beteende eller andra faktorer kopplade till kunden (se prop. 2016/17:173 s. 250).

GRUNDLÄGGANDE VÄGLEDNING KUNDKÄNNEDOM

Med *löpande uppföljning* avses regelbundna och återkommande kontroller av att kännedomen om kunden är aktuell, korrekt och tillräcklig för att motsvara kundens riskprofil. Uppföljningen bör vara mer omfattande och ske med högre frekvens ju högre risken i kundrelationen är (prop. 2016/17:173 s. 528).

Kunskapen om hur kunden normalt bedriver sin verksamhet och använder sig av verksamhetsutövarens produkter eller tjänster ska i sin tur ligga till grund för den löpande uppföljning som syftar till att upptäcka avvikande transaktioner och aktiviteter för att förhindra att kunden använder verksamhetsutövaren för att tvätta pengar eller finansiera terrorism (prop. 2016/17:173 s. 249).

I den löpande uppföljningen ingår att löpande övervaka och bedöma transaktioner och aktiviteter för att säkerställa att kunden använder produkten eller tjänsten på ett sätt som är avsett och som angavs i den initiala kundkännedomen (se Finanspolisen informerar, november 2017).

Med *uppföljning vid behov* avses att förnyade eller fördjupade åtgärder för kundkännedom ska vidtas när det föranleds av omständigheter hänförliga till kunden som verksamhetsutövaren får kännedom om. Behov av förnyade eller fördjupade åtgärder för kundkännedom kan bl.a. föreligga när verksamhetsutövaren har anledning att misstänka att uppgifter om kunden är felaktiga eller när kundens omständigheter ändras, exempelvis när en juridisk person får en ny verklig huvudman. Behov av förnyade eller fördjupade åtgärder kan också föreligga när kundens beteende och användning av verksamhetsutövarens produkter eller tjänster ändras på ett sätt som medför att risken som kan förknippas med kundrelationen ökar (prop. 2016/17:173 s. 528). Om förenklade åtgärder vid låg risk kan tillämpas enligt 3 kap. 15 § penningtvättslagen kan kontroller ske i mer begränsad omfattning. Om skärpta åtgärder vid hög risk ska tillämpas enligt 3 kap. 16 § penningtvättslagen, ska i stället mer omfattande kontroller utföras.

Det bör noteras att den övervakning som syftar till att upptäcka avvikande transaktioner och aktiviteter för att förhindra att kunden använder verksamhetsutövaren för att tvätta pengar eller finansiera terrorism regleras i 4 kap. 1 § penningtvättslagen. De avvikelser som upptäcks i övervakningen enligt 4 kap. 1 § medför i regel att det finns behov av att följa upp kundkännedomen enligt 3 kap. 13 § penningtvättslagen, utöver att vidta skärpta åtgärder enligt 3 kap. 16 § penningtvättslagen. Det bör dock noteras att det i dessa fall normalt sett blir fråga om att följa upp kundkännedomen och vidta åtgärder endast såvitt avser avvikelserna. Det blir alltså inte fråga om att se över hela kundkännedomen. Däremot kan den förändring som har skett medföra att åtgärder behöver vidtas också i andra delar av kundkännedomen.

7.4 Uppföljning av affärsförbindelser i praktiken

Sammanfattning av den löpande respektive den behovsstyrda uppföljningen

Uppföljning enligt 3 kap. 13 § penningtvättslagen	
Löpande uppföljning (periodiskt återkommande)	Den löpande uppföljningen sker med viss regelbundenhet. Det innebär att den är periodiskt återkommande med visst intervall och att det görs en komplett genomgång av kundkännedom.
Uppföljning vid behov	Den behovsstyrda uppföljningen sker när olika händelser inträffar och medför normalt sett inte en komplett genomgång av kundkännedom.

7.4.1 Allmänt om uppföljningen

En verksamhetsutövare ska löpande och vid behov följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att kännedom om kunden är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Det innebär att efter att affärsförbindelsen har ingåtts, de inledande kontrollerna har gjorts och kundens riskprofil har bestämts, sker en uppföljning av affärsförbindelsen. Uppföljningen ska ske löpande, dvs. med viss regelbundenhet. Det kan uttryckas som att den är periodiskt återkommande (s.k. ongoing due diligence, ODD). Uppföljningen ska också ske vid behov (ofta kallad händelsestyd, behovsstyrd eller ad hoc ODD).

Uppföljningen är viktig av flera skäl. Verksamhetsutövaren kan t.ex. ha missat någon uppgift om kunden i den inledande kontrollen eller en förändring kan ha skett under affärsförbindelsens gång, t.ex. kunden har blivit PEP eller flyttat till ett högriskredjeland. Kunden kan också t.ex. ha ändrat sitt transaktionsmönster eller beteende i övrigt. Här kan noteras att kunden kan komma att byta beteendemönster med stigande ålder. När kunden t.ex. blir myndig behöver verksamhetsutövaren i regel inhämta mer information om kunden, eftersom en myndig kund kan disponera över t.ex. ett konto på ett annat sätt än vad kunden kunde göra som omyndig.

Omfattningen på uppföljningen, vilka åtgärder som vidtas och frekvensen på uppföljningen bestäms riskbaserat, dvs. utifrån den allmänna riskbedömningen och kundens riskprofil (riskklass förekommer också som begrepp). Det finns inte något krav på att kontakta kunden i uppföljningen, även om det ofta är en åtgärd som vidtas, utan uppgifterna kan uppdateras på andra sätt.

Den löpande uppföljningen och den uppföljning som sker vid behov avser ofta samma typ av uppgifter. Exempelvis sker en uppföljning av uppgifter om verklig huvudman och PEP löpande men också när det finns behov av uppföljning. Det gäller även sådant som har förändrats med anledning av ändrad lagstiftning, ändringar i verksamhetsutövarens allmänna riskbedömning, riktlinjer och rutiner. Beroende på vad det är som har ändrats och hur verksamheten påverkas kan förändringen antingen beaktas i den löpande uppföljningen eller vara något som medför en behovsstyrd uppföljning. Oavsett vilken typ av uppföljning som görs kan uppföljningen medföra att andra bedömningar än tidigare behöver göras beträffande kunderna.

Det bör noteras att det inte måste finnas en tydlig uppdelning mellan de två formerna för uppföljning. Det viktiga är att informationen om kunden är aktuell och tillräcklig för att kunna hantera risken och

övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner. När det har funnits behov av uppföljning vid sidan av den löpande, periodiskt återkommande, uppföljningen kan det innebära att den löpande uppföljningen kan bli mindre omfattande i berörda delar, eftersom det redan finns aktuella uppgifter. Den behovsstyrda uppföljningen kan därmed i vissa fall underlätta arbetet med den löpande uppföljningen.

Det som framför allt skiljer den löpande från den behovsstyrda uppföljningen är i vilken omfattning som uppföljningen görs. Vid den löpande uppföljningen, dvs. den periodiskt återkommande, görs som utgångspunkt en komplett genomgång av kundkännedom. Vid den behovsstyrda uppföljningen följs endast det som har förändrats upp, vilket dock kan medföra att även andra delar av kundkännedom behöver följas upp, men det blir normalt sett inte fråga om en översyn av alla delar av kundkännedom.

Transaktionsövervakningen enligt 4 kap. 1 § penningtvättslagen kan ofta ge information som kan användas i uppföljningen av affärsförbindelsen, både för den periodiskt återkommande uppföljningen och den uppföljning som sker vid behov. I transaktionsövervakningen kan det t.ex. uppmärksammas om kunden använder produkterna och tjänsterna på avsett sätt (syfte och art) eller om kunden har kopplingar till ett högriskredjeland.

Uppföljningen bör leda till ett aktivt beslut i fråga om kundens riskprofil ska vara densamma eller om den ska ändras. Det är viktigt att ändra riskprofilen, både uppåt och nedåt, när resultatet av uppföljningen ger anledning till det, för att uppnå en effektiv tillämpning av regelverket och en effektiv fördelning av verksamhetens resurser.

Om verksamhetsutövaren vid uppföljningen bedömer att kundkännedom inte är tillräcklig för att hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism samt övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner, får verksamhetsutövaren inte upprätthålla affärsförbindelsen. En affärsförbindelse måste dock inte alltid avslutas vid bristande kundkännedom. Verksamhetsutövaren bör göra en analys när kundkännedom är bristfällig och avgöra om risken med kunden ändå kan hanteras på ett godtagbart sätt. När verksamhetsutövaren anser att kundkännedom är tillräcklig för att hantera risken som kan förknippas med kundrelationen, finns det inte skäl att avsluta affärsförbindelsen. Risken kan i vissa fall hanteras genom att till exempel begränsa kundens möjlighet att nyttja vissa produkter eller tjänster eller att utföra vissa transaktioner (se vägledningen om att avsluta affärsförbindelse m.m.).

7.4.2 Den löpande uppföljningen

Den löpande uppföljningen, dvs. den periodiskt återkommande uppföljningen, handlar mycket om att kontrollera att de uppgifter som verksamhetsutövaren har inhämtat om kunden fortfarande är aktuella och att kunden beter sig som förväntat. Omfattningen på uppföljningen, vilka åtgärder som vidtas och frekvensen på uppföljningen bestäms riskbaserat. Det krävs dock alltid att verksamhetsutövaren med viss regelbundenhet aktivt vidtar åtgärder för att följa upp att kundkännedom fortfarande är aktuell, dvs. gör en översyn av om uppgifterna om kunden fortfarande stämmer.

Uppföljningen kan ske på olika sätt. Det finns inte något krav på att kontakta kunden, men det kan vara en lämplig åtgärd, särskilt när kunden behöver bekräfta att vissa uppgifter fortfarande är aktuella, se mer i tabellen nedan.

När det gäller uppföljningen av identifieringen kan följande noteras. Enligt den reglering som tidigare gällde (tidigare penningtvättsföreskrifterna 4 kap. 17 § FFFS 2009:1) krävdes inte kontroll av kundens

identitet vid den löpande uppföljningen. 4 kap. 17 § FFFS 2009:1 hänvisade till 2 kap. 3 § punkterna 2 och 3 i den numera upphävda lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, inte till 2 kap. 3 § punkten 1. Det innebär att ursprungsidentifiering av kunden då ansågs tillräcklig. Nu gällande penningtvättsföreskrifter reglerar inte den löpande uppföljningen. I 3 kap. 13 § penningtvättslagen finns en hänvisning till bl.a. 3 kap. 7 § penningtvättslagen, frågan är dock vad detta innebär i praktiken.

Som utgångspunkt bedöms det fortfarande vara så att identitetshandlingar inte behöver kontrolleras på nytt vid den löpande uppföljningen, om det inte råder osäkerhet gällande identiteten eller det annars uppstår situationer som kan motivera en ny, eventuellt fördjupad, identitetskontroll. En person som har identifierats en gång, behöver därmed inte kontaktas för att identifieras igen, enligt reglerna om åtgärder för kundkännedom. Det innebär t.ex. att om en identitetshandlings giltighetstid har löpt ut, behöver inte en ny handling kontrolleras inom ramen för den löpande uppföljningen. Däremot kan kunden behöva identifiera sig när den agerar i förhållande till verksamhetsutövaren för att verksamhetsutövaren t.ex. ska kunna säkerställa att personen är behörig att teckna ett bindande avtal.

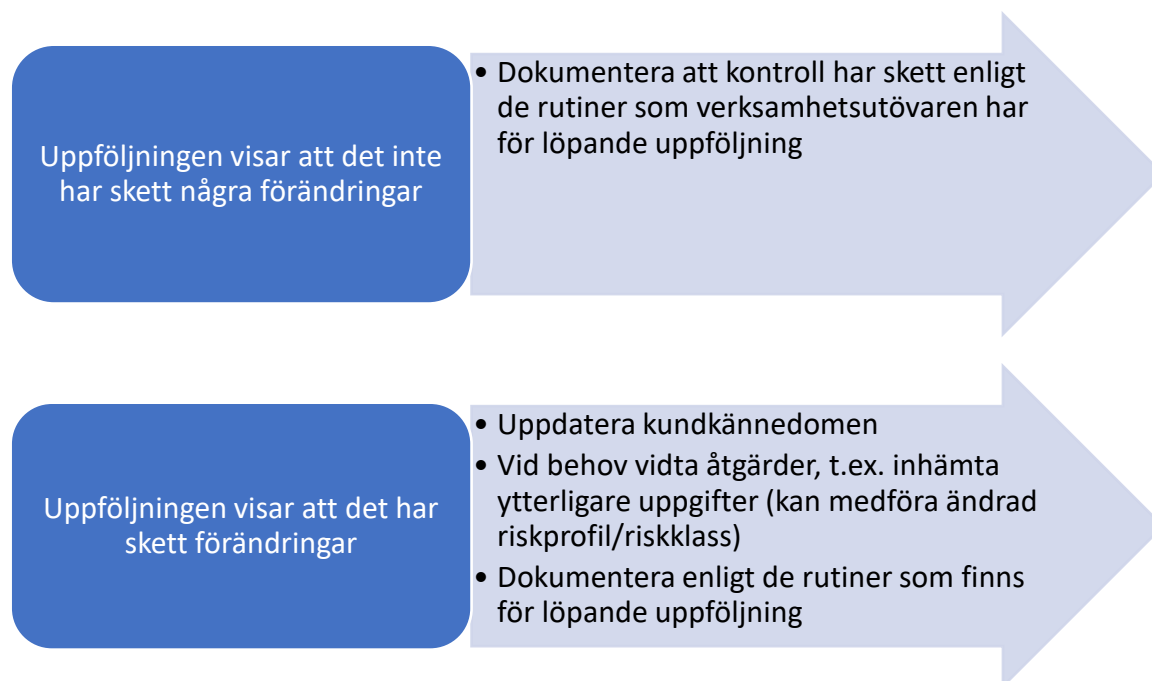
Den löpande uppföljningen ska ske med viss regelbundenhet och den sker oftast med visst intervall, beroende på kundens riskprofil. När risken bedöms som medel (normal förekommer också som begrepp), kan ett riktmärke för uppföljningen vara vart tredje år.

För en kund som befinner sig högt upp respektive långt ner i medelriskspannet kan det dock bli aktuellt med andra uppföljningsintervall. Det finns utrymme för att kunna ha ett brett uppföljningsspann för en medelriskkund. En medelriskkund som beter sig som förväntat, dvs. i enlighet med de uppgifter som inhämtades om denne och de bedömningar som verksamhetsutövaren gjorde initialt, kan i många fall efter viss tid hamna i den lägre delen av medelriskspannet. I dessa fall görs alltså inte en omklassificering av kundens riskprofil, men det kan givetvis ske i andra fall, där sådant som transaktionsmönster och historik kan bidra till att kundens riskprofil bedöms som låg risk.

När kunden har riskprofilen låg risk, kan den löpande uppföljningen av affärsförbindelsen vidtas i begränsad omfattning och med längre frekvens än annars. Ett riktmärke kan vara att uppföljningen av uppgifter om kunden följs upp åtminstone vart femte år. Övervakningen som syftar till att upptäcka avvikande transaktioner och aktiviteter enligt 4 kap. 1 § penningtvättslagen behöver dock ske kontinuerligt för att verksamhetsutövaren ska kunna upptäcka eventuella avvikelser och varningssignaler.

När en kund har riskprofilen hög risk, bör den löpande uppföljningen vara mer omfattande och ske med en högre frekvens (prop. 2016/17:173 s. 528). Hur ofta detta bör ske beror på risken, men åtminstone en gång per år kan vara ett riktmärke.

När den löpande uppföljningen visar att det har skett förändringar jämfört med tidigare inhämtade uppgifter är det viktigt att uppdatera informationen och i förekommande fall vidta åtgärder samt att dokumentera detta. Men även när den löpande uppföljningen visar att det *inte* har skett någon förändring som kräver uppdatering eller någon åtgärd, är det viktigt att dokumentera att uppföljningen har gjorts enligt de rutiner som verksamhetsutövaren har.



7.4.3 Uppföljning vid behov

Uppföljning av affärsförbindelsen ska ske löpande men också vid behov. Även den behovsstyrda uppföljningen bör göras riskbaserat, dvs. utifrån den allmänna riskbedömningen och kundens riskprofil (riskklass).

Exempel på händelser som kan medföra att det finns ett behov av uppföljning är uppgifter i media eller uppgifter som framkommer vid kundmöten. Andra exempel på händelser som oftare hanteras i den uppföljning som sker vid behov än i den löpande uppföljningen är att verksamhetsutövaren och kunden träffar avtal om nya produkter eller tjänster. Ytterligare exempel är att kundens användning av verksamhetsutövarens produkter och tjänster förändras eller att kundens transaktionsmönster ändras. Dessa händelser kan ofta uppmärksammas vid den övervakning som sker enligt 4 kap. 1 § penningtvättslagen av pågående affärsförbindelser och som görs i syfte att upptäcka bland annat aktiviteter och transaktioner som avviker från vad verksamhetsutövaren har anledning att räkna med utifrån den kännedom om kunden som verksamhetsutövaren har.

Avvikelse som uppmärksammas enligt 4 kap. 1 § penningtvättslagen ska hanteras med skärpta åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 16 § penningtvättslagen och andra nödvändiga åtgärder i syfte att bedöma om det finns skäl att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling. Avvikelsen innebär också i de allra flesta fall att kundkännedomen följs upp enligt 3 kap. 13 § penningtvättslagen. Uppföljningen omfattar i dessa fall framför allt syfte och art. Det blir normalt sett endast fråga om att följa upp kundkännedomen och vidta åtgärder avseende avvikelsen. Det blir alltså inte fråga om att se över hela kundkännedomen. Däremot kan den förändring som har skett medföra att åtgärder behöver vidtas också i andra delar av kundkännedomen.

GRUNDLÄGGANDE VÄGLEDNING KUNDKÄNNEDOM

I tabellen ges en kortfattad beskrivning av den löpande respektive den behovsstyrda uppföljningen av olika uppgifter. Tabellen är inte uttömmande.

KUNDKÄNNEDOM	LÖPANDE UPPFÖLJNING (PERIODISKT ÅTERKOMMANDE)	UPPFÖLJNING VID BEHOV
Identifiering	Uppföljningen omfattar normalt sett inte identifieringen, utan ursprungsidentifieringen gäller och identitetshandlingar behöver inte kontrolleras på nytt. Det innebär t.ex. att om en identitetshandlings giltighetstid har löpt ut, behöver inte en ny handling kontrolleras.	Även om det är ovanligt kan det förekomma att identifiering måste göras på nytt. Det gäller särskilt om det finns anledning att anta att ursprungsidentifieringen inte stämmer. I dessa fall kan kunden behöva kontaktas för ny identifiering. Det förekommer att kunder får nya identitetsuppgifter, t.ex. när ett personnummer ersätter ett tidigare samordningsnummer. Detta kan medföra att identifieringen behöver följas upp.
Verklig huvudman	Uppföljningen bör, på motsvarande sätt som den inledande kontrollen, ske riskbaserat. I vissa fall kan kunden behöva kontaktas för en uppföljning av att uppgifterna om verklig huvudman fortfarande är aktuella, men även ytterligare åtgärder kan behöva vidtas. I andra fall (särskilt vid låg risk) kan det räcka att göra en kontroll mot Bolagsverkets register med uppgift om verkliga huvudmän. Det kan riskbaserat gälla även när kunden har fått svara på frågor vid den inledande kontrollen och när risken inte är låg. Om kunden har fått en ny verklig huvudman måste processen för att identifiera den verkliga huvudmannen följas. Om det inte längre finns någon verklig huvudman ska alternativ verklig huvudman utses och identifieras. Se också vägledningen om verklig huvudman.	Uppgift om verklig huvudman är ett exempel på en uppgift som kan följas upp vid sidan av den periodiskt återkommande uppföljningen. I övrigt, se den löpande uppföljningen.
Person i politiskt utsatt ställning, PEP	Uppföljningen bör, på motsvarande sätt som den inledande kontrollen, ske riskbaserat. Kunden kan kontaktas för en uppföljning av uppgifterna om kunden	Uppgift om person i politiskt utsatt ställning är ett exempel på en uppgift som kan följas upp vid sidan av den

	<p>eller kundens verkliga huvudman är s.k. PEP eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person. Som ett alternativ kan kontroll göras mot en s.k. PEP-lista. Åtgärderna kan också riskbaserat behöva komplettera varandra.</p> <p>Om det i uppföljningen visar sig att kunden eller kundens verkliga huvudman har blivit PEP eller att kunden blivit familjemedlem eller känd medarbetare till en PEP, måste skärpta åtgärder för kundkännedom vidtas enligt 3 kap. 19 § penningtvättslagen.</p> <p>Se också vägledningen om person i politiskt utsatt ställning.</p>	<p>periodiskt återkommande uppföljningen.</p> <p>I övrigt, se den löpande uppföljningen.</p>
Högriskredjeland	<p>Kundens adress kan användas som indikator vid uppföljningen.</p> <p>Se också om uppföljningen i vägledningen om kundkännedom för bank (avsnittet om behörig beslutsfattare).</p>	<p>Ändrat transaktionsmönster kan indikera att kunden t.ex. har etablerat sig i ett högriskredjeland eller bytt etablering, det gäller särskilt när kunden är en juridisk person. Även uppföljning enligt Fatca/CRS-regelverket kan ge indikationer på ny eller ändrad etablering.</p> <p>I övrigt, se den löpande uppföljningen.</p>
Syfte och art	<p>För vissa produkter och tjänster kan syftet baseras på ett antagande utifrån produktens väldefinierade och avgränsade användningsområde. I de fallen finns det mer sällan anledning att vidta åtgärder för att följa upp syftet.</p> <p>För andra produkter och tjänster kan syftet variera över tid. Även arten kan förändras. Uppföljningen kan i dessa fall bestå av att kontrollera historiken och faktorer kopplade till kunden och dennes användning av produkterna och tjänsterna. Transaktionsövervakningen kan ofta ge information som kan användas i uppföljningen.</p>	<p>I transaktionsövervakningen kan särskilt avvikelser i fråga om art uppmärksammas, men även avvikelser i fråga om syftet kan uppmärksammas där. Sådana avvikelser kan medföra att kunden behöver kontaktas.</p>

	Om det inte finns några avvikelser finns det sällan anledning att kontakta kunden eller vidta någon annan åtgärd. Kontrollen bör dock alltid dokumenteras.	
Kundens beteende och andra faktorer kopplade till kunden, t.ex. ny produkt eller tjänst och användningen av dessa samt transaktioner och andra aktiviteter som kunden gör.	<p>Denna typ av förändringar eller avvikelser kan uppmärksammas i den löpande uppföljningen (men uppmärksammas oftast i den uppföljning som sker vid behov och inte sällan med anledning av transaktionsövervakningen).</p> <p>Förändringar eller avvikelser i detta avseende medför framför allt en uppföljning av syfte och art. Förändringen eller avvikelsen kan medföra att kunden behöver kontaktas.</p> <p>När några förändringar eller avvikelser inte uppmärksammas vidtas normalt sett inte några åtgärder. Kontrollen bör dock alltid dokumenteras.</p>	<p>Denna typ av förändringar eller avvikelser uppmärksammas inte sällan med anledning av transaktionsövervakningen.</p> <p>Förändringar eller avvikelser i detta avseende medför framför allt en uppföljning av syfte och art. Förändringen eller avvikelsen kan medföra att kunden behöver kontaktas.</p>
Andra uppgifter för att verksamhetsutövaren ska kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner enligt 4 kap. 1 och 2 §§	<p>De övriga uppgifter som ligger till grund för att bestämma kundens riskprofil behöver följas upp. Det kan t.ex. – när relevant – vara uppgifter i media (adverse/negativ media), uppgift om antal anställda och andra uppgifter kring den verksamhet som kunden bedriver.</p> <p>Uppföljningen kan innebära att kunden behöver bekräfta att tidigare lämnade uppgifter fortfarande är aktuella.</p>	Ändrade uppgifter kan framkomma eller uppmärksammas vid t.ex. kundmöten eller genom uppgifter i media, men även på andra sätt. Förändringen kan medföra att kunden behöver kontaktas.

8 Åtgärder som krävs för kundkännedom i det enskilda fallet (3 kap. 14–20 §§)

8.1 Utgångspunkter (14 §)

Åtgärder för kontroll, bedömning och utredning enligt 7, 8 och 10–13 §§ ska utföras i den omfattning det behövs med hänsyn till kundens riskprofil och övriga omständigheter.

Bestämmelsen handlar om omfattningen av åtgärder för kundkännedom när risken som kan förknippas med kunden inte är låg eller hög (prop. 2016/17:173 s. 528).

Trots att risken inte bedöms som låg, och förenklade åtgärder för kundkännedom därför i princip inte är tillåtna, kan exempelvis en bedömning av affärsförbindelsens syfte och art baseras på ett antagande om kundens användning av en produkt med ett väl definierat och avgränsat användningsområde.

8.2 Förenklade åtgärder vid låg risk (15 §)

Om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen bedöms som låg, får verksamhetsutövaren tillämpa förenklade åtgärder för kundkännedom.

Förenklade åtgärder för att uppnå kundkännedom innebär att kontroller, bedömningar och utredningar enligt 7, 8 och 10–13 §§ kan vara av mer begränsad omfattning och vidtas på annat sätt.

Det krävs inte att det är styrkt eller att det står klart att risken är låg för att förenklade åtgärder ska kunna vidtas. Bedömningen måste dock grundas på objektiva godtagbara och relevanta omständigheter. Verksamhetsutövaren måste kunna motivera sin bedömning på ett godtagbart sätt (prop. 2016/17:173 s. 529).

Verksamhetsutövare har möjlighet att anpassa åtgärdernas utförande så att de kan vidtas på ett effektivt och verksamhetsanpassat sätt, samtidigt som riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism hålls på en hanterbar nivå.

Varken i penningtvättslagen eller i penningtvättsföreskrifterna anges vad som utgör förenklade åtgärder, endast viss ledning i frågan ges:

- Frekvensen på uppdateringen av kundkännedomsuppgifterna minskas
- Omfattningen av den pågående övervakningen och granskningen av transaktioner minskas (i vart fall för belopp under en viss gräns)
- Bedömningen av en affärsförbindelsens syfte och art kan baseras på ett antagande och inte på information som inhämtats från kunden
- Uppgifter från kunden godtas utan kontroll gentemot en utomstående källa
- Den verkliga huvudmannens identitet kontrolleras genom uppgifter från kunden i stället för en oberoende och utomstående källa.

(Prop. 2016/17:173 s. 264–266 och 529, jfr också Finansinspektionens beslutspromemoria FI Dnr 16–2467 s. 21 och 22).

Närmare vägledning om förenklade åtgärder kan hämtas i Eba:s riktlinjer för riskfaktorer [Guidelines ML TF Risk Factors_SV.pdf \(europa.eu\)](#)

8.3 Förenklade åtgärder vid låg risk i praktiken

8.3.1 Inledning

Åtgärder för kundkännedom måste alltid vidtas, oavsett nivån på risken. Kunden ska identifieras och identiteten kontrolleras, detta kan dock ske förenklat.

I vissa fall kan verksamhetsutövarens allmänna riskbedömning indikera att vissa produkter och tjänster innebär låg risk, vilket kan innebära att förenklade åtgärder är tillräckliga, om det inte finns omständigheter som föranleder en annan bedömning (prop. 2016/17:173 s. 265 och 266). I andra fall kan risken med kundrelationen inte initialt bedömas som låg. Däremot kan det bli aktuellt att bedöma risken som låg i uppföljningen.

Möjligheten att vidta förenklade åtgärder varierar i regel mellan olika branscher. Förenklade åtgärder kan särskilt förekomma där risken på ett framträdande sätt är produktstyrd, t.ex. i fråga om tjänstepensionsförsäkringar. För andra produkter och tjänster, bl.a. sådana som tillhandahålls av banker, förekommer det mer sällan att risken är sådan att mindre omfattande åtgärder kan vidtas vid den inledande kontrollen. Däremot kan det bli aktuellt att vidta mindre omfattande åtgärder i uppföljningen (se bilaga II till det fjärde penningtvättsdirektivet samt prop. 2016/17:173 s. 210 och 265).

Mindre omfattande åtgärder kan t.ex. innebära att verksamhetsutövaren kan förlita sig på Bolagsverkets register över verkliga huvudman och, när det gäller frågan om personer i politiskt utsatt ställning, PEP, antingen på en s.k. PEP-lista eller uppgifter från kunden. Bedömningen av syfte och art kan i regel ske utifrån antaganden, bl.a. beroende på vilken produkt det är fråga om.

Att mindre omfattande åtgärder vidtas när risken med en viss produkt eller tjänst bedöms som låg enligt den allmänna riskbedömningen, innebär att förenklade åtgärder vidtas *för att hämta in information som ska ligga till grund för att bestämma kundens riskprofil*. Riskprofilen bestäms sedan utifrån såväl den allmänna riskbedömningen som andra omständigheter som påverkar risken med kundrelationen i det enskilda fallet. Även om förenklade åtgärder alltså har vidtagits för att hämta in informationen, kan kundens riskprofil komma att bestämmas till medel (normal förekommer också som begrepp) eller hög risk, vilket kräver att ytterligare åtgärder vidtas.

8.3.2 Förenklade åtgärder vid den inledande kundkännedomen

Åtminstone följande åtgärder för kundkännedom måste vidtas när risken för penningtvätt och finansiering av terrorism bedöms som låg.

- Kunden ska identifieras och identiteten kontrolleras enligt 3 kap. 7 § penningtvättslagen och 3 kap. 9 och 10 §§ penningtvättsföreskrifterna.
 - Identifiering och kontroll av såväl fysisk som juridisk person kan ske genom att uppgifter inhämtas från kunden som sedan stäms av mot externa register. Penningtvättsföreskrifternas krav på att behörigheten för en juridisk persons företrädare ska säkerställas ligger i linje med verksamhetsutövarens intresse av rättsligt bindande avtal.
 - Verksamhetsutövaren kan förlita sig på Bolagsverkets register över verkliga huvudman för uppgift om verklig huvudman och kontroll av verklig huvudmans identitet eller de uppgifter som kunden lämnar om sin ägar- och kontrollstruktur. För det fall kunden inte har gjort anmälan till registret eller kunden har anmält till registret att det inte finns någon verklig huvudman, kan uppgift inhämtas från kunden.
 - Mindre aktivitet kan alltså läggas på att själv bedöma om uppgifterna är korrekta och tillförlitliga. Kontroll av den verkliga huvudmannens identitet kan ske efter det att en affärsförbindelse har etablerats.
- Verksamhetsutövaren kan kontrollera om kunden eller dennes verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning, PEP, mot en kommersiellt tillhandahållen lista, en s.k. PEP-lista, under förutsättning att den innehåller tillräckliga uppgifter och att den är tillförlitlig. Frågan kan också ställas direkt till kunden.
- Verksamhetsutövaren kan avgöra om kunden är etablerad i ett land utanför EES genom att kontrollera adressen mot t.ex. Spar.
- Verksamhetsutövarens bedömning av affärsförbindelsens *syfte* kan baseras på antaganden utifrån produktens eller tjänstens avgränsade användningsområde och inte på information

som inhämtas från kunden. När det gäller *art* kan det också av omständigheterna framgå hur produkten eller tjänsten ska användas, varför bedömningen kan baseras på ett antagande. Vid oklarheter måste emellertid kunden tillfrågas.

8.4 Skärpta åtgärder vid hög risk (16–18 §§)

8.4.1 Inledning

Verksamhetsutövare kan av flera olika skäl bedöma att risken som kan förknippas med en kundrelation är hög. Vissa högriskfaktorer, t.ex. att kunden är etablerad i ett högriskredjeland, framgår av lag. När risken är hög ska skärpta åtgärder för kundkännedom vidtas. Att risken är hög innebär alltså inte i sig att affärsförbindelsen måste avslutas. Avgörande för om en affärsförbindelse kan ingås eller upprätthållas är att risken som kan förknippas med affärsförbindelsen kan hanteras.

Alla kundrelationer där risken är hög varken kan eller ska hanteras på samma sätt. Vilken konkret åtgärd som kan vara lämplig att vidta för att hantera risken i det enskilda fallet, beror på den specifika risken.

Det bör dock noteras att det inte är möjligt att ha en flexibel riskbaserad metod vid affärsförbindelser eller enstaka transaktioner när kunden är etablerad i ett högriskredjeland. I dessa fall måste vissa åtgärder alltid vidtas enligt 3 kap. 17 §.

8.4.2 Skärpta åtgärder för kundkännedom (16 §)

Om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen bedöms som hög, ska särskilt omfattande kontroller, bedömningar och utredningar enligt 7, 8 och 10–13 §§ göras.

Exempel på mer omfattande kontroller:

- En särskilt grundlig utredning av en juridisk persons ägar- och kontrollstruktur

En grundlig utredning kan vara en utredning av en juridisk persons ägar- och kontrollstruktur som stöds av skriftliga handlingar, t.ex. kopia av aktiebok.

- En högfrekvent fortlöpande uppföljning av affärsförbindelsen eller andra liknande åtgärder
- Inhämtande av ytterligare information om kundens affärsverksamhet eller ekonomiska situation
- Inhämtande av uppgifter om varifrån kundens ekonomiska medel kommer

De skärpta kundkännedomsåtgärderna syftar till att öka kunskapen om kunden och möjliggöra mer välgrundade bedömningar av de transaktioner som kunden genomför.

(Prop. 2016/17:173 s. 529)

Närmare vägledning om skärpta åtgärder kan hämtas i Eba:s riktlinjer för riskfaktorer [Guidelines ML TF Risk Factors SV.pdf \(europa.eu\)](#)

8.4.3 Högriskredjeländer (17 §)

Huvudregel

Skärpta kundkännedomåtgärder enligt 16 § ska vidtas vid affärsförbindelser eller enstaka transaktioner när kunden är etablerad i ett land utanför EES som har identifierats som ett högriskredjeländ av Europeiska kommissionen. Åtgärderna ska åtminstone avse skärpning av övervakningen av pågående affärsförbindelser och bedömningen av enstaka transaktioner enligt 4 kap. 1 § penningtvättslagen och omfatta inhämtande av:

1. ytterligare information om kunden och den verkliga huvudmannen,
2. ytterligare information om affärsförbindelsens eller den enstaka transaktionens syfte och art,
3. information om kundens och den verkliga huvudmannens ekonomiska situation och varifrån kundens och den verkliga huvudmannens ekonomiska medel kommer, och
4. godkännande från en behörig beslutsfattare att etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse.

Med behörig beslutsfattare avses styrelseledamot, verkställande direktör eller annan befattningshavare som har tillräckliga kunskaper om verksamhetsutövarens riskexponering mot penningtvätt och finansiering av terrorism och som har tillräckliga befogenheter att fatta beslut som påverkar dess riskexponering (1 kap. 8 § punkten 9 penningtvättslagen). För vägledning om behörig beslutsfattare, se vägledningen om kundkännedom bank.

I motiven till bestämmelsen anges att det i andra länder förekommer att verksamhetsutövare – framför allt kreditinstitut – i stället för att vidta skärpta åtgärder för kundkännedom väljer att avstå från att ingå affärsförbindelser eller transaktioner eller avsluta affärsförbindelser med kunder i ett högriskredjeländ. Det är inte avsikten med bestämmelserna om skärpta åtgärder för kundkännedom. Avsikten är att bestämmelserna ska tillämpas från kund till kund, inte från land till land (prop. 2018/19:150 s. 47).

Åtgärderna ska vidtas oberoende av riskbedömningen enligt 3 kap. 16 § penningtvättslagen. Åtgärderna är emellertid generellt utformade och de kunder och affärsförbindelser eller enstaka transaktioner som åtgärderna avser kan vara av mycket varierande karaktär. Därutöver kan riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism vara olika beroende på i vilket högriskredjeländ som kunden är etablerad i. Det innebär att det i varje enskilt fall, utifrån den risk som kan förknippas med kundrelationen och övriga omständigheter, finns utrymme för verksamhetsutövaren att bedöma på vilket sätt kraven ska uppfyllas, t.ex. vilken ytterligare information som ska hämtas in (prop. 2018/19:150 s. 104).

Undantag

Skärpta åtgärder behöver inte vidtas om kunden, som är etablerad i ett högriskredjeländ, är ett dotterföretag eller en filial till en verksamhetsutövare som har hemvist inom EES. Detta förutsätter att:

- det företag vars filial eller dotterföretag är kund omfattas av penningtvättslagen eller motsvarande i ett EES-land,
- att risken som kan förknippas med kunden inte bedöms som hög enligt 2 kap. 3 §, och
- att filialen eller dotterföretag tillämpar rutiner för informationsdelning och behandling av personuppgifter som fastställts enligt 2 kap. 8 eller 9 §.

(Prop. 2016/17:173 s. 530)

8.4.4 Korrespondentförbindelser med motparter utanför EES (18 §)

När en korrespondentförbindelse som innefattar betalning etableras mellan en verksamhetsutövare som avses i 1 kap. 2 § första stycket 1–13 och ett kreditinstitut eller finansiellt institut från ett land utanför EES ska verksamhetsutövaren utöver åtgärder enligt 7, 8 och 10–13 §§ åtminstone

1. inhämta tillräckligt med information om motparten för att kunna förstå verksamheten och utifrån offentligt tillgänglig information bedöma motpartens anseende och tillsynens kvalitet,

- Underlagen för bedömningen kan skilja sig åt beroende på vilken information som är offentligt tillgänglig.
- Bedömningen av tillsynens kvalitet kan tillåtas variera utifrån den offentligt tillgängliga informationens omfattning och kvalitet.

2. bedöma motpartens kontroller för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism,

3. dokumentera respektive instituts ansvar att vidta kontrollåtgärder och de åtgärder som det vidtar,

4. inhämta godkännande från en behörig beslutsfattare innan korrespondentförbindelsen ingås, och

5. förvissa sig om att motparten har kontrollerat identiteten på kunder som har direkt tillgång till konton hos kreditinstitutet eller det finansiella institutet och fortlöpande följer upp dessa kunder samt på begäran kan lämna relevanta kunduppgifter.

(Prop. 2016/17:173 s. 270 och 530 samt prop. 2018/19:150 s. 48).

Se föregående avsnitt 8.4.3 för definition av behörig beslutsfattare. För vägledning om korrespondentförbindelser, se vägledningen om kundkännedom bank.

8.5 Personer i politiskt utsatt ställning (19 och 20 §§)

8.5.1 Åtgärder (19 §)

Om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning, ska en verksamhetsutövare, utöver åtgärder enligt 7, 8 och 10–12 §§ alltid

1. vidta lämpliga åtgärder för att ta reda på varifrån de tillgångar som hanteras inom ramen för affärsförbindelsen eller den enstaka transaktionen kommer,

Verksamhetsutövaren ska fastställa källan till förmögenheten och ursprunget till de medel som ska användas i affärsförbindelsen, dvs. alla tillgångar, jfr Eba:s riktlinjer för riskfaktorer, riktlinje 4.50 a, [Guidelines ML TF Risk Factors SV.pdf \(europa.eu\)](#).

2. tillämpa skärpt fortlöpande uppföljning av affärsförbindelsen enligt 13 § och övervaka aktiviteter och transaktioner enligt 4 kap. 1 § i förhöjd omfattning, och

3. inhämta godkännande från behörig beslutsfattare inför beslut om att ingå eller avbryta en affärsförbindelse.

Se föregående avsnitt 8.4.3 för definition av behörig beslutsfattare.

Se också vägledningen om person i politiskt utsatt ställning. Skärpta åtgärder ska vidtas även när kunden är familjemedlem eller känd medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning (prop. 2016/17:173 s. 271).

8.5.2 En person i politiskt utsatt ställning upphör att utöva funktioner (20 §)

De särskilda åtgärderna för kundkännedom enligt 19 § ska tillämpas i 18 månader efter det att personen i politiskt utsatt ställning har upphört att utöva den viktiga offentliga funktionen. Därefter ska en riskklassificering göras av kundrelationen och de särskilda åtgärderna tillämpas om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen bedöms som fortsatt hög.

Kundens tidigare ställning bör beaktas som en av flera faktorer som kan påverka riskbedömningen.

En utgångspunkt vid bedömningen kan vara att se till i vilken omfattning som personen fortfarande kan utöva något informellt inflytande och om personens nuvarande funktioner på något vis hör samman med tidigare funktioner (jfr FATF Guidance Politically Exposed persons juni 2013 s. 12).

Särskilda åtgärder för kundkännedom ska inte tillämpas på familjemedlemmar eller kända medarbetare till personer i politiskt utsatt ställning när sådana åtgärder inte längre är motiverade avseende personen i politiskt utsatt ställning.

Om en familjemedlem eller känd medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning förlorar sin koppling till den personen bör frågan om skärpta åtgärder fortsättningsvis ska vidtas avgöras efter en riskklassificering av kunden (prop. 2016/17:173 s. 272, 273 och 532).

9 Åtgärder för kundkännedom som har utförts av utomstående (3 kap. 21–24 §§)

9.1 Åtgärder utförda av utomstående (21 §)

Vid tillämpningen av 3 kap. 7, 8 och 12 §§ får en verksamhetsutövare förlita sig på åtgärder som har utförts av en utomstående som anges i 3 kap. 22 § penningtvättslagen. Det är fråga om utomstående aktörer som själva omfattas av penningtvättslagen.

Den s.k. förlitanderegeln i 3 kap. 21 § penningtvättslagen ska inte sammanblandas med utkontraktering (se avsnitt 9.4). Förlitanderegeln kan tillämpas i förhållande till andra aktörer som omfattas av penningtvättsregelverket medan bestämmelsen om utkontraktering innebär att de åtgärder för kundkännedom som den utomstående vidtar ska anses vara vidtagna av verksamhetsutövaren och de sker på verksamhetsutövarens ansvar.

Ansvar för att åtgärderna som den utomstående har vidtagit är tillräckliga ligger på den verksamhetsutövaren som förlitar sig på åtgärderna, varför omfattningen av åtgärderna bör stämma överens med verksamhetsutövarens interna riskbedömning och krav. I annat fall kan tillämpningen av förlitanderegeln komma att innebära ett avsteg från interna rutiner, vilket kräver att verksamhetsutövaren accepterar den utomstående partens rutiner.

Det bör noteras att förlitanderegeln inte omfattar alla uppgifter för kundkännedom. Verksamhetsutövaren kan inte med stöd av bestämmelsen i 3 kap. 21 § förlita sig på bedömningar av om kunden eller kundens verkliga huvudman är PEP eller familjemedlem eller nära medarbetare till en PEP eller

på bedömningar om kunden är etablerad i ett högriskredjeland. Förlitanderegeln omfattar inte helleruppföljningen av affärsförbindelsen.

Åtgärder utförda av utomstående avser åtgärder för att identifiera kunden, den som företräder kunden och kundens verkliga huvudman samt de identitetskontroller och bedömningar som krävs samt inhämtande av information om en affärsförbindelses syfte och art och de bedömningar som detta medför.

Ansvaret för att åtgärderna som den utomstående har utfört är tillräckliga ligger på den verksamhetsutövare som har förlitat sig på åtgärderna.

Förutsättningar för att kunna förlita sig på åtgärder utförda av utomstående.

- Verksamhetsutövaren utan dröjsmål får del av de uppgifter som den utomstående inhämtat
 - Uppgifterna måste i regel inhämtas innan en affärsförbindelse ingås eller en enstaka transaktion utförs (detta följer av kraven i 9 § första stycket).
- Verksamhetsutövaren utan dröjsmål på begäran kan få del av den dokumentation som ligger till grund för uppgifterna.
 - Exempelvis kopior av identitetshandlingar, fullmakter och utredningar om det verkliga huvudmannskapet.
 - Verksamhetsutövaren måste genom avtal eller på annat sätt måste säkerställa en rätt att ta del av underlaget innan verksamhetsutövaren förlitar sig på åtgärder för kundkännedom som vidtas av utomstående (det ligger i kravet ”på begäran”).

Det är endast möjligt att förlita sig på åtgärder för kundkännedom utförda av utomstående om åtgärderna utförts av en sådan utomstående som anges i 3 kap. 22 §. Se om filialer och dotterbolag i 23 § andra stycket i avsnitt 9.3 nedan.

(Prop. 2016/17:173 s. 532 och 533)

9.2 Definitionen av utomstående som omfattas av förlitanderegeln (22 §)

Utomstående som omfattas av förlitanderegeln i 3 kap. 21 § penningtvättslagen

1. fysiska eller juridiska personer med verksamhet som anges i 1 kap. 2 § första stycket 1–3, 5–8 och 10–15 eller motsvarande verksamhet, auktoriserade eller godkända revisorer och advokater som är etablerade inom EES, och
2. fysiska eller juridiska personer med verksamhet som anges 1 kap. 2 § första stycket 1–3, 5–8 och 10–15 eller motsvarande verksamhet, auktoriserade eller godkända revisorer och advokater som är etablerade utanför EES, om de
 - a) tillämpar bestämmelser om kundkännedom och bevarande av handlingar som motsvarar kraven i denna lag, och
 - b) står under tillsyn över att dessa bestämmelser följs.

Med utomstående avses utpekade svenska och utländska verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen eller motsvarande reglering enligt utländsk rätt.

Förutsättningarna för att anlita utomstående med hemvist utanför EES är att sådana verksamhetsutövare tillämpar krav på kundkännedom och registerhållning på ett sätt som motsvarar kraven i penningtvättslagen och att de står under tillsyn över att bestämmelserna följs (prop. 2016/17:173 s. 533).

9.3 Utomstående med hemvist i högrisk-tredjeland (23 §)

Huvudregel (23 § första stycket)

Verksamhetsutövare får inte förlita sig på åtgärder vidtagna av utomstående med hemvist i ett högrisk-tredjeland.

Undantag (23 § andra stycket)

Första stycket gäller inte om den utomstående är filial eller dotterföretag till en juridisk person som anges i 22 § 1, om filialen eller dotterföretaget tillämpar gemensamma rutiner som fastställts enligt 2 kap. 8 eller 9 § eller motsvarande krav enligt lagstiftningen i det land där kunden finns eller har hemvist.

Undantaget från huvudregeln är tillämpligt när:

- den utomstående är ett dotterföretag eller en filial till en verksamhetsutövare som avses i 22 § 1, dvs. en inom EES baserad verksamhetsutövare som omfattas av direktivet och som står under tillsyn, och
- filialen eller dotterverksamhetsutövaren tillämpar rutiner för informationsöverföring behandling av personuppgifter som anges i 2 kap. 8 eller 9 § eller motsvarande krav i utländsk rätt. Detta gäller inte när den utomstående är en filial eller ett majoritetsägt dotterbolag till en verksamhetsutövare som är etablerad inom EES, om filialen eller dotterbolaget tillämpar de gemensamma riktlinjer och rutiner som fastställts för koncernen (prop. 2016/17:173 s. 533 och 534).

9.4 Utkontraktering m.m. (24 §)

Kraven i 3 kap. 21–23 §§ penningtvättslagen ska inte tillämpas vid utkontraktering, agenturförhållanden eller liknande förhållanden där den utomstående tjänsteleverantören, agenten eller motsvarande enligt avtal ska anses ingå i verksamhetsutövaren.

Bestämmelsen handlar om utkontraktering, agenturförhållande eller liknande förhållanden, dvs. situationen då verksamhetsutövaren anlitar någon annan för att tillhandahålla varor eller tjänster.

Den som för verksamhetsutövarens räkning tillhandahåller varor och tjänster kan även genomföra de åtgärder för kundkännedom som krävs enligt penningtvättslagen.

Den utomstående måste enligt avtal anses ingå i verksamhetsutövaren.

De åtgärder för kundkännedom som den utomstående vidtar ska anses vara vidtagna av verksamhetsutövaren och de sker på verksamhetsutövarens ansvar (prop. 2016/17:173 s. 534).

När ”den utomstående” inte ingår i kretsen som avses i 3 kap. 22 § penningtvättslagen, kan verksamhetsutövaren välja att utkontraktera. Det är dock inget som hindrar att verksamhetsutövaren

utkontrakterar även till sådana aktörer som omfattas av kretsen av utomstående enligt 22 §, dvs. de som omfattas av "förlitanderegeln" i 3 kap. 21 § penningtvättslagen.

Det kan noteras att de begränsningar som gäller i fråga om uppgifter vid tillämpningen av "förlitanderegeln" i 21 § penningtvättslagen, dvs. att det ska vara fråga om uppgifter enligt 3 kap. 7, 8 och 12 §§ penningtvättslagen, inte gäller vid utkontraktering. Vid utkontraktering behöver berörda verksamhetsutövare dock tillämpa t.ex. Finansinspektionens föreskrifter om intern styrning och kontroll i aktuella delar.

10 Kundkontroll i särskilda fall (3 kap. 25–31 §§)

10.1 Konton med medel som tillhör någon annan (25 §)

En verksamhetsutövare som tillhandahåller konto som kunden innehar i syfte att förvalta medel som tillhör kundens verkliga huvudman behöver inte vidta de åtgärder för kundkännedom som avses i 8 § i fråga om den verkliga huvudmannen om:

- kunden är en fysisk eller juridisk person med verksamhet som anges i 1 kap. 2 § första stycket 1-3, 5-8 och 10-15 penningtvättslagen eller motsvarande verksamhet, auktoriserad eller godkänd revisor, advokat eller advokatbolag med hemvist inom EES (för kunder med hemvist utanför EES uppställs vissa tillkommande krav enligt 3 kap. 25 § första stycket punkten 2 penningtvättslagen),
- kunden inte omfattas av penningtvättslagen, men till följd av föreskrift i lag eller annan författning är skyldig att hålla medel som förvaltas för annan räkning åtskilda från egna tillgångar och medel, t.ex. enligt inkassolagen,
- risken som kan förknippas med kunden bedömts vara låg, och
- verksamhetsutövaren utan dröjsmål och på begäran kan få del av uppgift om identitet hos den för vars räkning kunden förvaltar medlen och den dokumentation som ligger till grund för uppgifterna. Denna möjlighet måste säkerställas genom avtal eller på annat sätt.

Bestämmelsen är tillämplig bara när kundens kund kan betraktas som kundens verkliga huvudman. Vid tillämpningen av bestämmelsen är verklig huvudman en fysisk person till vars förmån någon annan handlar, se 1 kap. 3 § första stycket punkten 2 registreringslagen (prop. 2019/20:14 s. 39).

Varje person som får sina medel överförda till ett gemensamt konto är inte att betrakta som verklig huvudman i förhållande till den som innehar kontot. Vid genomförande av betalningstransaktioner kan t.ex. en aktör, som erbjuder tjänster för att genomföra sådana transaktioner, ta emot medel för en betalares räkning. Sådana medel kan denne vara skyldig att hålla avskilda från sina egna medel (3 kap. 7 § lagen [2010:751] om betaltjänster). Det kan ske genom att betalarens medel förvaltas på ett gemensamt konto, som innehas av den som genomför transaktionen. Betalaren, dvs. den vars medel förvaltas på kontot, är i en sådan situation inte att anse som verklig huvudman för innehavaren av kontot, dvs. den som har att genomföra transaktionen. Detta eftersom betalaren varken kan anses ytterst äga eller kontrollera innehavaren av kontot eller vara den till vars förmån innehavaren handlar i den mening som avses i 1 kap. 3 och 4 §§ registreringslagen (prop. 2019/20:14 s. 27 och 28).

Om kundens kund inte är att betrakta som kundens verkliga huvudman finns ingen skyldighet att vidta några kundkännedomåtgärder i fråga om den personen, eftersom den inte står i någon avtalsrelation till verksamhetsutövaren (prop. 2019/20:14 s. 39).

10.2 Livförsäkringar och andra investeringsrelaterade försäkringar (26–28 §§)

10.2.1 Information avseende förmånstagaren (26 §)

En verksamhetsutövare som tillhandahåller livförsäkringar eller andra investeringsrelaterade försäkringar ska

1. senast när försäkringsersättningen betalas ut identifiera förmånstagaren och förmånstagarens verkliga huvudman och kontrollera identiteten på dessa samt vidta åtgärder för att avgöra om någon av dem är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person,
2. när den får kännedom om att en försäkring har överlåtit identifiera förvärvaren och förvärvarens verkliga huvudman och kontrollera identiteten på dessa samt vidta åtgärder för att avgöra om någon av dem är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.

En verksamhetsutövare ska bedöma om förmånstagaren eller dennes verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person, senast när försäkringsersättning betalas ut. En sådan ordning förutsätter att verksamhetsutövaren – utöver förmånstagaren – identifierar förmånstagarens verkliga huvudman och kontrollerar identiteten på dessa senast när försäkringsersättning betalas ut.

Vid överlåtelse, helt eller delvis, av livförsäkring eller annan investeringsrelaterad försäkring till tredje part ska verksamhetsutövaren identifiera förvärvarens verkliga huvudman när denne får kännedom om överlåtelsen. Förvärvaren blir ny kund till försäkringsgivaren, vilket innebär att en ny affärsförbindelse etableras. Det innebär i sin tur bl.a. att försäkringsgivaren ska vidta åtgärder för kundkännedom avseende förvärvaren, inbegripet kontroll av förvärvarens verkliga huvudman. Eftersom det inte finns något lagstadgat krav på att en verksamhetsutövare som tillhandahåller livförsäkringar och andra investeringsrelaterade försäkringar ska få kännedom om en överlåtelse före det att överlåtelsen sker, bör detta ske först när verksamhetsutövaren får kännedom om att en försäkring har överlåtit (prop. 2019/20:55 s. 12 och 13).

10.2.2 Person i politiskt utsatt ställning (27 §)

Verksamhetsutövaren ska bedöma om förmånstagaren eller dennes verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.

Om en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person har identifierats bland förmånstagarna (enligt 26 § första punkten), ska verksamhetsutövaren avgöra om detta innebär att risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen bedöms som hög.

Om risken bedöms som hög ska följande åtgärder vidtas.

- Godkännande inhämtas från behörig beslutsfattare innan utbetalning av försäkringsersättning sker,

- skärpt fortlöpande uppföljning tillämpas beträffande affärsförbindelsen enligt 13 §, och
- övervakning ske i förhöjd omfattning av aktiviteter och transaktioner enligt 4 kap. 1 §.

(Prop. 2016/17:173 s. 535)

Se avsnitt 8.4.3 ovan för definition av behörig beslutsfattare. Se också vägledningen om kundkännedom försäkringsföretag.

10.2.3 Risken avgör kontroller och åtgärder (28 §)

Omfattningen av åtgärderna och kontrollerna avseende förmånstagaren ska bestämmas av den risk som kan förknippas med kundrelationen. När det behövs för att avgöra risken, ska omständigheter hänförliga till förmånstagaren också beaktas (prop. 2016/17:173 s. 281).

10.3 Trustar, liknande juridiska konstruktioner utan utpekade förmånstagare (29 och 30 §§)

10.3.1 Åtgärder för kundkännedom (29 §)

Om kunden är eller företräder en trust eller liknande juridisk konstruktion och trustens eller den juridiska konstruktionens förmånstagare identifieras på annat sätt än med namn, ska verksamhetsutövaren säkerställa att förmånstagaren kan identifieras senast vid utbetalningstillfället.

Förmånstagarens identitet ska kontrolleras senast vid utbetalningen av förmånerna eller när förmånstagaren gör gällande någon annan förvärvad rättighet.

Identifiering och identitetskontroll av förmånstagaren är inte möjligt när förmånstagare pekas ut på annat sätt än med namn. I sådana situationer ska verksamhetsutövarens åtgärder avseende förmånstagaren bestå i insamling av så mycket information om den presumtiva förmånstagaren att verksamhetsutövaren anser sig kunna fastställa förmånstagarens identitet vid utbetalning eller när förmånstagaren hävdar en annan förvärvad rättighet.

En förmånstagare till en trust eller liknande juridisk konstruktion är verklig huvudman i förhållande till trusten. Det innebär att förmånstagare ska identifieras och deras identitet kontrolleras när affärsförbindelsen ingås eller en enstaka transaktion utförs.

Med ”göra gällande annan förvärvad rättighet” kan avses förmögenhetsöverföringar som sker med stöd av trusturkunden på annat sätt än genom utbetalning av pengar, exempelvis överföring av ägande till viss egendom och andra liknande situationer.

(Prop. 2016/17:173 s. 283, 284 och 536).

10.3.2 Risken avgör kontroller och åtgärder (30 §)

Omfattningen av åtgärder och kontroller avseende förmånstagaren ska bestämmas av den risk som kan förknippas med kundrelationen. När det behövs för att avgöra risken, ska omständigheter hänförliga till förmånstagaren också beaktas (prop. 2016/17:173 s. 283).

10.4 Elektroniska pengar (31 och 32 §§)

I vissa fall får förenklade åtgärder för kundkännedom vidtas avseende instrument för elektroniska pengar. Det innebär att utgivaren kan besluta att inte vidta en eller flera av de åtgärder för kundkännedom som avses i 7, 8 och 10–13 §§.

Förenklade åtgärder får vidtas under förutsättning att

- betalningsinstrumentet inte kan återuppladdas eller har en månatlig gräns för penningtransaktioner på ett belopp motsvarande högst 150 euro och endast kan användas för betalning i Sverige,
- det högsta belopp som lagras elektroniskt inte överstiger ett belopp motsvarande 150 euro,
- betalningsinstrumentet kan användas uteslutande för inköp av varor eller tjänster,
- betalningsinstrumentet inte kan finansieras med anonyma elektroniska pengar, och
- kontantinlösen eller kontantuttag av de elektroniska pengarnas penningvärde inte får ske med belopp som överstiger motsvarande 50 euro.

Förenklade åtgärder får endast vidtas om

- utgivaren av elektroniska pengar övervakar affärsförbindelserna och transaktionerna så noga att ovanliga eller misstänkta transaktioner kan upptäckas enligt 4 kap. 1 §, eller
- en betalningstransaktion som initieras via internet eller genom något annat medel för distanskommunikation avser ett belopp som uppgår till motsvarande högst 50 euro.

Verksamhetsutövare som avses i 1 kap. 2 § första stycket 1–13 penningtvättslagen får ta emot betalning med ett anonymt betalningsinstrument som getts ut i ett land utanför EES bara om instrumentet uppfyller kraven enligt ovan, dvs. enligt 31 §.

(Prop. 2016/17:173 s. 284–286, 536 och 537 samt prop. 2018/19:150 s. 49 och 50).