



Penningtvätt, finansiering av terrorism - Hur berör det Dig som kund hos oss?

Martin Johansson
LR Revision & Redovisning Sverige AB



Penningtvätt och finansiering av terrorism

- Penningtvätt förutsätter att ett brott har begåtts
 - alla brott innefattas
- Penningtvätt handlar om att
 - dölja att brott har begåtts eller att brottslingen fått egendom
 - skydda brottslingen från straff
 - försvåra att egendomen återförs
 - försäljning, användning m.m. av egendom som kommer från brott
- Finansiering av terrorism handlar om insamling eller att man lämnar eller tar emot pengar eller annan egendom där syftet är att de ska användas för att stödja terrorism

Vad handlar reglerna om

- Förhindra att
 - finansiell verksamhet
 - annan näringsverksamhetutnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism
- Internationella regler som också gäller svenska företag

VEM OMFATTAS AV REGLERNA?

Vilka omfattas av reglerna

- Hanterar kontanter och egendom som kan omsättas i kontanter
 - yrkesmässig handel av varor där det är sannolikt att det förekommer inköp eller försäljning med kontanta transaktioner som överstiger 5 000 euro
- Mellanman mellan säljare och köpare
 - livförsäkringsmäklare
 - fastighetsmäklare
- Rådgivare och revisorer
 - Redovisningskonsulter och skatterådgivare
 - Advokater och oberoende jurister
 - Godkända och auktoriserade revisorer
- Vissa tjänster oberoende av vem som tillhandahåller dem

Företaget måste vidta ett antal åtgärder

- Registrering i ett särskilt register hos Bolagsverket, om företaget inte redan står under tillsyn av någon myndighet
- Riskbedömning
- Interna skriftliga rutiner och internutbildning
- Kundkännedom
- Hantering av enskilda situationer där penningtvätt misstänks

KUNDKÄNNEDOM

Vad ingår i kundkännedom?

- Identifiera och kontrollera kundens identitet
 - ID-handling eller på annat sätt
 - Registerkontroller
- Identifiera och kontrollera verklig huvudman
 - vilka personer är det som äger företaget till mer än 25 %
- Ställa frågor för att bedöma om det finns krav på särskilda åtgärder
 - Person i politiskt utsatt ställning
 - Affärer utanför EES området och i så fall i högriskländer
- Affärsförbindelsens syfte och art
- Förstå företagets verksamhet och vad som är normala transaktioner i företaget
- Riskklassificering av alla kunder utifrån risken för att det kan förekomma penningtvätt och finansiering av terrorism

ÅTGÄRDER EFTER ATT AFFÄRSFÖRBINDELSEN ETABLERATS

Pågående affärsförbindelser och transaktioner

- Övervaka transaktioner i kundföretagen för att upptäcka det som
 - Avviker från det förväntade utifrån vår kännedom om kunden
 - Avviker från det förväntade utifrån vad som är normalt för företagets verksamhet och de produkter/tjänster företaget säljer
 - Följa upp andra transaktioner som typiskt kan antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism
- Vid avvikelser ska bedömas om det finns skäligen grund att misstänka penningtvätt / finansiering av terrorism

Granskning av transaktioner

- Misstänkta transaktioner analyseras
 - kan misstanken avfärdas?
 - kvarstår eller förstärks misstanken?
- Kvarstår misstanken är vi skyldiga att rapportera misstanken till Polisen
- Får inte medverka i genomförandet av transaktionen
- Får inte tala om för någon att vi rapporterat till Polisen

REGISTRERING AV VERKLIG HUVUDMAN

Bolaget måste

- Dokumentera vem som är verklig huvudman
- Dokumentation ska på begäran kunna lämnas ut till myndighet utan dröjsmål
- Registrera verklig huvudman i Bolagsverkets register över verkliga huvudmän

Registrering

- I princip alla företag ska registrera verklig huvudman
 - Svenska juridiska personer utom dödsbon och konkursbon
 - Utländska juridiska personer som driver verksamhet i Sverige
 - Fysiska personer som förvaltar trustar och liknande
 - Undantag för börsnoterade bolag på registrerad marknad samt offentligägda företag
- Verklig huvudman ska registreras av Bolagsverket
- Ny e-tjänst
- Start 1 september 2017 och ska ske inom sex månader från starttidpunkt

Vem är verklig huvudman?

- Definition av verklig huvudman
 - fysisk person som ensam eller tillsammans med annan äger eller kontrollerar juridisk person
 - presumtion
 - kontrollerar mer än 25 % av totala antalet röster
 - rätt att utse mer än hälften av styrelsen
 - på grund av avtal anses kunna utöva den yttersta kontrollen
 - fysisk person + nära släktingar till denne räknas som en person
 - i koncernstrukturer och liknande måste man tillbaka till fysiska personer i moderbolag
- Saknas verklig huvudman ska registreras att verklig huvudman saknas