

Finansinspektionen föreslår ändringar i penningtvättsföreskrifterna

Finansinspektionen föreslår ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("penningtvättsföreskrifterna"). Ändringarna föreslås träda i kraft den 26 mars 2024.

Nuvarande penningtvättsföreskrifter ställer krav på att finansiella företag som omfattas av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("penningtvättslagen") och som står under Finansinspektionens tillsyn ska utse en så kallad centralt funktionsansvarig. Finansinspektionens tillsyn har dock visat att kravet att utse en centralt funktionsansvarig medfört svårigheter för små företag med begränsat antal anställda. Finansinspektionen har därför kommit fram till att det inte bör vara obligatoriskt att utse en centralt funktionsansvarig under vissa förutsättningar. En centralt funktionsansvarig ska endast utses när det är motiverat med hänsyn till verksamhetens art och storlek. När sådan prövning görs ska hänsyn tas till ett antal parametrar som anges i penningtvättsföreskrifterna.

De nuvarande penningtvättsföreskrifterna anger att en centralt funktionsansvarig ska placeras inom företaget och utföra de uppgifter som åligger den centralt funktionsansvarige i enlighet med föreskrifterna. En centralt funktionsansvarig kan också utses för flera eller alla företag inom en koncern, under förutsättning att denne har kompetens och tillräckligt med resurser att utföra sitt uppdrag. Det föreslås nu att utförande av vissa uppgifter som åligger den centralt funktionsansvarige kan uppdras till en extern part. Den föreslagna ändringen innebär dock inte att det blir tillåtet att placera den centralt funktionsansvarige hos en tredje part, d.v.s. i de fall ett företag är skyldigt att utse en centralt funktionsansvarig ska befattningen alltså finnas inom företaget.

Vidare föreslår Finansinspektionen att ett företag som inte utser en centralt funktionsansvarig ska ha en funktion för regelefterlevnad som i ett sådant fall ska ansvara för att tillse att företaget genomför och verkställer sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket i verksamheten samt rapporterar till Polismyndigheten när företaget misstänker penningtvätt, terrorismfinansiering eller egendom annars härrör från en brottslig handling.

Slutligen föreslås en utökning av listan över de uppgifter som den centralt funktionsansvarige ska utföra till att omfatta obligatorisk rapportering om företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism som ska ske till styrelsen och ledningen åtminstone årligen.

Förslaget kan komma att ändras till följd av de synpunkter som inkommer från remissinstanserna. Remissvaren ska inkomma senast den 24 januari 2024.

Vad behöver företag göra givet de föreslagna ändringarna?

Förutsatt att de föreslagna ändringarna slutligen antas i dess nuvarande eller något justerad form, kan följande åtgärder vara relevanta att vidta för företag som omfattas:

- 1 Genomför en prövning av om centralt funktionsansvarig är nödvändig:** Genomför en intern prövning av huruvida det är nödvändigt att utse en centralt funktionsansvarig givet de ändrade reglerna. Särskild hänsyn i prövningen ska bland annat tas till omsättning, antal anställda och de produkter och tjänster som ni tillhandahåller, precis som i sin bedömning av huruvida en särskild befattningshavare ska utses eller en oberoende granskningsfunktion ska inrättas (se 6 kap. 1 § första stycket penningtvättsföreskrifterna). Dokumentera genomförd prövning och de utgångspunkter som har legat till grund för denna.
- 2 Om prövningen enligt ovan resulterar i att ni inte ska ha en centralt funktionsansvarig, och istället ska inrätta en kontrollfunktion för regelefterlevnad, eller, om en sådan funktion redan har etablerats:** tillse att regelefterlevnadsfunktionens uppgifter utvidgas till att omfatta ansvar för företagets efterlevnad av sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket, inklusive rapportering till Polismyndigheten vid misstanke om penningtvätt, terrorismfinansiering eller att egendom annars härrör från en brottslig handling. Se även punkten 4 nedan när det gäller uppdatering av relevant intern dokumentation.
- 3 Om prövningen resulterar i att ni fortsatt ska ha en centralt funktionsansvarig:** utvärdera om det kan vara ändamålsenligt att anlita en extern part för utförande av vissa uppgifter som annars åligger den centralt funktionsansvarige (se 6 kap. 6 § andra stycket penningtvättsföreskrifterna i dess uppdaterade lydelse). Genom att låta någon utanför företaget utföra vissa av den centralt funktionsansvariges uppgifter skapas en möjlighet för mindre företag att säkerställa att uppgifterna utförs av någon som har rätt kompetens och kännedom om regelverket.
- 4 Se över nuvarande rutiner och riktlinjer:** Med utgångspunkt i de ändringar som beslutas göras i verksamheten till följd av föreslagna ändringar i penningtvättsföreskrifter, se till att uppdatera de interna rutiner och riktlinjer gällande vilka funktioner som företaget har inrättat, vem som innehar respektive funktion samt vilka uppgifter respektive funktion ansvarar för. Det ska särskilt framgå vem som ansvarar för företagets rapportering till Polismyndigheten vid misstanke om penningtvätt, terrorismfinansiering eller om att egendom annars härrör sig från brottslig handling.
- 5 Inrätta** en rutin för hur centralt funktionsansvarig, åtminstone årligen, ska rapportera om företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Läs förslaget i sin helhet [här](#).

Hur kan vi hjälpa till?

Bird & Bird ger regelbundet råd till klienter som omfattas av penningtvätsregelverket. Vänligen kontakta oss om ni behöver vägledning eller ytterligare rådgivning gällande penningtvätsregelverket samt de ändrade föreskrifterna.



Eleonora Pavliouk

Senior Associate

+46850632067
eleonora.pavliouk@twobirds.com



Julia Klingberg

Associate

+46850632046
julia.klingberg@twobirds.com