



# Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

## Lagkrav att skydda sitt företag

Ni har anmält ert företag till Bolagsverkets register mot penningtvätt. Länsstyrelsen är den myndighet som har tillsyn över företag som är anmälda till Bolagsverkets register mot penningtvätt. Länsstyrelsens uppgift är bland annat att kontrollera att dessa företag skyddar sin verksamhet mot att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Företag som är anmälda till Bolagsverkets register mot penningtvätt är skyldiga att vidta vissa åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Företagets ansvar regleras i lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).

## Er rapport kan vara avgörande!

En av de viktigaste åtgärderna som ert företag är skyldigt att vidta, är att rapportera misstänkta transaktioner till Finanspolisen. Ni har i er verksamhet en unik möjlighet att uppfatta omständigheter i era affärsrelationer som kan vara av vikt för polisen i arbetet mot den organiserade brottsligheten. Polisen är i behov av er hjälp för att komma åt den organiserade brottsligheten.

## När ska ni rapportera?

När ni upptäcker misstänkta transaktioner är ni skyldiga att rapportera dessa till Finanspolisen. Observera att rapporten **inte är en polis-anmälan**. Ni har inte ansvaret att bedöma om en misstänkt transaktion verkligen är penningtvätt eller inte – det är Finanspolisens jobb att avgöra. Rapportera hellre en gång för mycket än för lite!

## Varför ska ni rapportera?

Tillsammans kan vi motarbeta organiserad brottslighet och försvåra för kriminella att omsätta sina tillgångar i de finansiella systemen.

## Det är enkelt – så här gör ni

Mejla till Finanspolisen på [fipo@polisen.se](mailto:fipo@polisen.se) så skickas en länk till ett webbformulär till er. Fyll i era iakttagelser i webbformuläret.

Var god vänd!

### Publiceringsdatum

2015-04-08

### Kontakt:

Länsstyrelsen i Stockholm  
Enheten för tillsyn  
Box 22067  
104 22 Stockholm  
Besök: Hantverkargatan 29

### Vid frågor kontakta oss med

E-post:

[penningtvatt.stockholm@lansstyrelsen.se](mailto:penningtvatt.stockholm@lansstyrelsen.se)

### Mer information finns på

Länsstyrelsens webbplats

[www.lansstyrelsen.se/stockholm/penningtvatt](http://www.lansstyrelsen.se/stockholm/penningtvatt)

### **Ert företags ansvar i korthet**

- Skaffa kunskap om kunden och bakgrunden till den tjänst denne vill ha utförd. Vilken risk finns att ert företag blir utnyttjat i ett brottsligt sammanhang?
- Kontrollera alltid kundens identitet när det finns en misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism och när ni tror eller vet att en person handlar för någon annans räkning. Oavsett sådana misstankar ska ni alltid kontrollera kundens identitet vid etablering av en affärsförbindelse eller när transaktionen uppgår till minst 15 000 euro.
- Finns det tecken på penningtvätt ska misstankarna rapporteras till Finanspolisen. Detta gäller oavsett vilket belopp det rör sig om. Ni är skyldiga enligt lag att rapportera till Finanspolisen!
- Ni ska inte genomföra affären om det kan vara penningtvätt eller finansiering av terrorism. Om det inte går att låta bli eller om en eventuell utredning skulle försvåras, kan man i undantagsfall genomföra affären. Även en avbruten affär ska rapporteras!
- Avslöja inte för någon att en granskning har genomförts, uppgifter har lämnats eller att en undersökning utförs eller kan komma att utföras. Det kan straffas med böter.
- Dokumentera handlingar och uppgifter om det ni gjort för att ta reda på mer om er kund. Detta ska ni spara i 5 år.
- Företaget ska ha rutiner för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt. Dessa ska vara anpassade utifrån hur risken ser ut för just er verksamhet. Ni ska fortlöpande utbilda era anställda så att de får den information och utbildning som behövs för att följa penningtvättslagen och för att skydda anställda från hot och påtryckningar till följd av att de granskar och rapporterar misstankar till Finanspolisen.

### **Omständigheter som kan kräva att ni granskar kundrelationen närmare**

- Tecken på att kunden handlar för någon annans räkning och om kunden är ovillig att svara på frågor om affären.
- Om ni erbjuder redovisningstjänster kan till exempel ovanliga ekonomiska tillskott i kundens verksamhet eller köp/försäljning i kundens verksamhet till under-/överpris vara tecken på penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Om ni bedriver handel med varor ska transaktioner som omfattar höga belopp granskas särskilt.
- Var extra uppmärksamma vid kontant betalning!