

Stockholm 10 september 2024

Remiss – Branschvägledning för de finansiella företagens tolkning och tillämpning av reglerna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism – öppen konsultation

FAR har erbjudits tillfälle att yttra sig över Svenska institutet mot penningtvätts (Simpt) remiss *Branschvägledning för de finansiella företagens tolkning och tillämpning av reglerna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism – öppen konsultation*. FAR vill med anledning av detta anföra följande.

Allmänt om förslagen

Simpts omfattande arbete mot penningtvätt tjänar som värdefull vägledning även för andra verksamhetsutövare utöver den primära målgruppen varför FAR anser att det är positivt att Simpt genom nya vägledningar samt utveckling och uppdatering av befintliga vägledningar ytterligare försöker förtydliga för verksamhetsutövare hur deras arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska bedrivas. Verksamhetsutövares roll i att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism utgör en viktig del i arbetet mot den omfattande brottslighet som utgörs av penningtvätt samt de grova bakomliggande brott som i sin tur är tätt kopplade till detta.

Vägledning om allmän riskbedömning, bank

FAR föreslår ett tillägg av förtydligande karaktär i det nytilkomna avsnittet om Klientmedelskonton. I avsnitt 4.6.5.1 beskrivs begreppet *pooled account* och såsom i en översatt term, gemensamt konto. Enligt FAR:s mening finns det ett värde i att tydliggöra att *pooled account* dock inte omfattar koncernkonton, då detta annars kan riskera att leda till en missuppfattning rörande begreppen. Koncernkonton är inte heller helt ovanligt förekommande, vilket ytterligare bidrar till ett behov av en extra tydlighet gentemot relevanta verksamhetsutövare.

Grundläggande vägledning om kundkänedom

På sidan 15 har det tillkommit en utökad text med bland annat tolkning avseende definitionen av termen *kund enligt Lag (2017:630)* om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen). FAR uppfattar syftet med texten som att lyfta vikten av att till exempel en leverantör under vissa förutsättningar inte alltid kan uteslutas från att anses vara en kund i



penningtvättslagens mening. Innebörden av den tillagda texten blir dock något svår att uppfatta genom endast en hänvisning till vägledningen om kundkännedom för finansbolag utan vidare förklarande exempel i sammanhanget. FAR föreslår därför att det stycke som har strukits på sidan 16 får kvarstå då detta på ett klargörande sätt skulle lyfta in den tillagda, utökade texten på sidan 15 i en tydlig kontext samt syfte.

FAR

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Anders Bäckström'.

Anders Bäckström
Ordförande i FAR:s Specialistgrupp Etik