



Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Ny lagstiftning på området

Den nya lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism började gälla från och med den 1 augusti 2017 och ersätter den tidigare penningtvättslagen.

Den nya lagen innehåller en del förändringar som påverkar dig och ditt ansvar som verksamhetsutövare. Lagen finns bland annat för att skydda dig och din verksamhet från att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Vilka omfattas av lagen och Länsstyrelsens tillsyn?

Om du har en verksamhet som erbjuder bland annat varor eller tjänster enligt nedan, omfattas din verksamhet av reglerna i lagen.

- Yrkesmässig handel med varor om det kan antas att det kommer att genomföras enstaka transaktioner, eller transaktioner som har ett samband, där utbetalt eller mottaget belopp i kontanter uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer, så kallade kontanthandlare (till exempel bilhandlare, juvelerare, konst- och antikvitetshandlare).
- Verksamhet enligt pantbankslagen (1995:1000).
- Yrkesmässig verksamhet som avser bokföringstjänster eller revisionstjänster som inte utförs av godkänd eller auktoriserad revisor eller registrerat revisionsbolag (till exempel redovisningskonsulter).
- Yrkesmässig rådgivning avseende skatter och avgifter (till exempel skatterådgivare).
- Oberoende jurister som handlar i en klients namn för dennes räkning vid vissa finansiella transaktioner och fastighetstransaktioner (oberoende jurister).

OM DET HÄR NYHETSBRIVET

Detta är ett nyhetsbrev från Länsstyrelsen Skåne till dig som är anmäld i Bolagsverkets register mot penningtvätt och som har angett sin e-postadress i samband med registreringen eller när ditt företag besvarade Länsstyrelsens digitala enkät.

Syftet med nyhetsbrevet är att informera dig som verksamhetsutövare om penningtvättslagen, lagändringar, omvärldshändelser, föreläsningar, ställningstaganden m.m. inom sakområdet åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Målet är att nyhetsbrevet ska skickas ut minst två gånger per år. Nyhetsbrevet kommer även att finnas tillgängligt på Länsstyrelsen Skånes hemsida ([här](#)).

- Bildande av juridiska personer, försäljning av nybildade aktiefbolag och förmedling av juridiska personer (till exempel bolagsmäklare och bolagsbildare).
- Tillhandahållande av ett registrerat kontor eller en postadress och därmed sammanhängande tjänster (till exempel kontorshotell och postboxföretag).
- Förvaltning av en trust eller en liknande juridisk konstruktion.

Om du är osäker på om din verksamhet omfattas av lagen se 1 kap. 2 och 4 §§ penningtvättslagen (2017:630).

Vad innebär lagen?

Den nya lagen innebär i huvudsak att du som verksamhetsutövare ska förstå hur din verksamhet skulle kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Du ska även bedöma hur stor risken är för att detta inträffar (en allmän riskbedömning). Du ska vidare bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med varje kundrelation (kundens riskprofil) och ha dokumenterade rutiner och riktlinjer för verksamheten.

Vad är nytt?

Nedan beskrivs några av de viktigaste nyheterna.

Beloppsgräns för kontanthandel (tröskelvärde)

Beloppsgränsen för handel med varor och tjänster med kontanter sänks från 15 000 euro till 5 000 euro. Betalning med kort, postväxel eller Swish är inte att se som kontant betalning.

Ditt utökade ansvar som verksamhetsutövare

Den nya lagen ställer högre krav än tidigare på dig som verksamhetsutövare när det gäller att förstå riskerna och göra en riskbedömning av din verksamhet och dina kunder. Detta innebär bland annat att det även ställs högre krav på dig att veta vilka dina kunder är (kundkännedom). Kravet på verksamhetsutövarens rutiner har också utökats och ska nu bland annat omfatta



lämplighetsprövning av anställda. Med den nya penningtvättslagen har det också tillkommit fler funktioner för den interna kontrollen och krav på ändamålsenliga rapporteringssystem för anställda.

Fler verksamhetsutövare än tidigare omfattas

I den nya lagen utökas pantbanksverksamhet till att omfattas *i sin helhet*. Tidigare omfattades endast den del som avsåg kontant försäljning av pantsatt egendom. Även så kallade nätauktioner av pantsatt egendom omfattas, i de fall försäljningen på internet bedrivs i samma företag som övrig pantbanksverksamhet. Tröskelvärdet på 5 000 euro eller mer gäller även vid kontant försäljning av pantsatt egendom.

Sänkningen av tröskelvärdet och beloppsgränsen för kontant handel från 15 000 euro till 5 000 euro kan innebära att du som tidigare inte omfattades av penningtvättslagen nu omfattas av regelverket.

Kommande aktiviteter hos länsstyrelserna

Länsstyrelserna arbetar för närvarande med att ta fram nya föreskrifter som ska komplettera lagstiftningen. **Observera** att den nya lagen gäller från och med **den 1 augusti 2017**. Detta innebär att du redan nu är skyldig att följa reglerna i lagen.

Länsstyrelserna arbetar även med att ta fram ett informationsmaterial som ska underlätta för dig att förstå dina skyldigheter enligt lagen och föreskrifterna.

Vidare kommer informationsmöten att anordnas, där du får möjlighet att ställa frågor kring det nya regelverket och vad som gäller för just dig och din verksamhet.

Arbete pågår också med att uppdatera informationen på respektive länsstyrelsens hemsidor. Detta för att du så enkelt som möjligt ska kunna få svar på eventuella frågor.

Informationsmöte i södra Sverige

Informationsmöten om ekonomisk brottslighet, penningtvätt och finansiering av terrorism anordnas den 21 september i Kristianstad. Länsstyrelsen Skåne, Ekobrottsmyndigheten, Skatteverket och Polisen kommer att berätta om ekonomisk brottslighet i dagens samhälle och om de risker och hot som detta utgör för företag. Myndigheterna berättar också om

OM DET HÄR NYHETSBRIVET

Detta är ett nyhetsbrev från Länsstyrelsen Skåne till dig som är anmäld i Bolagsverkets register mot penningtvätt och som har angett sin e-postadress i samband med registreringen eller när ditt företag besvarade Länsstyrelsens digitala enkät.

Syftet med nyhetsbrevet är att informera dig som verksamhetsutövare om penningtvättslagen, lagändringar, omvärldshändelser, föreläsningar, ställningstaganden m.m. inom sakområdet åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Målet är att nyhetsbrevet ska skickas ut minst två gånger per år. Nyhetsbrevet kommer även att finnas tillgängligt på Länsstyrelsen Skånes hemsida ([här](#)).

sina roller i detta arbete och om det ansvar som den enskilde företagaren har för att förbygga och motverka brott i sin verksamhet. På mötena får deltagarna möjlighet att ställa sina frågor till myndigheterna. Ett liknande möte planeras i Helsingborg under november 2017.

Vart kan du vända dig om du har frågor?

Om du bedriver verksamhet i Skånes, Blekinge, Kronobergs, Jönköpings, Kalmar eller Östergötlands län – kontakta Länsstyrelsen i Skåne län på e-post: penningtvatt.skane@lansstyrelsen.se eller telefon 010-224 10 00.

Länkar

- Länk till penningtvättslagen, lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism:

<http://riksdagen.se/sv/dokument-lagar/dokument/svensk-forfattningssamling/lag-2017630-om-atgarder-mot-penningtvatt-och-sfs-2017-630>

- Länk till Länsstyrelsens hemsida:

www.lansstyrelsen.se/skane/penningtvatt

På Finansinspektionens hemsida finns bra information om bl.a. den nya lagen.

<http://www.fi.se/sv/bank/penningtvatt/fi-dokument-och-beslut/>