



Information till dig som bedriver yrkesmässig verksamhet som avser **förmedling, förvaring eller handel med konstverk** om

Penningtvätt och finansiering av terrorism

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

I denna vägledning får du som verksamhetsutövare information om metoder för penningtvätt och finansiering av terrorism samt olika risker som kan vara kopplade till din verksamhet. Syftet är att öka kunskapen om penningtvätt och finansiering av terrorism hos dig som bedriver verksamhet som omfattas av penningtvätsregelverket¹. Här finns bland annat information om högrisksituationer och varningssignaler som bör leda till utökade kundkännedomsåtgärder och som i många fall dessutom bör leda till att du som verksamhetsutövare rapporterar till Finanspolisen.

Bakom denna information står Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Informationen har tagits fram av Finanspolisen samt länsstyrelserna i Skåne, Stockholm och Västra Götaland.

Samordningsfunktionen leds av Polismyndigheten och består av representanter från 17 organisationer. Uppdraget är att huvudsakligen fungera som ett forum för informationsutbyte och kunskapsöverföring mellan myndigheter, att löpande identifiera, kartlägga och analysera risker och metoder för penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige samt att ge information till verksamhetsutövare för att bidra till deras arbete med att förebygga riskutsatthet.

Informationsmaterial för andra verksamhetsutövare hittar du på webbplatsen polisen.se/penningtvatt. Här hittar du även mer information om Samordningsfunktionen.

Utgivare: Polismyndigheten

Diarienummer: A336.199/2021

Version: Juli 2021

Grafisk form: Blomquist Communication, blomquist.se

Foto: Andrew Neel s. 1, Nicolas Thomas s. 5, Pattanaphong Khuankaew s. 6, Ruthson Zimmerman s. 9, Dannie Jing s. 13, Markus Spiske s 19.

1 Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen), förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsernas föreskrifter och allmänna råd

Omfattas din verksamhet av penningtvättslagen och länsstyrelsernas tillsyn?

Du som bedriver yrkesmässig verksamhet som avser förmedling, förvaring eller handel med konstverk (konsthandlare) är skyldig att följa penningtvättslagen om du:

- betalar ut eller tar emot betalning på belopp som uppgår till motsvarande 10 000 euro eller
- det kan antas att det i din verksamhet genomförs transaktioner till ett värde som motsvarar 10 000 euro eller mer.

Du är skyldig att följa penningtvättslagen om det finns möjlighet att en transaktion motsvarande 10 000 euro eller mer kan uppstå i din verksamhet, även om någon sådan transaktion ännu inte utförts.

Penningtvättslagen gäller både för transaktioner där ett utbetalt eller mottaget belopp uppgår till 10 000 euro eller mer vid ett tillfälle (enstaka transaktion), och för transaktioner där värdet av en serie sammanhängande transaktioner uppgår till 10 000 euro eller mer (sambandstransaktioner).

Observera att penningtvättslagen gäller för både kontanta transaktioner och transaktioner med kort eller annat betalningsmedel.

Penningtvätt handlar om att dölja sambandet mellan brott och pengar eller annan egendom. Det kan till exempel röra sig om pengar från narkotikabrott, skattebrott eller bedrägerier som ”tvättas” för att kunna användas i den legala ekonomin.

Finansiering av terrorism handlar om att dölja vad pengarna ska användas till och innebär att ekonomiskt stödja terrorism genom att samla in, tillhandahålla eller ta emot pengar eller annan egendom som ska finansiera terrorism.

Med konstverk avses bland annat målningar och skulpturer av marmor, gips, brons, keramik, glas, silver, guld, textil och trä. Det omfattar även serietillverkade konstverk.

I denna vägledning kommer alla verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagens regler om konstverk att kallas konsthandlare.

Följande uppräknig är exempel på olika typer av verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagens regler om konstverk:

- Konstgalleri
- Auktionshus
- Konstnär
- Återförsäljare av konstverk
- Förvarare av konstverk

Om din verksamhet omfattas av penningtvättslagen är du skyldig att anmäla verksamheten till Bolagsverkets register mot penningtvätt. Någon av länsstyrelserna i Skåne, Stockholm eller Västra Götaland är tillsynsmyndighet för din verksamhet beroende på var din verksamhet har sitt säte. Kontaktuppgifter hittar du sist i denna vägledning.

Din verksamhet riskerar att utnyttjas

Brottsvinster används till bland annat köp av konstverk. De verksamheter som säljer konstverk för höga värden riskerar därför att utnyttjas för penningtvätt.

Kriminella personer tvättar sina brottsvinster genom den här sortens affärer av flera orsaker. Det är fördelaktigt att handla med konstverk eftersom dessa kan säljas vidare. Det är varor som är dyra, och därmed konsumerar stora brottsvinster, samtidigt som de kan vara enkla att förvara och lätta att transportera. Anonymitet är också en viktig faktor för den som vill tvätta pengar. Om det inom konsthandeln finns möjlighet att använda mellanhänder som genomför köpet eller försäljningen, till exempel via telefon eller ombud, kan kriminella omsätta sina tillgångar utan att avslöja sin identitet.



Dina skyldigheter

Som konsthandlare måste du genomföra ett antal åtgärder för att minska risken för att bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. I länsstyrelsernas föreskrifter finns information om hur du bör agera för att följa penningtvättslagen. Mer information finns också i broschyren "Ett riskbaserat förhållningssätt" som du hittar på länsstyrelsernas respektive webbplats. Nedan följer en genomgång av några av de skyldigheter som du har.

Dina skyldigheter enligt penningtvättslagen

Penningtvättslagen kräver att du som konsthandlare ska vidta så kallade riskbaserade åtgärder för att motverka att din verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vilka åtgärder som du ska vidta beror på vilka risker du bedömer att du är utsatt för. Du bör vara medveten om dina skyldigheter och bland annat risken för sanktionsavgifter om du inte uppfyller dessa krav. Mer information om skyldigheterna enligt penningtvättslagen kan du bland annat hitta på länsstyrelsernas hemsida. Du riskerar också att dömas till böter eller fängelse i enlighet med lagen (2014:307) om straff för penningtvättbrott om du medverkar till penningtvätt eller till fängelse om du medverkar till finansiering av terrorism enligt lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall.



Allmän riskbedömning

Du ska göra en allmän riskbedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i din verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. När du genomför en allmän riskbedömning ska du särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som du tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som du har och vilka geografiska riskfaktorer som finns i din verksamhet. Den allmänna riskbedömningen ska vara anpassad till din verksamhets storlek och art och de risker som kan antas föreligga. Den ska dokumenteras och hållas uppdaterad. Den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för dina rutiner och riktlinjer samt övriga åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riskbedömning av kunder

Förutom att göra en allmän bedömning av riskerna i verksamheten, ska du även bedöma vilken risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som varje enskild kund kan förknippas med. Du ska alltså bedöma hur kundens riskprofil ser ut. När du riskbedömer en kund utgår du från den allmänna riskbedömningen av verksamheten och den kunskap som du har om din kund. I penningtvättsregelverket finns exempel på vilka omständigheter som kan tyda på att risken med en kund är hög eller låg. Det är viktigt att du följer upp varje kunds riskprofil och vid behov ändrar risknivån.

Rutiner och riktlinjer

Du ska ha interna rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering, intern kontroll, anmälning av misstänkta överträdelser, lämplighetsprovning, utbildning samt för skydd för anställda. Syftet med rutinerna är att motverka de risker som du har identifierat i den allmänna riskbedömningen. Det är därför viktigt att rutinerna och riktlinjerna anpassas efter den allmänna riskbedömningen. Du ska även ha rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter. Dina rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter ska vara dokumenterade.

Kundkännedom – vem är din kund?

Kundkännedom innebär att du ska vara väl medveten om vilka dina kunder är. Du ska vidta åtgärder för kundkännedom när du etablerar en ny affärsförbindelse, när du genomför en transaktion som uppgår till 15 000 euro eller vid transaktioner som understiger 15 000 euro men som har ett samband med en eller flera andra transaktioner som tillsammans uppgår till 15 000 euro eller mer.

Att genomföra kundkännedomsåtgärder betyder att du ska ta reda på vem kunden är. Du ska bland annat identifiera kunden, utreda om kunden har en verklig huvudman och bedöma om kunden är en person i politiskt utsatt ställning. Om det är fråga om en affärsförbindelse ska du även inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art. Med affärsförbindelse avses en kundrelation som när den etableras, förväntas pågå en längre tid.

Om du inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen, ska du neka personen att genomföra transaktionen eller att bli kund. Är personen redan kund hos dig, ska du avsluta affärsförbindelsen. Detsamma gäller om du inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner. Du ska löpande följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att din kännedom om kunden är aktuell och tillräcklig för att motverka den risk som kan förknippas med din kund.

Det finns krav på att du dokumenterar vidtagna åtgärder för kundkännedom samt att du bevarar dokumentationen under minst fem år.

Observera att din verksamhet omfattas av penningtvättslagen redan om det genomförs eller kan antas att det kommer att genomföras transaktioner, enstaka eller sådana som har samband, uppgående till 10 000 euro eller mer. Krav på att vidta kundkännedomsåtgärder uppkommer dock först vid etablering av en affärsförbindelse eller vid transaktioner, enstaka eller sådana som har samband, uppgående till 15 000 euro eller mer.



Övervakning och rapportering

Du ska övervaka pågående affärsförbindelser och granska enstaka transaktioner för att kunna upptäcka transaktioner och andra aktiviteter som är misstänkta eller som verkar avvikande utifrån vad som är känt om kunden. Detta gäller oavsett om du har en affärsförbindelse med kunden, transaktionens belopp och vilket betalmedel som kunden använder. Under hela den tid som en fysisk eller juridisk person är kund hos dig ska du löpande övervaka kundens transaktioner och följa upp affärsförbindelsen. Hur omfattande övervakning som krävs beror på kundens riskprofil. Transaktioner och andra aktiviteter som utförs av högrisk kunder behöver alltså övervakas och följas upp mer noggrant än de som utförs av lågrisk kunder.

Om du har skälig grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom härrör från brottslig handling har

du en skyldighet att rapportera till Finanspolisen. Du ska också, på begäran av Finanspolisen, kunna lämna alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Du ska ha ett system för att kunna lämna uppgifter om huruvida du haft en affärsförbindelse med en viss kund de senaste fem åren och i sådana fall, affärsförbindelsens art.

Det är förbjudet att etablera en affärsförbindelse eller utföra en enskilda transaktion om du misstänker att de produkter eller tjänster som du erbjuder kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Rutiner för lämplighetsprövning

Du ska ha rutiner för att säkerställa lämpligheten hos dina anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism i verksamheten. Rutinerna och riktlinjerna ska säkerställa att kontrollen av lämpligheten är proportionerlig i förhållande till personens arbetsuppgifter och funktion samt till den allmänna riskbedömningen av verksamheten.

Utbildning

Du ska se till att dina anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism i verksamheten fortlöpande, får relevant utbildning och information. Detta för att kunna fullgöra skyldigheterna enligt penningtvättslagen. Utbildningen ska åtminstone avse relevanta delar av penningtvättsregelverket, verksamhetens allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta för att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.

Skydd och förbud mot repressalier

Anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i din verksamhet, riskerar när de fullgör dina skyldigheter enligt penningtvättslagen, att utsättas för hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder från utomstående. Du ska därför ha rutiner och vidta övriga

lämpliga åtgärder som behövs för att skydda de som deltar i din verksamhet. Du får inte utsätta en anställd, uppdragstagare eller någon annan som på liknande grund deltar i verksamheten för represalier på grund av att personen har informerat om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism internt eller till Finanspolisen.

Intern kontroll och rapportering av misstänkta överträdelser

Du ska ha rutiner och riktlinjer för intern kontroll. Om det är motiverat med hänsyn till din verksamhets storlek och art, ska du utse vissa funktioner i bolaget för intern kontroll. Om det inte är motiverat, ska du ändå genom dina rutiner och riktlinjer, säkerställa att det finns en funktion för regelefterlevnad som ansvarar för att skyldigheterna i penningtvättsregelverket genomförs och verkställs i verksamheten samt som ansvarar för rapporter till Finanspolisen.

Du ska även tillhandahålla ändamålsenliga rapporteringssystem för anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket. Du ska även ha rutiner och vidta de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda sådana personer mot hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder (system för visselblåsning samt skydd för visselblåsare).

Behandling av personuppgifter

Du ska bevara handlingar och uppgifter i minst fem år om handlingarna och uppgifterna avser åtgärder som har vidtagits för kundkännedom, transaktioner som genomförts inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom. Tiden ska räknas från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde. Om du inte har genomfört en transaktion på grund av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska tiden räknas från det att du avstod från att utföra transaktionen.

Du behöver ha ett riskbaserat förhållningssätt

Du måste göra en bedömning av vilka riskerna är för att dina produkter och tjänster utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Nedan listas exempel på hur konsthandeln kan utnyttjas. Här beskrivs ett antal tillvägagångssätt följt av varningssignaler. Det är exempel på omständigheter som kan innebära att du ska göra en fördjupad granskning av kunden och/eller transaktionen (skärpta åtgärder). Det gäller särskilt i de fall där flera varningstecken förekommer samtidigt eller är återkommande. Skärpta kundkännedomsåtgärder kan exempelvis innebära att du ber kunden att visa underlag eller handlingar som bekräftar kundens ekonomiska situation samt att du inhämtar ytterligare uppgifter om syftet med transaktionen.

Du kan göra dig skyldig till penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om du som konsthandlare medverkar till en åtgärd som kan antas vara vidtagen för att dölja att pengar eller annan egendom härrör från brott eller för att främja (underlätta) för någon att tillgodogöra sig sådan egendom, riskerar du att dömas för ett brott enligt lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott.

Du behöver inte vara medveten om att pengarna eller annan egendom kommer från brottslig verksamhet utan det räcker att du borde ha insett det. Det innebär att om du inte uppfyller dina skyldigheter enligt penningtvättslagen om bland annat övervakning och kontroll av transaktioner kan du riskera att dömas till böter eller fängelse för bland annat näringspenningtvätt.

Lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet reglerar att det i vissa fall är förbjudet att samla in, tillhandahålla, eller ta emot pengar eller annan egendom. Detta då syftet är att egendomen ska användas för terrorism (eller vetenskapen att den ska användas). Det innebär att man gör sig skyldig till finansiering av terrorism om man överför pengar eller annan egendom till personer som planerar eller begår terroristbrott. Tillgångarna behöver inte användas specifikt vid terroristattentat.

Exempel på tillvägagångssätt

Manipulerat pris

En kund köper ett konstverk, exempelvis via en auktion, för ett betydligt högre pris än vad som förefaller vara rimligt, sett till konstverkets värde. Det kan i sådana fall vara en indikation på att köpet i själva verket syftar till att överföra pengar mellan köpare och säljare.

Utnyttjande av öppet köp

Kunden köper ett konstverk. Medlen består av pengar som köparen har kommit över genom brottslig verksamhet. Konsthandlaren erbjuder öppet köp vilket innebär att kunden kan lämna tillbaka konstverket. Efter några dagar återvänder kunden och vill returnera konstverket. Säljaren för därefter tillbaka pengarna till köparens konto eller till ett annat konto som köparen anger. I detta skede har pengarna passerat säljarens konto och ger sken av att härröra från säljaren snarare än från kunden själv. Därmed har medlens ursprung dolts.

Köp och sälj

En kund köper konstverk, och betalar med illegalt förvärvade medel. Sedan säljer samma person eller dennes medhjälpare samma konstverk



till exempelvis en butik, ett auktionshus eller till en privatperson och får in pengarna på ett konto. Pengarna som personen får från försäljningen har på detta sätt placerats och arbetet med att tvätta pengarna har påbörjats. Genom att betalningen görs tillgänglig på personens konto kan pengarna sedan omsättas hos aktörer som inte accepterar kontanter som betalningsmedel.

Presentkort

En kund köper presentkort hos en konsthandlare för höga belopp. Dessa värdehandlingar betalas kontant med pengar som härrör från brott. Sedan säljs presentkortet vidare på andrahandsmarknaden till ett lägre pris. De kriminella får betalt genom insättning på bankkonto och på så vis en synbart legal insättning och inkomst på sitt konto, samt kan omsätta brottsvinsten hos aktörer som inte accepterar kontanter.

Dolt ägande

För att själv undgå att bli identifierad i samband med kundkännedomsprocessen kan kriminella köpa konstverk med hjälp av exempelvis en familjemedlem eller ett ombud. Den kriminelle ger då medel till en tredje part och kan genomföra transaktionen utan att behöva avslöja sin egen identitet.

Finansiering av terrorism

En terrororganisation kommer över ett konstverk i samband med sina aktiviteter i ett krigsdrabbat land. Konstverket säljs vidare till en privatperson eller ett företag som i sin tur säljer konstverket till en konsthandlare. Konsthandlaren efterfrågar inte dokumentation om konstverkets ursprung och kontrollerar inte om det är rapporterat som stulet. På detta sätt har konsthandlaren inköp av konstverket hjälpt till att finansiera terrororganisationens fortsatta aktiviteter.

Försäljning mot kontanter

Kriminella som är i behov av kontanter kan sälja konstverk till handlare som betalar med kontanter. De kontanta medel som den kriminelle får kan exempelvis användas för att betala svart arbetskraft eller till att finansiera terrorism (omvänd penningtvätt).

Varningssignaler

1 Varningssignaler i samband med kundens identitet och kontaktuppgifter

- Det är svårt att kontrollera kundens eller dess företrädares identitet.
- Identitetshandlingar eller handlingar som styrker inkomst är på främmande språk och handlingarna går inte att verifiera.
- Kunden är ovillig att träffas personligen och vill sköta affärsrelationen exempelvis över telefon eller via mellanhänder.
- Kunden visar endast upp kopior av identitetshandlingar.
- Kunden drar sig ur köpet eller försäljningen efter att ha blivit ombedd att visa upp identitetshandlingar.
- Kunden stavar sitt namn annorlunda eller presenterar olika identitetshandlingar vid olika tillfällen.
- Kunden iakttas eller bevakas av andra personer.
- Kontaktuppgifter till kunden är ofullständiga.
- Kunden byter adress vid upprepade tillfällen.
- Kunden vill inte få post till sin hemadress, använder en postbox eller en annan anonym postuppsamlingsadress.

2 Varningssignaler kopplade till betalningsmetoder och affärsupplägg

- Ovanliga betalningsupplägg, till exempel användning av små valörer av kontanter för en större betalning, postväxlar eller betalning från tredje part.
- Kunden vill dela upp transaktionen så att betalningarna ska falla under gränsen för kundkännedomsåtgärder på 15 000 euro.
- Kunden begär återbetalning i annan form, till exempel genom banköverföring när köpet gjordes kontant.
- Kundens betalningsmönster stämmer inte överens med den information om affärsrelationens syfte och art som lämnats inledningsvis.
- Kundens betalningsmönster har ändrats sedan affärsrelationen upprättades.
- Kunden insisterar på att affären ska ske snabbt.
- Kunden ber om leverans på ett ovanligt sätt, exempelvis utomlands, till ett lager eller till en adress som inte är kundens egen.
- Kunden kan inte informera om finansieringens ursprung.
- Affärer där någon annan än kunden ska stå som köpare eller där det uppstår komplikationer i samband med ett lån.
- Betalningarna sker via ett ombud.

3 Varningssignaler kopplade till kundens beteende

- Kunden uppträder nervöst.
- Kunden saknar grundläggande kunskap och information om konstverket som den vill köpa och kan inte förklara syftet med köpet.
- Kunden försöker utveckla nära relationer med medarbetare och anställda.
- Kunden verkar agera på uppdrag av en tredje part, men berättar inte det.
- Kunden uttrycker sig negativt över att du som konsthandlare efterfrågar medlems eller konstverkets ursprung.
- Kunden verkar ovanligt intresserad av interna kontrollsystem samt rutiner för kundkännedom och rapportering.
- Kunden agerar defensivt vid kundkännedomsfrågor eller är överdrivet mån om att rättfärdiga vissa transaktioner.
- Kunden gör ovanliga förfrågningar om företagets återbetalningspolicy, exempelvis om en återbetalning kan göras med faktura, överföring eller till annan person.

Du är skyldig att rapportera misstänkta transaktioner och aktiviteter

Du som förmedlar, förvarar eller handlar med konstverk omfattas av penningtvättslagen och är skyldig att rapportera misstänkta aktiviteter och transaktioner till Finanspolisen. Du ska ha ett system för att kunna lämna uppgifter om huruvida du haft en affärsförbindelse med en viss kund de senaste fem åren och i sådana fall, affärsförbindelsens art.

Även om du väljer att inte genomföra en transaktion på grund av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism så ska detta rapporteras till Finanspolisen. Din rapporteringsskyldighet faller inte bort genom att affären eller affärsrelationen avbryts eller avslutas.

En rapport till Finanspolisen är inte detsamma som en polisanmälan. Uppgifterna om vem som har rapporterat och vad som har rapporterats hålls hemliga.

En rapport till Finanspolisen kräver inte att du har faktiska bevis för att penningtvätt eller finansiering av terrorism har skett. Det räcker med att du har skälig grund att misstänka att det rör sig om sådant eller att exempelvis pengar kommer från brottslig verksamhet.

Meddelandeförbud

Du omfattas i detta sammanhang av tystnadsplikt. Det innebär att du inte får berätta för kunden eller någon utomstående att en närmare granskning har skett eller att en rapport om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism har skickats till Finanspolisen. Att lämna uppgifter till länsstyrelserna är dock inte ett brott mot tystnadsplikten.

Så här rapporterar du

För att du ska kunna lämna en rapport till Finanspolisen måste du registrera en organisation och en användare i IT-systemet goAML. En registrering i goAML kan ta upp till två arbetsdagar, därför är det bra att du registrerar dig som användare redan innan du har något att rapportera. Som registrerad användare får du aktuell information från Finanspolisen.

På webbportalen finns manualer för registrering och rapportering i goAML samt annat material som behövs för att komma igång. Finanspolisen rekommenderar att du läser dessa manualer innan du registrerar dig som rapportör.

Webbadressen till goAML är <https://fipogoaml.polisen.se>



Anmälan till Bolagsverkets register mot penningtvätt

Du är skyldig att anmäla din verksamhet till Bolagsverkets register mot penningtvätt. På Bolagsverkets hemsida hittar du information om hur du går tillväga: bolagsverket.se/om/oss/fler/penningtvatt

Mer information eller frågor

Om du har frågor om penningtvättsregelverket eller om denna vägledning, vänligen kontakta:

Länsstyrelsen i Skåne län

Växel: 010-224 10 00

E-post: skane@lansstyrelsen.se

Mer information finns på:

lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt

Länsstyrelsen i Stockholms län

Växel: 010-223 10 00

E-post: stockholm@lansstyrelsen.se

Mer information finns på:

lansstyrelsen.se/stockholm/samhalle/penningtvatt

Länsstyrelsen i Västra Götalands län

Växel: 010-224 40 00

E-post: vastragotaland@lansstyrelsen.se

Mer information finns på:

lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt