

## Vad är motpartsuppgifter?

Motpartsuppgifter kan enkelt förklaras som uppgifter om motparten i en transaktion, antingen mottagaren eller avsändaren. Det är uppgifter som gör det möjligt att identifiera var och vem en transaktion skickas till och från.

Motpartsuppgifter är en förutsättning för att förhindra, upptäcka och förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism genom att säkerställa att information vidarebefordras genom hela betalningskedjan. Det är en förutsättning för att kunna se viktiga samband och identifiera brottsupplägg. I bästa fall ska uppgifterna medfölja transaktioner mellan olika banker och institut vid transaktionstillfället, i vissa fall måste uppgifter inhämtas från det avsändande betalningsinstitutet i efterhand.

## Din verksamhet förväntas rapportera motpartsuppgifter

Är du en betaltjänstleverantör som är registrerad i goAML som exempelvis bank- och finansieringsrörelse, institut för elektroniska pengar, betaltjänster eller betaltjänster - betalningsinstitut, då omfattas din verksamhet med stor sannolikhet av kraven i förordning (EU) 2023/1113<sup>1</sup>. Det betyder att ni är skyldiga att säkerställa att uppgifter om avsändaren och mottagaren medföljer vissa transaktioner.

De verksamhetsutövare som omfattas av förordningen förväntas därmed rapportera fullständiga motpartsuppgifter till finanspolisen, eftersom uppgifterna ändå ska finnas tillgängliga hos verksamhetsutövaren, alternativt kan inhämtas av denne.

## Vilka uppgifter ska rapporteras till finanspolisen?

Alla omständigheter som kan tyda på misstänkt penningtvätt, finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling ska rapporteras till finanspolisen. Misstanken avgör vilka uppgifter som är relevanta att rapportera. Uppgifter om mottagande och avsändande part utgör generellt sett en så pass avgörande roll i misstanken att de ska ingå i rapporten.

På begäran från finanspolisen ska alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism lämnas. Motpartsuppgifter anser finanspolisen vara av sådan stor betydelse för den fortsatta utredningen att de ska skickas in i samband med en förfrågan.

De uppgifter om avsändaren och mottagaren som är relevanta för finanspolisen kan sammanfattas i, men behöver inte begränsas av, nedan angivna punkter:

- a) Betalarens namn
- b) Betalarens betalkontonummer
- c) Betalarens personnummer eller organisationsnummer
- d) Betalarens adress
- e) Betalningsmottagarens namn
- f) Betalningsmottagarens betalkontonummer

---

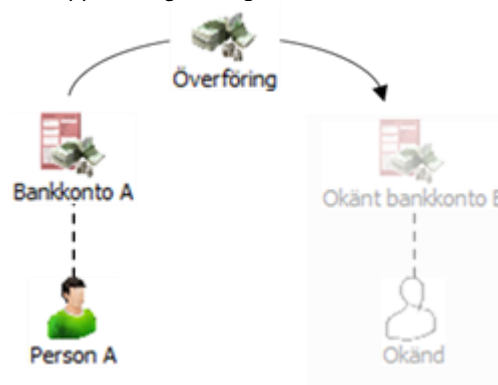
<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar och ändring av direktiv (EU) 2015/849. Förordningen är en omarbetning av förordning (EU) 2015/847 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel.

## Bristfälliga motpartsuppgifter i misstankerapporter till finanspolisen

Finanspolisen ser att det i många fall saknas motpartsuppgifter i rapporteringen idag. Ofta saknas viktig information så som uppgifter om vilket konto medel har skickats från eller till, även fullständig information om vem som äger kontot saknas i många fall. Detta försvårar finanspolisens arbete att analysera den information som rapporteras och begränsar förmågan att upptäcka och förebygga kriminella flöden. I vissa fall går det inte att avgöra om avsändaren eller mottagaren är en fysisk eller juridisk person, i andra fall går det inte att avgöra vilket land denne finns i när motpartsuppgifter saknas,

I vissa fall, exempelvis när verksamhetsutövaren måste inhämta motpartsuppgifter i efterhand finns det risk att uppgifter kommer in för sent till finanspolisen. Detta riskerar att kraftigt reducera möjligheten för finanspolisen att agera i tid, vid exempelvis återtagande av brottsvinster.

Genom att fullständiga uppgifter om parterna i transaktionen rapporteras kan finanspolisen följa transaktioner i flera led. Fullständiga motpartsuppgifter kan möjliggöra att verksamhetsfrämmande transaktioner mellan rapporterade företag upptäcks eller att möjliga förbrott identifieras snabbare. När finanspolisen behöver fråga om uppgifterna i efterhand finns det risk att tid och resurser spenderas på transaktioner som vid närmre granskning inte anses relevanta i sammanhanget.



Bilden illustrerar hur brister i motpartsuppgifter kan begränsa förmågan att upptäcka kriminella flöden.

## Hur ska vi göra om motpartsuppgifter inte finns i transaktionen?

Omfattas er verksamhet av förordningen ska ni säkerställa att uppgifter om avsändare och mottagare medföljer transaktionerna i enlighet med förordningens krav. Ni ska även kontrollera att de transaktioner ni tar emot innehåller erforderliga uppgifter om avsändare och mottagare.

Om ni mottar en transaktion som saknar uppgifter eller som innehåller ofullständiga uppgifter om betalare eller betalningsmottagare kan ni välja, beroende på er riskbedömning, att avvisa överföringen alternativt begära de uppgifter som krävs från betalarens betaltjänstleverantör.

## Nu gäller kraven även vid överföring av kryptotillgångar

Numera efterfrågar finanspolisen samma motpartsuppgifter i rapporteringen från leverantörer av kryptotillgångstjänster.

Detta då informationskrav om avsändare och mottagare som tidigare enbart gällt för överföringar av medel nu även gäller vid överföringar av kryptotillgångar.<sup>2</sup> Är du en verksamhetsutövare som omfattas av de nya bestämmelserna kan det därför vara bra att kontrollera att ni har effektiva rutiner och processer på plats för att hantera de nya kraven.

Finanspolisen  
Epost: [fipo@polisen.se](mailto:fipo@polisen.se)

<sup>2</sup> Förordning (EU) 2023/1113.