



Information om

Penningtvätt och finansiering av terrorism

till dig som är **penningöverförare**

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

Den här informationen vänder sig till betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer som erbjuder tjänsten penningöverföring, i texten fortsättningsvis benämnda som penningöverförare. Som penningöverförare löper du betydande risk att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Syftet med denna broschyr är att öka dina kunskaper om denna brottslighet.

Här får du information om vilka metoder som används för penningtvätt och finansiering av terrorism, samt om olika risker som kan vara kopplade till din verksamhet. Här beskrivs situationer och varnings-signaler som kan tyda på att din verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Du får också en översikt av vilka skyldigheter du har enligt penningtvättsregelverket.

Bakom denna information står Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Informationen har tagits fram av Finansinspektionen, Finanspolisen och Säkerhetspolisen.

Samordningsfunktionen består av 17 medlemmar, och leds av Polismyndigheten. Det är ett forum för informationsutbyte och kunskapsöverföring. Samordningsfunktionens uppdrag är bland annat att identifiera, kartlägga och analysera risker och metoder för penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige samt att ge information till verksamhetsutövare.

På polisens webbplats [polisen.se/penningtvatt](https://www.polisen.se/penningtvatt) hittar du mer information om penningtvätt och finansiering av terrorism samt om Samordningsfunktionen.

Utgivare: Polismyndigheten

Diarienummer: 377.633/2021

Version: Oktober 2021

Grafisk form: Blomquist Communication, [blomquist.se](https://www.blomquist.se)

Foto: Shutterstock

Din verksamhet riskerar att utnyttjas

Riskera inte att medverka till brott! Som penningöverförare är du skyldig att förebygga risken att din verksamhet utnyttjas som ett verktyg för brottslig verksamhet. Det gör du genom att följa penningtvättsregelverket.

Kriminella aktörer i Sverige använder kontanter för att göra det svårare att spåra pengar och minska risken för upptäckt. Eftersom bankerna i Sverige har minskat sin kontanthantering använder kriminella i stället andra kanaler för sin illegala kontanthantering. Penningöverföring innebär att pengar kan skickas utan att ett betalkonto öppnas i vare sig betalarens eller mottagarens namn. Det är en kanal som utnyttjas av kriminella vid penningtvättsupplägg där syftet är att dölja pengarnas koppling till brottslighet, eller när pengarna som skickas är avsedda att finansiera terrorism. En hög andel kontanthantering i verksamheten i kombination med gränsöverskridande transaktioner gör att risken att utnyttjas för dessa aktiviteter bedöms kunna öka.

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 innebär att ekonomiskt stödja terrorism genom att samla in, tillhandahålla eller ta emot pengar eller annan egendom som ska finansiera terrorism.

Vid finansiering av terrorism är det vanligt med så kallad omvänd penningtvätt, vilket innebär att i stället för att tvätta brottsvinster, används ofta lagligt intjänade pengar för olaglig verksamhet. Det utesluter inte att pengarna kommer från brott, men vid finansiering av terrorism är huvudmålet att dölja penningöverföringen fram till slutmålet.

Regelverket

Som penningöverförare är du skyldig att följa

- lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen),
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna), samt
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 av den 20 maj 2015 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006.

För att tillhandahålla penningöverföring krävs tillstånd från Finansinspektionen. Den som omsätter penningöverföring för motsvarande mer än 3 miljoner euro per månad måste ha tillstånd för att få driva verksamheten och kallas i lagen för betalningsinstitut. Den som omsätter ett lägre belopp kan ansöka om att undantas från tillståndsplikt och kallas för registrerad betaltjänstleverantör.

Hawala

Hawala innebär att en finansiell tjänst genomförs utanför ett etablerat finansiellt system. Det kan i praktiken betyda att sändare och mottagare fysiskt flyttar pengar mellan sig, då det saknas tekniska förutsättningar att genomföra en clearing på annat sätt. Det kan också vara så att fordringar clearas mellan sändare och mottagare utan att medel flyttas överhuvudtaget.

För att få tillhandahålla Hawala krävs tillstånd hos Finansinspektionen enligt lagen om betaltjänster. Ett sådant tillstånd förutsätter att verksamheten uppfyller kraven för den här typen av tjänst samt att verksamheten är förenlig med penningtvättsregelverket.

Dina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket

Penningtvättsregelverket brukar kallas för ett riskbaserat regelverk. Regelverket ställer krav på att du själv har kunskaper om risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det innebär också att du ska kunna motverka dessa risker i din verksamhet. Om du tillhandahåller penningöverföring och andra betaltjänster genom ombud ansvarar du för att ombudet uppfyller kraven i penningtvättsregelverket.

En del av det riskbaserade förhållnings sättet innebär att du måste vidta så kallade riskbaserade åtgärder för att motverka att din verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vilka åtgärder du ska vidta beror på vilka risker du är utsatt för. Som framgår av ovan är det du själv som är skyldig att känna till och analysera dessa risker.

Allmän riskbedömning

Du som penningöverförare ska göra en allmän riskbedömning. Det innebär att du ska bedöma hur de produkter och tjänster som du tillhandahåller i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, samt hur stor risken är för att detta sker. Du ska särskilt beakta dina produkter och tjänster, dina kunder och distributionskanaler samt vilka geografiska riskfaktorer som finns i din verksamhet.

Du ska ta hänsyn till relevanta uppgifter som myndigheter lämnar. Det kan bland annat avse risker som framkommer i publikationer från brottsutredande myndigheter och Finansinspektionen. Om du som penningöverförare har ombud ska du i den allmänna riskbedömningen även ange de risker som följer av ombudens verksamhet, exempelvis att ombuden kan vara belägna i det som av Polismyndigheten definieras som utsatta områden.



Den allmänna riskbedömningen ska vara anpassad till din verksamhets storlek och art samt de risker som kan antas finnas. Den ska dokumenteras och hållas uppdaterad. Den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för dina rutiner och riktlinjer samt för övriga åtgärder som du vidtar för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Rutiner och riktlinjer

Som penningöverförare ska du ha rutiner och riktlinjer för bland annat kundkännedom, övervakning och rapportering. Syftet med dessa är att motverka de risker som du har identifierat i den allmänna riskbedömningen. Det är därför viktigt att anpassa rutiner och riktlinjer efter den allmänna riskbedömningen.

Riskbedömning av kunder

Förutom att göra en allmän bedömning av riskerna i verksamheten, ska du bedöma vilken risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som varje kund kan förknippas med, alltså hur kundens riskprofil ser ut. När du riskbedömer kunderna utgår du från den allmänna riskbedömningen av verksamheten och den kunskap som du har om varje kund. Det är viktigt att du följer upp varje kunds riskprofil och vid behov ändrar risknivåerna.

Kundkännedom – vem är din kund?

Du som penningöverförare ska ha kundkännedom, det vill säga, du ska vara väl medveten om vilka dina kunder är. När du som penningöverförare etablerar en ny affärsförbindelse ska du vidta åtgärder för att få kundkännedom. Det betyder att du ska ta reda på vem kunden är. Du ska bland annat identifiera dina kunder och kontrollera om en kund är en person i politiskt utsatt ställning. Du ska även ta in information om affärsförbindelsens syfte och art, det vill säga information om hur kunden kommer att använda produkterna och tjänsterna. Med affärsförbindelse avses en förväntad längre kundrelation.

Du ska dessutom skapa dig kännedom om kunder som utför enstaka transaktioner på motsvarande 1 000 euro eller mer. Även när flera transaktioner kan antas ha samband med varandra, och tillsammans motsvarar 1 000 euro eller mer, ska åtgärder för kundkännedom vidtas. Om du inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen, eller om du inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner, ska du neka personen att bli kund. Är personen redan kund hos dig, ska du avsluta affärsförbindelsen.

Övervakning och rapportering

Du ska övervaka pågående affärsförbindelser och granska enstaka transaktioner för att kunna upptäcka transaktioner och andra aktiviteter som är misstänkta eller verkar avvika utifrån vad som är känt om kunden eller kan antas ingå som ett led i penningtvätt

eller finansiering av terrorism. Under hela den tid som en 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 högriskkunder behöver alltså övervakas och följas upp mer noggrant än de som utförs av lågriskkunder.

Om du har skäligen grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism, eller att egendom kommer från en brottslig handling är du skyldig att utan dröjsmål rapportera till Finanspolisen. Finanspolisen är en sektion inom Polismyndigheten som tar emot, registrerar, bearbetar och analyserar inkomna rapporter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid misstanke om terrorism skickar Finanspolisen omedelbart ett underrättelseuppslag till Säkerhetspolisen för bedömning och utredning. På begäran av Polismyndigheten eller Säkerhetspolisen är du även skyldig att utan dröjsmål lämna alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Du ska ha ett system för att snabbt kunna lämna sådana uppgifter.

Det är förbjudet att etablera en affärsförbindelse eller att utföra en enstaka transaktion om du misstänker att dina produkter eller tjänster kan komma att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Du får bara utföra en misstänkt transaktion om det är omöjligt att låta bli eller om det skulle försvåra utredningen om du lät bli. Då måste du omedelbart därefter upprätta en rapport till Finanspolisen.

Även om du väljer att inte utföra en transaktion på grund av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, så ska detta rapporteras till Finanspolisen. Din rapporteringsskyldighet försvinner inte för att transaktionen inte genomförs eller för att affärsförbindelsen avslutas.

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

Du har tystnadsplikt, men inte gentemot Finansinspektionen

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. Däremot strider det inte mot tystnadsplikten att lämna uppgifter till Finansinspektionen.

En rapport till Finanspolisen kräver inte att du som penningöverförare har 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 sådana brott eller att exempelvis pengar kommer från brottslig verksamhet.

För information om hur du rapporterar, se sidan 22.





Rutiner för lämplighetsprövning

Du ska ha rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda, uppdragstagare och andra som deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Rutinerna ska säkerställa att dessa personer har kunskap om penningtvätt och finansiering av terrorism på en nivå som är lämplig med hänsyn till deras uppgifter och funktioner. Rutinerna ska dessutom innehålla en beskrivning av hur du som penningöverförare i övrigt säkerställer att en person är lämplig för de uppgifter som den förväntas utföra.

Utbildning

Du ska se till att anställda, uppdragstagare och andra som deltar i verksamheten och som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism fortlöpande får relevant utbildning och information. Detta för att du ska kunna fullgöra dina skyldigheter enligt penningtvättslagen. Utbildningen ska åtminstone omfatta relevanta delar av penningtvätsregelverket, din allmänna riskbedömning, dina rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta för att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.

Övriga bestämmelser

Penningtvättslagen och penningtvätsföreskrifterna innehåller fler bestämmelser som du som penningöverförare är skyldig att följa, bland annat om behandling av personuppgifter, intern kontroll och dokumentation av uppgifter.

Ingripande

Om du som penningöverförare inte har uppfyllt dina skyldigheter enligt penningtvätsregelverket kan Finansinspektionen i vissa fall ingripa. Ett ingripande kan bland annat bestå i att du måste vidta åtgärder för att komma till rätta med bristerna, att du behöver betala en sanktionsavgift eller att du behöver upphöra med din verksamhet. Vilken typ av ingripande som kan bli aktuell beror bland annat på hur allvarlig överträdelsen är och på vilket tillstånd du har hos Finansinspektionen.

Källa: Lag (2010:751) om betaltjänster.

Fakta om straff för penningtvättsbrott

Att vidta åtgärder med egendom som härrör från brott eller brottslig verksamhet utgör penningtvättsbrott, om åtgärderna vidtas i syfte att dölja att egendomen härrör från brott eller brottslig verksamhet eller att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen. Om du i din näringsverksamhet medverkar till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja att pengar eller annan egendom härrör från brott eller brottslig verksamhet eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen, kan du dömas för näringspenningtvätt.

Den som gör sig skyldig till penningtvättsbrott eller näringspenningtvätt riskerar att dömas till fängelse. Avgörande för att dömas för näringspenningtvätt är inte att pengarna kommer från brott. Det innebär att du kan dömas för näringspenningtvätt även om egendomen visar sig vara legitim. Grunden för straffansvar är istället att du gör dig skyldig till ett klandervärt risktagande.

Den som döms för penningtvättsbrott riskerar också att bli skadeståndsskyldig eller att pengarna/egendomen kan komma att tas i beslag enligt lagen om straff för penningtvättsbrott. Den som döms för näringspenningtvätt riskerar att egendomen tas i förvar enligt lagen om visst stöldgods m.m.

Källa: Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott.

Exempel på risker och tillvägagångssätt

Här finns exempel på situationer som du och dina ombud behöver vara uppmärksamma på. Det gäller särskilt när flera varningstecken förekommer samtidigt eller återkommer, men det kan även gälla om endast ett varningstecken förekommer. Detta behöver inte innebära att det faktiskt rör sig om något olagligt, bara att du som penningöverförare, eller dina ombud, kan behöva granska transaktionerna och kunderna närmare.

Hantering av kontanter

All hantering av kontanter, särskilt större belopp, medför en högre risk för penningtvätt. Kontanthantering minskar generellt sett i Sverige och kontanter ersätts i stor utsträckning av kortbetalningar och elektroniska betaltjänster, som Swish. Samtidigt fortsätter kontanter att vara viktiga för kriminella eftersom brottslig verksamhet kan generera stora belopp i kontanter. Det kan vara brottsvinster från knark- och vapenhandel, trafficking eller pengar från internationella stöld- och häleriligor.

Målvakter och bulvaner

Det förekommer att en avsändare eller mottagare agerar målvakt eller bulvan åt kriminella aktörer, eller att en avsändare eller mottagare använder falska identitetshandlingar. Detta tyder ofta på att man vill dölja sin egen eller någon annans identitet och att pengarna som överförs kommer ifrån brottslig verksamhet. Det är därför viktigt att göra en noggrann kontroll av kundens identitet och att vidta åtgärder för kundkännedom när det krävs.

Om kunden inte på ett övertygande sätt kan förklara varifrån pengarna kommer eller vad syftet med transaktionen är, bör det leda till misstanke. Samma sak gäller om det belopp som ska överföras avviker från vad som är känt om kundens ekonomiska situation, eller



på annat sätt förefaller vara avvikande och inte kan förklaras av kunden. Om en kund vill utföra en transaktion med en annan persons kontokort kan det också vara en grund för misstanke.

Undvikande av kontroll

Penningtvättsregelverket kräver bland annat att åtgärder för kundkännedom vidtas vid transaktioner som skickas via penningöverförare, om beloppet överstiger 1 000 euro. Du som penningöverförare bör därför vara uppmärksam på om en kund försöker slippa åtgärder för kundkännedom genom att skicka flera transaktioner som precis understiger 1 000 euro. Det kan exempelvis röra sig om att flera personer vill skicka sådana belopp till en och samma mottagare. I sådana situationer kan transaktionerna utgöra penningtvätt. Det kan även tyda på att pengarna kommer från insamlingsverksamhet med syfte att finansiera terrorism.

Om ett ombud tillhandahåller penningöverföring via fler än ett betalningssystem kan det vara ett misstänkt beteende om en kund vill skicka pengar genom flera olika system vid samma tillfälle. Det gäller särskilt om mottagaren av pengarna är en och samma person.

Relationen mellan avsändare och mottagare

Om du inte förstår relationen mellan en avsändare och en mottagare kan en transaktion mellan dem ses som misstänkt. Om mottagaren dessutom befinner sig i ett land där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism bedöms vara hög, ett så kallat högriskland, eller i en ort i annat land som angränsar till ett högriskland, så finns det anledning att vara ännu mer försiktig och att ställa fler frågor om syftet med transaktionen. Du ska själv bedöma vilka länder som kan anses vara högriskländer för din verksamhet.

Penningöverföringar utan tydligt syfte

Även transaktioner där både avsändare och mottagare befinner sig i Sverige kan utgöra grund för misstanke om penningtvätt. Speciellt om någon skickar pengar till en person som finns geografiskt nära.

Om du upptäcker att en kund utför flera transaktioner genom flera olika ombud utan rimlig anledning, kan det också bedömas som ett misstänkt agerande.

Andra betaltjänster som kan utnyttjas för penningtvätt

Ombud erbjuder ibland andra betaltjänster än penningöverföring. Det kan exempelvis vara möjligheten att sätta in kontanter på bankkonton, betala räkningar eller göra kontantuttag genom kortbetalning. Det finns risk för att även dessa tjänster kan utnyttjas i penningtvättssyfte. Exempelvis kan kontanta brottsvinster betalas in på bankkonton eller bank- och postgiro, och sedan skickas vidare i de finansiella systemen för att dölja pengarnas ursprung. Om kontanter tas ut finns det risk för att de används vid betalning av till exempel svarta löner eller omsätts i annan brottslighet.

Finansiering av terrorism

Penningöverförare kan utnyttjas för illegala ändamål, genom att pengar överförs från Sverige till terroristorganisationer utomlands. Tjänster för penningöverföring är lättillgängliga och erbjuds av ett stort antal ombud med bred geografisk spridning över världen. Detta kan därför användas som en kanal för vad som kan misstänkas vara finansiering av terrorism. Sådana transaktioner kan vara viktiga länkar för att föra ut pengar ur Sverige, till högriskländer och konfliktzoner.

Eftersom det är vanligt att transaktioner som sker genom penningöverförare görs med kontanter är det svårt för myndigheter att spåra transaktionskedjorna. Mottagarens anonymitet är hög eftersom identiteten på den som hämtar ut pengarna inte alltid går att säkerställa, och när det gäller finansiering av terrorism är just mottagaren avgörande.

Det krävs inte nödvändigtvis något stort kapital för finansiering, planering, förberedelse och utförande av ett terrorattentat. Det innebär att det är viktigt att förhindra att även små summor når sin avsedda destination, eftersom det bidrar till att minska risken för terroristbrott samt hämmar terroristorganisationers ekonomiska förmåga och verksamhet. Vid finansiering av terrorism är det ändamålet med pengarna som är avgörande. Det behövs inget förbrott, och många terroristbrott har finansierats med relativt små medel som har haft lagligt ursprung. Finansiering av terrorism avser inte bara finansiering av terrorattentat utan även finansiering av rekrytering och utbildning av person eller av organisation som har för avsikt att begå terrorbrott.

Hawala

Informella betalningssystem, ibland kallat Hawala, kan i vissa fall utnyttjas för penningtvätt och för att finansiera terrorism. Detta eftersom Hawala skapar möjlighet att anonymt utföra transaktioner samt att skicka pengar till konfliktzoner. Genom Hawala finns också möjlighet att föra över pengar till jurisdiktioner som är belagda med sanktioner och saknar ombud för de stora betalningsinstituten samt till krigszoner med bristande teknisk infrastruktur.

Fakta om straff för finansiering av terrorism

I vissa fall är det förbjudet att samla in, tillhandahålla, eller ta emot pengar eller annan egendom. Det gäller när syftet är att egendomen ska användas för terrorism eller om man vet att den ska användas på detta sätt. 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.

Källa: Lag (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall.



Var vaksam!

1 Varningssignaler kopplade till kundens beteende

- Kunden uppträder nervöst, stressat eller hotfullt.
- Kunden verkar skicka pengar på uppdrag av någon annan. Det står till exempel personer och väntar utanför när transaktionen genomförs.
- Kunden är minderårig.
- Kunden använder sig av listor eller vad som verkar vara instruktioner (på papper eller digitalt) för att hålla reda på olika valutor och belopp.
- Kunden visar ett överdrivet stort intresse för verksamhetens rutiner.





2 Varningssignaler kopplade till kundens identitet

- Kunden kan inte legitimera sig vid förfrågan.
- Kunden visar identitetshandlingar som är avvikande, exempelvis skadade.
- Kunden har sin hemvist i ett land som EU-kommissionen har identifierat som ett högriskredjeland.
- Kunden visar upp olika id-handlingar vid olika tillfällen.
- Kunden kan inte visa några handlingar som identifierar företaget som kunden representerar.

3 Varningssignaler kopplade till kundens transaktioner

- Kunden vill skicka stora summor kontanter.
- Kunden skickar pengar regelbundet utan uppenbart syfte.
- Kunden ändrar sitt beteendemönster och börjar plötsligt skicka summor eller valutor som inte stämmer med tidigare penningöverföringar.
- Kunden är ointresserad av avgifter och valutakurser, och skickar små summor trots avgifter.
- Kunden vill skicka pengar på ett sätt som inte kan förklaras utifrån vad som är känt om kundens ekonomiska ställning.
- Kunden vill skicka pengar till mottagare som kunden inte har någon naturlig koppling till.
- Kunden vill skicka pengar till många olika mottagare, eventuellt på olika platser.
- Mottagaren eller mottagarna av transaktionerna har tidigare tagit emot misstänkta transaktioner.

4 Varningssignaler kopplade till kundens svar på frågor

- Kunden vill inte svara på frågor om pengarnas ursprung eller om syftet med penningöverföringen.
- Kunden avbryter affären när du ställer frågor.
- Kunden saknar underlag eller lämnar underlag som inte går att kontrollera.
- Kunden uppger samma syfte med överföringen vid flera tillfällen.
- Kunden anger att pengar ska skickas till konfliktområden men saknar rimlig förklaring till det.
- Kunden försöker undvika frågor genom att lämna en förklaring eller ett underlag innan du har efterfrågat det.
- Kunden verkar inte veta tillräckligt om syftet med överföringen.
- Kunden uppger att pengarna ska skickas till släkt och familj, men skickar till många olika personer på olika platser. Inte heller namnen på mottagarna indikerar att de är släkt eller familj.

Så här rapporterar du

För att du ska kunna lämna en rapport till Finanspolisen måste du registrera din organisation och en användare i IT-systemet goAML. Det 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 Finanspolisens webbplats (se adress nedan) finns manualer för hur du registrerar dig och rapporterar i goAML, samt annat material som behövs för att komma igång.

goAML:s webbplats: <https://fipogoaml.polisen.se>

Frågor om goAML

De flesta svar finns i de manualer och det övriga material som du får tillgång till efter registreringen. Om du har frågor som inte besvaras i materialet kan du höra av dig till fipo@polisen.se.

Penningtvätsregelverket uppdateras kontinuerligt.

Om det finns skillnader mellan innehållet i broschyren och penningtvätsregelverket är det regelverket som gäller.

Mer information

Mer information om penningtvätt och finansiering av terrorism samt regler för penningöverförare finns på Finansinspektionens webbplats: www.fi.se.

Om du har frågor om penningtvätsregelverket eller denna broschyr, vänligen kontakta:

Finansinspektionen

Växel: 08-408 980 00

E-post: finansinspektionen@fi.se

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

