

2019-04-17

R E M I S S V A R



Fastighetsmäklarinspektionen
Box 5045
650 05 Karlstad

FI Dnr 19-7828

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Skickas endast per e-post till: registrator@fmi.se

Förslag till Fastighetsmäklarinspektionens nya föreskrifter och allmänna råd (KAMFS 2019:X) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Dnr: 5.1-1467-18)

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tillstyrker i huvudsak Fastighetsmäklarinspektionens föreskrifter. FI ifrågasätter dock hur de allmänna råden förhåller sig till kraven i penningtvättslagen och anser att Fastighetsmäklarinspektionen bör förtydliga de föreslagna bestämmelserna på några punkter.

Finansinspektionens synpunkter

FI lämnar följande synpunkter på de föreslagna bestämmelserna.

Rutiner och riktlinjer (7 §)

FI föreslår att bestämmelsen förtydligas.

Av 2 kap. 8 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) framgår vad en verksamhetsutövares rutiner och riktlinjer ska omfatta. I förslagets 6 § finns en hänvisning till denna bestämmelse i penningtvättslagen. Vidare framgår av förslagets 7 § vilka rutiner en fastighetsmäklare ska ha. Innehållet i förslagets 7 § överensstämmer dock inte med innehållet i 2 kap. 8 § penningtvättslagen. FI noterar att till exempel rutiner för rapportering till Polismyndigheten och behandling av personuppgifter saknas i förslaget, rutiner som är centrala i verksamheten och av stor vikt. Det framgår inte tillräckligt tydligt om den föreslagna 7 § har till syfte att komplettera eller precisera innehållet i penningtvättslagen. FI föreslår därför att bestämmelsen förtydligas i detta avseende.

Affärsförbindelsens syfte och art (Allmänna råd, andra stycket)

FI ifrågasätter hur de allmänna råden förhåller sig till kraven i penningtvättslagen.

I det andra stycket av de allmänna råden anges att ”information om affärsförbindelsens syfte och art kan vara uppgifter om kundens affärs- och riskprofil, pengars eller andra tillgångars ursprung...”. Av 2 kap. 3 § första stycket penningtvättslagen framgår att kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Av 3 kap. 12 § penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art. Denna information ska ligga till grund för en bedömning av vilka aktiviteter och transaktioner som kunden kan förväntas vidta och genomföra inom ramen för affärsförbindelsen, och kundens riskprofil enligt 2 kap. 3 §. FI ifrågasätter hur den föreslagna bestämmelsen, att kundens riskprofil och tillgångarnas ursprung kan ligga till grund för affärsförbindelsens syfte och art, överensstämmer med hur kraven i penningtvättslagen är utformade.

Bevarande av handlingar och uppgifter (21 §, andra stycket)

FI föreslår att bestämmelsen förtydligas.

I förslagets 21 § andra stycke 2 anges att ”handlingar eller uppgifter behöver *förvaras* (FI:s kursivering) under en längre tidsperiod”. Det bör framgå tydligare vad som avses med *förvaras*, med tanke på att den föreslagna bestämmelsen i övrigt samt penningtvättslagen använder *bevaras*. FI föreslår därför att bestämmelsen förtydligas.

FINANSINSPEKTIONEN

Åsa Thalén
Tf. områdeschef Bank

Charlotte Svensson
Jurist
08-408 985 90