

Datum 2025-12-17
Författare Penningtvättsavdelningen

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Frågor och svar samt anvisningar

– periodisk rapportering enligt penningtvättslagen

Innehållsförteckning

1. Allmänna frågor och svar
2. Anvisningar till formuläret
3. Nya frågor och svar 2025/2026

Vem ska rapportera?

I stort sett alla verksamhetsutövare som bedriver verksamhet i Sverige, dvs. fysiska och juridiska personer som anges i Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) 1 kap. 2 § 1-13.

Har din verksamhet ett tillstånd som omfattas av ovan är du rapporteringsskyldig. Du kan se vilka tillstånd som du har på www.fi.se → *företagsregistret*.

Hur sker rapportering?

I Rapporteringsportalen på <https://www.fi.se/sv/e-tjanster-och-blanketter/rapportera-till-fi/fidac/> **OBS! Pappersformulär tas ej emot.**

Behöver bolag under avveckling rapportera?

Om bolaget har tillstånd eller är registrerat hos Finansinspektionen (FI) ska det rapportera.

Kravet gäller även för utländska företags filialer och svenska dotterbolag i Sverige.

Rapporteringsskyldigheten för utländska filialer och svenska dotterbolag omfattar endast uppgifter i dessa verksamheter. Exempelvis ska en utländsk filial endast rapportera filialens omsättning, inte moderbolagets.

Jag är en fysisk försäkringsförmedlare. Ska jag rapportera?

Ja, från och med 2019, om du har tillstånd eller bedriver sådan verksamhet som omfattas av penningtvättslagens 1 kap. 2 § 1-13.

Jag förmedlar endast skadeförsäkringar, varför får jag meddelande om att jag ska rapportera?

Om du har tillstånd för livförsäkring omfattas du av rapporteringsskyldigheten. Då rapporterar du för den del av verksamheten som omfattar livförsäkring. Du kan se vilka tillstånd som du har på www.fi.se → *företagsregistret*. Bedrivs ingen verksamhet inom ramen för det som är rapporteringspliktigt ska rapporteringen ske efter de förutsättningarna.

Jag har tillstånd inom livförsäkring men jag förmedlar inte något inom livförsäkring – när upphör min rapporteringsskyldighet om jag omgående avregistrerar tillståndet för livförsäkring?

Rapporteringsskyldigheten gäller om man har ett företag som har tillstånd den 31/12. Om du vill avregistrera ditt företag kan du vända dig till Finansinspektionen, område Försäkring www.fi.se → *försäkring*

Undantag från rapporteringskravet

De som är undantagna från kravet på rapportering är vissa ombud där kravet i stället vilar på det tillståndspliktiga företag som ombuden är knutna till. Det gäller exempelvis ombud som valutaväxlare och penningöverförare.

Kravet gäller inte svenska företags filialer och dotterbolag utomlands.

Utländska företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet i Sverige utan ett fast driftställe (filial eller på annat sätt genom fysisk eller juridisk person) omfattas inte av den periodiska rapporteringen.

Vilken verksamhet i företaget ska vi rapportera för?

Företaget ska rapportera för den del av verksamheten som omfattas av penningtvättslagens 1 kap. 2 § 1-13. Således ska till exempel försäkringsföretag och försäkringsförmedlare endast rapportera för den del av verksamheten som avser livförsäkring.

Vem i företaget ansvarar för rapporteringen till FI?

Det finns ingen utpekad person som ska ansvara för rapporteringen. Företaget är ytterst ansvarigt för att rapportering sker men får besluta vem inom företaget som är lämplig att utföra den.

På vilken nivå ska rapportering ske inom en koncern?

Den enskilda juridiska enheten är ansvarig för att rapportering sker för den egna enheten. Rent praktiskt är det upp till koncernen att besluta om vem inom koncernen som ska rapportera för varje enhet. Koncernen kan besluta att en viss person rapporterar för samtliga dotterföretag så länge svaren lämnas för respektive företag.

På vilka språk kan man rapportera?

Från och med 2024 kan rapportering endast ske på svenska. Frågorna finns översatta till engelska i den engelskspråkiga versionen av FAQ

<https://www.fi.se/en/bank/money-laundering/reporting-to-fi/>

Varför finns inte alla produkter som mitt företag erbjuder med som val i frågeformuläret?

De frågor som ska besvaras i rapporteringen är vad FI har bedömt som nödvändigt för att kunna riskklassificera verksamhetsutövarna under tillsyn, däribland frågor om vissa produkter och tjänster. Syftet är med andra ord att skapa en riskprofil för varje enskilt företag, inte att FI ska få en redogörelse för det totala produktutbud som företagen erbjuder. Det kan därför vara så att vissa företag inte erbjuder någon av de produkter eller tjänster som är valbara i frågeformuläret.

Vad avses med skatterättslig hemvist?

Frågorna om skatterättslig hemvist avser en redogörelse för i vilka länder företagets kunder har sin skatterättsliga hemvist (det land där kunderna är skattskyldiga). För det fall en persons skatterättsliga hemvist finns i fler än ett land ska detta anges. Exempel: om en person har skatterättslig hemvist i både Sverige och i USA så ska den personen läggas in i båda svarsfälten – i fältet för hemvist i Sverige och i fältet för hemvist utanför EU – och ingå i sammanräkningen för var och en av de båda kategorierna.

Företaget måste alltså klargöra var kunderna har sin skatterättsliga hemvist. I allmänhet är den skatterättsliga hemvisten densamma som det land där kunden bor eller vistas permanent i. Den registrerade adressen kan således utgöra en bra utgångspunkt när det kommer till företagets bedömning om den skatterättsliga hemvisten. I ett visst fall kan det kanske, mot bakgrund av det som är känt om kunden i övrigt, antas som högst troligt var den skatterättsliga hemvisten är. För det fall det inte kan det bör ytterligare åtgärder vidtas för att klargöra kundens hemvist.

Frågan om företagets antal medarbetare i Sverige. Vad gäller om uppdragstagaren är en juridisk person och flera konsulter deltar i arbetet på distans? Ska i dessa fall den juridiska personen ses som en medarbetare?

Ja, i dessa fall ska den juridiska personen ses som en medarbetare.

Vad menas med affärsförbindelser och kunder?

Frågan om etablerade affärsförbindelser utgår från definitionen i penningtvättslagen, det vill säga en affärsmässig förbindelse som när den etableras förväntas ha en viss varaktighet. Det finns exempelvis ingen beloppsbegränsning på vad som avses med affärsförbindelse.

Frågan om antal kunder utgår från kund-begreppet i penningtvättslagen, det vill säga med kund menas den som har trätt eller står i begrepp att träda i avtalsförbindelse med en verksamhetsutövare.

Det är upp till verksamhetsutövaren att göra en bedömning utifrån dessa beskrivningar och utifrån den verksamhet man bedriver, huruvida man anser att affärsförbindelser anses vara etablerade (och eventuellt när i tiden det sker) och om det råder kundförhållanden. Viss vägledning ges i propositionen 2016/17:163 (sidan 188 och framåt).

Vad avses med korrespondentförbindelser?

Definition enligt Europaparlamentets och rådets förordning 2024/1624:

- a) tillhandahållande av banktjänster där ett kreditinstitut är korrespondent och ett annat kreditinstitut motpart, inbegripet tillhandahållande av ett löpande konto eller annat passivkonto och här till knutna tjänster, t.ex. likviditetsförvaltning, internationella överföringar av medel enligt definitionen i artikel 4.25 i direktiv (EU) 2015/2366, checkavräkning, payable-through-konton och valutatjänster,
- b) förbindelserna mellan kreditinstitut och finansiella institut, inbegripet när liknande tjänster tillhandahålls av ett korrespondentinstitut till ett motpartsinstitut, och inbegripet förbindelser som ingåtts för värdepappers[1]transaktioner eller överföring av medel enligt definitionen i artikel 4.25 i direktiv (EU) 2015/2366, kryptotillgångstransaktioner eller överföringar av kryptotillgångar.

Vad avses med ”private banking”?

Det finns ingen legal definition av ”private banking” utan det är upp till företagen att bedöma om de har denna tjänst eller inte. ”Private banking”-tjänster är samlingsnamn för de tjänster som ett företag erbjuder sina mest förmögna kunder, ofta baserat på att personen eller familjen ska ha en viss summa av placerbara tillgångar. Hur produktutbudet ser ut hos olika företag kan variera, en del kan till exempel erbjuda skatterådgivning men andra inte.

Vad avses med ”penningöverföring”?

Med ”penningöverföring” avses sådana överföringar som görs i verksamheter som tillhandahåller betaltjänster enligt penningtvättslagens 1 kap. 2 § 8-9.

Vad avses med ”valutaväxling”?

1 kap. 1 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet finns definition på valutaväxling: yrkesmässig handel med utländska sedlar och mynt samt resecheckar utställda i utländsk valuta.

Vad avses med Virtual IBAN (vIBAN)?

Definition enligt Europaparlamentets och rådets förordning 2024/1624:

med virtuellt IBAN-nummer avses en identifierare som leder till att betalningar omdirigeras till ett betalkonto som identifieras av ett annat IBAN eller BBAN-nummer än denna identifierare.

Mer information läs [EBA Report on virtual IBANs](#)

Särskilt om distributionskanaler.

Distributionskanaler ges särskilt utrymme i regelverket som en riskindikator. Därför har ett antal nya frågeställningar om distributionskanaler införts till den periodiska rapporteringen inför 2025 års rapportering. Se förklaringar för frågeställningarna på plats A33-A38 nedan.

Vad avses med ett högrisktredjeland?

Ett land utanför EES som har identifierats som ett högrisktredjeland av Europeiska kommissionen.

Vad avses med ”Hawala”?

Värdeöverföringar genom alternativa betalningssystem där utjämning sker i efterhand. Dvs det sker en överföring där inga kontanter eller direkta transaktioner överförs från avsändare till mottagare.

Anvisningar rapporteringsformulär

Fråga	Information
A1-A3	Frågorna avser verkliga huvudmän för det företag som är föremål för denna periodiska rapportering. Med ”verklig huvudman” avses samma definition av begreppet som i 3–7 §§ lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän. Frågorna avser således inte ”alternativa huvudmän”, i enlighet med 3 kap. 8 § 3 st. Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
A9	Frågan avser företagets samtliga medarbetare och är inte begränsad till de som har åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som arbetsuppgifter. Med ”medarbetare” avses dels samtliga anställda (oavsett anställningsform), dels andra uppdragstagare som exempelvis konsulter och personer inhyrda från bemanningsföretag.
A14	Med produkten ”penningöverföring” avses sådana överföringar som görs i verksamheter som tillhandahåller betaltjänster enligt 1 kap. 2 § 8–9 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
A17	Med produkten ”försäkring” avses, förutom försäkringar, även försäkringsförmedling.
A18	Med ”kontanthantering” avses, tillhandahållande av kontanter eller ta emot kontanter som betalning eller insättning på konto.
A25	Med ”betaltjänster” avses detsamma som i 1 kap. 2 § Lag (2010:751) om betaltjänster.
A26	Med ”elektroniska pengar” avses detsamma som i 1 kap. 2 § 2 Lag (2011:755) om elektroniska pengar.
A30	Med <i>Virtuellt IBAN</i> avses en identifierare som leder till att betalningar omdirigeras till ett betalkonto som identifieras av ett annat IBAN eller BBAB-nummer än denna identifierare.
A33	Etableras affärsförbindelser med kunder genom fysiska möten? Här avses om kunden är fysiskt närvarande vid inledning av affärsförbindelsen, till skillnad från att affärsförbindelsen inleds via ombud, agent eller via en digital kanal, telefon, brev eller på annat vis på distans.

- A34 Sker försäljning eller förmedling av tjänster och produkter genom fysiska möten med kunder?**
Här avses affärsöverenskommelser och/eller transaktioner där kunden är fysiskt närvarande hos verksamhetsutövaren.
- A35 Etableras affärsförbindelser genom digitala kanaler, telefon eller mejl/brev?**
Här avses inledande av affärsförbindelse som sker på distans, till skillnad från möten där kunden är fysiskt närvarande hos verksamhetsutövare.
- A36 Sker försäljning eller förmedling av tjänster och produkter via distans, exempelvis via digitala kanaler, telefon eller mejl/ brev?**
Här avses affärsöverenskommelser och transaktioner som genomförs på distans, till skillnad från när kunden är fysiskt närvarande hos verksamhetsutövaren.
- A37 Etableras affärsförbindelser genom ombud eller tredje part?**
Här avses inledande av en affärsförbindelse som sker via en tredje part, inklusive anknutna ombud, i stället för direktkontakt där verksamhetsutövaren träffar kunden fysiskt, via en egen digital kanal eller genom telefonkontakt.
- A38 Sker försäljning eller förmedling av tjänster och produkter genom ombud och eller tredje part?**
Här avses affärsöverenskommelser och transaktioner som sker med etablerade affärsförbindelser på distans via tredje part eller ombud, inklusive anknutna ombud, till skillnad från direktkontakt med kunden där verksamhetsutövaren träffar kunden fysiskt eller genom egna digitala kanaler eller telefonkontakt i egen regi.

Nya frågor till 2026-års rapportering, nedan i grönt:

- A39 Ingår företaget i en företagsgrupp där det finns minst två företag verksamma inom finansiell sektor?**
Här avses om det rapporterade företaget ingår i en företagsgrupp eller koncern.
- A40 Är företaget moderbolag i en företagsgrupp?**
- A41 Om företaget ingår i en företagsgrupp, ange moderbolagets namn**
- A42 Om företaget ingår i en företagsgrupp, ange moderbolagets organisationsnummer**

- A43** **Finns det kunder som är bosatta i någon annan EU-medlemsstat genom friheten att tillhandahålla tjänster? (Dvs där det saknas etablering såsom filial)?**
Om denna fråga besvaras med ett "Ja" behöver även frågorna A44 och A45 besvaras. *Frågan avser kunder som företaget har i annan medlemsstat men där företaget saknar en fast etablering. Med fast etablering avses verksamhetsställe såsom en filial. Mer information: <https://www.fi.se/sv/bank/sok-tillstand/bank--eller-finansieringsrorelse/svensk-verksamhet-i-utlandet/> Med "bosatt" avses stadigvarande vistelse, och här kan adressuppgift eller uppgift om skattehemvist användas.*
- A44** **Ange antalet kunder bosatta i annan EU-medlemsstat genom friheten att tillhandahålla tjänster.**
Både A44 och A45 besvaras i samma tabell, i ett eget A avsnitt. *Med "bosatt" avses stadigvarande vistelse, och här kan adressuppgift eller uppgift om skattehemvist användas.*
- A45** **Ange sammanlagda värdet av transaktioner som dessa kunder har genomfört under senaste året. Ange motsvarande värde i Euro.**
Avser de kunder som beskrivs i frågorna A43 och A44. Detta kan inkludera olika typer av överföringar som kontoöverföringar, kortbetalningar, betalningar för varor och tjänster samt andra finansiella transaktioner osv.
- B1-B4** Enligt 2 kap. 1 § Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska en verksamhetsutövare göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning).
- B5-B12** Avser rutiner och riktlinjer enligt 2 och 5 kap. Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- C1-C17** Med begreppen "affärsförbindelse" och "kund" avses detsamma som i 1 kap. 8 § 1 respektive 4 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. På frågorna ska, utifrån definitionerna av "affärsförbindelse" och "kund", antalet av dessa anges. Med andra ord, de affärsförbindelser och kunder som det rapporterade bolaget anser sig ha ska anges.
- C9-C14** Med PEP (person i politiskt utsatt ställning) avses detsamma som i 1 kap 8 § 5p och 9 § Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt

och finansiering av terrorism. Med familjemedlem eller känd medarbetare till PEP avses detsamma som 1 kap 10 § samma lag.

- C16-C17 Med ”uppgifter för kundkännedom” avses de åtgärder som regleras i 3 kap. Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och 3 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- C18-C23 ”Ange det totala antalet institutioner till vilka ni tillhandahåller korrespondentförbindelser” och ”Ange det totala antalet institutioner till vilka ni innehar korrespondentförbindelser”. Uppgifterna ska anges separat för kategorierna Sverige, EU/EES och Utanför EU/EES, C18-C23. Den senare frågan avser så kallade respondentförbindelser. För mer information, se avsnitten ”**Vad avses med korrespondentförbindelser?**” och ”**Nya frågor och svar (uppdaterad 2025/2026)**”.
- D2-D3 Med ett ”transaktionsgranskningssystem” avses all slags övervakning som företagen genomför av kundernas transaktioner oavsett om det sker med hjälp av automatiserade och tekniska lösningar och/eller manuellt.
- D5-D6 Det efterfrågas om verksamhetsutövaren har särskilda scenarier för att upptäcka misstänkt penningtvätt respektive misstänkt finansiering av terrorism.
- D8-D13 Det efterfrågas hur många rapporter om misstänkt penningtvätt respektive finansiering av terrorism företaget har lämnat till Finanspolisen under det senaste året, specificerat för både fysiska personer och juridiska personer.
- D14 Hur beräkning av medianvärdet ska göras är beroende av om det är ett jämnt eller ojämnt antal värden som ska beräknas.
Exempel 1: Om fem ärenden sorterats i storleksordning efter antal dagar (1,4,7,11,12) så är medianvärdet 7 dagar.
Exempel 2: Om fyra ärenden sorterats i storleksordning (1,4,7,11) så är medianvärdet medelvärde av de två mittersta talen, d.v.s. 5,5 dagar.
- E8-E10 Avser frågor om hur många heltidsanställda arbetar med att motverka penningtvätt, finansiering av terrorism och med att verksamheten efterlever sanktionsregelverket. Kan avse internt anställda såväl som externt anlitade personer. Besvaras med omräkning till motsvarande heltidsanställning i heltal. För timmar under mer än noll upp till en heltidsanställning ange en heltidsanställd. Med affärsverksamhet avses sådant som kan fall in

under så kallad första linjen och bestå av personal med kundansvar och dylikt, medan med kontrollfunktioner avses regelefterlevnadsfunktioner, internrevision och dylikt. Kan även omfatta andra fristående interna kontrollfunktioner om företaget har organiserat sin verksamhet på ett sådant sätt.

- E11-E19 Finansiella företag har skyldighet att följa de internationella sanktioner som EU har beslutat om (självständigt eller för att genomföra sanktioner beslutade av FN) och som avser begränsningar i handlingsfriheten för bland annat verksamhetsutövare och enskilda individer. Det innebär exempelvis att de finansiella företagen i vissa fall ska frysa konton och transaktioner och bevaka kontoförändringar, samt meddela Finansinspektionen om dessa åtgärder.

<https://www.fi.se/sv/betalningar/penningtvatt2/eu-sanktioner/>

Sveriges officiella webbplats för sanktioner www.regeringen.se/sanktioner innehåller information om vilka sanktioner som finns (sanktionslistorna) och vilka myndigheter som har utsetts att fullgöra olika uppgifter enligt EU:s förordningar om sanktioner. Informationen i sanktionslistorna uppdateras löpande.

Vad avses med ”Kontrolleras gränsöverskridande transaktioner mot sanktionslistorna”?

Om överföringar av tillgångar från en jurisdiktion till en annan jurisdiktion kontrolleras mot de internationella sanktionslistorna. Exempelvis gäller som huvudregel ett förbud mot alla sådana överföringar till och från Nordkorea.

- E17-E19 **”Finns en utsedd senior medarbetare med ansvar för sanktionsregelefterlevnad?” ”Finns en dokumenterad bedömning av riskexponering gentemot sanktioner?” Och ”Har företaget en utbildning i sanktionsregelefterlevnad till medarbetare?”**

- F1-F8 Enligt 2 kap. 14 § Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, 2 kap. 5 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska en verksamhetsutövare se till att anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund 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 för att kunna fullgöra verksamhetsutövarens skyldigheter enligt lagen. Utbildningen ska åtminstone avse relevanta delar av innehållet i gällande regelverk,

verksamhetsutövarens samlade riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta för att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.

F4 **”Hur många av företagets anställda har genomgått utbildning under senaste året?”**

G1 **”Genomför företaget gränsöverskridande transaktioner?”**

G2 **Vad avses med ”Hur stort är det sammanlagda värdet av de gränsöverskridande transaktionerna?”**

Det totala beloppet för alla transaktioner som genomförs till och från olika länder eller jurisdiktioner. Detta kan inkludera olika typer av överföringar som kontoöverföringar, kortbetalningar, betalningar för varor och tjänster samt andra finansiella transaktioner som sker över nationsgränser, osv.

Med det sammanlagda värdet av transaktionerna avses transaktioner för kunders räkning och även koncerninterna transaktioner. Exempel: Om en företagsgrupp genomför transaktioner från Sverige till landet A för 50.000 kr och transaktioner från landet A för 10.000 kr anges 50.000 kr + 10.000 kr = 60.000 kr. **Se fler förklaringar under avsnittet ”Nya frågor och svar (uppdaterad 2025/2026).**

H **Ny fråga till 2026-års rapportering, nedan i grönt:**

Frysta tillgångar

Denna fråga ska besvaras endast av de företag som har fryst tillgångar för sanktionslistade parter. Frågan presenteras som en tabell och fungerar med en fönsterlist: där man väljer en befintlig sanktionsregim, de finns angivna, därefter anger man vilken person eller entitet som är sanktionerad och som man har fryst tillgångar för. Ange vidare värdet i EUR mot kurs sista december. Ange vilket datum frysningen skedde. Vidare uppge det diarie nr man fått från FI när man har inrapporterat detta och sedan en uppgift om vad man har fryst, ex ifall det är pengar på konto eller värdepapper. I tabellen är samtliga fält tvingande förutom diarie nr.

Nya frågor och svar (uppdaterad 2025/2026)

Här har vi samlat typfrågor som inkommit till vår gruppbrevlåda under 2025. Vi återger dessa med våra svar.

1. FRÅGA RAPPORTERINGSSKYLDIGHET:

Som jag tolkar informationen på er hemsida <https://www.fi.se/sv/bank/penningtvatt/rapportera-till-fi/> är det bara verksamheter som anges i penningtvättslagen 1 kap. 2 § p.1–13 som är skyldiga att årligen rapportera uppgifter till Finansinspektionen. Stämmer det att fastighetsmäklare eller fastighetsmäklarföretag som bedriver verksamhet enligt punkt 14 i penningtvättslagen 1 kap. 2 § inte behöver genomföra sådan rapportering till Finansinspektionen?

Svar: Det stämmer att det endast är verksamheter som anges i penningtvättslagen 1 kap. 2 § 1–13 som avses behöver inkomma med den årliga rapporteringen.

2. FRÅGA OM RAPPORTEN:

Nu när frågorna gjorts om för den årliga penningtvättsrapporteringen, finns en blankett med frågorna så de går att bearbetas utan att vara inloggad?

Svar: På följande länk hittar du Penningtvättsrapporten "aml_v4" som innehåller samtliga frågor på engelska och svenska i excel-format som du kan ladda ner via en zip-fil: <https://www.fi.se/sv/e-tjanster-och-blanketter/rapportera-till-fi/fidac/nationell-rapportering-och-kartlaggningar/>.

3. FRÅGA RAPPORTERING:

Ser att Fi publicerat information om nya och ändrade frågor 2026. Har ni möjlighet att skicka över samtliga frågor, på engelska? Gärna i word eller excel.

Svar: På följande länkar hittar du samtliga frågor på engelska, även de nya för 2026.

Rapportera till FI:

<https://www.fi.se/sv/betalningar/penningtvatt2/rapportera-till-fi/>
<https://www.fi.se/sv/e-tjanster-och-blanketter/rapportera-till-fi/fidac/nationell-rapportering-och-kartlaggningar/>

AVSNITT A

4. FRÅGA A1-A3:

Vi har ingen verklig huvudman, vi har däremot en alternativ verklig huvudman (ingen äger mer än 25%). Oavsett om man ska ta med ägande under 25% har ingen skatterättslig hemvist i annat land än Sverige, men det går ej att välja.

Svar: Om A1 är satt till 0, då behöver inte A2 eller A3 fyllas i.

5. FRÅGA A6:

Kan man inte rapportera ett negativt tal i fält A6/060?

Svar: Nej, det går inte att ange ett negativt tal i A6. Verksamhetsutövaren måste ange ett positivt tal.

6. FRÅGA A6-A8

När det gäller frågorna A6-A8, vilket räkenskapsår är det som avses? Min initiala tanke var att rapportera in fjolårets siffror.

Svar: Rapportera senast reviderade siffror.

7. FRÅGA A6-A8:

Jag har några funderingar om hur vissa av frågorna ska besvaras.

1. Företagets nyckeltal:

- a. A6-A7 Bolaget har vid rapporteringstillfället inte fastställt årsbokslut för 2025. Ska vi då lämna in siffror för senaste fastställda årsbokslutet (2024)?
- b. A8 För denna post hänvisas inte till årsbokslut eller så. Tolkar jag det rätt som att detta ska anges för 2025 även om punkt A6-7 anges för 2023?

Svar: Gällande A6-A7, stämmer det att ni kan lämna in för senaste fastställda årsbokslutet. Gällande A8 stämmer det att ni kan ange siffror för 2025.

8. FRÅGA A7

Specify the undertakings balance sheet total as per the most recent accounts

What constitutes "recent accounts" for this purpose? Are audited accounts required? If so, should we use figures from the latest audited accounts, even if they don't cover the current reporting period?

Svar: Use the last figures from the latest audited accounts.

9. FRÅGA A6+A7:

Gällande A6 och A7, är det korrekt att rapportera hela företags omsättning/balans, även om endast en liten del av omsättningen härrör från exempelvis finansiering?

Svar: Gällande A6 och A7 går det bra att rapportera den del som omfattas av företags tillståndspliktiga verksamhet.

10. FRÅGA A9:

Under frågan om antalet anställda undrar vi hur man bör räkna. Om man rapporterat för exempelvis en fond med en extern förvaltare, ska man då räkna antalet anställda i fonden, hos förvaltaren, eller båda? Samt, om det finns rådgivare hos tredje part, bör dessa personer räknas in – samt hur bör man räkna dem? Bör ett rådgivandebolag räknas som en person eller flera?

Svar: A9, Antal anställda (avser alla anställda): Frågan avser företags samtliga medarbetare och är inte begränsad till de som har åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som arbetsuppgifter. Med ”medarbetare” avses dels samtliga anställda (oavsett anställningsform), dels andra uppdragstagare som exempelvis konsulter och personer inhyrda från bemanningsföretag. Eftersom frågorna är generellt formulerade med syfte att passa så många verksamhetsutövare som möjligt så kan det uppstå utmaningar med tolkningarna i vissa situationer beroende på olika omständigheter. Då är utgångspunkten att verksamhetsutövare utifrån sin organisation får tolka vad som kan anses vara lämpligt.

11. FRÅGA A9:

Jag har två frågor avseende fråga A9 i penningtvättsrapporten där det framgår att man ska "Ange totalt antal medarbetare (i Sverige)".

1. Vid rapporteringen av det totala antalet medarbetare i Sverige under 2024, ska Bolaget ange samtliga personer som varit anställda någon gång under året, inklusive de som avslutat sin anställning under perioden? Eller ska rapporteringen utgå från det totala antalet anställda vid balansdagen den 31 december 2024?
2. Enligt "Frågor och svar periodisk rapportering 2025", fråga A9 (sida 6), definieras "medarbetare" som samtliga anställda (oavsett

anställningsform) samt andra uppdragstagare, såsom konsulter och personer inhyrda från bemanningsföretag. Görs det någon åtskillnad mellan exempelvis timanställda och konsulter som endast arbetat en begränsad tid under året jämfört med de som haft en löpande arbetsrelation med Bolaget? Finns det en minimitröskel i form av antal arbetade timmar för att en person ska inkluderas i rapporteringen, eller ska samtliga personer, oavsett omfattning på arbetad tid, räknas med?

Svar: Som utgångspunkt se till balansdagen 31/12 2024. Vad gäller deltid, så räkna samman den totala deltiden till heltidstjänst, ex 2 personer som arbetat 50% vardera, kan ni ange 1 person. Om ni har stora variationer i antalet anställda under året och/eller stor andel deltidspersonal är ni välkomna att mejla oss med ett förtydligande.

12. FRÅGA A10-A30

Jag har en fråga om tolkning av produktutbudsfrågorna. Ska de tolkas på så sätt att a) de för närvarande erbjuds, dvs. det är möjligt för en kund att erhålla produkten, eller b) det finns kunder i kundstocken som innehar produkten? Jag tänker specifikt på situationen då en viss produkt inte längre erbjuds och fasas ut genom ordinarie löptider.

Svar: Gällande produktutbudsfrågorna så ange de produkter och tjänster som ni erbjuder för närvarande per den 31/12.

13. FRÅGA A10-A30:

- A10-A30. Jag kan inte hitta någon produkt i listan som stämmer överens med vår verksamhet som är Fastighetsinvesteringar/fastighetsfond.

Svar: De frågor som ska besvaras i rapporteringen är vad FI har bedömt som nödvändigt för att kunna riskklassificera verksamhetsutövarna under tillsyn, däribland frågor om vissa produkter och tjänster. Syftet är med andra ord att skapa en riskprofil för varje enskilt företag, inte att FI ska få en redogörelse för det totala produktutbud som företagen erbjuder. Det kan därför vara så att vissa företag inte erbjuder någon av de produkter eller tjänster som är valbara i frågeformuläret.

14. FRÅGA A10-A30

This year the report won't allow us NOT to choose a product range for our undertaking, but none of the options applies to us.

Svar: Ni bör kunna lämna frågorna A10-A30 tomma, om inget av alternativen passar ert bolag. Ni kan kontrollera vilken typ av valideringsfel

ni får genom att trycka på denna ikon: och korrigera valideringsfelen. Efter det ska ni kunna lämna A10-A30 tom och rapporten ska accepteras av systemet.

Om ni har fyllt i något alternativ på A10-A30 men det fortfarande inte fungerar kan ni se till att klicka ur alla boxarna och sedan klicka utanför rapporten och sedan förhandsgranska. Då ska ni förhoppningsvis inte få valideringsfel vid förhandsgranskningen.

Om ni fortsatt har problem på sin sida med att skicka in en godkänd fil så kan ni välja det alternativ i listan som bäst passar ert bolag, alternativt så finns möjligheten att fylla i rapporten manuellt i gränssnittet i Fidac. Hur det går till beskrivs både i lathund samt i instruktionsfilmer som finns här: <https://www.fi.se/sv/e-tjanster-och-blanketter/rapportera-till-fi/fidac/lathund-och-instruktionsfilmer/>

15. FRÅGA A37-A38:

Jag har en fråga angående vad som avses med ”ombud”?

Svar: Med ombud menar vi både anknutna ombud samt ombud. Vi har inte gjort någon ytterligare avgränsning gällande definitionen.

16. FRÅGA A37-A38

I just wanted to ask about the interpretation of “third party, such as agents”? Should this be viewed as **external parties not in the company group**, e.g. travel agents selling company travel card products to their clients but X still does the establishment of the relationship? If, for example, one of X’s legal entities requires a specific transactional account to be established and this account is a X Bank Sweden product, would the legal entity be viewed as a “third party, or agent” if they either establish the business relationship or sell the product or service to the person / company looking to be a customer?

Svar: By agent we mean both affiliated agents and agents. Intermediary agreements should also be included in the term agent and third party to identify distribution channels of actors. We have not made any further distinction regarding the definition of agents, but you as a company can send a follow-up email about how you have chosen to answer the question based on your business if you deem it necessary.

17. FRÅGA A37:

Ett bolag har ett flertal förmedlaravtal och jag undrar om de ingår i benämningen ombud och tredjepart?

Svar: Ja, förmedlaravtal ska även ingå i benämningen ombud och tredje part för att identifiera distributionskanaler hos aktörer.

18. FRÅGA A33-A38:

Korrespondentförbindelser – kan ni förtydliga vad som menas med **Tillhandahåller** resp **Innehar**

Svar: Tillhandahåller = tillhandahållande av banktjänster där ett kreditinstitut är korrespondent och ett annat kreditinstitut motpart, inbegripet tillhandahållande av ett löpande konto eller annat passivkonto och härtill knutna tjänster, till exempel likviditetsförvaltning, internationella överföringar av medel enligt definitionen i artikel 4.25 i direktiv (EU) 2015/2366, checkavräkning, payable-through-konton och valutatjänster.

Innehar = innehar banktjänster hos ett kreditinstitut och är respondent, inbegripet innehar av ett löpande konto eller annat passivkonto och härtill knutna tjänster hos ett annat kreditinstitut motpart. Bank som tillhandahåller tjänster till annan bank kallas för korrespondentbank. Bank som använder tjänster av annan bank kallas för respondentbank.

19. FRÅGA A33-A38

Ska ”försäljning eller förmedling av tjänster och produkter” tolkas så att det är skedet innan det att affärsförbindelse ingås eller kan det även avse transaktioner etc. som sker under en pågående affärsförbindelse?

Svar: Denna fråga avser endast om ert företag använder ett ombud eller tredje part för att förmedla tjänster och produkter eller genomför försäljning.

AVSNITT B

20. FRÅGA B13:

Om vi har kunder med medborgarskap i länder vi bedömer som hög risk, ska det landet då anges i fråga B13? ” Ange de länder (om några) som företaget i den allmänna riskbedömningen bedömt som hög risk samt har affärsförbindelser i?”

Svar: Ja, då kan ni ange det landet i den frågan.

21. FRÅGA B19:

Är det generellt vilka kundkategorier vi nekar affärsförbindelser med, tex oäkta föreningar?

Eller vilken kundkategori en specifikt nekad kund har ingått i, tex en fysisk person vi sett för stor risk i med beskriven anledning? ” Om så skett, vilken eller vilka kundkategorier har företaget valt att avstå ifrån affärsförbindelser med på grund av för stor risk för denna kundkategori (flera kan anges)?

Svar: Frågan syftar till att besvara vilka kundkategorier ni generellt nekar affärsförbindelser med (som framgår av den allmänna riskbedömningen), exempelvis oäkta föreningar.

22. FRÅGA B19:

Ska frågan (nekade affärsförbindelser) besvaras utifrån:

1. Ett övergripande val baserat på en bedömning som sker i den allmänna riskbedömningen att inte acceptera vissa kundkategorier då dessa anses utgöra för hög risk
2. Att ett antal juridiska och/eller fysiska personer har nekats på grund av att de bedömts utgöra en för stor risk, och vilken kundkategori har dessa personer tillhört

Svar: Frågan nedan ska besvaras utifrån alternativ 1).

Eventuell möjlig valideringsproblematik:

Om B1 är satt till 'Ja', då ska B2 fyllas i.

B1: Har ni genomfört en Allmän riskbedömning?

B2: Datum?

Eventuellt blankt svar på B2 ger valideringsutslag.

AVSNITT C

23. FRÅGA C15:

Etablerad affärsförbindelse - hur skiljer det sig från kunder? Är det samma sak eller är etablerade affärsförbindelse innan förbindelsen inneburit att denna blir kund och det sker en affär?

Svar: Etablerad affärsförbindelse / antal kunder kan skilja sig åt beroende på vilken typ av verksamhet som bolaget bedriver, men det är alltid upp till det enskilda bolaget att göra den bedömningen om vilka av företagets kunder som faller inom kategorin affärsförbindelse / kund. Begreppen affärsförbindelse och kund definieras i 1 kap. 8 § 1 och 4 penningtvättslagen.

FI ger viss guidning i frågan i följande dokument:

<https://www.fi.se/contentassets/c7fb7b60ae4945f5a70fbc50cfb2faa4/fi-tillsyn-1-penningtvattn.pdf>.

Företagen ska vidta åtgärder för kundkännedom när en affärsförbindelse etableras. Begreppet ”affärsförbindelse” gäller alla verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket. Med affärsförbindelse avses en affärsmässig förbindelse som när den etableras förväntas ha en viss varaktighet. Det kan också uppstå en etablerad affärsförbindelse om en kund återkommer till företaget och utför enstaka transaktioner. Affärsförbindelsen har då etablerats genom företagets och kundens faktiska handlande. FI anser att en affärsförbindelse i vart fall etableras när transaktioner genomförs av samma person och med en frekvens av tolv gånger under en period om tolv månader.

24. FRÅGA C21-C23:

Ska frågan i fälten C21-C23 ska tolkas som att det är antalet korrespondentförbindelser där det rapporterande institutet är respondent man ska ange? Om nej vore jag tacksam för vägledning kring hur begreppet ”innehär” ska tolkas i sammanhanget.

Svar:

Frågorna C18-C20 "I förekommande fall för banker: Ange det totala antalet institutioner till vilka ni tillhandhåller korrespondentförbindelser, med skatterättslig hemvist i"

- Avser situationen där den svenska banken erbjuder den utländska banken och dess utländska kunder tjänster i Sverige.

Frågorna C21-C23 och "I förekommande fall för banker: Ange det totala antalet institutioner hos vilka ni innehär korrespondentförbindelser, med skatterättslig hemvist i:"

- Avser situationen där svenska bankens svenska kunder ges banktjänster åt i utlandet.

Bank som tillhandahåller tjänster till annan bank kallas för korrespondentbank. Bank som använder tjänster av annan bank kallas för respondentbank.

AVSNITT D

25. FRÅGA D8-D13:

Vi rapporterar in ärenden som kan innehålla flera kunder, både fysiska personer och juridiska personer, i samma ärende. Hur ska vi redovisa dessa? Ska de räknas som rapport avseende fysisk person och som rapport avseende juridisk person?

Svar: Om en rapport innehåller både fysiker och juridiska personer ber vi er rapportera dessa som juridiska personer.

För att förtydliga:

Rapport innehållande fysiker och juridiska personer som juridisk person.	> rapportera
Rapport innehållande endast juridiska personer som juridisk person.	> rapportera
Rapport innehållande endast fysiker som fysiska personer.	> rapportera

26. FRÅGA D8-D9

Vi har en fråga. En FIPO-rapport kan innehålla flera kunder. Vi läser det som att ni vill ha antalet **rapporter** i D9 och D10, men en rapport kan innehålla flera kunder, varför det blir en skev fråga. Är det antalet **kunder** (fysiska/juridiska) ni vill veta, eller hur ska vi tolka frågan? Rad D9 och D10 kommer inte summera D8 om vi går på antalet kunder.

Svar: Dessa avser antalet rapporter som skickats till FIPO, oavsett antalet objekt i en rapport. Om en rapport innehåller flera objekt räknas det fortfarande som en rapport.

27. FRÅGA D8-D13

Om det finns misstanke om både terrorismfinansiering **och** penningtvätt i samma rapport till FIPO, hur ska man tänka då? Trumfar det ena det andra?

I det fall en rapport innehållet både TF och PL ska den rapporten räknas dubbelt. Det innebär att en rapport antecknas för varje område, det vill säga en för PL och en för TF, även om det endast är en rapport som har upprättats. Detta för att tydliggöra att båda rapporteringsområdena har hanterats.

AVSNITT E

28. FRÅGA E1-E3:

FI efterfrågar information om *filialen*, inte moderbolaget om rapporten avser en filial.. På frågorna E1, E2 och E3 ska besvaras om filialen har vissa funktioner. Om funktionerna, t.ex. är belagda i moderbolagets organisation med stöttar den lokala filialen, hur ska då frågan besvaras? Pondera att filialen inte har en central funktionsansvarig, men moderbolaget har det. Ska inte svaret då ändå vara ”nej” eftersom filialen inte har det?

Detsamma gäller frågorna om utbildning, hur många anställda företaget har i Sverige och hur många anställda som arbetar dedikerat med bl.a. penningtvättsmotverkan.

- Eftersom vi endast ska beakta information i filialen, hur ska vi då räkna personal som arbetar med att stötta kontrollfunktioner från moderbolagshåll?
- Hur besvaras frågan om hur många av filialens anställda som har genomgått utbildning om AML/CTF under året om filialen har 0 anställda i Sverige?

Svar: Eftersom vi ställer ut en enkät till samtliga verksamhetsutövare kan det ibland uppstå sådana här situationer. Föreslår att ni besvarar utifrån som att de personer som arbetar i moderbolaget och som ombesörjer även filialens kontrollfunktioner besvaras som ”anställda” för filialen. Vi diarieför detta mejl där vi får kompletterande information hur läget förhåller sig för er verksamhet. Vad gäller utbildning så ta då med de personer som arbetar i moderbolaget.

29. FRÅGA E8-E10:

Bemanning – heltidsanställda som **dedikerat** arbetar med AML/CTF i **affärsverksamheten**. Kan ni förtydliga vad som menas med dedikerat och affärsverksamheten? Ni nämnde ”anställda med kundansvar” men i vår bank har mer eller mindre hela kontorsrörelsen kundansvar. Verkar orimligt att räkna med alla de?

Svar: Med detta avses det totala antalet anställda inom enheterna/avdelningarna inom banken som avgränsat och har som huvudsakliga arbetsuppgift att arbeta mot penningtvätt och finansiering av terrorism i affärsverksamheten.

30. FRÅGA E8-E10:

Jag har en fråga om fälten E8 – E10. I frågeformuläret frågas hur många heltidsanställda som arbetar dedikerat med olika uppgifter. I vägledningen framgår sedan att det för 0 timmar ska anges 0 i fältet, men att det ska anges 1 heltidsanställd om det arbetas dedikerat mer än 0 timmar. I många små

försäkringsförmedlarbolag kan det finnas endast 1 eller 2 anställda förmedlare. Det är normalt ingen av dessa som arbetar heltid med att motverka penningtvätt, finansiering av terrorism och med att verksamheten efterlever sanktionsregelverket. Ska ett sådant bolag ändå ange 1 heltidsanställd eftersom det normalt är mer än 0 timmar som avsetts till sådant arbete men långt ifrån en heltidstjänst?

Svar: För att besvara E8- E10 ber vi ett att besvara hur många personer inom er organisation som arbetar dedikerat med AML-relaterade frågor och sanktionsfrågor, grovt uppskattat. Ni behöver således inte räkna ut arbetstimmar i detalj utan det går bra att besvara med en uppskattning av FTE. Er fördelning av tid så som det står beskrivet i frågan går också bra att använda er av för att göra en uppskattning.

31. FRÅGA E8-E10:

X- koncernen har en gemensam AML funktion där de som jobbar med dessa frågor är anställda i moderbolaget, vad jag undrar är hur vi ska se på frågan för respektive dotterbolag vi rapporterar för? Ska vi rapportera samtliga anställda i funktionen för respektive dotterbolag eller ska vi rapportera någon form av genomsnitt och fördela dessa på respektive dotterbolag?

Svar: Frågorna E8-E10 avser frågor om hur många heltidsanställda som arbetar med att motverka penningtvätt, finansiering av terrorism och med att verksamheten efterlever sanktionsregelverket. Kan avse internt anställda såväl som externt anlitade personer. Besvaras med omräkning till motsvarande heltidsanställning i heltal (motsvarande ca 40 timmar i veckan). För noll timmar anges noll. För den händelse där det finns timmar som överstiger noll timmar men understiger mängden timmar som uppgår till en till en heltidsanställning anges en heltidsanställd. Med affärsverksamhet avses sådant som kan fall in under så kallade första linjen och bestå av personal med kundansvar och dylikt, medan med kontrollfunktioner avses regelefterlevnadsfunktioner, internrevision och dylikt. Kan även omfatta andra fristående interna kontrollfunktioner om företaget har organiserat sin verksamhet på ett sådant sätt.

32. FRÅGA E8-E10:

Gällande E8-E10 om det inte handlar om heltidstjänster utan deltidstjänster hur ska detta då registreras? Det går ej att registrera 0,3 t.ex.

Svar: E5-E7 avser frågor om hur många heltidsanställda som arbetar med att motverka penningtvätt, finansiering av terrorism och med att verksamheten efterlever sanktionsregelverket. Kan avse internt anställda såväl som externt anlitade personer. Frågorna besvaras med omräkning till motsvarande heltidsanställning i heltal (motsvarande ca 40 timmar i veckan). För noll timmar anges noll. För den händelse där det finns timmar som överstiger noll timmar men understiger mängden timmar som uppgår till en till en heltidsanställning anges en heltidsanställd. Med

affärsverksamhet avses sådant som kan fall in under så kallade första linjen och bestå av personal med kundansvar och dylikt, medan med kontrollfunktioner avses regelefterlevnadsfunktioner, internrevision och dylikt. Kan även omfatta andra fristående interna kontrollfunktioner om företaget har organiserat sin verksamhet på ett sådant sätt.

33. FRÅGA E8-E10:

I det fall ett företag har flera anställda som jobbar deltid med AML-relaterade frågor ska tiden sammanräknas för samtliga personer vid beräkandet av antalet heltidsanställda som arbetar dedikerat med frågorna?

- Exempel: X arbetar 2 timmar/vecka, Y arbetar 23 timmar/vecka, Z arbetar 15 timmar/vecka, Å arbetar 5 timmar/vecka. Här anges enligt vår uppfattning totalt 2 heltidsanställda. Har vi uppfattat detta korrekt?

Svar: För att besvara denna fråga ber vi ett att besvara hur många personer inom er organisation som arbetar dedikerat med penningtvätsrelaterade frågor, grovt uppskattat. Ni behöver således inte räkna ut arbetstimmar i detalj utan det går bra att besvara med en uppskattning av FTE. Er fördelning av tid så som det står beskrivet i frågan går också bra att använda er av för att göra en uppskattning.

34. FRÅGA E8-E10

Vi är inte säkra hur vi ska tolka vissa nya frågor som uppstod inom avsnittet E. Bemanning, samt deras vägledning:

Vår frågeställning handlar om hur man räknar. Vi tvekar mellan två möjliga tolkningar:

Alternativ 1: Man tar hänsyn till **bara funktioner som arbetar endast med penningtvätt/terrorfinansiering respektive sanktioner**. Låt oss säga att vi har 2 AML Officers som arbetar på heltid samt 2 AML Officers som arbetar på halvtid, då blir svaret 3 stycken.

Alternativ 2: Man tar hänsyn till **alla befattningar och roller i företaget som har arbetsuppgifter som rör penningpenningtvätt/terrorfinansiering respektive sanktioner**, även om det är en liten del av deras ansvar, man beräknar hur mycket tid de lägger ner på dessa områden och man summerar med en omräkning till heltidsanställning. Låt oss betrakta en grupp av 10 kontrakthandläggare på heltid, som i genomsnitt ägnar 10% av sin tid åt AML eller sanktioner, då blir det för dem motsvarande 1 heltidstjänst.

Svar: För att besvara E8- E10 ber vi ett att besvara hur många personer inom er organisation som arbetar dedikerat med AML-relaterade frågor och sanktionsfrågor, grovt uppskattat. Ni behöver således inte räkna ut arbetstimmar i detalj utan det går bra att besvara med en uppskattning av

FTE. Er fördelning av tid så som det står beskrivet i frågan går också bra att använda er av för att göra en uppskattning.

35. FRÅGA E17-E19:

Sanktionsregelefterlevnad - För de nya frågorna E17-E19 undrar vi om den utpekade centralt funktionsansvariga skulle räknas/omfattas som den medarbetare som har ansvar för dessa frågor eller måste det finnas en särskilt utpekad medarbetare för detta ändamål? Samt, bör/kan det vara samma? Och måste dessa krav uppfyllas av ett bolag som faller in under penningtvättsregelverket fr o m 1 januari 2026?

Svar: Riktlinjerna som reglerar detta träder i kraft den 30 december 2025. Eftersom din fråga gäller den 1 januari 2026, innebär det att riktlinjerna då är gällande, förutsatt att de omfattar den sektor du tillhör. Riktlinjerna finns här:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-02/eaeae49d-81a5-4154-8af9-5014f6ee8881/Gls%20on%20restrictive%20measures%20%28EBA%20GL%202024%2014%20and%20EBA%20GL%202024%2015%29_SV_COR.pdf

36. FRÅGA E17:

Jag ska hjälpa några bolag att lämna in AML-rapportering. Bolagen har ingen heltidsanställd som jobbar med detta, men bolagen arbetar tillsammans internt och externt tillsammans med oss fondadministratörer för att säkerställa att de arbetar motverkande mot finansiering av terrorism.

"Finns en utsedd senior medarbetare med ansvar sanktionsregelefterlevnad? [E17]"

Svar: Om bolaget inte har någon som anställd som arbetar internt med detta, utan hanterar denna typen av frågor externt, går det bra att besvara frågan med "Nej".

Eventuell möjlig Valideringsproblematik:

Om E15 är satt till 'Ja', då ska 'Ja' anges i G1.

E15: kontrolleras transaktioner mot sanktionslistor?

G1: Genomför företaget gränsöverskridande transaktioner?

Många svarar Nej på G1 vilket ger utslag i valideringen.

AVSNITT F

37. FRÅGA F4:

Gäller frågan bara om anställda har genomgått utbildning i penningtvätt? Eller inkluderar svaret också finansiella sanktioner? F4 Hur många av företagets anställda har genomgått utbildning under senaste året?”:

Svar: Nej, fråga F4 inkluderar inte fråga om sanktioner. Frågan om sanktioner tas i stället upp under fråga E19.

Eventuell möjlig valideringsproblematik:

Om F1 är satt till 'Ja', då ska F2-F8 fyllas i.

F1: Har företaget en utbildning för XYZ?

Främst F4 som ställer till: Hur många av de anställda har genomgått utbildning senaste år? Många lämnar denna tom.

AVSNITT G

38. FRÅGA G1+G2:

Gränsöverskridande transaktioner i den periodiska rapporteringen till FI, och hur dessa ska tolkas och vilka transaktioner som omfattas av rapporteringsplikten. Följande framgår av Q&A:

Om verksamhetsutövaren är en filial i Sverige till utländskt finansiellt institut och därmed omfattas av PTL enligt 1 kap 3 § (och krav på årlig rapportering till FI), *vänligen bekräfta att det endast är gränsöverskridande transaktioner som gjorts / verkställts av filialen som ska omfattas av rapporteringen (vid beräkning av belopp).*

Svar: Ja, det stämmer. Det är endast gränsöverskridande transaktioner som gjorts / verkställts av filialen.

39. FRÅGA G1+G2:

Fråga om gränsöverskridande transaktioner där en filial inte verkställer/utför några (kund)ordrar utan alla in- och utbetalningar sker via ”huvudbolaget” i annat land in om EES – ska siffran då vara 0? Detta gäller även in- och utbetalningar som sker från och till kunder som är bosatta/etablerade i Sverige (och som filialen kan serva på annat sätt, t.ex. med att tillhandahålla information m.m.)

I Q&A ovan står följande; ” Med det sammanlagda värdet av transaktionerna avses **transaktioner för kunders räkning** och även **koncerninterna transaktioner.**”

Ber om ett förtydligande gällande detta.

- Är det inte alltid bara transaktioner som utförs för kunds räkning (och inom kunds koncern) som avses *eller menas att verksamhetsutövaren även ska inkludera gränsöverskridande transaktioner som görs för egen räkning (t.ex. leverantörsbetalningar, arvoden till utländska branschorganisationer, tillsynsmyndigheter, reklam och markandsföringsbyråer m.m.)*?

Svar: Det sammanlagda värdet av alla de transaktioner till och från andra jurisdiktioner, inkl de som görs för egen räkning.

- Hänvisningen till ”...även koncerninterna transaktioner...” kan tolkas som att *det avser verksamhetsutövarens (dvs det finansiella institutets) koncerninterna transaktioner*, alltså t.ex. en överföring från ett svenskt moderbolag till ett franskt dotterbolag. Är det så frågan ska tolkas och tillämpas?

Svar: Ja, överföringar från ett svenskt moderbolag till ett franskt dotterbolag ingår i de koncerninterna transaktionerna.

- Vad gäller för filialer? Ett utländskt finansiellt institut som har inrättat en svensk filial omfattas inte av begrepp ”koncern”. Ska transaktioner mellan det utländskt finansiellt institut och den svenska filialen rapporteras? ”

Svar: Ja, se svar i fråga 1. Alla transaktioner till och från andra jurisdiktioner.

40. FRÅGA G1+G2:

I den periodiska penningtvätsrapporten för 2026 finns frågan ”**G1 – Genomför företaget gränsöverskridande transaktioner**”. I Finansinspektionens frågor och svar ges vissa exempel i G2 när det kommer till beräkningen.

Avses med ”*genomför*” att frågan (G1) begränsas till att jakande svar endast kan lämnas av sådana institut som har tillstånd att utföra betalningar? Eller är det Finansinspektionens uppfattning att frågan ska tolkas bredare, så att även aktörer som inte själva har tillstånd att utföra transaktioner, men som instruerar en aktör med sådant tillstånd (exempelvis sin bank) att utföra

utlandsbetalningar, också omfattas? Det kan konstateras att den senare tolkningen kan innebära att volymerna rapporteras dubbelt.

Exempel:

Bolag A har tillstånd som fondbolag och har internationella andelsägare i fonderna. Vid begäran om inlösen (försäljning) av fondandelar från den utländska kunden B, instruerar fondbolaget sitt förvaringsinstitut tillika banken (Bank C) att utbetala värdet av de inlösta fondandelarna till den utländska kunden B.

- Har Bolag A (fondbolaget) ”genomfört en gränsöverskridande transaktion” i den mening som avses i G1 i den periodiska penningtvättsrapporten?
- Har Banken C (banken/förvaringsinstitutet) ”genomfört en gränsöverskridande transaktion” i den mening som avses i G1 i den periodiska penningtvättsrapporten?

Svar: Med ”Utförande” / ”Genomförande” menar vi den som **verkställer** betalningen.

41. FRÅGA G1:

Vad avses med frågan gränsöverskridande transaktioner?

Svar: De gränsöverskridande transaktionerna avser både sådana som det finansiella institutet (banken) som utför betalningen genomför för både sina kunders räkning, och för bankens egen räkning. Syftet för oss är att inhämta aggregerade uppgifter till / från andra jurisdiktioner som går via de finansiella företag (banker, betalningsinstitut och liknande) som förmedlar/utför dessa betalningar för sina kunder, men också för egen del. Avsikten är inte att inhämta information från företag som är kunder hos en bank eller ett betalningsinstitut.

42. FRÅGA G2:

Vår fråga avser om tjänster som fondbolagen betalat för (och som är gränsöverskridande) ska inkluderas i beräkningen.

Svar: De gränsöverskridande transaktionerna avser både sådana som det finansiella institutet (banken) som utför betalningen genomför för både sina kunders räkning, och för bankens egen räkning. Syftet för oss är att inhämta aggregerade uppgifter till / från andra jurisdiktioner som går via de finansiella företag (banker, betalningsinstitut och liknande) som förmedlar/utför dessa betalningar för sina kunder, men också för egen del. Avsikten är inte att inhämta information från företag som är kunder hos en bank eller ett betalningsinstitut.

43. FRÅGA G2:

How large is the sum of all cross-border transactions?

Should this figure include both incoming and outgoing transactions?

Svar: Regarding G2: Correct, this includes both incoming and outgoing transactions.

44. FRÅGA G3:

Hur ska tabellen i G3 fyllas i?

Svar: Under avsnitt G finns det möjlighet att, för varje jurisdiktion, lägga till (uppe i vänstra hörnet finns knappen "Add row/Lägg till rad") en ny rad där du anger land och G3) Antal inkommande och G4) volym och G5) Antal utgående och G6) volym för de gränsöverskridande transaktionerna i kr.

45. FRÅGA G3:

VI ska bifoga en fil med transaktionerna för gränsöverskridande transaktioner. Var ska jag skicka den jag kan inte ladda upp den i formuläret?

Svar: Alla företag vars gränsöverskridande transaktioner sammanlagt har överstigit 25 mrd kr under senaste räkenskapsåret ska redogöra för antal och volym i kr transaktioner under föregående år per avsändande och mottagande jurisdiktion. Rapportering kan ske på två sätt, antingen manuell rapportering **eller via JSON-fil.**"

Uppe till höger när ni är inloggade i modulen för Penningtvätt bör ni se

denna ikon:

Det finns även en lathund samt instruktionsfilmer för Fidac som finns här:

<https://www.fi.se/sv/e-tjanster-och-blanketter/rapportera-till-fi/fidac/lathund-och-instruktionsfilmer/>

På FI.se under denna länk, <https://www.fi.se/sv/e-tjanster-och-blanketter/rapportera-till-fi/fidac/nationell-rapportering-och-kartlaggningar/> finns mappnings schemafiler samt excel, som hjälp för instituten.

Schema- och mappningsfilen är hjälpmedel för att ta fram en ny JSON-fil som skickas in i Fidac. Det går tyvärr inte att använda varken schemat eller mappningsfilen för att rapportera.

En JSON-fil som kan skickas in bygger på schemat där mappningsfilen är ett stöd, på samma sätt som Excel-filen är ett stöd. En JSON-fil kan genereras med programvaror eller med hjälp av en systemleverantör.

Vi har även lathund och instruktionsfilmer här hur rapportering till Fidac fungerar, <https://www.fi.se/sv/e-tjanster-och-blanketter/rapportera-till-fi/fidac/lathund-och-instruktionsfilmer/>