

Frågor och svar om Penningtvätt och KYC

Innehåll

1. Varför ställer vi frågor?	2
2. Vad är Penningtvätt?	2
3. Vad är Finansiering av terrorism?	2
4. Alternativ bransch/verksamhetsändamål (för juridiska personer).....	2
5. Vad är ett högriskredjeland (för juridiska personer)?	3
6. Vad är en verklig huvudman?	3
Anmäla verklig huvudman	3
Alternativ verklig huvudman.....	3
Stiftelser	3
Truster.....	4
7. Vad är en person i politiskt utsatt ställning ("PEP")?.....	4
Med "viktig offentlig funktion" avses funktioner såsom:	4
Famijemedlem - definition.....	4
Känd medarbetare - defintion	4
8. Skatterättslig hemvist	4
Vad är FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)?	5
Vad är CRS och DAC?.....	5
9. Vad är enhetstyp (juridiska personer)?	5
Finansiellt institut.....	5
Aktiv icke-finansiell enhet.....	5
Passiv icke-finansiell enhet	6

1. Varför ställer vi frågor?

Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("PTL"), som trädde i kraft 1 augusti 2017, ställer höga krav på Excalibur Asset Management AB (fondbolaget) att inhämta information för att ha god kännedom om dig som kund (KYC – Know Your Customer). Fondbolaget måste förstå syftet med affärsförhållandet och med de transaktioner kunden vill utföra. Den information vi får behandlas konfidentiellt och omfattas av personuppgiftslagen/GDPR (ikraftträdande 180525).

2. Vad är Penningtvätt?

Med penningtvätt avses åtgärder rörande pengar eller annan egendom som härrör från brott eller brottslig verksamhet som

1. kan dölja egendomens samband med brott eller brottslig verksamhet,
2. kan främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde,
3. kan främja möjligheterna för någon att undandra sig rättsliga påföljder, eller
4. innebär att någon förvärvar, innehar, hävdar rätt till eller brukar egendomen.

Åtgärder med egendom som typiskt sett är ägnade att dölja att någon avser att berika sig eller någon annan genom en framtida brottslig handling omfattas också.

3. Vad är Finansiering av terrorism?

Med finansiering av terrorism avses i korthet insamling, tillhandahållande eller mottagande av pengar eller annan egendom i syfte att egendomen ska användas eller med vetskap om att den är avsedd att användas

1. för att begå terroristbrott, eller
2. för en sådan resa som avses i 5b § lagen (2010:299) om straff för offentlig uppmaning, rekrytering och utbildning avseende terroristbrott och annan särskild allvarlig brottslighet.

Även försök, förberedelse, stämpling eller medverkan till finansiering av terrorism omfattas.

4. Alternativ bransch/verksamhetsändamål (för juridiska personer)

Ange ett helt egent alternativ eller något av följande

Bygg/Anläggning/Infrastruktur

Börsbolag

Data/Teknik/IT

Drift/Underhåll

Ekonomi/Finans

Fastigheter

Finansiell verksamhet

Forskning/R&D/Vetenskap

Förbund

Förening

Försäljning/Affärsutveckling

Hotell/Restaurang/Turism

HR/Personal

Import/Export/Handel

Juridik

Kundsupport/Service

Lantbruk/Skogsbruk

Ledning/Management

Logistik/Transport

Marknad/Reklam

Sjukvård/Hälsa

Skribent/ Publishing

Stat/Kommun/Landsting

Stiftelse

Säkerhet/Räddningstjänst

Teologi/Psykologi/Filosofi

Tillverkning/Produktion

Utbildning

5. Vad är ett högriskredjeland (för juridiska personer)?

Vilka länder som avses framgår av EU-kommissionens lista med högriskredjeländer som publiceras på eur-lex.europa.eu (<http://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=sv>).

6. Vad är en verklig huvudman?

Med verklig huvudman avses:

1. En fysisk person som ensam eller tillsammans med någon annan ytterst äger eller kontrollerar en juridisk person, eller
2. En fysisk person till vars förmån någon annan handlar.

Om inte annat följer av omständigheterna i det enskilda fallet ska en fysisk person anses vara verklig huvudman om han eller hon omfattas av en presumtion om kontroll enligt punkterna 1-3 nedan.

En fysisk person ska antas utöva den yttersta kontrollen över en juridisk person, om han eller hon:

1. på grund av innehav av aktier, andra andelar eller medlemskap kontrollerar mer än 25 procent av det totala antalet röster i den juridiska personen,
2. har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av den juridiska personens styrelseledamöter eller motsvarande befattningshavare, eller
3. på grund av avtal med ägare, medlem eller den juridiska personen, föreskrift i bolagsordning bolagsavtal och därmed jämförbara handlingar, kan utöva kontroll enligt 1 eller 2.

Om en fysisk person ska antas utöva den yttersta kontrollen över en eller flera juridiska personer som utövar kontroll över en annan juridisk person på ett sätt som anges under punkterna 1-3 ovan, ska han eller hon antas utöva den yttersta kontrollen också över den senare juridiska personen. En fysisk person ska antas utöva den yttersta kontrollen över en juridisk person, om han eller hon tillsammans med en eller flera närstående kan kontrollera en juridisk person enligt punkterna 1-3. Med närstående avses make, registrerad partner, sambo, barn och deras make, registrerade partner eller sambo samt föräldrar.

Anmäla verklig huvudman

Befintliga företag, föreningar och andra juridiska personer (som var registrerade den 1 augusti 2017, när lag (2017:631) började gälla) ska ha anmält verklig huvudman/-män hos Bolagsverket senast den 1 februari 2018. För mer information och undantag – se bolagsverkets hemsida.

Alternativ verklig huvudman

I de fall den juridiska personen inte har en verklig huvudman ska den juridiska personens styrelseordförande, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare betraktas som alternativ verklig huvudman. Vem eller vilka av styrelseordförande, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare som bör anges som alternativ verklig huvudman får avgöras av vem som kan anses utöva mest kontroll över den juridiska personen.

Stiftelser

En fysisk person ska antas utöva den yttersta kontrollen över en stiftelse och vara verklig huvudman, om han eller hon a) är styrelseledamot eller motsvarande befattningshavare, eller b) företräder en annan juridisk person som är förvaltare för stiftelsen. En fysisk person ska antas vara den till vars förmån stiftelsen handlar, om han eller hon enligt stiftelseförordnandet kan få del av en väsentlig andel av stiftelsens utdelade medel.

Truster

En fysisk person ska antas vara verklig huvudman i en trust eller liknande juridisk konstruktion, om han eller hon a) är instiftare, b) är förvaltare eller, om förvaltaren är en juridisk person, företrädare för förvaltaren, c) är beskyddare, d) är förmånstagare eller tillhör förmånstagarkretsen, eller e) på annat sätt utövar den yttersta kontrollen över trusten eller den juridiska konstruktionen.

7. Vad är en person i politiskt utsatt ställning ("PEP")?

Fondbolaget ska bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person. Med "PEP" avses en fysisk person som *har eller har haft en viktig offentlig funktion* i en stat, och fysisk person som *har eller har haft* en funktion i ledningen i en internationell organisation. När en PEP har upphört att utöva sina funktioner ska fondbolaget under minst 18 månader därefter fortsätta behandla kunden som PEP. Därefter ska fondbolaget göra en riskbedömning.

Med "viktig offentlig funktion" avses funktioner såsom:

1. Stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar,
2. Riksdagsledamöter/parlamentsledamöter,
3. Ledamöter i styrelsen för politiska partier,
4. Domare i högsta domstol, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
5. Högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankers styrande organ,
6. Ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare (general, generallöjtnant, generalmajor, amiral, viceamiral och konteramiral) i försvarsmakten,
7. Personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan, och
8. Personer i ledningen i en internationell organisation (styrelseledamöter, generalsekreterare med flera).

Familjemedlem - definition

Med "familjemedlem" till PEP avses maka/make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

Känd medarbetare - definition

Med "känd medarbetare" till en PEP avses:

1. Fysisk person som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, gemensamt med en PEP är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion eller som på annat sätt har eller har haft nära förbindelser med en PEP, och
2. Fysisk person som ensam är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, egentligen har upprättats för en PEP.

Med "nära förbindelser" avses nära affärsförbindelser och andra förbindelser som kan medföra att den kända medarbetaren kan förknippas med en förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

8. Skatterättslig hemvist

Fondbolaget behöver veta var privatpersoner, huvudmän och juridiska personer har sin skatterättsliga hemvist, det vill säga det land där de är skatteskyldiga. I det fall en person har skatterättslig hemvist i mer än ett land ska detta anges.

Vad är FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)?

FATCA är den amerikanska lagstiftning som syftar till att hitta personer utomlands som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA, s.k. US persons.

Sverige har undertecknat ett bilateralt avtal med USA om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiell information mellan USA:s federala skattemyndighet (IRS) och Skatteverket. För mer information, se Skatteverkets hemsida.

Vad är CRS och DAC?

CRS (Common Reporting Standard) är OECD:s rapporteringsnorm för utbyte av upplysningar om finansiella konton mellan olika stater och jurisdiktioner. Sverige har undertecknat ett multilateralt avtal i vilket Sverige åtagit sig följa bestämmelserna i avtalet.

DAC 2 Inom EU finns det bestämmelser om obligatoriska automatiska utbyten av upplysningar mellan EUs medlemsstater. Det omfattar i princip motsvarande bestämmelser som finns i CRS, det vill säga ett utbyte av upplysningar om finansiella konton. Ändringarna är införda i svensk rätt den 1 januari 2016.

För mer information se till exempel Skatteverkets hemsida.

9. Vad är enhetstyp (juridiska personer)?

Fondbolaget behöver inhämta information om vilken typ av enhet den juridiska personen anses tillhöra. Med enhet avses företag, föreningar, stiftelser eller andra associationsformer som definieras som enheter i lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet eller annan liknande skattelagstiftning gällande utbyte av upplysningar om investerare mellan olika länder. De olika enhetskategorierna är: *finansiellt institut*, *aktiv icke-finansiell enhet* och *passiv icke-finansiell enhet*.

Finansiellt institut

Ett finansiellt institut är exempelvis företag som tar emot insättningar, förvaringsinstitut, värdepappersbolag, fondbolag, investeringsföretag och vissa försäkringsföretag. Med investeringsföretag avses företag som bedriver följande verksamhet för kunders räkning, eller som förvaltas av ett annat företag som bedriver följande verksamhet för kunders räkning:

1. Handel med finansiella instrument,
2. Individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
3. Annan verksamhet som innebär att pengar eller andra medel investeras, administreras eller förvaltas.

Kunderna kan vara både juridiska och fysiska personer.

Aktiv icke-finansiell enhet

Ett företag (som inte är ett finansinstitut) är en aktiv icke-finansiell enhet om

- 1) över 50 % av intäkterna kommer från rörelse, till exempel försäljning av varor och tjänster och
- 2) över 50 % av tillgångarna ger eller innehåser för att ge intäkter från rörelse.

Som aktiva icke-finansiella enheter räknas exempelvis:

1. Rörelsedrivande företag,
2. Börsnoterade rörelsedrivande företag,
3. Regeringar, myndigheter och internationella organisationer samt företag som ägs av dessa,
4. Holdingbolag som ingår i en icke-finansiell koncern,
5. Startup-företag,

6. Företag som ännu inte bedriver någon verksamhet och som inte tidigare bedrivit någon verksamhet (de första två åren),
7. Företag i likvidation eller konkurs,
8. Treasury-avdelningar som ägnar sig åt finansiering eller risksäkring av ett koncernföretag
9. Ideella organisationer.

Passiv icke-finansiell enhet

En enhet som inte är ett finansinstitut eller en aktiv icke-finansiell enhet. I en passiv icke-finansiell enhet kommer ofta över 50 procent av intäkterna från räntor, utdelningar och avkastning på investeringar.

Obs! För fullständiga definitioner och förklaringar av begrepp ovan, vänligen se PTL, lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA avtalet eller annan liknande lagstiftning.