

Förord

Svenska institutet mot penningtvätt, Simpt, bildades 2016 av branschorganisationer inom den finansiella sektorn. I samarbetet deltar Finansbolagens Förening, Fondbolagens förening, Sparbankernas Riksförbund, Svensk Försäkring, Svenska Bankföreningen, Svenska Fondhandlareföreningen och Svenska försäkringsförmedlares förening.

Syftet med Simpt är att ta fram vägledning för de finansiella företagens tolkning och tillämpning av reglerna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Målet är att etablera god sed på området och en vägledning som branschen beaktar och kan förlita sig på.

Vägledningen tas fram gemensamt av branschorganisationerna och deras medlemsföretag. Varje företag avgör dock, utifrån sina förutsättningar, om och i vilken omfattning som vägledningen tillämpas i verksamheten.

Såväl publiceringen av utkast som publiceringen av den av Simpt antagna vägledningen sker löpande inom avgränsade områden. Vägledningen växer därmed fram gradvis inom ramen för en fortgående process.

Strukturen i vägledningen utgår från två huvudsakliga delar. Den ena delen innehåller grundläggande beskrivningar av vad som krävs enligt penningtvättsregelverket. Den grundläggande delen har vissa inslag av praktisk vägledning. Den andra delen är mer praktiskt inriktad och omfattar beskrivningar av hur regelverket tolkas och tillämpas av företagen. Denna del tas fram av företrädare för medlemsföretag som ingår i Simpt. Beroende på frågornas karaktär har den antingen verksamhetsspecifik eller branschgemensam inriktning.

En viktig del i arbetet med vägledningen är möjligheten för även andra än deltagarna i Simpt att lämna synpunkter på utkasten till vägledning (öppen konsultation). De utkast till vägledning som publiceras för synpunkter är inte antagna av Simpts styrgrupp som en av Simpt godkänd vägledning. Utkastens förenlighet med gällande rätt har dock bedömts av Simpts redaktionsråd.

Vägledningen innehåller frågeställningar som medlemsföretagen har funnit behov av att hantera och är inte avsedd att vara heltäckande. Vägledningen är inte rättsligt bindande. Simpt kan inte ta ansvar för enskildas tillämpning av vägledningen.

Simpt juni 2018