

Fondbolag

Vägledning om övervakning och rapportering

Beslutad av Simpts styrgrupp i november 2019

Simpts vägledning har tagits fram av sju organisationer i finansbranschen och deras medlemmar. Den utgår från medlemmarnas behov av vägledning och är inte avsedd att vara heltäckande.

Vägledningen beskriver hur branschen tolkar och tillämpar penningtvättsregelverket i aktuella delar.

Vägledningen ersätter inte lagar, föreskrifter och andra rättskällor. Dessa måste alltid beaktas och tillämpas i förekommande fall.

Det finns inte någon skyldighet att använda vägledningen. Den som använder vägledningen måste alltid göra bedömningen om vägledningen är tillämplig i det enskilda fallet.

Denna del av vägledningen har tagits fram av medlemmar hos Fondbolagens förening, men kan tillämpas av alla när relevant. Den ska läsas tillsammans med och kompletterar den grundläggande vägledningen om övervakning och rapportering. Rubriknumreringen motsvarar numreringen i den grundläggande vägledningen.

I denna del av vägledningen hänvisas till lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).

1 Vad innebär övervaknings- och rapporteringsskyldigheten när fondandelar är förvaltarregistrerade?

När fondandelar är förvaltarregistrerade är det den registrerade förvaltaren som är att betrakta som fondbolagets kund (se fondbolagens vägledning inom kundkännedom). Det innebär att fondbolagets övervaknings- och rapporteringsskyldighet enligt 4 kap. penningtvättslagen avser pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner med den registrerade förvaltaren.

Fondbolaget bör åtminstone säkerställa, genom exempelvis distributionsavtalet, att den registrerade förvaltaren har system och rutiner för övervakning och rapportering av avvikelser eller misstänkta transaktioner avseende sina kunder, de faktiska andelsägarna.

Fondbolagets övervakning avseende registrerade förvaltare kan också, om det bedöms relevant ur ett riskbaserat perspektiv, innebära att information från andelsägarregistret analyseras. I analysen kan fondbolaget beakta faktorer såsom handelsmönster, belopp, antal transaktioner, typ av kund, vilka tillstånd kunden har samt huruvida *nettning* av köp- och säljorder förekommer.

Det finns inget krav på att fondbolagets övervakning av avvikelser och misstänkta transaktioner ska ske genom ett elektroniskt system. Övervakningen bör dock anpassas till den riskbedömning som gjorts (se även FATF Guidance for a risk-based approach, securities sector s. 34).

Om avvikelser eller misstänkta transaktioner uppmärksammas av fondbolaget, ska skärpta åtgärder för kundkännedom och andra nödvändiga åtgärder vidtas för att bedöma om det finns skäligen grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism (4 kap. 2 § penningtvättslagen). Vid förvaltarregistrerade innehav kan detta, för fondbolagets del, innebära att förvaltaren kontaktas för att försöka få klarhet i vad t.ex. ett avvikande handelsmönster beror på och om detta är något som förvaltaren i sin tur bör undersöka närmare.