



Fastighetsmäklarinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;

KAMFS 2016:1

Utkom från trycket
den 12 augusti 2016

beslutade den 1 juli 2016.

Fastighetsmäklarinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 18 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av fysiska personer som bedriver verksamhet som fastighetsmäklare med fullständig registrering enligt fastighetsmäklarlagen (2011:666).

2 § I dessa föreskrifter används samma definitioner som i 1 kap. 5 och 5 a §§ samt 2 kap. 7 a § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, om inte annat anges.

I föreskrifterna betyder kund dels fastighetsmäklarens uppdragsgivare, dels uppdragsgivarens motpart i affären.

Riskbaserat förhållningssätt

Riskbedömning av verksamheten

3 § Fastighetsmäklaren ska i enlighet med 5 kap. 1 § första och tredje styckena lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism kartlägga och bedöma riskerna för att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vid riskbedömningen av verksamheten ska fastighetsmäklaren beakta information från relevanta nationella och internationella organisationer, myndigheter och andra organ om trender, mönster och metoder som kan användas vid penningtvätt och finansiering av terrorism. Riskbedömningen ska göras på ett lämpligt sätt med hänsyn till verksamhetens storlek och komplexitet, vilka kunder verksamheten har samt andra relevanta faktorer såsom inom vilket eller vilka geografiska områden fastighetsmäklaren är yrkesverksam.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism (EUT L 309, 25.11.2005 s. 15, Celex 32005L0060), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/78/EU (EUT L 331, 15.12.2010, s. 120, Celex 32010L0078) samt kommissionens direktiv 2006/70/EG av den 1 augusti 2006 om tillämpningsföreskrifter för Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG med avseende på definitionen av person i politiskt utsatt ställning, samt tekniska kriterier för att kunna tillämpa lägre krav på kundkontroll och göra undantag på grund av finansiell verksamhet som drivs tillfälligt eller i mycket begränsad omfattning (EUT L 214, 4.8.2006 s. 29, Celex 32006L0070).

Riskbaserade rutiner

4 § I enlighet med 5 kap. 1 § andra och tredje stycket lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska en fastighetsmäklare ha riskbaserade rutiner för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Rutinerna ska utgå från fastighetsmäklarens riskbedömning av verksamheten.

5 § En fastighetsmäklare ska ha följande rutiner.

1. Rutiner om utvärderingar och uppdateringar av riskbedömningen av verksamheten enligt 5 kap. 1 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 3 § i dessa föreskrifter.

2. Rutiner om utförandet av de grundläggande åtgärderna för kundkännedom enligt 2 kap. 3, 4 och 9 §§ lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 7–13 §§ i dessa föreskrifter.

3. Rutiner om tillämpningen av undantagen enligt 2 kap. 5 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 14 § i dessa föreskrifter.

4. Rutiner om utförandet av de skärpta åtgärderna för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 6–9 §§ lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 15 § i dessa föreskrifter.

5. Rutiner om utförandet av de fortlöpande uppföljningarna av affärsförbindelser enligt 2 kap. 10 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 6 § andra stycket i dessa föreskrifter.

6. Rutiner om bevarandet av handlingar eller uppgifter enligt 2 kap. 13 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 19 och 21 §§ i dessa föreskrifter.

7. Rutiner om utförandet av granskningsskyldigheten enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 16 § i dessa föreskrifter.

8. Rutiner om utförandet av uppgiftsskyldigheten till Polismyndigheten enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 16 § i dessa föreskrifter.

9. Rutiner om bevarandet av uppgifter om granskningar och analyser av transaktioner enligt 3 kap. 1 b § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enligt 16, 20 och 21 §§ i dessa föreskrifter.

Riskbedömning i varje kundrelation

6 § Fastighetsmäklaren ska i varje kundrelation bedöma risken för att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Riskbedömningen ska i enlighet med 2 kap. 1 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ligga till grund för omfattningen av de åtgärder som fastighetsmäklaren vidtar för att uppnå kundkännedom i varje kundrelation. Kundens riskprofil, dvs. de särskilda risker som kan förknippas med den specifika kunden, ska alltså vara avgörande för åtgärdernas omfattning i det enskilda fallet.

Fastighetsmäklaren ska under uppdraget följa upp varje kundrelation genom att kontrollera och dokumentera att de transaktioner som utförs stämmer överens med riskbedömningen i kundrelationen i enlighet med 2 kap. 10 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Allmänna råd

Utgångspunkten vid riskbedömningen av fastighetsmäklarens kunder i det enskilda uppdraget bör vara den normala risknivån analyserad utifrån dels fastighetsmäklarens riskbedömning av sin egen verksamhet, dels omständigheterna i den aktuella kundrelationen. Om risken varken bedöms vara högre eller lägre än normalt kan det räcka med att mäklaren vidtar de grundläggande kundkännedomsåtgärderna.

Omfattningen av den fortlöpande uppföljningen bedöms på ett liknande sätt utifrån riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Exempel på omständigheter och transaktioner som kan motivera att risken bedöms som hög är

- 1. svårigheter att identifiera kunden,*
- 2. svårigheter att identifiera bakomliggande intressen,*
- 3. betalning med kontanter eller andra betalningsmedel som skulle kunna underlätta anonymitet,*
- 4. betalningar som är stora eller avvikande utifrån kundens eller kundkategorins normala beteende,*
- 5. ett stort antal köp eller försäljningar under ett visst intervall som inte förefaller normala för den kunden eller kundkategorin,*
- 6. köp eller försäljningar som inte kan förklaras utifrån vad som är känt om kundens ekonomiska ställning,*
- 7. köp eller försäljningar som kan antas sakna legitimt motiv eller ekonomiskt syfte,*
- 8. köp eller försäljningar vars geografiska destination avviker från kundens eller kundkategorins normala transaktionsmönster,*
- 9. köp eller försäljningar där köpeskillingen inte står i rimlig proportion till förmedlingsobjektets marknadsvärde,*
- 10. att kunden efterfrågar för kunden eller kundkategorin ovanliga objekt utan att någon tillfredsställande förklaring ges,*
- 11. misstänkta bulvanförhållanden,*
- 12. försäljningar där kundens innehavstid av försäljningsobjektet är ovanligt kort.*

Grundläggande åtgärder för kundkännedom**Kontroll av kundens identitet**

7 § Om kunden är en fysisk person och personligen närvarande ska fastighetsmäklaren kontrollera denna persons identitet enligt 2 kap. 3 § första stycket 1 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta ska ske genom ett svenskt körkort, svenskt pass, identitetskort som har utfärdats av en svensk myndighet eller svenskt certifierat identitetskort.

Om kunden saknar en sådan identitetshandling kan identitetskontrollen utföras med ledning av en motsvarande identitetshandling som har utfärdats av en myndighet, en annan behörig utfärdare eller genom andra tillförlitliga dokument.

Vid identitetskontrollen av en kund som inte är personligen närvarande ska fastighetsmäklaren följa bestämmelsen om distanskunder i 15 § i dessa föreskrifter.

Allmänna råd

För att motsvara en svensk identitetshandling bör handlingen innehålla ett fotografi, en namnunderskrift, det fullständiga namnet, giltighetstiden och ett personnummer eller motsvarande.

Om kunden saknar identitetshandling bör kundens identitet styrkas med hjälp av handlingar, uppgifter eller upplysningar från tillförlitliga och oberoende källor.

Om en släkting till kunden skriftligt intygar dennes identitet bör mäklaren kontrollera släktskapet genom att beställa ett personbevis från Skatteverket. Om någon anställd på ett vård- eller äldreboende skriftligt intygar kundens identitet bör mäklaren kontrollera anställningsförhållandet genom arbetsgivaren. Även intygsgivarens identitet bör kontrolleras i dessa fall.

Om det uppstår svårigheter att bedöma om en källa är tillförlitlig bör flera källor användas.

8 § Om kunden är en juridisk person ska fastighetsmäklaren kontrollera dess registreringsbevis. Registreringsbeviset får inte vara äldre än tre månader vid kontrollen.

Om det inte har utfärdats något registreringsbevis för den juridiska personen ska dess identitet kontrolleras genom andra motsvarande behörighetshandlingar eller mot externa register som innehåller uppgifter om den juridiska personens organisationsnummer, styrelse, firmatecknare eller motsvarande.

Identiteten hos den juridiska personens företrädare ska kontrolleras i enlighet med

7 § i dessa föreskrifter.

Allmänna råd

Registreringsbevis kan beställas från Bolagsverket. Om ett utdrag hämtas från någon annan webbplats som tillhandahåller information om juridiska personer, bör det framgå att uppgifterna kommer från Bolagsverkets näringslivsregister.

Beträffande dödsbon bör mäklaren inhämta bouppteckningen, där det framgår vilka personer som är dödsbodelägare och därmed har rätt att företräda dödsboet.

Om bouppteckningen ännu inte har upprättats bör fastighetsmäklaren vidta andra åtgärder för att utreda vilka dödsbodelägarna är. Ett utdrag ur folkbokföringsregistret, där den avlidnes efterlevande anges, är inte alltid en tillräcklig åtgärd eftersom det kan finnas andra dödsbodelägare, t.ex. testamentstagare.

Kontroll av den verkliga huvudmannens identitet

9 § Med verklig huvudman avses, enligt 1 kap. 5 § 8 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, en fysisk person för vars räkning någon annan person handlar eller – om kunden är en juridisk person – den som utövar ett bestämmande inflytande över kunden. Att en kontroll av den verkliga huvudmannens identitet ingår i de grundläggande åtgärderna för kundkännedom framgår av 2 kap. 3 § första stycket 2 samma lag.

När kunden är en juridisk person avses med verklig huvudman den fysiska person som

1. direkt eller indirekt äger mer än 25 procent av den juridiska personen, eller

har motsvarande rösträtt i den juridiska personens styrande organ eller liknande, utom beträffande företag vars överlåtbara värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES,

2. är en framtida förmånstagare till en stiftelses eller annan juridisk persons tillgångar med mer än 25 procent av tillgångarna, eller

3. i motsvarande omfattning kontrollerar eller utövar ett bestämmande inflytande över kunden.

Om det inte går att fastställa vilka fysiska personer som är framtida förmånstagare ska fastighetsmäklaren bedöma i vilka personers intresse den juridiska personens verksamhet bedrivs.

10 § Fastighetsmäklaren ska kontrollera den verkliga huvudmannens identitet med ledning av offentliga register, relevanta och vederhäftiga uppgifter från kunden eller på något annat tillförlitligt sätt.

Allmänna råd

Om det finns en verklig huvudman verifieras identiteten genom en identitetskontroll.

Om inte omständigheterna leder till någon annan riskbedömning bör det i normalfallet vara tillräckligt att fastighetsmäklaren inhämtar uppgifter om hur en juridisk person ägs och kontrolleras. En komplicerad ägarstruktur behöver inte i sig leda till misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism, men kan öka behovet av en närmare undersökning. Om kunden inte kan eller vill redogöra för ägarförhållandena eller kontrollstrukturen, eller om det finns anledning att ifrågasätta de av kunden lämnade uppgifterna, bör skärpta åtgärder vidtas, exempelvis genom kontroller av olika register, aktieägaravtal eller bolagsavtal. Om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism bedöms vara lägre än normalt bör fastighetsmäklaren kunna anse att personer med ledande befattningar hos den juridiska personen är verkliga huvudmän.

Affärsförbindelsens syfte och art

11 § Fastighetsmäklarens riskbedömning i varje kundrelation ska ligga till grund för omfattningen av den information som ska inhämtas om affärsförbindelsens syfte och art i enlighet med 2 kap. 3 § första stycket 3 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Information om affärsförbindelsens syfte och art ska inhämtas avseende såväl uppdragsgivaren som dennes motpart.

Allmänna råd

Informationen om affärsförbindelsens syfte och art kan vara uppgifter om kundens affärs- och riskprofil, pengars eller andra tillgångars ursprung, skälet till den planerade affären och anledningen till att en fastighetsmäklare har anlåtats.

Mäklaren bör få en bild av hur den egna tjänsten ska användas av kunden. Om kunden är en juridisk person bör mäklaren ta reda på vad motpartens affärsverksamhet går ut på, hur den bedrivs och vilken omfattning den har. För fastighetsmäklare borde affärsförbindelsens syfte och art i de allra flesta fall komma fram av samtalet med kunden redan i samband med det första mötet, men i vissa fall kan det krävas mer ingående åtgärder.

Person i politiskt utsatt ställning

12 § Genom de åtgärder som en fastighetsmäklare ska vidta enligt 2 kap. 3 § tredje stycket lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ska fastighetsmäklaren skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter för att avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning. Uppgifterna kan hämtas in från kunden, externa källor eller på annat sätt.

Allmänna råd

En inledande åtgärd för att identifiera en person i politiskt utsatt ställning bör vara att fråga om kundens, dennes familjemedlemmars eller kända medarbetares nuvarande och tidigare yrke eller sysselsättning. Om kunden har uppgett ett uppdrag eller arbete som medför att personen inte har en politiskt utsatt ställning, finns det normalt ingen anledning att gå vidare. Däremot kan det finnas andra omständigheter som talar för att ytterligare undersökningar är påkallade.

13 § När en person sedan minst 18 månader har upphört att inneha en funktion som innebär en politiskt utsatt ställning ska en bedömning av risken genomföras enligt 2 kap. 7 b § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Denna riskbedömning ska göras på ett lämpligt sätt med hänsyn till om kunden har fortsatt att utöva något formellt eller informellt inflytande, om kunden i en ny befattning har kopplingar till sin tidigare funktion, nivån på denna och andra relevanta faktorer.

Förenklad kundkännedom

14 § Enligt 2 kap. 5 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska bestämmelserna om grundläggande kundkännedom och om fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser inte gälla beträffande vissa uppräknade kunder, produkter och transaktioner. En fastighetsmäklare måste ändå inhämta tillräcklig information för att kunna bedöma om någon av undantagssituationerna är tillämplig.

Det innebär att mäklaren ska kontrollera kundens identitet på följande sätt.

1. Om kunden är en juridisk person ska fastighetsmäklaren

- inhämta information om den juridiska personens organisationsnummer eller motsvarande, samt
- kontrollera uppgifterna mot den juridiska personens registreringsbevis, externa register eller någon annan motsvarande dokumentation.

2. Om kunden är en fysisk person eller företrädare för en juridisk person ska fastighetsmäklaren

- inhämta information om personens namn, adress och personnummer eller motsvarande, samt
- kontrollera dessa uppgifter mot externa register, intyg eller någon annan motsvarande dokumentation.

Skärpta åtgärder för kundkännedom

Distanskund

15 § Vid en identitetskontroll av en kund på distans ska fastighetsmäklaren utöver åtgärderna enligt 7 – 13 §§ i dessa föreskrifter, inhämta uppgifter om kundens adress och en vidimerad kopia av kundens eller företrädarens identitetshandling. Om kunden saknar en identitetshandling ska en motsvarande tillförlitlig, vidimerad handling som innehåller kundens namnteckning inhämtas. Fastighetsmäklaren ska jämföra kundens namnteckning i uppdragsavtalet eller överlåtelsehandlingarna mot den vidimerade kopian.

Med vidimering avses att en person bekräftar att kopian av identitetshandlingen är korrekt. Personen intygar med sin namnteckning, namnförtydligande och kontaktuppgifter att kopian överensstämmer med originalhandlingen.

Om distanskunden är en fysisk person kan fastighetsmäklaren, i stället för att vidta åtgärder enligt första stycket, utföra en identitetskontroll på distans genom att använda en elektronisk legitimation för att skapa en avancerad elektronisk signatur enligt definition i 2 § lagen (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer eller använda någon annan motsvarande teknik för elektronisk identifiering.

Allmänna råd

En motsvarande tillförlitlig handling kan vara officiella handlingar utfärdade av myndigheter eller organisationer. Fastighetsmäklaren bör göra en sammanvägd bedömning av om de åberopade handlingarna styrker sökandens identitet och övriga personuppgifter.

En identitetskontroll av en elektronisk legitimation förutsätter att fastighetsmäklaren har den utrustning som krävs och att kontrollen kan dokumenteras.

Om kunden befinner sig inom EU/EES, eller i ett annat land med en liknande penningtvättslagstiftning, bör i normalfallet i princip vem som helst kunna göra vidimeringen (dock inte kunden själv). Om fastighetsmäklaren känner en osäkerhet avseende vidimeringens riktighet bör någon annan verksamhetsutövare, som också omfattas av penningtvättslagstiftningen, göra vidimeringen.

Om kunden befinner sig i ett land som saknar en liknande penningtvättslagstiftning bör fastighetsmäklaren vidta mer långtgående åtgärder för att uppnå tillräcklig kundkännedom. En kombination av många olika åtgärder och uppgifter från olika källor kan vara nödvändigt för att uppnå kundkännedom.

Uppgifts- och granskningskyldighet

Uppgifter till Polismyndigheten

16 § Fastighetsmäklaren ska i enlighet med 3 kap. 1 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism granska transaktioner för att kunna upptäcka sådana som mäklaren misstänker eller har skälig grund att misstänka utgör ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Om misstanken efter närmare analys kvarstår, ska uppgifter om alla omständigheter som kan tyda på penningtvätt eller finansiering av terrorism utan dröjsmål lämnas till Polismyndigheten.

Uppgifterna om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism ska lämnas på det sätt som Polismyndigheten anvisar.

Allmänna råd

Exempel på omständigheter som kan motivera en närmare granskning är om fastighetsmäklaren inte har fått godtagbara förklaringar till de situationer som har lett till en hög riskbedömning. Jämför med de allmänna råden till 6 § i dessa föreskrifter.

Dokumentation och bevarande

Dokumentation av riskbedömningar och rutiner

17 § Det framgår av 5 kap. 1 § första stycket lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism att riskbedömningen av verksamheten ska dokumenteras och hållas uppdaterad.

Riskbedömningen av verksamheten ska utvärderas åtminstone årligen och uppdateras vid behov.

De riskbaserade rutinerna enligt 5 kap. 1 § andra stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 5 § i dessa föreskrifter, ska dokumenteras och uppdateras vid behov.

Allmänna råd

Det kan finnas behov av att uppdatera riskbedömningen av verksamheten när marknaden eller andra relevanta omvärldsfaktorer väsentligt har förändrats. Det bör mäklaren också göra innan den egna verksamheten inriktas mot nya eller väsentligt förändrade tjänster, produkter eller geografiska områden.

Det bör framgå av dokumentationen när riskbedömningen av verksamheten och rutinerna senast uppdaterades.

18 § Riskbedömningen i varje kundrelation enligt 6 § i dessa föreskrifter och grunderna för bedömningen ska dokumenteras.

Allmänna råd

Fastighetsmäklarens riskbedömning i varje kundrelation – normal, högre eller lägre än normalt – bör framgå av dokumentationen över åtgärderna för att uppnå kundkännedom. Om mäklaren i en kundrelation bedömer att risken är lägre eller högre än normalt är kravet på att dokumentera skälet till detta särskilt viktigt.

Dokumentation av kundkännedom

19 § Det framgår av 2 kap. 13 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism att handlingar och uppgifter om åtgärder som har vidtagits för att uppnå kundkännedom ska bevaras i minst fem år från det att åtgärderna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, från det att affärsförbindelsen upphörde.

De vidtagna åtgärderna för att uppnå kundkännedom ska dokumenteras. Det ska framgå av dokumentationen vilket datum respektive åtgärd vidtogs. De identitetshandlingar, registreringsbevis och andra handlingar som har använts för att kontrollera kundens och den verkliga huvudmannens identitet eller för att på något annat sätt uppnå kundkännedom ska dokumenteras genom kopior.

20 § Fastighetsmäklaren ska i enlighet med 3 kap. 1 b § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism dokumentera och i fem år bevara uppgifter om granskningar och analyser av transaktioner. Tiden ska räknas från det att transaktionen utfördes eller från det att mäklaren avstod från att utföra transaktionen.

Det ska framgå av dokumentationen vilka uppgifter som har lämnats till Polismyndigheten och vilket datum uppgifterna lämnades.

Allmänna råd

Det är inte endast uppgifter om de transaktioner som har rapporterats till Polismyndigheten som bör bevaras. Uppgifterna bör bevaras även i de fall där granskningen har lett till att misstanken om penningtvätt eller finansiering av terrorism inte kvarstår.

Bevarande av dokumentation

21 § Dokumentationen enligt 19 och 20 §§ ska bevaras på ett säkert sätt, antingen elektroniskt eller i pappersform. Fastighetsmäklaren ska se till att handlingarna och uppgifterna är lätta att eftersöka och kopplade till varandra.

Dokumentationen ska föras med beaktande av meddelandeförbudet i 3 kap. 4 och 5 §§ samt regleringen av behandlingar av personuppgifter i 4 kap. lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Allmänna råd

Eftersom uppgifter om den granskning som fastighetsmäklaren har gjort omfattas av meddelandeförbudet i 3 kap. 4 § lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, bör dokumentationen hållas åtskild från övriga handlingar i förmedlingsuppdraget.

Uppgifter om de vidtagna åtgärderna för att uppnå kundkännedom bör inte föras in i journalen enligt 20 § fastighetsmäklarlagen (2011:666), eftersom den lämnas till parterna.

Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

1. Denna författning träder i kraft den 15 september 2016, då Fastighetsmäklarinspektionens föreskrifter (KAMFS 2013:5) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska upphöra att gälla.

2. De äldre föreskrifterna gäller fortfarande i fråga om åtgärder som har vidtagits eller borde ha vidtagits före ikraftträdandet.

På Fastighetsmäklarinspektionens vägnar

EVA WESTBERG

Emil Cargill-Ek

