

Riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och terroristverksamhet för Maxagon Kapital AB Org. nr. 559086–9144.

Maxagon Kapital AB, ("bolaget") har, mot bakgrund av lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (FFFS 2017:11) antagit följande riktlinjer som fastställdes på bolagets styrelsemöte den 30 juni 2021.

Innehåll

1. Allmänt
 - a) Syfte
 - b) Penningtvätt
 - c) Finansiering av terrorism
 - d) Definition
2. Riskbaserat förhållningssätt
 - a) Allmänt om riskbaserat förhållningssätt
 - b) Riskbedömning
 - c) Riskbaserade åtgärder
 - d) Grundläggande åtgärder för kundkännedom
 - e) ID-kontroll
 - f) Undantag från grundläggande åtgärder för kundkännedom
 - g) Kontroll av verklig huvudman
 - h) Kontroll mot EU:s sanktionslista
3. Personer i politisk utsatt ställning – PEP
4. Skärpta åtgärder för kundkännedom
5. Om kundkännedom inte uppnås
6. Uppföljning av affärsförbindelser
7. Granskning av transaktioner
8. Rapporteringskrav
9. Meddelandeförbud
10. Registerfrågor och arkivering
11. Central funktionsansvarig
12. Intern Information
13. Utbildning av anställda
14. Skydd av anställda
15. Intern kontroll/regelefterlevnad
16. Uppföljning

Bilaga 1. Förteckning över länder utanför EU/EES. Identitetskontroll behöver inte utföras om kunden är en bank, finansiellt institut eller försäkringsmäklare inom EES eller sådan kund som hör hemma i de stater utanför EES-området som framgår av denna bilaga.

Bilaga 2. Riskbedömning – Penningtvätt

Bilaga 3. Exempel på omständigheter som kan föranleda en närmare granskning och utredning. Omständigheter som kan tyda på att kund inte handlar för egen räkning kan vara följande:

Bilaga 4.

Rutinbeskrivning avseende grundläggande och skärpta åtgärder för kundkännedom.

1. Identitetskontroll
 - 1.1 Fysisk person vid personligt möte
 - 1.2 Juridisk person vid personligt möte med företrädare
 - 1.3 Kontroll av verklig huvudman
 - 1.4 Företrädare för fysisk person
2. Distanskunder
 - 2.1 Fysisk person på distans
 - 2.2 Juridiska personer på distans
3. PEP, familjemedlem till PEP och händ medarbetare till PEP

1. Allmänt

1.1. Syfte

Bolaget ska följa denna instruktion i syfte att förhindra att bolaget utnyttjas för att genomföra penningtvätt eller finansiering av terroristverksamhet. Åtgärder som bolaget ska vidta med anledning av denna instruktion inbegriper att bolaget ska ha ett riskbaserat förhållningssätt i dessa frågor, att bolaget ska ha rutiner kring kundkännedom och skydd av anställda och att bolaget ska ha en centralt funktionsansvarig person som ska ansvara för bolagets uppgifts- och granskningskyldighet.

1.2. Penningtvätt

Med penningtvätt avses åtgärder med avseende på egendom som har förvärvats genom brott, som kan medföra att denna egenskap hos egendomen fördöljs, att den brottslige får möjlighet att undandra sig rättsliga påföljder eller att återskaffandet av egendomen försvåras, samt sådana åtgärder som innefattar förfogande över och förvärv, innehav eller brukande av egendomen.

1.3. Finansiering av terrorism

Med finansiering av terrorism avses åtgärder som vidtas med legala eller illegala medel med syftet att dessa ska användas för finansiering av terroristverksamhet.

1.4. Definition

I denna instruktion kommer termen "penningtvätt" att användas fortsättningsvis i betydelsen "penningtvätt och terrorismfinansiering".

2. Riskbaserat förhållningssätt

2.1. Allmänt om riskbaserat förhållningssätt

Ett riskbaserat förhållningssätt innebär att bolaget ska, förutom att följa regelverken på området, anpassa de åtgärder som vidtas i syfte att bolaget utnyttjas för penningtvätt efter en löpande bedömning av risken att så skulle kunna ske.

2.2. Riskbedömning

Bolaget ska löpande bedöma risken för att utnyttjas för penningtvätt genom att riskbedöma

Bolagets kunder

de produkter/ tjänster som Bolaget erbjuder kunderna

i förekommande fall de distributionskanaler som Bolaget använder

i förekommande fall övriga i sammanhanget relevanta faktorer såsom t.ex. geografiska områden.

Vid riskbedömningen ska företaget beakta information om nya trender, mönster och metoder som kan användas vid penningtvätt.

Vid utförande av riskbedömningen ska följande risknivåer användas:

låg risk = mycket liten sannolikhet för penningtvätt

normal risk = inte stor sannolikhet för penningtvätt

hög risk = stor sannolikhet för penningtvätt.

Bolagets riskbedömning framgår av bilaga 2. Riskbedömningen ska ses över vid behov och minst en gång per år.

2.3. Riskbaserade åtgärder

Bolaget ska använda sig av ett riskbaserat förhållningssätt. Bolaget ska därvid lägga störst resurser där risken är störst. Grundläggande åtgärder för kundkännedom ska vidtas vid låg till normal risk och vid hög risk ska ytterligare åtgärder vidtas. De tidpunkter där riskbaserade åtgärder för kundkännedom ska vidtas är:

- vid inledande av en affärsförbindelse
- vid enskilda transaktioner som uppgår till ett belopp motsvarande 15 000 EUR eller mer
- vid transaktioner som understiger ett belopp motsvarande 15 000 EUR men kan antas ha samband med en eller flera andra transaktioner och som tillsammans uppgår till detta belopp
- vid osäkerhet om tillförlitligheten eller tillräckligheten av tidigare mottagna uppgifter om kundens identitet
- alltid vid misstanke om penningtvätt

2.4. Grundläggande åtgärder för kundkännedom

Följande åtgärder ska alltid vidtas vid de tidpunkter som beskrivs i 2) c):

- ID kontroll av kunden
- kontroll av verklig huvudman
- kontroll för att avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en PEP, familjemedlem till en PEP eller känd medarbetare till en PEP
- inhämtande av uppgifter om affärsförbindelsens syfte och art, om detta inte är uppenbart baserat på karaktären på produkten eller tjänsten.

Närmare anvisningar anges i bilaga 4

2.5. ID kontroll

Dokumentation av ID kontroll ska alltid göras. Om ID kontroll inte kan utföras får affärs-förbindelsen inte inledas.

Fysiska personer

Identitetskontroll ska utföras genom att kontroll av identiteten genom svenska körkort, svenskt pass, identitetskort utfärdat av svensk myndighet eller svenskt certifierat identitetskort.

När det gäller utländska medborgare som saknar en giltigt svenskt identitetshandling, ska identitetskontrollen utföras med ledning av giltigt pass eller andra identitetshandlingar utfärdade av en myndighet eller en annan behörig utfärdare, vilka visar medborgarskap. En kopia av den utländska identitetshandlingen ska alltid sparas.

Fysiska personer på distans

ID kontroll på distans kan utföras genom användande av elektronisk signatur eller motsvarande eller genom att

- a) inhämta uppgift om kundens namn, personnummer eller motsvarande och adress
- b) kontroll för att avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en PEP, familjemedlem till en PEP eller känd medarbetare till en PEP.
- c) kontrollera uppgifterna mot externt register, intyg, annan dokumentation eller motsvarande
- d) kontakta kunden genom att skicka en bekräftelse till kundens folkbokföringsadress, se till att kunden skickar in en kopia av ID handling, eller motsvarande.

Juridiska personer

ID kontroll av juridiska personer ska ske enligt följande rutin:

- ID kontroll av företaget: Inhämta registreringsbevis som inte är äldre än en månad eller andra motsvarande behörighetshandlingar.
- ID kontroll av företrädare för företaget: kontroll av identiteten genom svenskt körkort, svenskt pass eller annat identitetskort utfärdat av svensk myndighet. Kontroll av identitet av den som saknar svensk identitetshandling ska ske genom pass eller annan identitetshandling som visar medborgarskap och är utfärdad av myndighet eller annan behörig utfärdare. En kopia av utländskt pass eller annan utländsk identitetshandling ska alltid bevaras. Vid osäkerhet ska den anställde stämma av med den funktionsansvarige hur en identitetskontroll på bästa sätt skall utföras.
- kontroll av verklig huvudman: Företaget ska skaffa sig uppgifter om en verklig huvudmans identitet genom externa register, relevanta uppgifter från kunden eller genom andra uppgifter som företaget tagit del av. ID kontroll enligt ovan ska ske av direkta och indirekt fysiska ägare om innehavet i den juridiska personen uppgår till mer än 25 %. ID kontroll enligt ovan ska också ske av de fysiska personer som utövar ett bestämmande inflytande över kunden.
- Kontroll för att avgöra om företrädare för den juridiska personen eller den juridiska personens verkliga huvudman är en PEP, familjemedlem till en PEP eller känd medarbetare till en PEP

Närmare anvisningar anges i bilaga 4

Juridiska personer på distans

- ID kontroll av företaget: Inhämta registreringsbevis som inte är äldre än en månad eller andra motsvarande behörighetshandlingar.
- Kontakt med kunden: Bolaget ska skicka en bekräftelse till kundens registrerade adress eller vidta motsvarande åtgärd.
- ID kontroll av företrädare för den juridiska personen: inhämta information om namn och personnummer eller motsvarande samt kontrollera uppgifterna mot registreringsbevis, externa register, identitetshandling för företrädaren eller motsvarande uppgifter.
- Kontroll av verklig huvudman: Bolaget ska skaffa sig uppgifter om en verklig huvudmans identitet genom externa register, relevanta uppgifter från kunden eller genom andra uppgifter som Bolaget tagit del av.
- Kontroll för att avgöra om företrädare för den juridiska personen eller den juridiska personens verkliga huvudman är en PEP, familjemedlem till en PEP eller känd medarbetare till en PEP

Närmare anvisningar anges i bilaga 4

2.6. Undantag från grundläggande åtgärder för kundkännedom

Följande kundkategorier:

- svenska myndigheter
- banker, livförsäkringsbolag, värdepappersbolag, valutaväxlare eller annan finansiellverksamhet, försäkringsförmedlare samt fondbolag som har hemvist inom EES eller i stat utanför EES som har motsvarande bestämmelser om åtgärder mot penningtvätt som EES har
- börsnoterade företag inom EES eller utanför EES om företaget omfattas av samma informationskyldighet som motsvarande företag inom EES
- livförsäkring med en årlig premie om högst 1000 euro eller en engångspremie om högst 2 500 euro
- pensionsförsäkring enligt 58 kap. 4 – 16 §§ inkomstskattelagen som inte får pantsättas eller belånas, överlåtas eller återköpas
- pensionsavtal eller pensionsrätter för anställda eller i den försäkrades förvärvsverksamhet, om inbetalning sker i form av avdrag på lön och överlåtelse av rättigheter inte är tillåten.

För nämnda kundkategorier ska information inhämtas om kundens namn och organisationsnummer eller motsvarande. Uppgifterna ska kontrolleras mot den juridiska personens registreringsbevis, externa register samt kontroll göras av behörighetshandlingar och identitetshandlingar för den som företräder kunden.

Trots dessa bestämmelser ska skärpta åtgärder vidtas för att uppnå kundkännedom när en affärsförbindelse etableras eller en enstaka transaktion utförs med en PEP, familjemedlem till en PEP eller nära medarbetare till en PEP. Detta gäller även när kundens verkliga huvudman är en person i politisk utsatt ställning.

Skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom ska dessutom alltid vidtas om risken för penningtvätt är hög.

2.7. Kontroll av verklig huvudman

Kontroll av verklig huvudmans identitet ska alltid göras genom externa register (t ex www.allabolag.se där moderbolag anges), uppgifter från kunden eller motsvarande. Med verklig huvudman menas den som äger eller har ett väsentligt inflytande över de medel som en kund önskar investera.

Närmare anvisningar om verklig huvudman finns i bilaga 4.

2.8. Kontroll mot EU:s sanktionslista

Kontroll ska ske så att Bolaget inte inleder affärsförbindelser med personer eller enheter som är upptagna på EU:s sanktionslista genom att kontrollera kunduppgifter mot sanktionslistan. Listan finns tillgänglig på webbadressen:

http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm

Bolaget är skyldigt att följa de sanktioner som EU har utfärdat som riktar sig mot:

- Personer och enheter som misstänks för inblandning i terroristhandlingar eller samröre med terrorister, och
- Personer med anknytning till vissa regimer utanför EU.

Bolaget ska informera Finanspolisen om konton och belopp som frysts enligt sanktionerna och meddela förändringar för dessa konton.

Bolagets kunder kontrolleras manuellt mot nämnda sanktionslista vid inledande kundrelationen. Vid uppdateringar av Eus sanktionslista ska kontroll mot bolagets kundregister göras av centralt funktionsansvarig. Kontrollerna ska dokumenteras. I det fall kontrollen leder till att någon person eller organisation återfinns på EU:s sanktionslista ska Finanspolisen informeras av VD efter samråd med funktionen för relegerlevnad. VD ska skyndsamt informera styrelsen om det inträffade.

3. Personer i politisk utsatt ställning – PEP

Med en person i politisk utsatt ställning avses en person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller haft en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Med en viktig offentlig funktion i en stat avses

- Stats eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar
- Parlaments-/riksdagsledamöter
- Domare i högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas
- Högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankers styrande organ
- Ambassadörer, beskickningschefer samt högre officerare i försvarsmakten, och
- Personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings-, eller kontrollorgan.

Om en PEP vill inleda en affärsförbindelse med Bolaget ska skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom utföras. Detsamma gäller för en sådan persons familjemedlemmar samt kända medarbetare.

Beslut om att en sådan person ska få inleda en affärsförbindelse med Bolaget ska godkännas och dokumenteras av VD.

Då en kund blivit identifierad som en PEP, nära familjemedlem till en PEP eller nära medarbetare till en PEP ska Bolaget vidta skärpta åtgärder för kundkännedom och därvid skaffa sig dokumenterad information om varifrån de medel som ska investeras kommer samt i särskild ordning följa upp affärsförbindelsen.

Med familjemedlemmar avses make eller maka, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambo samt föräldrar.

Med känd medarbetare avses

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

När en person upphört att vara PEP ska denne ändå behandlas som en PEP i minst 18 månader och alltid till dess personen inte längre anses medföra risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

När en person inte längre ska anses vara eller betraktas som en PEP enligt föregående stycke ska inte heller familjemedlemmar eller kända medarbetare till personen omfattas av de skärpta åtgärderna i fråga om kundkännedom.

Närmare anvisningar anges i bilaga 4. Vilka frågor som inledningsvis bör ställas till kunden framgår av Maxagons frågeformulär för penningtvätsfrågor.

4. Skärpta åtgärder för kundkännedom

Skärpta åtgärder för kundkännedom ska alltid vidtas vid hög risk för penningtvätt. Hög risk för penningtvätt föreligger alltid:

- vid kunder på distans enligt p 2.5
- vid PEP enligt 3
- vid misstanke om penningtvätt.

Med skärpta åtgärder menas att på ett fördjupat sätt inhämta information om varifrån de medel som hanteras inom ramen för affärsförbindelsen kommer ifrån samt att inhämta fördjupad information om verklig huvudman. Ett fördjupat sätt att inhämta information är att begära dokumentation från kund som stödjer kundens lämnade uppgifter eller att på annat sätt inhämta dokumentation som stödjer kundens uppgifter.

5. Om kundkännedom inte uppnås

Om kundkännedom inte uppnås får affärsförbindelsen inte etableras eller transaktionen inte utföras.

6. Uppföljning av affärsförbindelser

Bolaget ska löpande följa upp sina affärsförbindelser vilket innebär att om det uppkommer frågeställningar i penningtvättshänseende, t.ex. om en kund börjar använda Bolagets produkter och tjänster på ett ovanligt sätt, ska Bolaget undersöka om transaktionerna stämmer överens med Bolagets kunskap om kunden och syftet med affärsförbindelsen.

Om det då blir aktuellt ska Bolaget uppdatera sin kundkännedom, kännedom om verklig huvudman samt affärsförbindelsens syfte och art.

Om kunden ingår ytterligare avtal om produkter eller tjänster med Bolaget inom ramen för affärsförbindelsen, och detta avviker markant från vad som tidigare är känt om kundens affärs- och riskprofil, ska bolaget uppdatera sin kundkännedom, kännedom om verklig huvudman samt affärsförbindelsens syfte och art.

7. Granskning av transaktioner

Granskning i syfte att uppmärksamma transaktioner som kan innebära särskild risk för penningtvätt ska ske manuellt och resultatet av granskningen ska dokumenteras. Granskningen ska i synnerhet uppmärksamma komplicerade eller omfattande transaktioner och ovanliga transaktionsmönster som inte förefaller ha något ekonomiskt eller lagligt syfte.

Varje anställd som kommer i kontakt med kundtransaktioner skall vara vaksam och vid misstanke kontakta centralt funktionsansvarig.

Åtgärder som vidtas och beslut som fattas i samband med granskningen ska dokumenteras och arkiveras i minst tre år, se även p 10 i denna instruktion.

Bolagets manuella rutiner består bl.a. i att bolaget har en nära kontakt med sina kunder för att fånga upp eventuella förändringar eller avvikelser i kundens förhållanden och transaktionsbeteende. Bolaget följer fortlöpande pågående affärsförbindelser genom att kontrollera varje transaktion som kunden genomför. Detta gör att uppgifter om kunden fortlöpande hålls uppdaterade.

Backoffice utför regelbundet kontroll av de rådgivningsdokument som rådgivarna/förmedlarna lämnar in som underlag för de affärer som skickas in till banker, försäkringsbolag etc. Back Office studerar regelbundet affärsförbindelserna och rapporterar vid avvikelser till centralt funktionsansvarig som bedömer vilka åtgärder som ska vidtas.

Centralt funktionsansvarig ansvarar för att instruera all personal på att vara uppmärksam på avvikande beteenden (se nedan) och att rapportering av avvikelser ska ske till denne.

Exempel på avvikande beteende se bilaga 3.

Om bolaget i sin granskning upptäcker transaktioner som, utifrån den kännedom bolaget har om sin kund, är avvikande ska bolaget, om så bedöms lämpligt, kontakta kunden och uppdatera sin kundkännedom samt eventuellt efterfråga bakgrunden till transaktionen. Kvarstår tveksamhet ska bolaget bedöma om

transaktionen kan anses misstänkt och behöva granska närmare. Om misstanke efter närmare granskning kvarstår ska transaktionen inte utföras och anmälan ska ske, se avsnitt 8.

Om det inte är möjligt att avstå från att utföra en misstänkt transaktion, eller om den vidare utredningen annars skulle kunna försvåras, får transaktionen utföras och uppgifter lämnas till Finanspolisen omedelbart i efterhand.

8. Rapporteringskrav

Om Bolaget vid granskning av kundernas transaktioner och vid uppföljning av affärsförbindelser får misstanke om eventuell penningtvätt ska bolaget göra en fördjupad granskning av ärendet. Om misstanke kvarstår efter fördjupad granskning ska ärendet skickas till Finanspolisen utan dröjsmål.

Om bolaget avstår från att etablera en affärsförbindelse eller från att utföra transaktioner på grund av att bolaget misstänker eventuell penningtvätt ska uppgift om detta också lämnas till Finanspolisen utan dröjsmål.

Om det inte är möjligt att låta bli att utföra en transaktion, trots att misstanke om penningtvätt finns, eller om den vidare utredningen skulle kunna försvåras om transaktionen inte utförs, får transaktionen utföras och uppgifter om detta lämnas till Finanspolisen i efterhand.

9. Meddelandeförbud

Med meddelandeförbud menas att ingen anställd, uppdragstagare eller styrelsemedlem i bolaget har rätt att röja för kunden eller för någon utomstående att en granskning ur penningtvättssynpunkt har gjorts eller att uppgifter har lämnats till Finanspolisen. Dock får uppgifter i penningtvättsärenden lämnas till Finansinspektionen och till Finanspolisen utan att bolaget anses brutit mot meddelandeförbudet eller mot övriga regler som gäller rörande kundsekretess.

10. Registreringsfrågor och arkivering

Bolaget får i syfte att förhindra att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism föra personregister. Bolaget kan i ett sådant register komma att behandla personuppgifter på ett strukturerat sätt som är tillgängligt för sökning enligt särskilda kriterier. Personuppgiftslagen (1998:204) gäller vid behandling av sådana personuppgifter. Bolaget får dock utan hinder av bestämmelser i personuppgiftslagen (1998:204), behandla personuppgifter på angivet sätt och föra register av känsliga personuppgifter under förutsättning av att det är nödvändigt för att:

- bedöma om kunden är en PEP eller en familjemedlem till en PEP eller en känd medarbetare till en PEP
- under fem år bevara handlingar eller uppgifter om åtgärder som vidtagits för att uppnå kundkännedom
- uppfylla uppgifts- och granskningsskyldigheten enligt 3 kap. 1§ lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller
- under fem år bevara uppgifter enligt 3 kap. 1b § samma lag

Information om att registret innehåller uppgift om att anmälan skett till Finanspolisen och vilka omständigheter som ligger till grund för anmälan får inte lämnas ut till den registrerade.

Registret får inte samköras med motsvarande register hos någon annan.

Styrelsens ledamöter, anställda eller uppdragstagare får inte obehörigen röja att uppgifter behandlas i enlighet med vad som sagts i detta avsnitt.

Bolaget ska arkivera dokumentation rörande kundkännedom i 5 år från det att transaktionen utfördes eller från det att bolaget avstod från att utföra transaktionen. Bolaget ska snabbt och fullständigt kunna lämna upplysningar om vilka affärsförbindelser bolaget haft med sina kunder under de senaste 5 åren.

11. Centralt funktionsansvarig

VD ska utse en centralt funktionsansvarig person som ska ansvara för att transaktioner blir granskade ur penningtvättssynpunkt. Personen ska också ansvara för att uppgifter som framkommer vid granskning av misstänkta transaktioner dokumenteras och lämnas till Finanspolisen samt för rapportering till VD och styrelse i penningtvätsfrågor. Om otydligheter uppstår rörande hantering av frågor relaterade till penningtvätt ansvarar Centralt funktionsansvarig person för att fatta beslut om lämpliga åtgärder.

Centralt funktionsansvarig ansvarar även för registerfrågor och arkivering enligt avsnitt 10.

12. Intern information

Bolaget ska i syfte att uppnå god intern spridning av information säkerställa att all relevant personal erhåller snabb återrapportering rörande den kunskap som bolaget får vid granskning och uppgiftslämning av misstänkta transaktioner. Centralt funktionsansvarig person ansvarar för att berörd personal blir informerad, inklusive i förekommande fall aktuella uppdragstagare, samt även för att information sprids internt om aktuella trender på området. Informationsspridning enligt detta avsnitt kan med fördel göras genom att e-post skickas till berörda parter.

13. Utbildning av anställda

Anställda som hanterar kundärenden skall genomgå utbildning i frågor som rör penningtvätt. VD ska säkerställa att utbildning sker och att information om ändringar i regelverk samt nya trender och mönster som används samt metoder som kan användas för penningtvätt lämnas till berörda anställda.

För nyanställda skall utbildning bestå av innehållet i lagen om åtgärder mot penningtvätt, finansinspektionen föreskrifter om penningtvätt och denna instruktion. De anställda och styrelsen ska löpande erhålla utbildning enligt följande utbildningsplan.

Periodicitet.	1 gång per år för berörda anställda 1 gång per år för ledamöterna i styrelsen
Omfattning	Genomgång av gällande regelverk Genomgång av eventuella ändringar och tillägg i gällande regelverk Redovisning och erfarenhetsutbyte avseende granskade transaktioner sedan föregående utbildning. Genomgång av till Finanspolisen anmälda transaktioner Genomgång av domar eller sanktionsbeslut av Finansinspektionen som rör penningtvätt

Agenda för utbildning, utbildningsmaterial och deltagarförteckning skall dokumenteras och arkiveras av centralt funktionsansvarig.

14. Skydd av anställda

Bolaget ska identifiera och analysera om hot finns mot anställda som granskar eller rapporterar misstänkta fall av penningtvätt till Finanspolisen. Om en hotfull situation skulle uppstå för någon anställd i förhållande till en kund eller annan person, ska överordnad chef omedelbart ta över ansvaret för kunden och se till att den anställde får relevant skydd t. ex. från polisen.

Hot mot anställda med anledning av de åtgärder mot penningtvätt som bolaget är skyldigt att vidta kan utgöras av hot om fysiskt våld mot anställd eller anhörig där den anställde vägrar att genomföra en misstänkt transaktion eller av att en anställd blir misshandlad av samma skäl.

Hoten respektive våldet kan levereras på olika sätt exempelvis via telefon, e-post respektive fysiskt. Om anställd utsätts för brott skall den anställdes fysiska säkerhet komma i första hand. Om hoten framförs av brev, e-post ska den anställde inte besvara hotet eller ta kontakt med den som framställt hotet, den anställde ska dokumentera händelsen och spara allt material samt rapportera händelsen till VD.

Om hot framförs på telefon ska den anställde inte gå i svaromål, dokumentera vad som sägs och om möjligt spela in samtalet, memorera och dokumentera särskilda kännetecken i samtalet såsom röst, språk och tonläge samt rapportera händelsen till VD.

Vid fysiskt hot ska den anställde inte gå i svaromål, så snart som möjligt dokumentera hur hotet eller annat brott gick till, memorera och dokumentera utseende, röst, kläder m.m. och vad som sagts samt rapportera händelsen till VD.

15. Intern kontroll/regelefterlevnad

Den interna kontrollen av att reglerna om åtgärder mot penningtvätt följs sker genom följande åtgärder.

1. Kundansvarig genomför de identitetskontroller och andra åtgärder som anges i dessa riktlinjer.
2. Back Office kontrollerar att kundansvarigs vidtagit föreskrivna åtgärder.
3. Centralt funktionsansvarig säkerställer att det finns tillfredställande rutiner.

4. Compliance kontroller genom stickprovskontroller att dessa regler följs och resultatet av dessa rapporteras till VD och styrelsen.

16. Uppföljning

VD ansvarar för uppföljning av efterlevnaden av dessa regler sker med hjälp av Centralt funktionsansvarig och bolagets Compliance funktion samt att reglerna ses över årligen.

Bilaga 1

Förteckning över länder utanför EU/ESS. Identitetskontroll behöver inte utföras om kunden är en bank, finansiellt institut eller försäkringsmäklare inom EES eller sådan kund som hör hemma i de stater utanför EES-området som framgår av denna bilaga.

Australien
Brasilien
Indien
Japan
Kanada
Hong Kong
México
Schweiz
Singapore
Sydafrika
Syd Korea
USA

Bilaga 2
Riskbedömning – Penningtvätt

Vilka produkter/tjänster erbjuds

- Tjänstepension, andra pensionsförsäkringar, fondförsäkring, depåförsäkring, överlåtbara värdepapper, (noterade och onoterade), strukturerade produkter, penningmarknadsinstrument och fondandelar (investeringsfonder/värdepappersfonder).
- Försäkringsförmedling/investeringsrådgivning/diskretionär portföljförvaltning/förmedling och utförande av order.

Genomlysning av produkter

- Finansiella instrument som omfattas av de tjänster bolaget tillhandahåller ska vara godkända av bolaget.

Geografisk exponering

- Bolaget bedriver verksamhet i Sverige

Kundkontakt

- Kundkontakt sker till huvudsaklig del genom fysiskt möte men kan i vissa fall ske på distans.

Fördjupad kontroll

- Fördjupad kontroll krävs vid tillhandahållande av tjänster på distans, när det gäller bolag eller fysiska personer med hemvist i annat land, PEP och när det finns skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Riskkategorier	Riskenivå 1-3
Kundtyp	
Fysiska personer som inte omfattas av undantag från kraven på kundkännedom och fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser.	2
Juridiska personer som inte omfattas av undantag från kraven på kundkännedom och fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser.	2
Fysiska och juridiska personer som omfattas av undantag från kraven på kundkännedom och fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser.	1
Kundhemvist	
Kunder bosatta i Sverige	2
Kunder bosatta i annat land	3
Produkttyp/tjänst	
Tjänstepension eller livförsäkring med årlig premie om högst 1000 euro eller engångspremie som uppgår till högst 2500 euro.	1
Pensionsförsäkring - försäkringsförmedling svensk försäkringsgivare.	2
Depåförsäkring - försäkringsförmedling svensk försäkringsgivare.	2
Livförsäkring - försäkringsförmedling utländsk försäkringsgivare.	3
Förmedling - utförande av order	2
Investeringsrådgivning - ingen transaktion genomförs	1
Diskretionär portföljförvaltning	2
Distributionskanal	
I kundens närvaro	2
Utan kundens närvaro men med kontakt på distans	3
Annat	
Oklara förhållanden och kontrollstruktur även efter att efterforskningar om verklig huvudman har gjorts.	Affärsförbindelse får inte etableras. Transaktion får inte genomföras.
Oklarhet kring pengars och andra tillgångars ursprung även efter att efterforskningar har gjorts.	Affärsförbindelse får inte etableras. Transaktion får inte genomföras.
Kunden är verksam eller har anknytning till en bransch eller verksamhet där penningtvätt kan antas vara mer vanligt förekommande, exempelvis hasardspel, vapen, penningtjänster (ex. växling, överföringstjänster m m) vadslagning, sponsorverksamhet, handel med skrot etc.	3
Avvikelser från förväntad och tänkt användning av bolagets produkter och tjänster som inte förklaras även efter att efterforskningar gjorts.	Affärsförbindelse får inte etableras. Transaktion får inte genomföras.
Kunden är en PEP eller har koppling till PEP.	3
Kunden finns med på en s.k. sanktionslista från EU-kommissionen över personer vars tillgångar ska frysas.	Affärsförbindelse får inte etableras. Transaktion får inte genomföras.

Vid kombinationer ska den högsta av de i kombinationen ingående riskkategorierna tillämpas.

Bilaga 3

Exempel på omständigheter som kan föranleda närmare granskning och utredning:

Följande exempel på omständigheter kan i de fall bolaget får kännedom om dem föranleda närmare granskning och utredning:

- Kunden vill inte besvara sedvanliga frågor eller kundens svar framstår som tillrättalagda eller konstruerade
- Kontanttransaktioner eller andra transaktioner som är stor eller avvikande utifrån kundens normala beteende
- Stort antal transaktioner under ett visst intervall som inte förefaller normala för kunden eller den kundkategori som kunden tillhör
- Transaktioner som inte kan förklaras utifrån vad som är känt om kundens ekonomiska ställning
- Transaktioner som kan antas sakna motiv eller ekonomiskt syfte
- Transaktioner vars geografiska destination avviker från kundens normala transaktionsmönster
- Kunden efterfrågar ovanliga tjänster eller produkter utan att tillfredsställande förklaring ges
- Transaktioner till eller från företag eller personer som kan antas agera i syfte att dölja bakomliggande verkliga ägar- eller rättighetsförhållanden
- Kunden anvisar motparten i en transaktion
- Kunden vill ha biträde att avyttra instrument som uppges vara deponerade hos institut med hemvist utanför EU, EES-länder samt Australien, Brasilien, Hong Kong, Indien, Japan, Kanada, México, Schweiz, Singapore, Syd Korea och USA
- Kunden är angelägen att göra transaktion trots att kostnaderna för genomförandet framstår som orimliga.
- Kunden avyttrar sin investering kort efter investeringstidpunkten trots att avyttring sker till oförmånliga villkor
- Kunden vill genomföra transaktion till icke marknadsmässiga villkor
- Kunden vill ha biträde med notskrivning utan att bolaget har förmedlat affären
- Kunden har önskemål om att redovisningen av en genomförd transaktion ska avvika frånsedvanliga uppgifter
- Kunden kan kopplas till flera konkurser eller företagskonkurser
- Det förekommer uppgift om att kunden är dömd eller står under utredning för ekonomiskbrottslighet
- Kunden har ålagts näringsförbud

Omständigheter som kan tyda på att kund inte handlar för egen räkning kan vara följande:

- Kunden efterfrågar tjänster och produkter som inte svarar mot vad som är upplyst om kundens ekonomiska och personliga förhållanden
- Enbart andra än firmatecknare/företrädare företräder kunden genom fullmakt
- Kundens efterfrågan av tjänster och produkter ger skäl att anta att kunden kontrolleras av andra än de legala företrädarna
- Kunden eller dess företrädare har tidigare förekommit i bulvanförhållanden
- Kundens ägarstruktur är komplex/svåröverskådlig
- Svårigheter att få en klar bild över kundens ägarstruktur
- Det finns anledning att anta att kunden inte lämnat fullständiga uppgifter om ägarstrukturen
- Kundens inriktning/ekonomiska ställning och verksamhet ändras plötsligt utan några synliga ändringar i ledning/ägande

Bilaga 4

Rutinbeskrivning avseende grundläggande och skärpta åtgärder för kundkännedom

1. Identitetskontroll

1.1. Fysisk person vid personligt möte

Identiteten hos en fysisk person som sker vid personligt möte ska ske med svenska körkort eller identitetshandling utfärdad av svensk myndighet eller svenskt certifierat identitetskort eller svenskt pass.

Saknar kunden svensk identitetshandling ska identiteten kontrolleras med hjälp av pass eller annan identitetshandling som visar medborgarskap och som utfärdats av utländsk myndighet eller annan behörig utfärdare.

Kunden ska tillfrågas om kunden agerar för egen räkning eller representerar någon annan. Om denne representerar den verkliga kunden ska andra åtgärder vidtas, se avsnitt 1.4.

Om kunden är PEP ska åtgärder vidtas enligt avsnitt 3.

Om kunden saknar identitetshandlingar ska centralt funktionsansvarig avgöra vilka identitetskontroller som ska utföras. Kan identiteten inte styrkas får transaktioner inte genomföras.

1.2. Juridisk person vid personligt möte med företrädare

En juridisk person ska kontrolleras med hjälp av registreringsbevis från bolagsverket eller annan tillförlitlig källa eller, om fråga är om stiftelser, Länsstyrelsen eller motsvarande myndighet i annat land. Registreringsbeviset eller motsvarande får inte vara äldre än tre månader.

Saknas registreringsbevis eller motsvarande ska centralt funktionsansvarig tillfrågas om vilka handlingar som krävs. Kan identiteten inte styrkas får transaktioner inte genomföras. Företrädaren eller företrädarna (firmatecknare) ska identifieras enligt de regler som framgår ovan om fysisk person. Kontroll mot registreringsbeviset eller motsvarande av att företrädaren eller företrädarna har rätt att teckna firman ska ske.

Företräds den juridiska personen av ombud ska fullmakt i original infordras. Kontroll ska ske av ombudets identitet enligt de regler som framgår ovan om fysisk person. Fullmakten ska vara undertecknad av firmatecknare för den juridiska personen. Vilka som äger rätt att teckna firma framgår av registreringsbeviset.

1.3. Kontroll av verklig huvudman

Vid kontroll av verklig huvudman ska den verkliga "kundens" identitet, ägarförhållande och kontrollstruktur utredas. Uppkommer den situationen att verklig huvudman är en PEP, familjemedlem till en PEP eller känd medarbetare till en PEP måste centralt funktionsansvarig tillfrågas. Åtgärder ska då vidtas enligt vad som gäller för en PEP, se avsnitt 3.

Kontroll ska göras av direkta och indirekta ägare om ägarandelen uppgår till mer än 25% av kunden. Kontroll ska även göras av den eller de som har ett bestämmande inflytande över kunden exempelvis genom styrelseplats eller aktieägaravtal.

I första hand ska utredning om verklig huvudman ske genom frågor till den eller de personer som företräder kunden. Om de uppgifter som lämnas inte anses tillförlitliga ska kontroll mot externa register göras och kompletterande frågor ställas till företrädaren eller företrädarna. Om problem uppstår ska centralt funktionsansvarig tillfrågas. Om förhållandena inte kan utredas får transaktioner inte genomföras.

1.4. Företrädare för fysisk person

Företräds kunden av god man ska domstolens beslut om förordnande av god man inhämtas samt identiteten hos den gode mannen styrkas genom id-handling enligt de regler som framgår ovan om fysisk person.

Företräds omyndig kund av sina föräldrar ska barnets och föräldrarnas identitet styrkas genom företeende av id-handlingar som anges ovan om fysisk person. Finns skäl misstänka att något inte stämmer ska

personbevis inhämtas utvisande att de personer som företräder barnet är barnets föräldrar. Företräds barnet endast av en av föräldrarna ska fullmakt i original från den andre föräldern eller beslut som utvisar att den förälder som företräder barnet är ensam vårdnadshavare infordras. Om den omyndige har ett kapital som överstiger 8 gånger gällande prisbasbelopp eller den omyndiges tillgångar av annat skäl står under överförmyndarkontroll, ska kontroll göras om överförmyndarens tillstånd behöver inhämtas.

Företräds kunden av ombud ska fullmakt i original infordras undertecknad av kunden eller om kunden är underårig av vårdnadshavare och identiteten hos kund och ombud styrkas genom id-handlingar som anges ovan under fysisk person.

2. Distanskunder

2.1 Fysisk person på distans

Identiteten hos en kund som sker genom telefonsamtal eller e-post ska ske enligt följande

- Kunden tillfrågas om namn, personnummer och postadress
- Uppgifterna ska kontrolleras mot tillförlitligt adressregister,
- En bekräftelse ska skickas till kundens folkbokföringsadress varvid kunden ska uppmanas att skicka in kopia av id-handling enligt de regler som gäller för grundläggande kundkännedom, och
- Kundens ansvarig bevakar att kopia av id-handling kommer in

Transaktioner får inte genomföras förrän samtliga ovanstående åtgärder vidtagits.

Ovanstående gäller endast för kunder bosatta i Sverige. Om kunden är bosatt i annat land måste centralt funktionsansvarig tillfrågas.

Om kunden är PEP måste kontrollen ske i enlighet med avsnitt 3.

2.2 Juridiska personer på distans

Identiteten hos en juridisk person som sker genom telefonsamtal eller e-post ska ske enligt följande

- Företrädaren tillfrågas om den juridiska personens firma, organisationsnummer och säte
- Företrädaren tillfrågas om sitt namn och adress samt om denne ensam kan teckna firman eller är ombud
- Uppgifterna kontrolleras mot bolagsregistret eller motsvarande tillförlitlig källa eller, om fråga är om stiftelser, Länsstyrelsen eller motsvarande register i annat land
- En bekräftelse skickas till den juridiska personens registrerade adress varvid företrädaren uppmanas att skicka in registreringsbevis eller motsvarande inte äldre än tre månader samt id-handling för firmatecknaren eller firmatecknarna
- Om den juridiska personen företräds av ombud ska fullmakt i original skickas in. Fullmakten ska vara undertecknad av firmatecknare
- Verklig huvudman ska utredas i enlighet med vad som sägs ovan

Transaktioner får inte genomföras förrän samtliga ovanstående åtgärder vidtagits.

Ovanstående gäller endast för kunder som har sitt säte i Sverige och när verklig huvudman är bosatt i Sverige. Om den juridiska personen har sitt säte i annat land eller verklig huvudman är bosatt i annat land måste central funktionsansvarig tillfrågas.

3. PEP, familjemedlem till PEP och känd medarbetare till PEP

Identitetskontroll av PEP, familjemedlem till PEP eller känd medarbetare till PEP (i fortsättningen kallad PEP) ska alltid ske vid personligt möte om kunden är PEP och enligt följande.

- Samma ID-kontroll som anges ovan för fysiska personer ska utföras
- Skärpta åtgärder för att fastställa ursprunget till en PEP:s tillgångar ska göras vilket innebär att enbart en uppgift från kunden inte är tillräckligt. Ursprunget måste kunna verifieras genom objektiva fakta såsom uppgifter i deklARATIONER, lönespecifikationer, köpehandlingar eller annat.
- Skärpt fortlöpande uppföljning ska göras genom att ingen efterföljande transaktion får genomföras utan att skärpt kontroll av pengarnas ursprung sker och syftet med transaktionen utreds.

Om verklig huvudman är PEP ska ovanstående åtgärder vidtas i fråga om den verkliga huvudmannen.



Alla transaktioner direkt eller indirekt med PEP ska godkännas av VD, efter samråd med central funktionsansvarig, innan de får genomföras.

Göteborg, januari 2017.

Maxagon Kapital AB

Org. nr. 559086-9144