

Behandling av personuppgifter (5 kap. penningtvättslagen) fondbolag

Detta utkast till vägledning om behandling av personuppgifter har tagits fram inom Fondbolagens förening.

Öppen konsultation i juni 2019

UTKAST

Simpts vägledning tas 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. Den ska läsas tillsammans med och kompletterar den grundläggande vägledningen om behandling av personuppgifter. 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).

2.3 Bevarande av handlingar och uppgifter

Enligt 5 kap. 3 § penningtvättslagen ska uppgifter och handlingar bevaras i fem år. Tiden räknas från olika tidpunkter beroende på vad som skett:

- Från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes.
- I de fall en affärsförbindelse har etablerats räknas tiden från det att affärsförbindelsen upphörde.
- Om en transaktion inte har genomförts till följd av misstanke om penningtvätt eller finansiering räknas tiden från det att avståendet skedde.

För fondsparandet inställer sig dels frågan när en affärsförbindelse har etablerats, dels frågan när det kan anses att en affärsförbindelse upphör. Är det ett "rent" fondsparande utan koppling till ett investeringssparkonto, ISK, får affärsförbindelsen anses etablerad när köpet av fondandelar görs. I dessa fall bör affärsförbindelsen anses ha upphört då innehavda fondandelar säljs och likviden är utbetald.

I många fall upprättas ett "fondkonto" genom en bank för att möjliggöra köp och försäljning av fondandelar. Det faktum att ett sådant "fondkonto" kvarstår tomt och inte formellt avslutas bör inte ändra bedömningen ur fondbolagets perspektiv. Fristen ska räknas från det att fondandelarna sålts och likviden betalats ut.

Ägs däremot fondandelarna via t.ex. ett ISK-avtal hos ett fondbolag blir bedömningen en annan om detta avtal inte är uppsagt. Affärsförbindelsen bör i detta fall anses etableras vid avtalets ingående och upphöra först när avtalet upphör att gälla.

Krav på att bevara handlingar och uppgifter kan även finnas i andra regelverk, såsom GDPR eller näringsrättslig lagstiftning.