

FAQ – Frågor och svar om goAML

goAML är polisens system för att ta emot och hantera uppgifter om penningtvätt och finansiering av terrorism. Rapporteringspliktiga är de som lyder under Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Här kan du som ska rapportera till Finanspolisen få svar på vanliga frågor om goAML. Mer detaljerad information fås efter registrering i goAML eller på begäran.

Innehåll

Hur kommer jag igång?	2
Rapportering i goAML generellt	3
Rapportera via XML	6
Testmiljö	6

Hur kommer jag igång?

Hur registrerar jag mig som rapportör?

För att kunna rapportera i goAML krävs det att man registrerar sig som rapportör på portalen. goAML når du via <https://fipogoaml.polisen.se>

Portalen stöds endast av webbläsarna Firefox, Chrome och Edge.

På portalen finns en manual om hur man registrerar sig som rapportör. Vi rekommenderar att du läser igenom hela manualen innan du påbörjar registreringen. Generellt börjar man med att registrera sin organisation. När man fått en kvittens på att registreringen är godkänd kan även ytterligare användare eller underorganisationer registreras till organisationen. Finanspolisen ansvarar för att godkänna organisationer. Organisationer ansvarar för att godkänna och hantera användare till sin organisation.

Hur vet jag att min förfrågan om att bli rapportör blivit godkänd?

När Finanspolisen har kontrollerat att alla uppgifter är korrekt ifyllda kommer ett bekräftelsemeddelande att skickas till den e-postadress som angavs vid registreringen. Saknas det några uppgifter kommer ett meddelande skickas som specificerar vilka uppgifter som måste kompletteras.

Vad är organisations-ID?

Varje rapportör får ett enskilt organisations-ID vid registrering. Organisations-ID kopplar samman din organisation med de rapporter som du skickar in, men också med eventuella underorganisationer och användare.

När Finanspolisen har godkänt din förfrågan kommer du se ditt organisations-ID i bekräftelsemeddelandet. Det går även att hitta det när du har loggat in under menyn "Administration" eller "Mitt goAML". Organisations-ID behövs för att kunna registrera individuella användare till organisationen.

Min organisation består av flera branscher/tillämpningsområden, hur gör jag då?

Kontakta Finanspolisen via fipo@polisen.se för rådgivning.

Hur många användare kan jag ha i min organisation?

Antalet användare är inte begränsat och respektive organisation ansvarar för att hantera fördelningen av sina användare. Organisationen ansvarar även för att godkänna användare och hantera övriga förändringar gällande användare.

Varför får jag felaktig captcha när jag registrerar mig som användare?

Det kan bero på att den browser som använts inte är kompatibel med portalen. Använd istället t.ex. Chrome, Edge, Opera eller Firefox.

Måste för- och efternamn på rapporterende person finnas med?

Det behöver finnas uppgifter till den som är centralt funktionsansvarig för organisationen. Andra användare kopplade till organisationen kan, om behov finns, använda ett alias då man registrerar sig. Att tänka på är att det då är upp till den verksamhetsutövaren att säkerställa att den som rapporterar kan härledas hos organisationen över tid. En e-postadress måste också skapas för ett alias då den behövs för återställande av lösenord.

Finns det möjlighet att ha en engelsk version av portalen?

Ja, det går att växla till en engelsk version.

BIC/Swift vid registrering

Om den rapporterende organisationen är en bank ska fältet BIC/Swift fyllas i.

Rapportering i goAML generellt

När Finanspolisen har godkänt din ansökan får du tillgång till mer material via portalen såsom en manual för rapportering och en specifikation över vilka uppgifter som krävs. Läs igenom all tillgänglig information innan rapportering påbörjas då det finns två olika sätt att rapportera på (se nedan).

Hur rapporterar jag?

Du kan rapportera på två olika sätt, manuellt på portalen eller genom att ladda upp en XML-fil med transaktioner. Samma uppgifter krävs oavsett rapporteringssätt.

Rapporterar du via en XML-fil så måste filen följa ett speciellt XML-schema som Finanspolisen har tagit fram. XML-schemat och en specifikation över vad schemat ska innehålla finns på goAML:s portal. Detta material kan även skickas efter begäran.

XML-lösningen rekommenderas för de verksamhetsutövare som rapporterar ofta och som hanterar stora transaktionsmängder. .

Hur ser strukturen ut i goAML?

goAML är uppbyggt kring transaktioner och transaktionsobjekt. En transaktion består av två parter/transaktionsobjekt. Ett objekt som transaktionen skett från och ett objekt som transaktionen skett till.

- Ett transaktionsobjekt är ett konto, kort, eller etc. (KKE), en person eller en organisation. En person eller organisation kan alltid relateras till ett KKE, men inte tvärtom.
- Har en transaktion alltså utförts till eller från ett KKE ska detta anges som transaktionsobjekt. Den person eller organisation som förfogar över konto, kort, etc. kopplas sedan till det.
- Har transaktionen utförts direkt mellan två personer så blir personen ett transaktionsobjekt. Inget KKE. relateras då till personen i den rapporten.

Finns det olika typer av rapporter?

Det finns flera olika rapporttyper i goAML. Vilken du ska använda beror bland annat på vilken information som du ska rapportera eller om du besvarar en begäran från Finanspolisen:

- STR En rapport med transaktioner
- SAR En rapport utan transaktioner
- AIF Komplettering av en STR eller SAR, utan transaktioner
- AIF_T Komplettering av en STR eller SAR, med transaktioner
- RIF Svar på begäran från Finanspolisen, utan transaktioner
- RIF_T Svar på begäran från Finanspolisen, med transaktioner

Exempel på skillnad mellan STR och SAR

Exempel 1:

En person som inte är kund sedan tidigare har blivit nekad till att bli kund och genomföra en transaktion. För att rapportera misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism väljs rapporttypen SAR. Sen anges en person, ett KKE eller ett företag som objekt.

Exempel 2:

En egen kund och har skickat två transaktioner varav en transaktion blivit nekad. Rapporttypen STR ska väljas. Rapportera de båda transaktionerna. Den andra transaktionen anges som nekad.

Vissa typer av rapportörer ska endast skicka in rapporter av typen SAR vid misstanke, även om transaktioner förekommit. Se *Användarmanual rapportering* avsnitt 3.2.1 för vilka typer av rapportörer som omfattas.

Vad ska rapporteras?

Strukturen i goAML består av ett flertal förbestämda fält varav vissa är obligatoriska. Det betyder inte att det är enbart de obligatoriska fälten som ska fyllas i. Det är omständigheterna kring den misstanke man rapporterar utifrån som styr. Alla uppgifter som visar på den misstanken ska då anges. Vid en begäran från Finanspolisen kan däremot fler uppgifter efterfrågas.

Vad är ett obligatoriskt fält?

Vissa uppgifter kring ett objekt anses som grundläggande för att beskriva en transaktion och för att Finanspolisen ska kunna förstå innehållet. De fält som är obligatoriska gäller framförallt då det transaktionsobjekt som rapporteras är att betrakta som egen kund.

Andra fält som är obligatoriska kan bestå av olika vallistor. I de flesta fall går det att välja ”okänt” eller liknande ifall uppgiften inte finns eller inte är tillämplig för just den transaktionen. Om ett obligatoriskt fält inte är ifyllt går det inte att skicka in den rapporten.

Vad händer med min rapport?

När en rapport kommer in till Finanspolisen kontrolleras uppgifterna och rapporten godkänns om den är komplett. Rapporten kan avvisas om vissa fält är felaktigt ifyllda eller om vissa specifika fält saknar information. Då får organisationen ett meddelande till Anslagstavlan med skälet till varför vi har avvisat rapporten. När du har åtgärdat felet kan rapporten skickas in på nytt.

Vad är Anslagstavlan?

Anslagstavlan är uppbyggd som en e-postfunktion och här sker all kommunikation med Finanspolisen. Här får du t.ex. en begäran om att lämna mer information.

Då du får ett meddelande på Anslagstavlan kommer även en notifiering att skickas till den e-post-adress som uppgavs vid registreringen av organisationen eller underorganisationen. På det här sättet kan man fånga upp aktiviteter på Anslagstavlan utan att behöva vara inloggad.

Rapportera via XML

Vad är XML?

XML(eXtensible Markup Language) är ett sätt att spara och dela data på ett strukturerat sätt genom att all information märks enligt ett schema. Informationen kan till exempel vara adresslistor eller transaktioner. Genom att använda olika taggar struktureras informationen så att det blir lätt för en dator att läsa det och att hantera stora datamängder.

Hur börjar jag använda XML-lösningen?

Organisationer som väljer att rapportera genom att ladda upp en XML-fil behöver skapa en sådan lösning för sin organisation. Den information som ska läsas in i XML-filen genereras från de system som finns inom organisationen. För organisationer med omfattande rapportering kommer detta innebära en effektivitetsvinst. Vänd er till Finanspolisen då utveckling av XML påbörjas så att vi kan bistå med information om testkonto och granska testrapporter.

Testmiljö

Kan jag testa att skicka in rapporter?

Ja, det finns en testmiljö inför övergången till goAML där verksamhetsutövare kan testa att registrera sig och skicka in rapporter. Kontakta Finanspolisen på fipo@polisen.se för mer information och vägledning.

Vilka regler finns för testmiljön?

Inga verkliga personuppgifter får förekomma i rapporterna i testmiljön. Precis som i produktionsmiljön så behöver man registrera sig i testmiljön.