

Från: Emma Borg <emma.borg@regionjh.se>
Till: FBL Platina RUN <PlatinaRUN@regionjh.se>
Ärende: Information med anledning av kommande registrering av regionala Almi-bolag som finansiella institut hos Finansinspektionen
Datum: 2020-05-25 09:17:17

Från: Göran Lundwall <goran.lundwall@almi.se>
Skickat: den 18 maj 2020 16:14
Till: -
Kopia: -
Ämne: Information med anledning av kommande registrering av regionala Almi-bolag som finansiella institut hos Finansinspektionen

Till regionala ägarrepresentanter

Information med anledning av kommande registrering av regionala Almi-bolag som finansiella institut hos Finansinspektionen

Inom Almi-koncernen arbetar vi löpande med att utveckla verksamheten. Vi strävar ständig efter att förbättra vårt arbetssätt för att säkerställa ett ansvarsfullt och affärsmässigt agerande. Detta gäller såväl den operativa verksamheten för våra kunder som processer för att skydda verksamheten mot bedrägerier och annan illegal verksamhet samt säkerställa regelefterlevnad. Jag har därvid lagt ett särskilt stort fokus på åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Kundkännedom i alla våra affärsrelationer är prioriterat varför vi utvärderat och förstärkt vår organisation för detta.

Sedan det fjärde penningtvättsdirektivet införlivades i svensk lag sommaren 2017 har Almi-koncernens interna processer utvecklats löpande för att säkerställa god regelefterlevnad. Parallellt med detta har frågan om Almi behöver registrera sig som finansiellt institut hos Finansinspektionen i enlighet med *Lag (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet* utretts noggrant, särskilt mot bakgrund av att Almi-koncernen har en struktur och ett uppdrag som innebär att det är svårt att hitta andra koncerner och bolag att jämföra med. Det har genomförts externa oberoende utredningar vilka sammantaget har lett fram till bedömningen att Almis verksamhetsbolag bedriver finansiell verksamhet och är skyldiga att registrera sig hos Finansinspektionen. Jag vill förtydliga att verksamheten inte är tillståndspliktig och därmed inte omfattas av Finansinspektionens tillsyn som tillståndspliktigt bolag.

Styrelsen i Almi Företagspartner AB beslutade den 27 april 2020 att uppdra till mig att vidta nödvändiga åtgärder avseende registrering av verksamheten hos Finansinspektionen. En central del i detta uppdrag är att förankra processen med er som medägare till de regionala dotterbolagen och att säkerställa att alla bolag vidtar de åtgärder som är nödvändiga i övergången, dvs. att varje bolag självt fattar nödvändiga beslut inför en registrering.

För mig är det viktigt att Almis verksamhet bedrivs professionellt, med hög standard och god regelefterlevnad. En registrering hos Finansinspektionen är en viktig del i detta arbete och en kvalitetsstämpel ut mot marknaden. I praktiken innebär en registrering som finansiellt institut att Almibolagen ställer sig under Finansinspektionens kontroll avseende arbetet för att motverka penningtvätt och terroristfinansiering, dock inte avseende andra delar i Almis verksamhet. Finansinspektionen gör en ägar- och ledningsprövning (vd, styrelseledamot och suppleant) vilket också stärker Almis varumärke på marknaden. Regelverket för verksamheten kommer att vara detsamma, vi ska precis som i dag efterleva penningtvättslagstiftningen.

Efter registrering kan Finansinspektionen kontrollera att respektive Almi-bolag uppfyller de krav som ställs. Ett registrerat företag är skyldigt att lämna den information som FI begär, bland annat om åtgärder om penningtvätt. När det sker förändringar i ledningen eller i ägarstrukturen ska detta anmälas till FI. FI har också rätt att utföra platsundersökningar hos finansiella institut. De krav som kommer att ställas ligger således väl i linje med Almis arbete för att professionalisera och utveckla organisationen och vi kommer att erbjuda centralt stöd till dotterbolagen. Processer och regelverk för hanteringen av kundkännedom utvecklas löpande inom ramen för det koncerngemensamma ledningssystemet och moderbolaget kommer även att erbjuda dotterbolagen erforderligt stöd i samband med registreringen.

Vill ni läsa mer om vad en registrering innebär kan ni hitta information om detta på [Finansinspektionens hemsida](#). För er som vill ha muntlig information och också få möjlighet att ställa frågor kommer vi att skicka kalenderinbjudan till två informationsmöten över teams. Ni väljer vilket av dessa som ni vill delta igenom att acceptera kalenderinbjudan. Vi har avsatt måndagen den 25 maj klockan 17.00-17.45 och tisdagen den 26 maj klockan 17.00-17.45. Håll utkik efter mail med inbjudan till dessa.

Med vänliga hälsningar

Göran Lundwall
VD och koncernchef

Almi Företagspartner AB
Box 70394, 107 24 Stockholm
Klarabergsviadukten 70, hus A, plan 3

Tel dir: 08-709 89 24
www.almi.se