

FI-FORUM

# Nya penningtvättsföreskrifter

FI-forum

18 september 2017



**FI-FORUM**

# Inledning

Sophie Degenne  
Områdeschef Marknader





# Syftet med reglerna

FI-FORUM

# Regelprojektet

Jenny Stenhammar Gothnier  
Jurist Penningtvätt





# Förutsättningar och utmaningar

# Dagens agenda

- Riskbedömning
- Rutiner
- Utbildning
- Kundkännedom
- Intern kontroll
- Modellriskhantering
- Periodisk rapportering
- Frågor?

# Vad ska företaget göra?



FI-FORUM

# Riskbedömning, rutiner, utbildning och kundkännedom

Katarina Inge

Senior jurist Penningtvätt







# Gör en riskbedömning

# Riskbedömning



- Dokumentera och utvärdera
- Uppdatera vid behov
- Bedöm risken för den enskilda kunden
- Följ upp kundens riskprofil

# Rutiner



- Ny bestämmelse om gemensamma rutiner
- Dela information om t.ex. kundkännedom
- Ny bestämmelse om lämplighetsprövning

# Utbildning



- Utforma utifrån identifierade risker i verksamheten
- Anpassa till personalens olika arbetsuppgifter
- Informera personalen löpande om nya trender, mönster och metoder

A high-angle, black and white photograph of a busy city sidewalk. The scene is dominated by the silhouettes of several people walking in various directions. Their long, dark shadows are cast across the light-colored, tiled pavement, indicating a low sun position. The text 'Lär känna dina kunder' is superimposed in a large, white, sans-serif font across the middle of the image. In the bottom right corner, there is a circular logo for 'FINANSINSPEKTIONEN' with a stylized 'fi' symbol inside.

Lär känna dina kunder

# Kundkännedom



- Identifiera och kontrollera
- Vidta åtgärder vid hög eller låg risk
- Genomföra fortlöpande övervakning

FI-FORUM

# Intern kontroll

Fredrik Hulting

Finansinspektör Penningtvätt



# Intern kontroll

Särskilt utsedd  
befattningshavare

Centralt  
funktionsansvarig

Oberoende  
granskningsfunktion



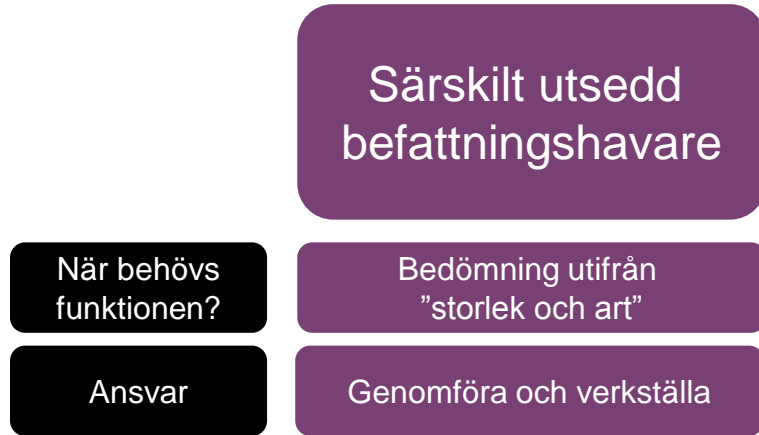
# Intern kontroll

Särskilt utsedd  
befattningshavare

Centralt  
funktionsansvarig

Oberoende  
granskningsfunktion

# Intern kontroll



## Särskilt utsedd befattningshavare Genomföra och verkställa

- Göra och uppdatera den allmänna riskbedömningen
- Se till att det finns interna och gemensamma rutiner och riktlinjer samt uppdatera dessa
- Kontrollera och följa upp att åtgärder och rutiner genomförs – *ej möjligt att delegera*
- Rapportera till styrelse eller vd – *ej möjligt att delegera*

# Intern kontroll

	Särskilt utsedd befattningshavare	Centralt funktionsansvarig
När behövs funktionen?	Bedömning utifrån "storlek och art"	Obligatorisk
Ansvar	Genomföra och verkställa	Kontrollera och rapportera till Finanspolisen
Roll	Vd, medlem av ledningsgrupp eller motsvarande	
Rapporterar till	Styrelse eller vd	

## Centralt funktionsansvarig Kontrollera och rapportera till Finanspolisen

- Övervaka och kontrollera att företaget följer lag, föreskrift samt interna rutiner och riktlinjer
- Ge råd och stöd, samt informera och utbilda
- Lämna uppgifter till myndigheter på begäran
- Kontrollera att rutiner och riktlinjer är ändamålsenliga och effektiva
- Ansvara för rapporteringen av misstänkta transaktioner/aktiviteter till Finanspolisen

# Intern kontroll

	Särskilt utsedd befattningshavare	Centralt funktionsansvarig	Oberoende granskningsfunktion
När behövs funktionen?	Bedömning utifrån "storlek och art"	Obligatorisk	Bedömning utifrån "storlek och art"
Ansvar	Genomföra och verkställa	Kontrollera och rapportera till Finanspolisen	Granska och utvärdera
Roll	Vd, medlem av ledningsgrupp eller motsvarande	Oberoende	
Rapporterar till	Styrelse eller vd	Styrelse eller vd	

## Oberoende granskningsfunktion Granska och utvärdera

- Företagets organisation, it-system, rutiner och riktlinjer
- Företagets interna kontroll
- Företagets riskhantering utifrån företagets allmänna riskbedömning
- Tillförlitligheten och kvaliteten på arbetet som utförs av företagets övriga kontrollfunktioner

# Intern kontroll

	Särskilt utsedd befattningshavare	Centralt funktionsansvarig	Oberoende granskningsfunktion
När behövs funktionen?	Bedömning utifrån "storlek och art"	Obligatorisk	Bedömning utifrån "storlek och art"
Ansvar	Genomföra och verkställa	Kontrollera och rapportera till Finanspolisen	Granska och utvärdera
Roll	Vd, medlem av ledningsgrupp eller motsvarande	Oberoende	Organisatoriskt skild
Rapporterar till	Styrelse eller vd	Styrelse eller vd	Styrelse



FI-FORUM

# Modellriskhantering

Jenny Stenhammar Gothnier  
Jurist Penningtvätt



# Rutiner för modellriskhantering



# Har ni modeller för riskhantering?

- Inget lagkrav att använda modeller.
- Men om man har modeller för t.ex. riskbedömning, riskklassificering och övervakning så ska man också ha rutiner.
- Syftet med rutinen är att kontrollera hur effektiva modellerna är.

# Vad ska ingå i rutinen?

- En beskrivning av den bakomliggande teorin och antaganden som ligger bakom hur modellen utformats.
- Hur man ska dokumentera ändringar av modellen.
- Valideringsprocess för att säkerställa att modellen är ändamålsenlig.

# Syftet med validering

- Enskild faktor kan ges för stor eller liten vikt
  - t.ex. produkt, land eller PEP, beloppsgräns
- En kund kan kringgå en bedömning
- Scenarier som är uppsatta i ett transaktionsgranskningsystem stämmer inte med faktiska risker

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

# Periodisk rapportering

Niclas Borg

Jurist Penningtvätt

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM





# Periodisk rapportering

# Vem, när och hur?

## ■ Vem ska rapportera?

- Den som omfattas av FI:s tillsyn enligt penningtvättslagen.
- Både tillstånds- och anmälningspliktiga verksamheter.

## ■ När ska man rapportera?

- Mellan den 1 januari och 31 mars, årligen.
- Uppgifter som var tillgängliga 31 december året innan.

## ■ Hur ska man rapportera?

- Periodisk inrapportering, via FI:s webbplats [fi.se](https://www.fi.se)
-



# Vad ska rapporteras?

- Information om företagets verksamhet
  - Företagets riskbedömning och rutiner
  - Kundkännedom
  - Övervakning och rapportering
  - Regelefterlevnad
  - Utbildning
-

A close-up photograph of a map, a pair of glasses, a brass compass, and a silver altimeter resting on a surface. The map is the background, showing various colored lines and text. The glasses are black and are out of focus. The brass compass is in the center, and the silver altimeter is in the foreground, partially overlapping the map. The text "Vikten av rapportering" is overlaid in white, bold font across the center of the image.

# Vikten av rapportering

# Kontakt och läs mer

## Frågor och support om rapportering

[periodiskrapporteringpenningtvatt@fi.se](mailto:periodiskrapporteringpenningtvatt@fi.se) (innehåll och sakfrågor)

[rapportering@fi.se](mailto:rapportering@fi.se) (teknisk support)

## Här ska du rapportera – FI:s Rapporteringsportal

[www.fi.se/periodisk-inrapportering](http://www.fi.se/periodisk-inrapportering) (rapportering och behörigheter)

## Prenumeration på nyheter

[www.fi.se/sv/prenumerera/penningtvatt](http://www.fi.se/sv/prenumerera/penningtvatt)

[www.fi.se/sv/prenumerera/rapportera](http://www.fi.se/sv/prenumerera/rapportera)

# Frågor?

