

Nytt regelverk kräver förändring - var ska man börja?

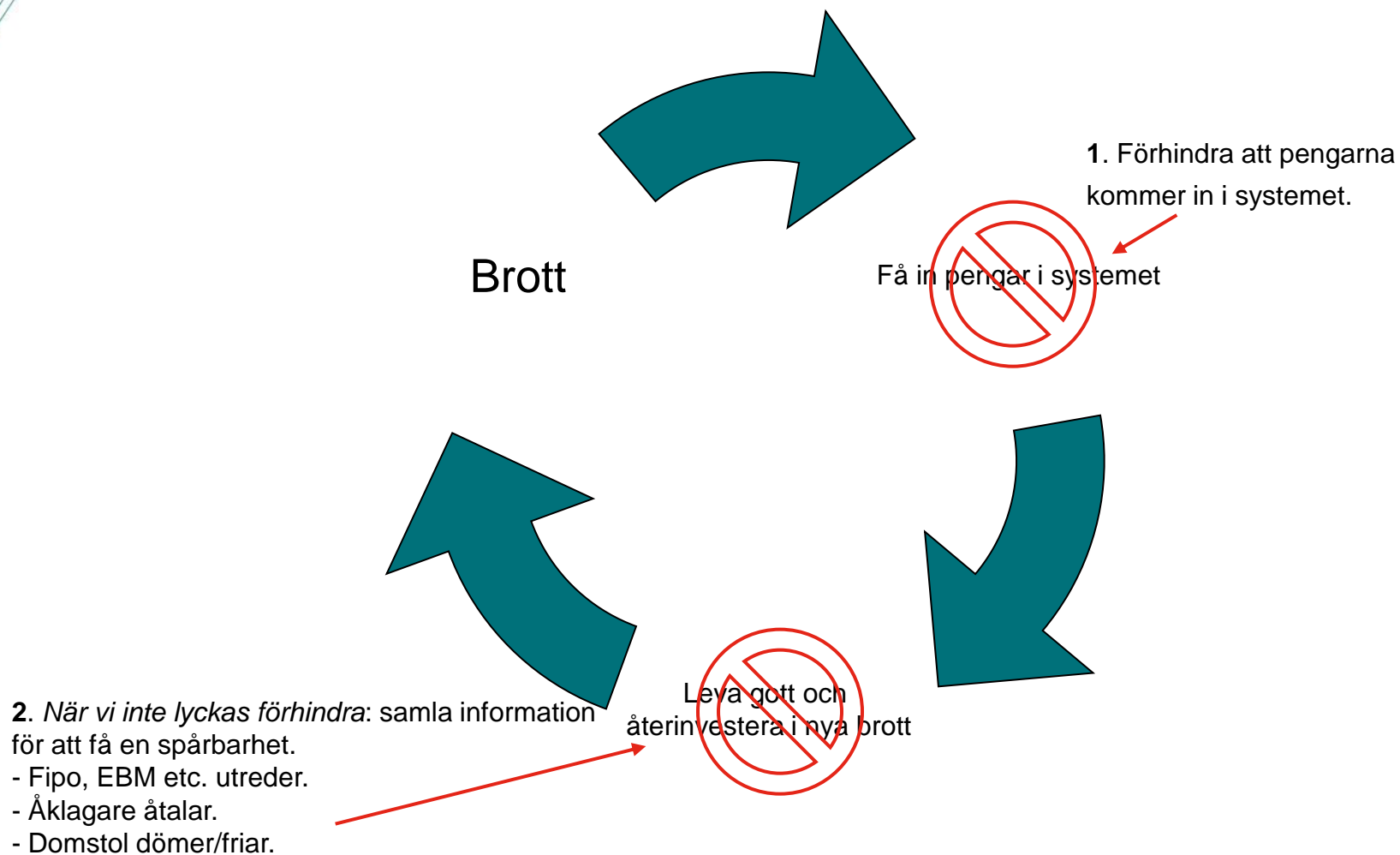
AML seminarium 3 september 2009

Cecilia Ekenbäck
Samordningen mot penningtvätt
cecilia.ekenback@fi.se
08-787 81 49

Samordningen mot penningtvätt - Vad gör denna?

- Övergripande samordningsansvar för tillsynsmyndigheternas verksamhet när det gäller metoder och regelgivning samt utvärdering och uppföljning av den utförda tillsynen.
- Ge stöd till tillsynsmyndigheterna i frågor om utbildning.
- Verka för en effektiv samverkan mellan tillsynsmyndigheter och RPS när det gäller verksamhetsutövarnas uppgiftsskyldighet och tillsynsmyndigheternas underrättelseskyldighet.
- Samverka med och ge stöd till Regeringskansliet.
- Initiera förslag till förändringar i lagstiftning, arbetssätt och prioriteringar i syfte att skapa en effektivare tillsyn på området.

Varför ska ni leva upp till regelverket?





Nytt regelverk kräver förändring

- Var ska ni börja?

1. Börja tillämpa det riskbaserade förhållningssättet.
 - Åtgärderna ska anpassas efter risken för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.
2. Se till att ni får en kundkännedom av både nya och gamla kunder.



1. Det riskbaserade förhållningssättet

- A. Riskbedömning
- B. Rutiner m.m.
- C. Löpande uppdatera riskbedömningen och revidera rutinerna

Ni måste hålla er uppdaterade om bl.a. nya trender och mönster!

A. Riskbedömning

- Bedöm risken att för att företagets verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Gör bedömningen med hänsyn till företagets storlek och komplexitet.
 - Obs. små företag kan ha komplex verksamhet
- Analysera.
 - Kunder (distanskund vs. lönekontokund)
 - Produkter/Tjänster (kontanthantering vs. livförsäkringssparande)
 - Samt andra relevanta faktorer (verksam endast i Sverige vs. verksam i narkotika-korrupt-land)

B. Rutiner m.m.

- Riskbedömningen ska ligga till grund för de rutiner ni använder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism i den dagliga verksamheten.
- Vilka rutiner ni ska ha beror på vilken verksamhet ni driver, se respektive föreskrift.



2. Kundkännedom

- Huvudregeln: Grundläggande kundkännedom
- Undantag från grundläggande kundkännedom och fortlöpande uppföljning av affärsförbindelse
 - Förenklat förfarande, dock måste identitetskontroll genomföras.
- Skärpt kundkännedom
 - Mer omfattande än den grundläggande kundkännedomen.



Grundläggande kundkännedom (2 kap. 3 § Penningtvättslagen och respektive myndighets föreskrift)

■ Identitetskontroll

- Kontroll av kundens identitet genom identitetshandling, registerutdrag eller på annat tillförlitligt sätt.

■ Kontroll av verklig huvudman, dvs. den fysiska person som ytterst kontrollerar kunden

- Utred kundens ägarförhållanden och kontrollstruktur.

■ Information om affärsförbindelsens syfte och art, dvs. varför och hur en kund avser att använda en produkt eller tjänst

- Riskbaserat, vilket framgår av penningtvättslagen.



Kundkännedom av befintliga kunder

- Ni ska vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom när det gäller affärsförbindelser som har etablerats före ikraftträdandet av den nya penningtvättslagen utifrån ett riskbaserat förhållningssätt.

- Detta innebär i praktiken:
 1. Gör en genomgång, bedömning och riskklassificering av era kunder.
 2. Uppdatera genast kundkännedomen på era "högriskkunder".
 3. Upprätta en plan för genomförande av kundkännedom för era "normalriskkunder" och "lågriskkunder".

