

AML3 – det nya regelverket m.m.

**Modul 1 seminarium AML- penningtvätt
2009-09-03**

**Thomas Grahn, Jurist/Senior Advisor
AML Consulting, Stockholm
thomas.grahn@amlconsulting.se**

Några nyheter sedan föregående seminarium

- **Finanspolisen har 2009-07-28 publicerat årsrapport avseende år 2008 (RKP Rapport 2009:4)**
 - ❑ **Bl.a. har antalet inkomna rapporter om misstänkt penningtvätt ökat kraftigt och omfattar 13 048 rapporter för år 2008**
 - ❑ **Rapporten kan hämtas från www.polisen.se**
- **Financial Action Task Force, FATF, har i juli 2009 publicerat rapporten Risk-Based Approach – Guidance for Money Service Businesses**

Sveriges implementering av det tredje penningtvättsdirektivet – det aktuella regelverket

EU:s tredje penningtvättsdirektiv
2005/60/EG

Kompletterande implementeringsdirektiv
2006/70/EG

Lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Finansinspektionens (FI) Föreskrifter och allmänna råd,
FFFS 2009:1
FI avser att även ge ut ett vägledningsdokument som komplement

Verksamhetsutövares interna regelverk om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Vad kommer den nya lagstiftningen att betyda? – allmänna utgångspunkter

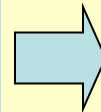
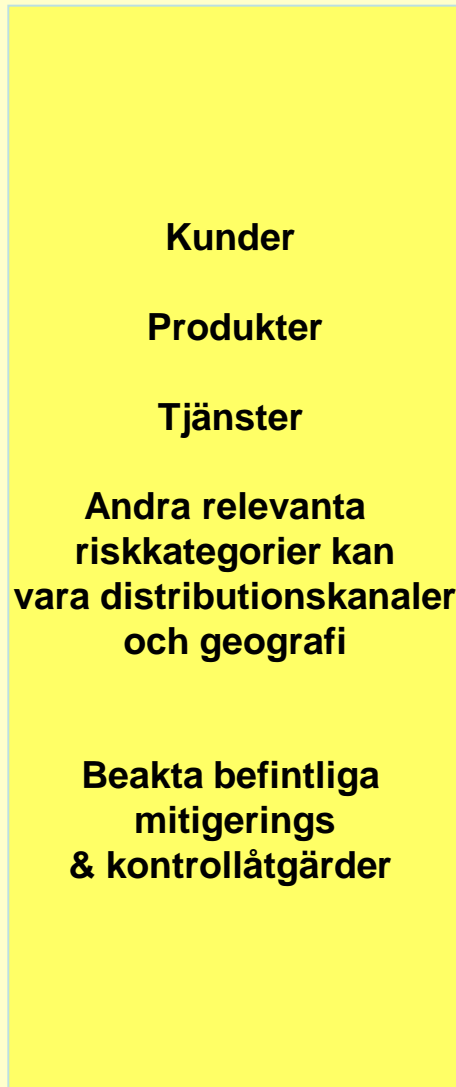
- En övergång från ett mer regelstyrt förhållningssätt till ett mera flexibelt och riskbaserat förhållningssätt mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Ökat fokus på resursallokering till de kunder, produkter och affärsområden där riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism är större
- Medför ökade kunskapskrav på såväl banker och andra finansiella institut som på tillsynsmyndigheter för att ta till sig det riskbaserade förhållningssättet
- Medför ett allmänt ökat resursbehov i implementeringsskedet och för genomförande av anpassade utbildningsinsatser
- Medför ett ökat behov av strukturerad kunddokumentation och väsentligt skärpta krav på arkivering av handlingar och uppgifter rörande åtgärder som vidtagits för att uppnå kundkännedom

Hörnstenar i det nya regelverket

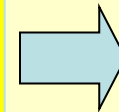
- **Riskbaserat förhållningssätt** (bl.a. penningtvättslagen 2 kap, 5 kap 1 §, övergångsbestämmelse, FFFS 2009:1 2 kap)
- **Detaljerade bestämmelser om kundkännedom och åtgärder för att uppnå kundkännedom** (bl.a. Penningtvättslagen 2 kap, övergångsbestämmelse, FFFS 2009:1 3- 4 kap)
- **Förstärkt tillsyn** (bl.a. penningtvättslagen 6 kap, penningtvättsförordningen, Finansinspektionens instruktion 1 §)

Översikt – införande och implementering av AML/CFT program

FÖRSTA STADIET Riskbedömning – risk att utnyttjas för PT/TF



ANDRA STADIET Intern regler & rutiner Kontroller & funktioner Andra åtgärder



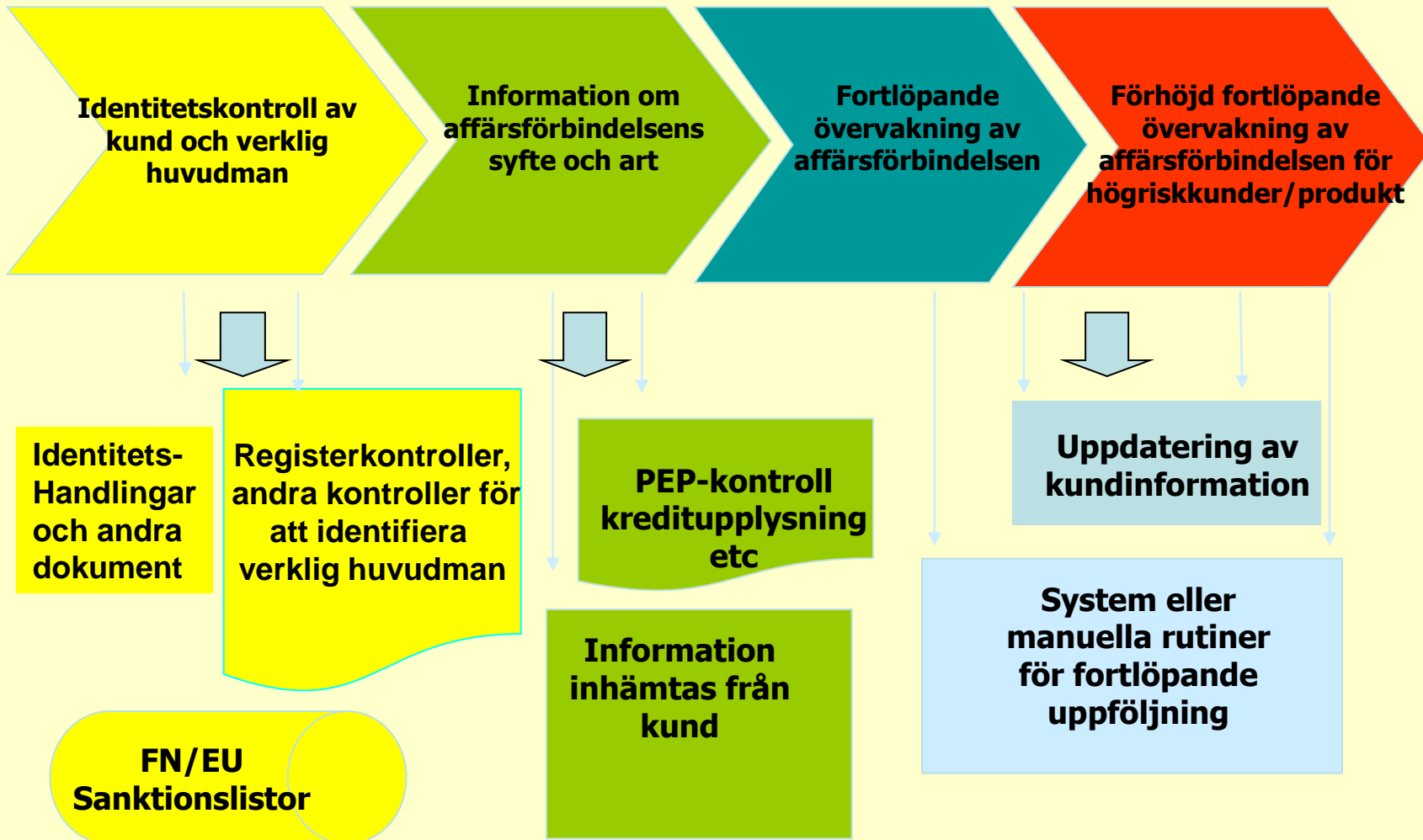
TREDJE STADIET Implementing & uppföljning



Översikt principen om kundkännedom

Grundläggande

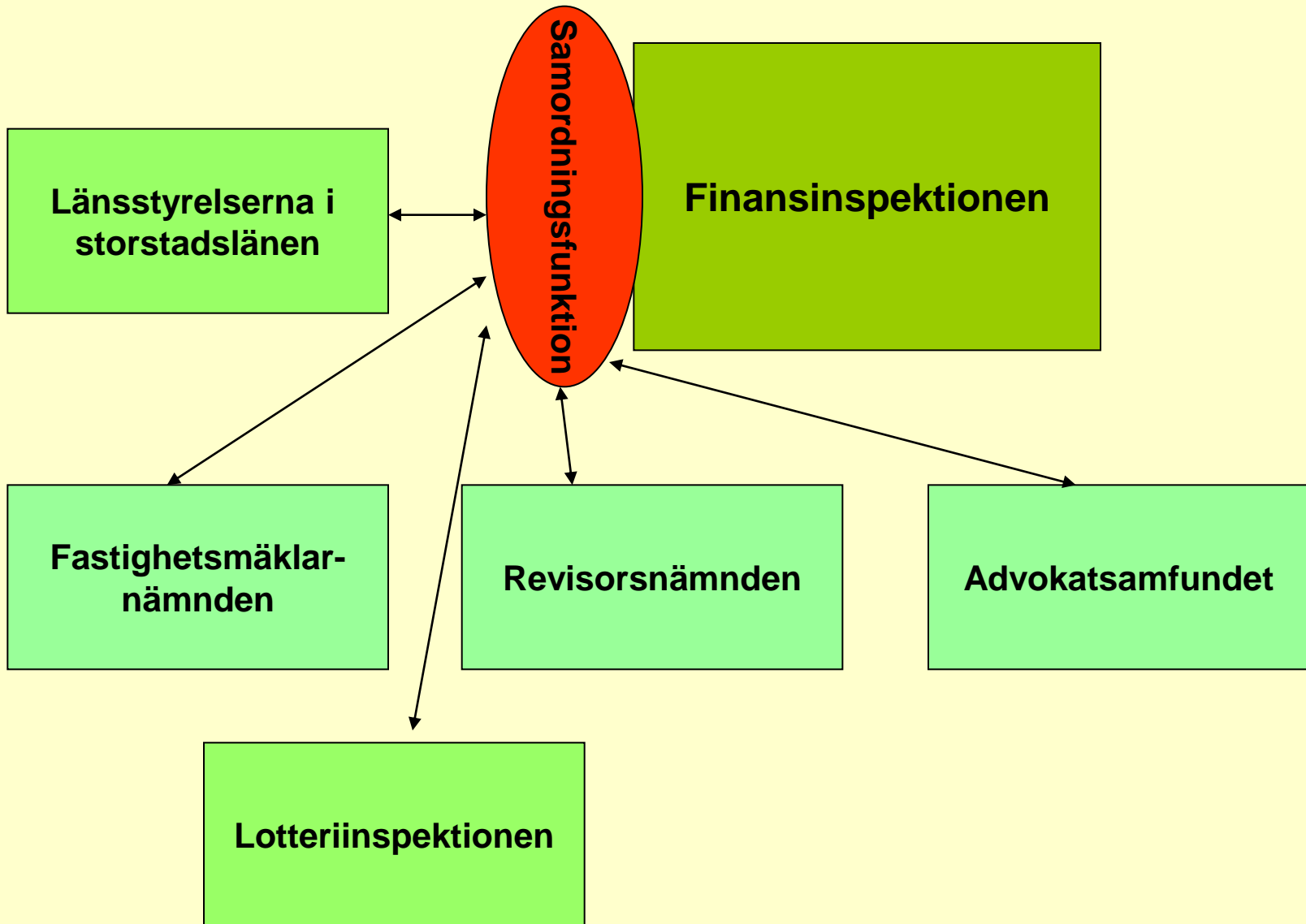
Fortlöpande



Tillsynsfrågor

- **Alla verksamhetsutövare som omfattas av den nya lagstiftningen ska stå under tillsyn**
- **Flera tillsynsmyndigheter och utökad föreskriftsrätt – flera tillsynsmyndigheter och självregleringsorgan har utgivit föreskrifter och allmänna råd**
- **Samordningsfunktion hos Finansinspektionen**

Organisation av tillsynsfrågorna



Tack för uppmärksamheten!