

Checklista:

- Efterlevnad av penningtvättslagen i Sverige

EU och Finansinspektionen skärper kontinuerligt regelverket för penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta innebär ständigt ökade risker för böter och andra sanktioner för företag som inte uppfyller kraven.

För att förbättra arbetet med att undvika böter och skador på ditt rykte är det **avgörande** att du har en tydlig och effektiv strategi för **förebyggande av penningtvätt** på plats. Denna utökade checklista ger dig en mer detaljerad översikt över de viktigaste stegen du kan ta.

1. Riskbedömning:

- **Identifiera alla relevanta risker:** Förutom bransch- och verksamhetsrelaterade risker, ta hänsyn till faktorer som kundsegmentering, geografisk exponering, transaktionsvolym och betalningsmetoder.
- **Använd relevanta verktyg:** Utnyttja verktyg som riskbedömningsmatriser och branschspecifika guider för att identifiera och kvantifiera risker.
- **Uppdatera regelbundet:** Se till att din riskbedömning uppdateras regelbundet för att återspegla förändringar i din verksamhet, branschen och den regulatoriska miljön.

2. Kundkännedom (KYC):

- **Upprätta tydliga KYC-policys:** Definiera tydliga processer för kundidentifiering, verifikation och kunddokumentation.
- **Känn din kund:** Samla in och verifiera relevant information om dina kunder, t.ex. identitetshandlingar, adressbevis och källan till medel.
- **Var vaksam på varningssignaler:** Uppmärksamma transaktioner som avviker från kundens vanliga mönster eller som saknar tydlig ekonomisk eller juridisk motivering.

3. Utbildning och medvetenhet:

- **Utbilda alla medarbetare:** Se till att alla anställda, oavsett roll eller befattning, har en grundläggande förståelse för penningtvätt och sin roll i att **förebygga** den.

- **Erbjud regelbundna uppdateringar:** Håll personalen uppdaterad om de senaste regelverken, riskerna och varningssignalerna.
- **Skapa en kultur av rapportering:** Uppmuntra personalen att rapportera misstänkta transaktioner eller andra penningtvättsrelaterade aktiviteter utan rädsla för repressalier.

4. Interna rutiner och kontroll:

- **Upprätta tydliga rapporteringsrutiner:** Definiera tydliga processer för hur misstänkta transaktioner ska identifieras, rapporteras och utredas.
- **Implementera ett system för intern kontroll:** Etablera effektiva kontrollmekanismer för att övervaka transaktioner, kundaktiviteter och efterlevnad av policys.
- **Dokumentera allt:** För noggrann dokumentation av alla relevanta åtgärder, beslut och rapporter relaterade till penningtvätt.

5. Övervakning och förbättring:

- **Genomför regelbundna granskningar:** Utför regelbundna interna granskningar av din **förebyggande strategi** för att identifiera eventuella brister och förbättringsområden.
- **Använd extern expertis:** Överväg att samarbeta med externa experter för oberoende granskningar och rådgivning.
- **Håll dig uppdaterad om regelverk:** Följ regelbundet förändringar i lagar och förordningar relaterade till penningtvätt och anpassa din strategi därefter.

Exempel på företag som drabbats av sanktioner:

- **Danske Bank:** 2018 bötfälldes Danske Bank med 2 miljarder euro av den amerikanska bankmyndigheten FinCEN för bristande förebyggande av penningtvätt i samband med misstänkta transaktioner från Estland.
- **Nordea:** 2019 bötfälldes Nordea med 400 miljoner euro av den finska Finansinspektionen för bristande kundkännedom och riskhantering i samband med penningtvätt från Baltikum.
- **TeliaSonera:** 2020 bötfälldes TeliaSonera med 800 miljoner euro av den holländska tillsynsmyndigheten AFM för brister i penningtvättskontrollen i samband med affärsverksamhet i Uzbekistan.
- **Trustly Group:** [Trustly Group AB får en varning och ska betala en sanktionsavgift på 130 MSEK. Bolaget föreläggs också att rätta vissa brister](#)