



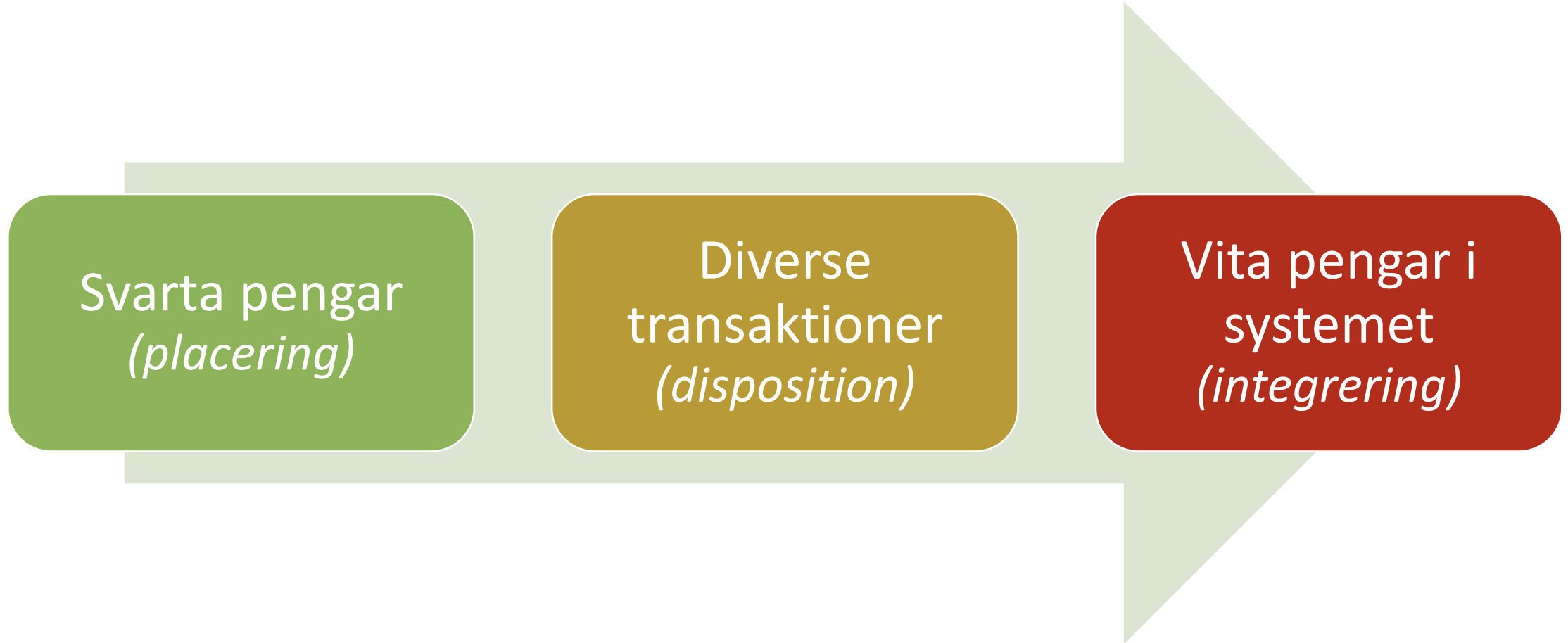
Vad krävs av bankerna?

Financial Fraud Forum

25 september 2019



Process för penningtvätt



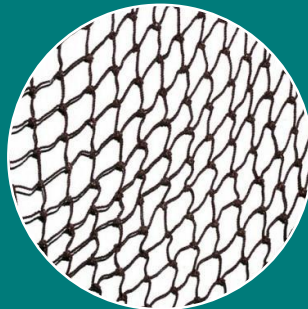
Krav på bankerna:

- Identifiera
- Förhindra
- Rapportera





Kriminella kunder
och svarta pengar



Identifiera

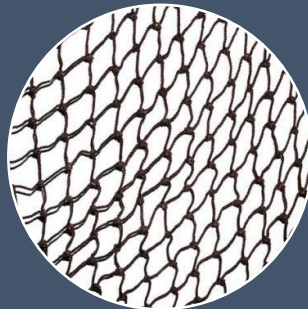


Förhindra och
rapportera





Kriminella kunder
och svarta pengar



Identifiera

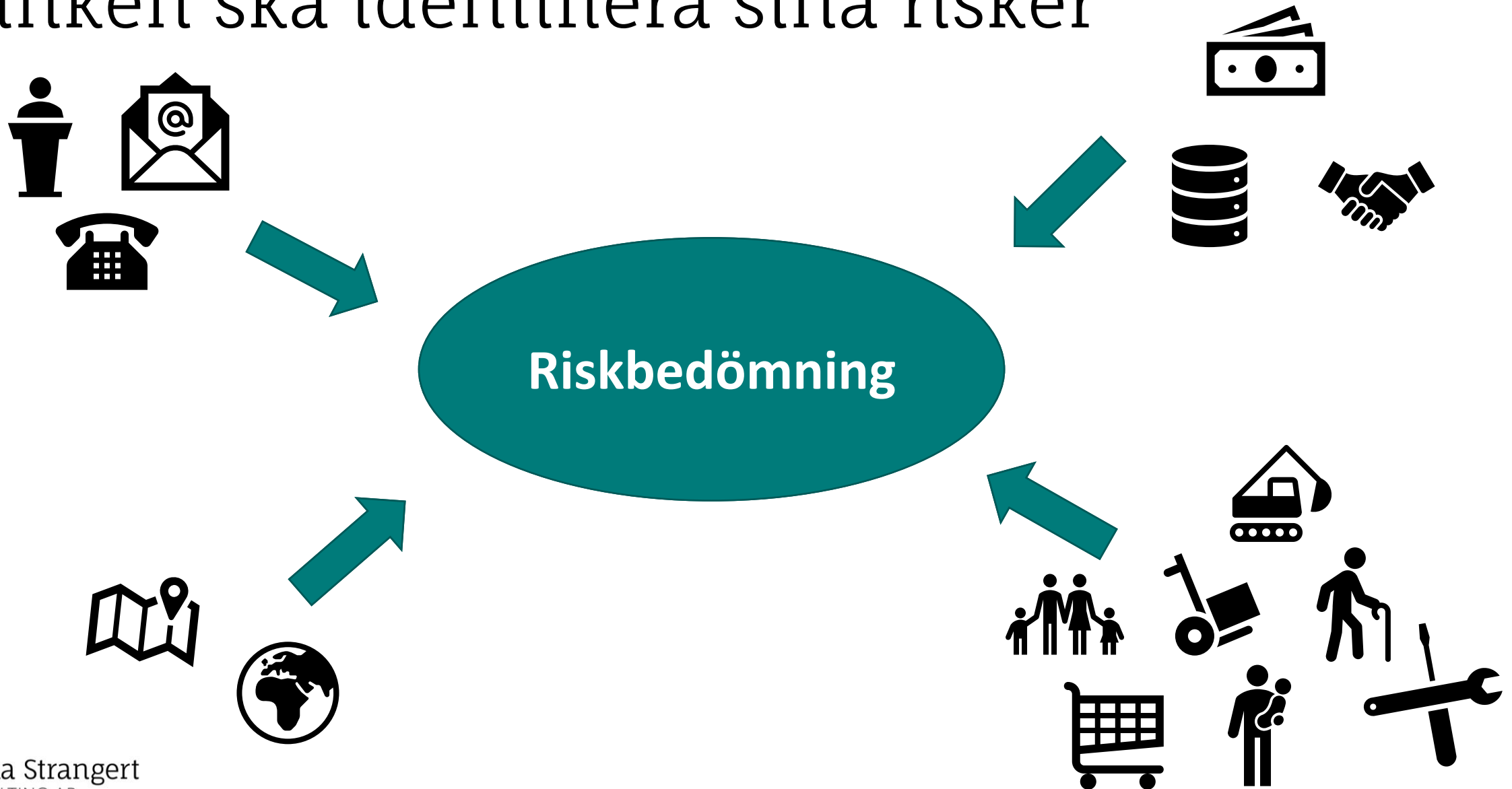


Förhindra och
rapportera

The background of the slide is a complex, organic pattern resembling marbled paper or stone. It features a mix of dark grey, black, and brown tones, with numerous small, irregular patches of a golden-brown or ochre color scattered throughout. In the center of the image is a large, dark, semi-transparent rectangle with rounded corners. This rectangle serves as a backdrop for the title text.

Riskbedömning & rutiner

Banken ska identifiera sina risker



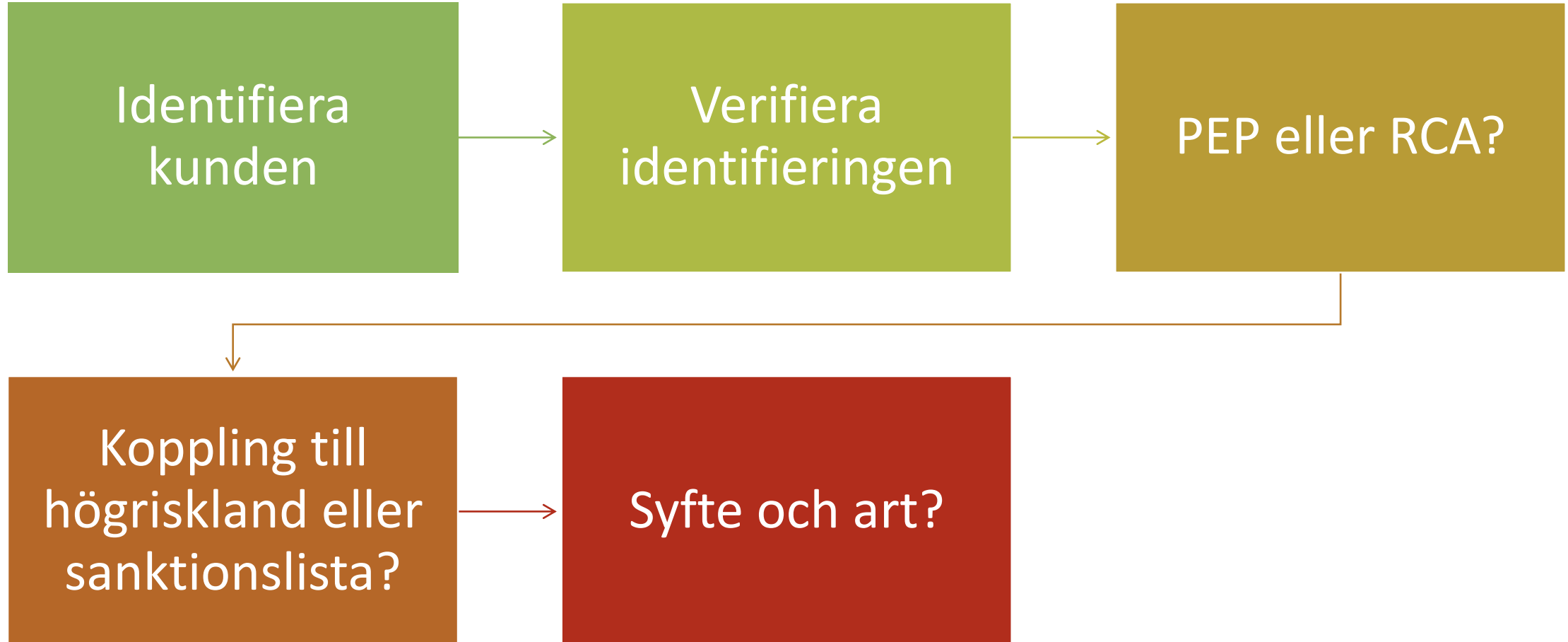
Riskerna lägger grunden för rutinerna



The background is a complex marbled pattern with organic, cell-like shapes in shades of brown, tan, and grey. A large, dark, semi-transparent rectangle with rounded corners is centered over the image, serving as a backdrop for the text.

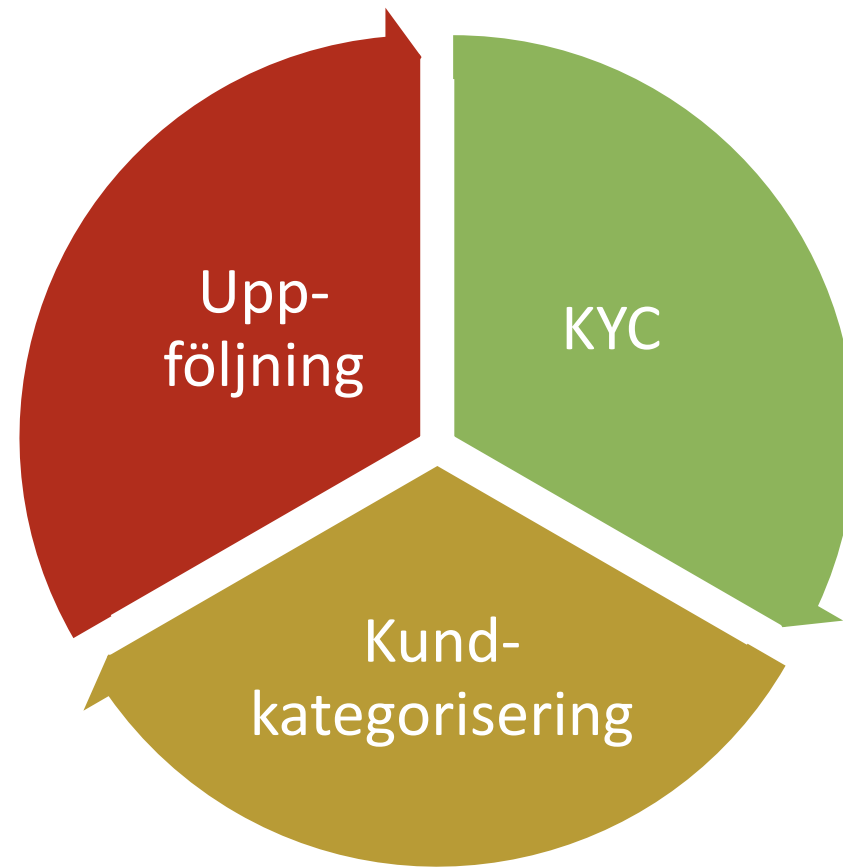
Kundkännedom

KYC för en privatkund



KYC för en företagskund

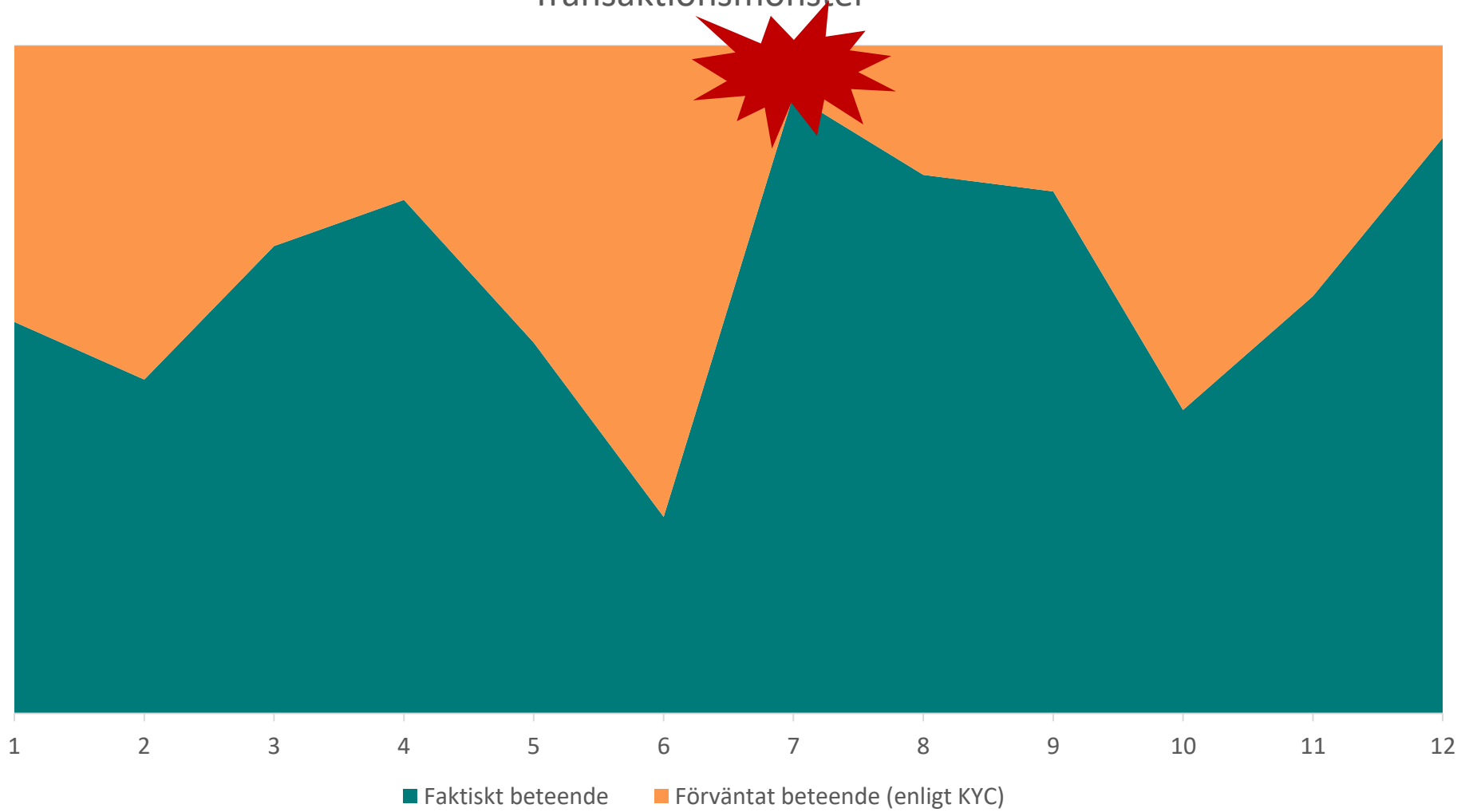






Övervakning & rapportering

Transaktionsmönster





The background of the image is a traditional marbled paper pattern, often used in bookbinding. It features a complex, organic design with swirling, cell-like shapes in shades of brown, tan, and grey. Overlaid on this pattern is a large, dark, semi-transparent rectangle with rounded corners. Centered within this rectangle is the text "Personalrelaterat" in a white, serif typeface.

Personalrelaterat

Lämplighetsprövning

- Identifiera kriminella infiltratörer
- Säkerställa relevant kompetens

Skydd av anställda

- Externa hot: Verksamhetsanpassat och hands-on
- Interna hot: Skydd för visselblåsare och kontrollfunktioner

Utbildning = bästa interna kontrollen

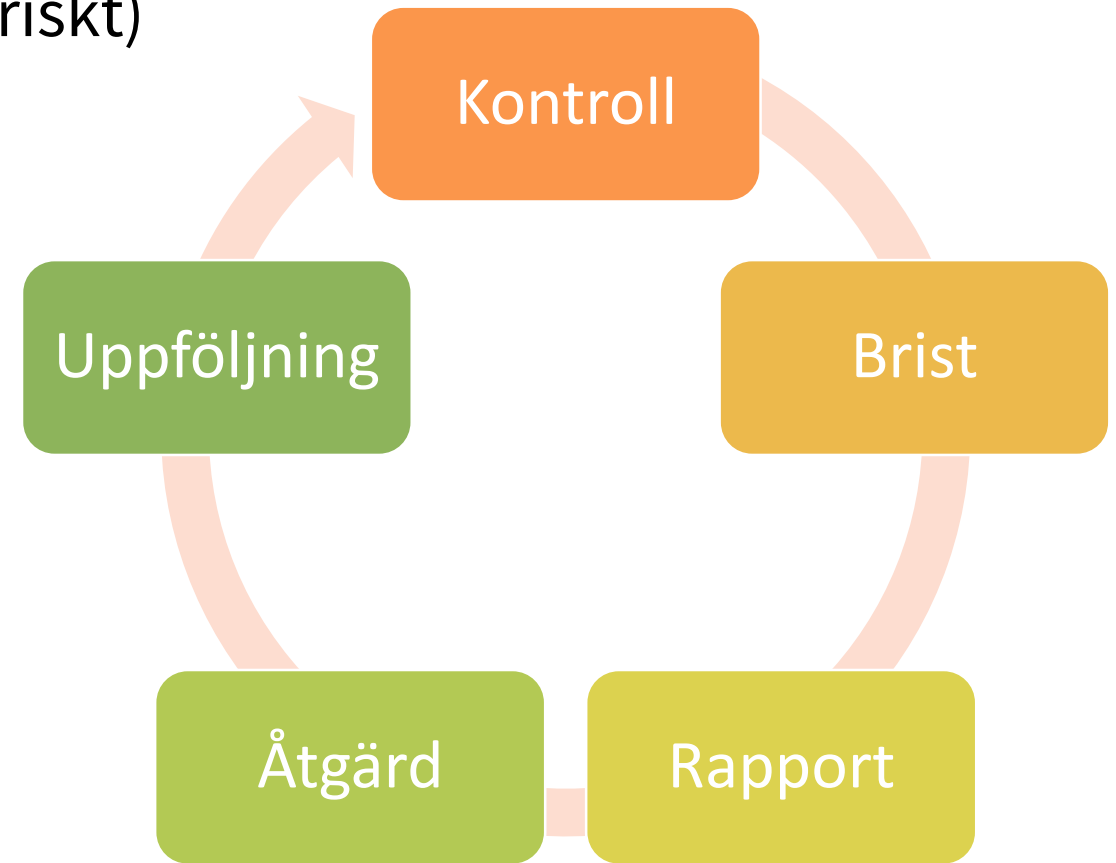
- Omfatta alla
- Minst årlig
- Relevant och uppdaterad
- Anpassad till rollen

The background is a traditional marbled paper pattern, often used in bookbinding. It features a complex, organic design with swirling, cell-like shapes in shades of brown, tan, and grey. A large, dark, semi-transparent rectangle is centered over the image, serving as a backdrop for the text.

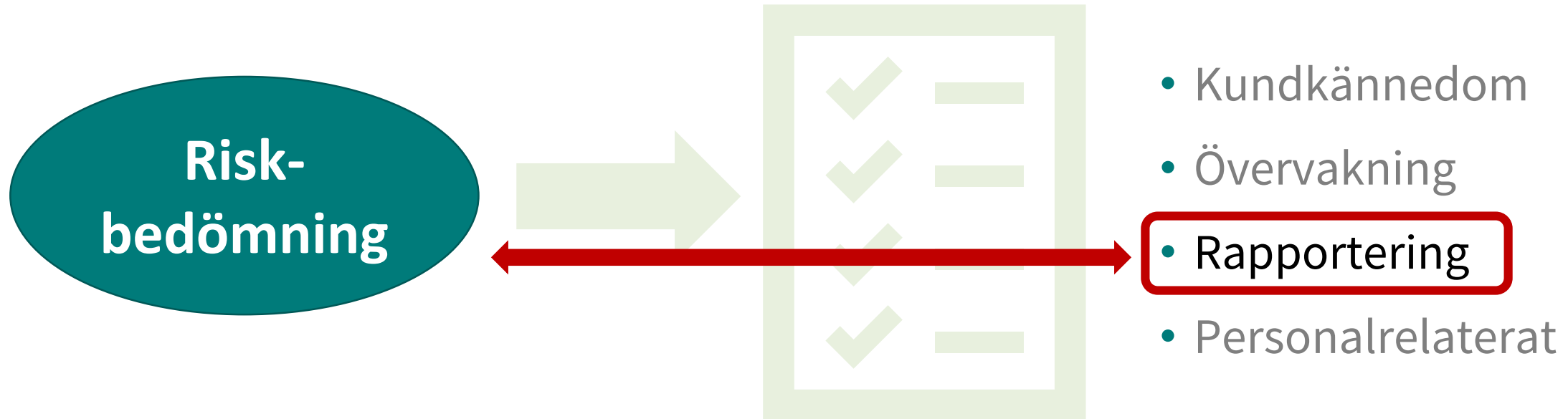
Regelefterlevnad

Roller

- Centralt funktionsansvarig (obligatoriskt)
- Särskilt utsedd befattningshavare
- Oberoende granskningsfunktion



Validering av rutinerna





Vi övervakar finansmarknaden

[English](#) [Blanketter](#) [Prenumerera](#) [Sök tillstånd](#) [Rapportera](#) [Våra register](#)



KONSUMENTSKYDD

FINANSIELL STABILITET

BANK

FÖRSÄKRING

MARKNAD

PUBLICERAT

OM FI

Regler



Regelförslag

Sök tillstånd



Tillsyn



Rapportering



[Hem](#) > [Bank](#) > [Peningtvätt](#) >

Rapportera till FI



English



Prenumerera



Dela sidan

Företag som omfattas av penningtvättslagstiftningen ska årligen rapportera i FI:s system för periodisk rapportering.

- Rapportering kan göras tidigast den 1 januari 2019.
- Sista dag för rapporteringen är den 1 april 2019 (då den 31 mars är en söndag).



Viveka Strangert
CONSULTING AB



Viveka Strangert

Regelverk, kunskap & personligt engagemang

Om mig

Jag är jurist med lång erfarenhet av compliance, främst inom bank och försäkring.

Utifrån rådande lagstiftning, och med affärens bästa för ögonen, använder jag min kunskap till att utveckla metoder och rutiner som fungerar i praktiken. Jag förenar juridiska regler med lång erfarenhet och ett högt personligt engagemang.



Kontakt

Telefon +46 (0) 728 58 30 60
viveka@strangertconsulting.se

strangertconsulting.se

Utbildning

- Jur kand, Stockholms Universitet
- Masterexamen i besluts-, risk- och policyanalys, Stockholms Universitet
- Professional Post Graduate Diploma in Governance, risk and compliance, International Compliance Association, UK

Jobb

- KPMG, Avdelningschef och Director inom finansiella regelverk
- Swedbank, Chief Compliance Officer, Koncernledningsledamot
- DNB, svensk filial, Chef för compliance
- Skandia och Old Mutual, bolagsjurist och styrelsesekreterare för SkandiaBanken och Skandia Fonder
- Kammarrättsassessor vid Kammarrätten i Stockholm

- Styrelseledamot i Ikano Bank, ordförande i Audit Risk & Compliance Committee
- Styrelseledamot i VCG Investment Management