



Penningtvätt och finansiering av terrorism

- det nya regelverket

2010-05-18



mira.naumanen@fi.se



Riskbaserat förhållningssätt

- Det riskbaserade förhållningssättet:
 - Verksamhetens åtgärder ska anpassas efter risken
 - Riskbedömningen ska ligga till grund för verksamhetens rutiner för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism

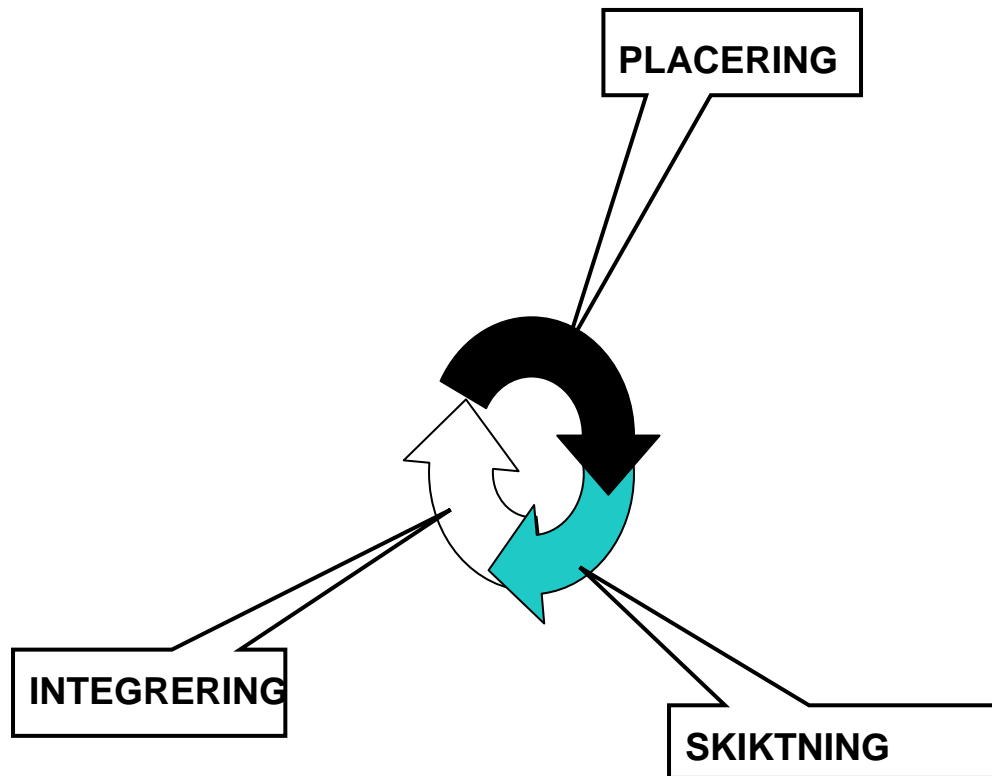
Riskbedömningen

■ Bedöma PT/TF risk:

- Verksamhetens storlek och komplexitet,
- kundkategorier (distanskunder, utomlandsbosatta, företagskategorier, andra institut, myndigheter etc),
- produkter och tjänster (spårbarhet, omsättningshastighet, metoder etc),
- samt andra relevanta faktorer så som distributionskanaler och risker i andra länder.

■ Ytterligare underlag för att bedöma risken?

Finns penningtvättsrisken i placerings-, skiktning- eller integreringsstadiet?



Källor – Finanspolisen, EBM, SKV

- <http://www.polisen.se/Aktuellt/Rapporter-och-publikationer/Arsredovisning-och-budget/Publicerat/Rikspolisstyrelsen/Finanspolisens-arsrapport-2008/>
Årsrapport 2008
- http://www.ekobrottsmyndigheten.se/templates/Page_2438.aspx
Rapport om den ekonomiska brottsligheten 2010
- http://www.skatteverket.se/omskatteverket/omoss/beskattningsverksamheten/specialgranskningar/finansiell_aomradet.4.76a43be412206334b8980005288.html
Specialgranskning Finansiella området

Källor – FATF rapporter

- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/45/47/44888058.pdf>
Free trade zones, March 2010
- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/32/40/45049911.pdf>
Combating proliferation financing, Feb 2010
- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/32/31/43948586.pdf>
Securities sector, Oct 2009
- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/57/21/40997818.pdf>
Commercial websites and internet payment systems,
July 2009
- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/28/43/40285899.pdf>
Terrorist Financing, Feb 2008
- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/45/31/40705101.pdf>
Real estate sector, June 2007

Källor – FATF riskbaserat förhållningssätt

- [RBA Guidance for the Life Insurance Sector](#)
- [RBA Guidance for Money Service Businesses](#)
- [RBA Guidance for Legal Professionals](#)
- [RBA Guidance for Casinos](#)
- [RBA Guidance for Dealers in Precious Metals and Stones](#)
- [RBA Guidance for Trusts and Companies Service Providers \(TCSPs\)](#)
- [RBA Guidance for Accountants](#)
- [RBA Guidance for Real Estate Agents](#)
- [RBA Guidance for the Financial Sectors](#)

Källor – FATF uttalanden etc

- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/34/29/44636171.pdf>
FATF PUBLIC STATEMENT, Feb 2010
- <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/34/28/44636196.pdf>
IMPROVING GLOBAL AML/CFT COMPLIANCE: ON-GOING PROCESS, Feb 2010

CEBS/CESR/CEIOPS AMLTF

- <http://www.c-ebs.org/getdoc/8369a533-cf27-41cc-9a84-0dffdd707577/Compendium-Paper-on-the-supervisory-implementation-.aspx>
Customer Due Diligence cross border issues and Survey on Customer Identification Requirements, Oct 2009
- <http://www.c-ebs.org/getdoc/64c0be05-9e6e-44b5-a8de-da6a2ba6813e/2008-16-10-AMLTF-Common-understanding-on-payment-f.aspx>
Common understanding of the obligations imposed by European Regulation 1781/2006, Oct 2008
- Prioriterade frågor 2010 – verklig huvudman, PSD, SDD (förenklad kundkontroll) mfl.

Källor - FI

- www.fi.se - information och länkar (regelverket, nyheter, FATF rapporter och uttalanden, EU sanktioner, andra dokument och rapporter).
- Arbetet med FI:s FAQ

Källor – övrigt

- JMLSG:s handböcker (branschorganisationerna i UK)
<http://www.jmlsg.org.uk/bba/jsp/polopoly.jsp?d=754&a=16974>

