



Hur kan vi fortsätta använda digitalisering för att effektivisera och kontrollera tilliten i vårt AML-arbete?

Penningtvättsdagarna, 2025-03-12

Kan vi bibehålla den digitala tillit vi har idag?

- Kan vi ha tillit till tekniken?
- Vad kan vi göra för att bibehålla och öka tilliten?
- Hur kan AML-arbetet bli mer effektivt med teknik?



Sandra Madstedt
Business Manager CM1

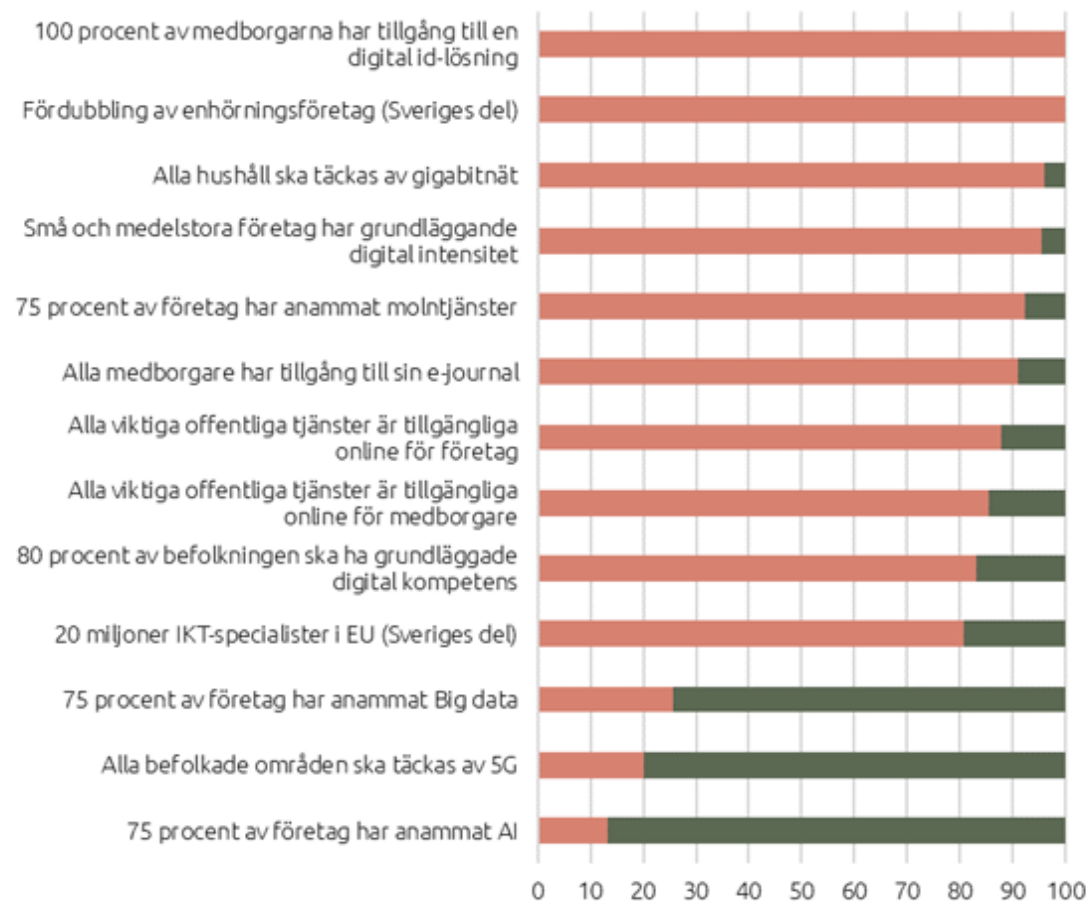


Johan Gedda
Product Manager CM1

Digitalt decennium

- EU:s gemensamma digitala mål till 2030 är tydliga
- Sverige står sig relativt väl internationellt
- EU:s olika mätningar visar dock hur trenden över tid är att andra länder hinner i kapp Sverige och även går om.
- Undantaget är näringslivets digitala omställning; där Sverige i flera avseenden fortfarande presterar i topp.

Figur 1 Sveriges uppfyllnad av EU:s mål till 2030, procent

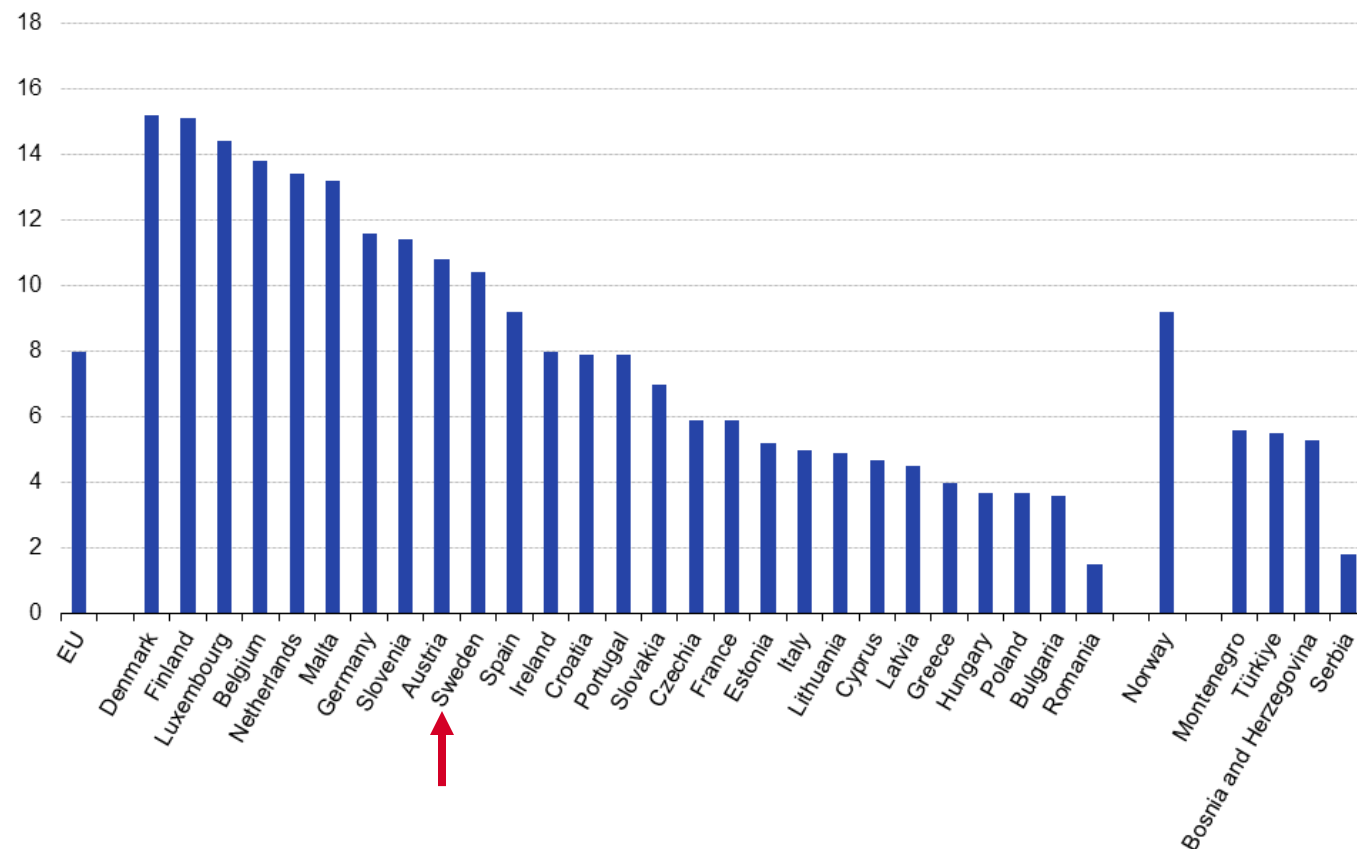


Från Digg: Digitala Sverige 2022

Digital omställning i näringslivet

- Mål 2030 är att 75 % av EU:s företag ska använda molntjänster, AI eller stordata
- Sverige ger en något mindre positiv bild när det gäller användandet av AI
- Sverige är inte ett digitalt föregångsland.

Enterprises using AI technologies, 2023
(% of enterprises)



Från Eurostat

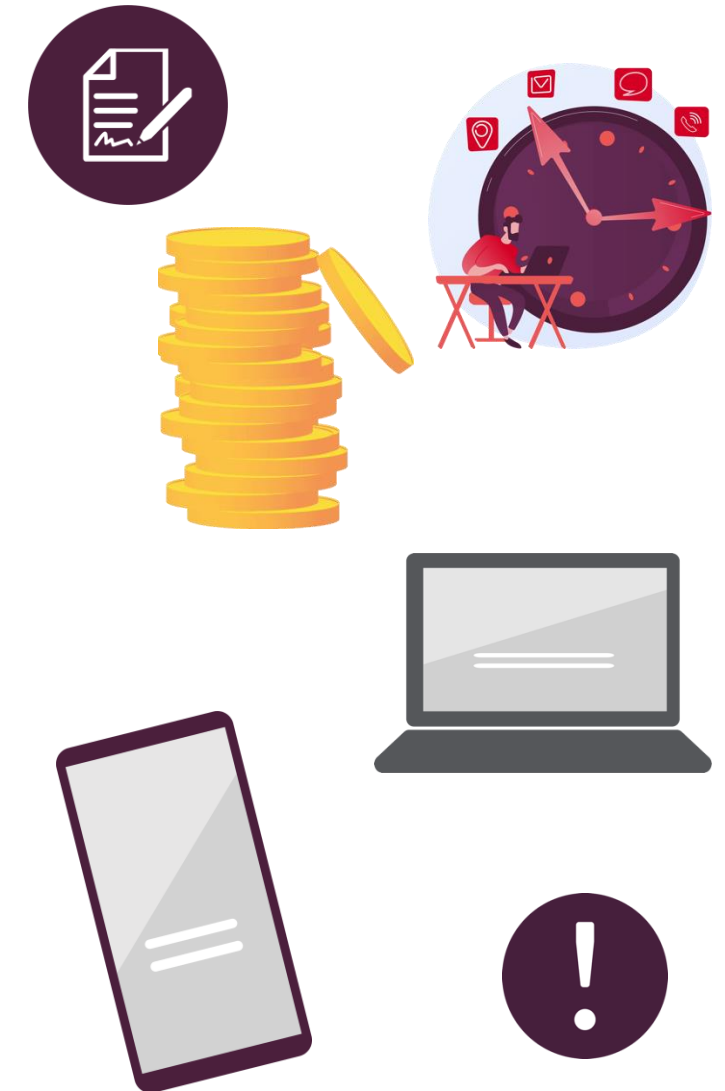
Hög digital förväntan

- Förväntan om hög digital tillgänglighet som är snabb och effektiv
- E-identiteter både privat och för företag är goda exempel på effektiv digitalisering
- EU-förordning ställer krav på att inom några år ska det finnas en digital identitetsplånbok. (Plånboken är ett tillägg till den befintliga eIDAS-förordningen som lades fram 2014)
- Digitaliseringen är en möjliggörare (precis som ny teknik alltid är)
- Men utnyttjas också av kriminella
- Kan tilliten bestå eller behöver den balanseras med fler kontroller?



Positiva effekter med digitalisering och risker

- Digitalisering öppnar upp för helt nya tjänster
 - Öppenhet
 - Enkelhet
 - Realtidsbetalningar m.m.
- Helt digitala banker
- De positiva effekterna resulterar även i en ökad riskexponering för att tjänster utnyttjas
- Möjliggör anonymitet (målvakter, bulvaner och förfalskad dokumentation)
 - Snabba processer minskar och förenklar kontroller av identitet



Penningtvätt genom företag är ett ökande problem

- Företag används alltmer för penningtvätt (Information från FIPO, maj 2024)
- Via digitala processer är det lättare att använda stulna identiteter eller målvakter för att etablera nätverk av företag
- Relativt hög tillit till organisationer i stort, med enkla kontroller på plats idag för verifiering av information, med stor tillit till register
- Nya krav på hantering och identifiering av huvudmän vid onboarding (AMLA-R & AMLR)
- Ökade krav på Bolagsverket



Kontrollfunktioner i digitaliserade och mer automatiserade flöden

- Med snabbheten som ges av digitaliserade flöden, särskilt när de automatiseras i allt större utsträckning så ökar risken att exponeras för att tjänster utnyttjas
- Vilka kontrollfunktioner kan implementeras för att minska risker i processerna
- Granskning av ärenden och starkare inbyggda steg för att följa processer
 - Inbyggda godkännandeprocesser för ändringar i modeller
- Validering av information mot externa källor

Använd datakällor för verifiering av information

- Hög tillit till KYC-information i dagsläget
- Använd inhämtning och matchning från olika datakällor för att verifiera inhämtade svar
- Upptäck avvikelser i form av felaktiga svar, eller felaktig information från register
- Fånga upp kunder som behöver följas upp och granskas

Vad är din månatliga inkomst?	40 000	✗
Varifrån kommer pengarna?	Lön	✓
Hur många insättningar kommer du göra per månad?	5	
Hur mycket kommer du sätta in per månad?	2 000	
Är du PEP eller anhörig/nära medarbetare till en PEP	Nej	✗

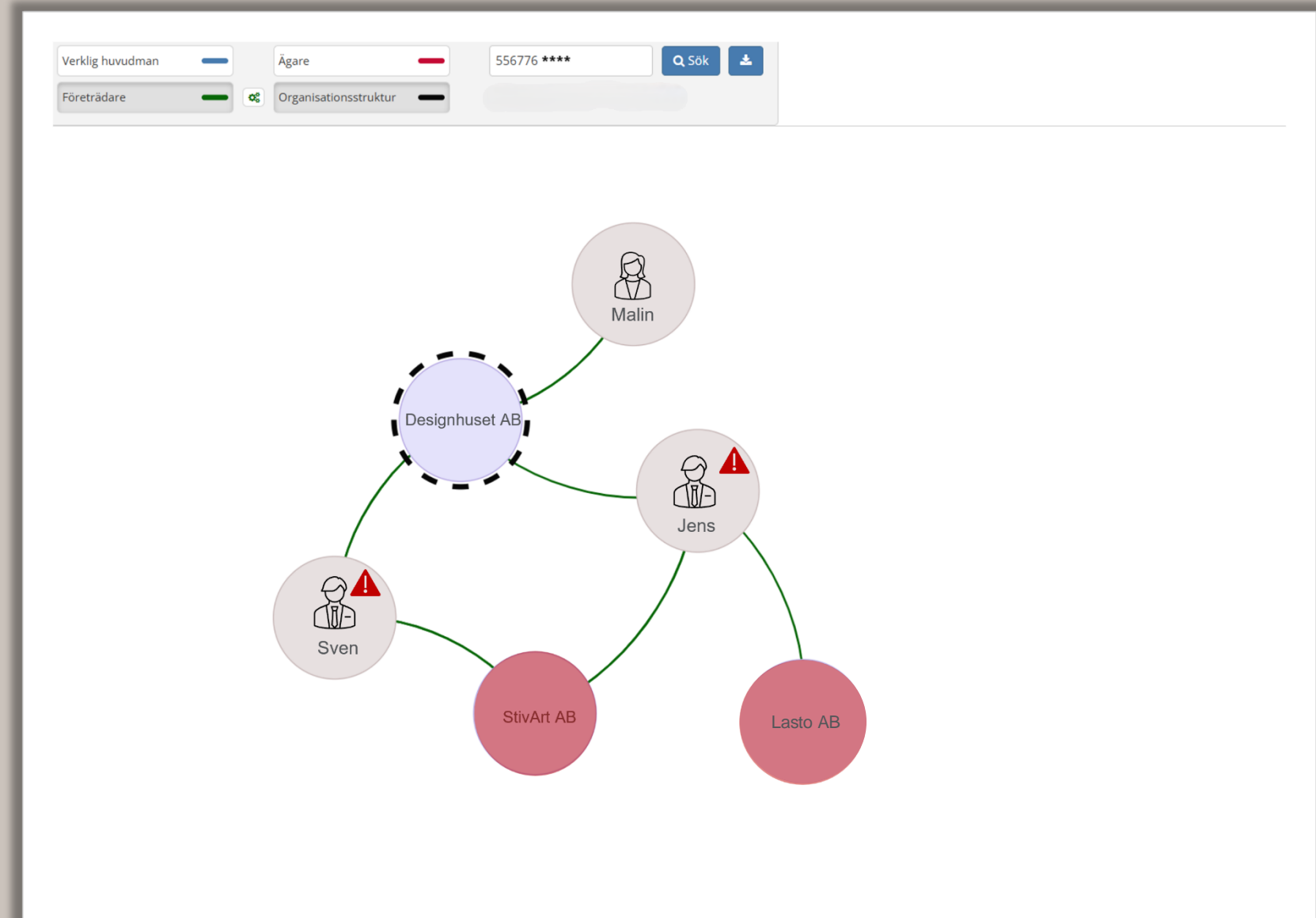
Utnyttja tillgång till information

- Med mer information tillgänglig går det att:
 - Göra fler jämförelser
 - Bygga bättre riskmodeller
 - Skapa träffsäkrare monitoreringsregler
- Bättre underlag för bedömningar och utredningar genom att **visualisera** och sammanställa information för att lättare upptäcka förhållanden som annars är svåra att identifiera
- Få förslag på avvikelser som kan behöva granskas



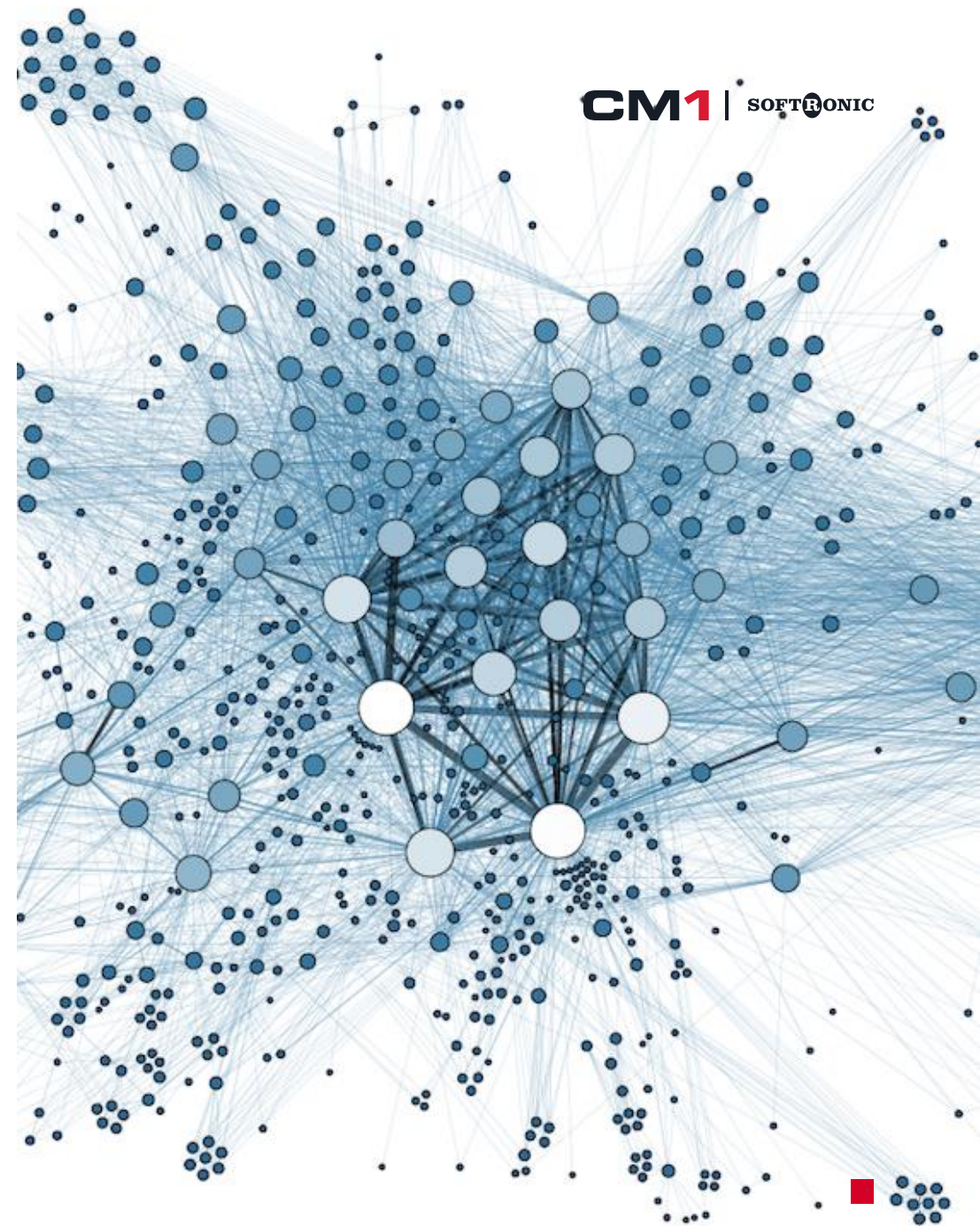
Visualisering av data möjliggör enklare kontroller

- Inhämtning från fler källor möjliggör möjligheten att sammanställa information
- Kombinerar flera olika typer av information går dessa att ställa emot varandra för att upptäcka mönster som annars inte upptäcks



Användning av AI/ML för analys av större mängder data

- Maskininlärning har många potentiella områden i AML-arbetet där det kan användas
- Utmaningar med validering av automatiserade modeller
- Segmentering av kunder
- Använd för att ge förslag på identifierade mönster eller förändringar i befintliga scenarion, snarare än att lämna över kontrollen helt
- Kombinera upptäckande av mönster och avvikelser och AML-funktionens kunskap
- Använd för att effektivisera och ge bättre underlag



Digitalisering och tillit idag

- Digitaliseringen kommer att fortgå och öppna upp för fler möjligheter
- Utnyttjande av identiteter är vanligt förekommande
- Implementera kontroller för att motverka brist på tillit men samtidigt dra nytta av digitaliseringsmöjligheterna
- Använd tillgången till ytterligare information från flera datakällor
- Använd mönsterigenkänning; men se till att validera modellen.



KONTAKTA OSS:



Sandra Madstedt
Business Manager CM1
Sandra.madstedt@softronic.se
Tel: 070-881 31 53



Johan Gedda
Product Manager CM1
johan.gedda@softronic.se
Tel: 070-745 15 52