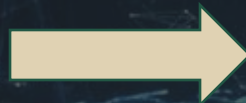


An aerial photograph of a city waterfront. On the left, a white lighthouse with red horizontal stripes stands on a small island in the water. A white pedestrian bridge connects the island to the mainland. In the background, there are several multi-story buildings, including one with a red roof and another with a sign that says "LINDSMUSEET". On the right, a tall, modern brick building with many windows is visible. The sky is clear and blue. The overall scene is a mix of historical and modern architecture.

adviseense 

Sound, resilient businesses
positioned for future opportunities

Penningtvätt 2025



Ihållande utmaningar

Allmänna riskbedömningen

Monitorering och falska larm

Systemintegration

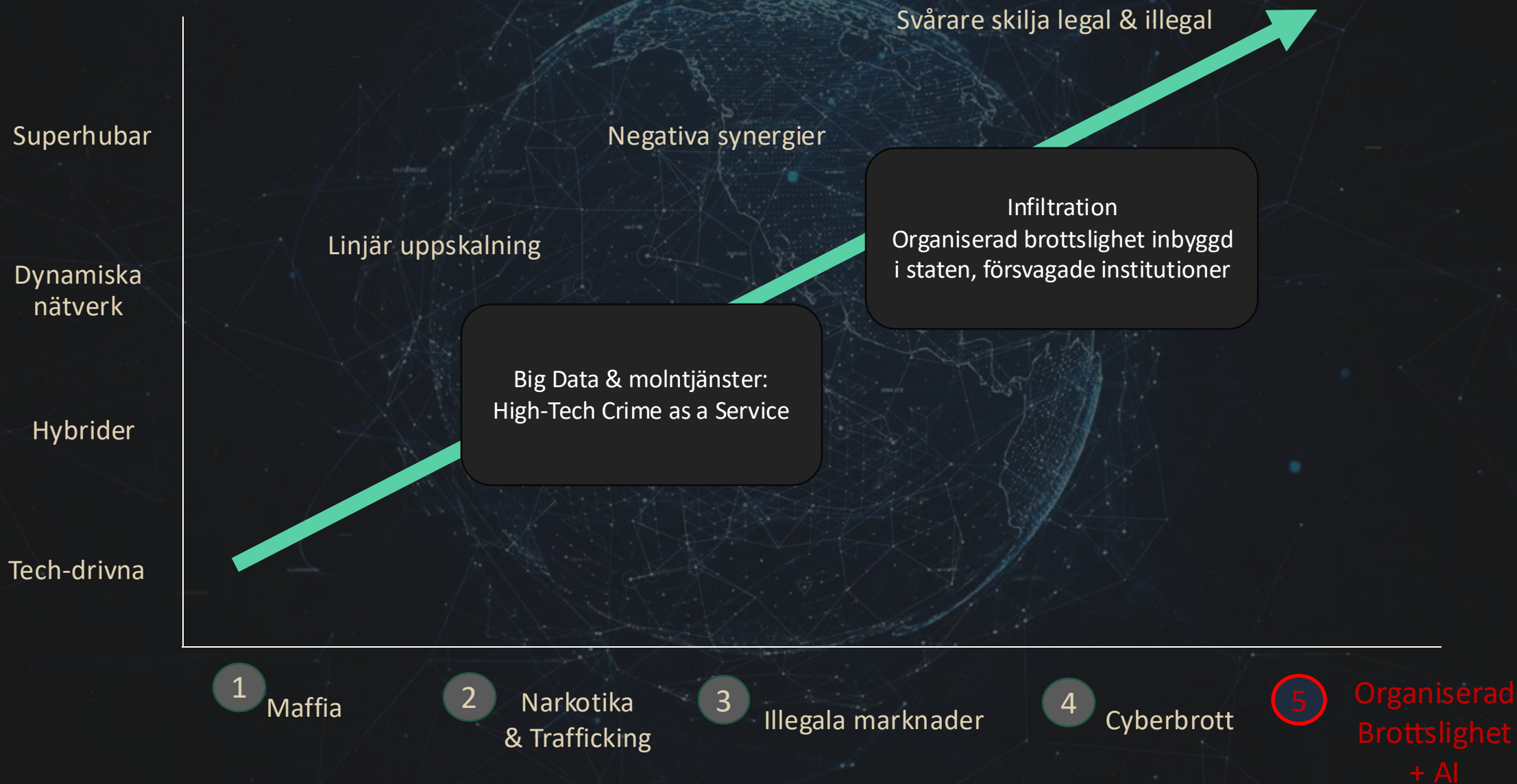
Sammanhängande strategi och organisation

2027



Penningtvätt 2027

Hur organiserad brottslighet styrs



Mer av allt.

Mer datainhämtning

Snabbare rapportering

Ökad analyskapacitet

Rätt information

Automatisering

Agil risk-
klassificering

Bättre redskap, mindre
manuellt

Mer träffsäkert

Optimalt utnyttjade
system

Förbättrad kundflöde
Snabbare kundhantering

Snabbare beslut

Kostnadseffektivt
Bättre analys

Reducerade
compliance-risker



Brytpunkt 2027?

→ Konvertera regelverkskraven till konkurrensfördel

→ Vänd brottsutvecklingen

- Strikt regulatorisk tolkning räcker inte.
- Ökade krav i AMLR kan bli det stora språnget mot ett effektivare AML-arbete, men risk för mer checkbox-compliance om det hanteras på fel sätt.
- Andra kompetenser krävs – Bättre förståelse för system, dataanalys, riskmodeller och penningtvättsupplägg.
- AML behöver ta tydligare ägarskap över systemlandskapet.



Ronny Gustavsson

Director & Head of Financial Crime Prevention

ronny.gustavsson@advisense.com
T: 073 428 24 18



Louise Brown

Director
Financial Crime Prevention

louise.brown@advisense.com
T: 072 178 29 70

advisense 