

mindstreet



Penningtvättsdagarna
16 April 2026

Vad händer om vi slutar
prata om AML?





Bettina Hult

Partner & AML-ansvarig
Mindstreet



Maja Bergman

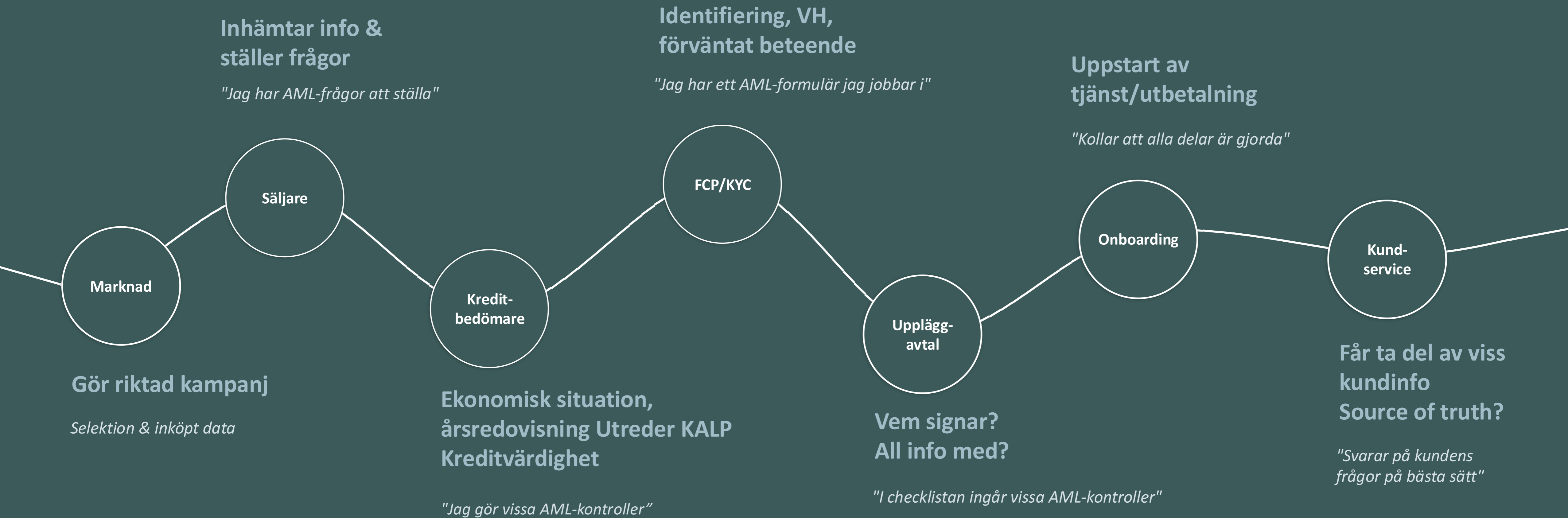
Associerad Underkonsult
Mindstreet



**Hur hamnade
vi här?**



Kundresan – med interna utmaningar längs vägen



Kundfokus



Integrera AML i kundprocesserna



Nyckelfaktorer för att lyckas

01

Utifrån
och in

Utgå från kunden och designa kundresan därefter. Bädga in de regulatoriska kraven där de bäst passar in, inte som ett tillägg i slutet.

- Mappa upp kundprocesserna
- Identifiera var det sker dubbelarbete
- Designa kundprocesserna utifrån kundresan

Kundcentrerat synsätt



Nyckelfaktorer för att lyckas

02

Gemensamt Ansvar & mål

AML är inte bara AML eller Compliance-avdelningens ansvar. Alla funktioner som möter kunden eller på annat sätt är involverade i kundresan delar ansvar för att AML-kraven uppnås.

- Samla intressenter & skapa forum för samarbete
- Kartlägg information
- Prata kund – skapa förståelse för varför AML är en del av kundprocesserna

Tvärfunktionellt ägarskap



Nyckelfaktorer för att lyckas

03

- Anpassa åtgärderna efter riskklassen – rätt åtgärder för rätt kunder
- Skapa en tydlig bild av vilken information som krävs när för vilken typ av kund
- Ställ frågan till er själva om ni har ett riskbaserat arbetssätt idag?
- Kombinera arbetet med det nya regelverket med eventuella regelverksskulder

Riskbaserad
tillämpning

Proportioneliga kontroller



Nyckelfaktorer för att lyckas

04

- Kartlägg system & data
- Återanvänd information som redan finns
- Bygg flöden med sömlösa kontroller – utan att skapa friktion för kunden

**Systemstöd &
smarta flöden**

Effektivitet & automation



Vad krävs det att vi gör för att lyckas?

01 Utifrån och in

Utgå från kunden och designa kundresan därefter. Bädda in de regulatoriska kraven där de bäst passar in, inte som ett tillägg i slutet.

Kundcentrerat synsätt

03 Riskbaserad tillämpning

Anpassa åtgärderna efter riskklassen – rätt åtgärder för rätt kunder. Undvik att belasta lågrisk-kunder med åtgärder avsedda för högrisk.

Proportionerliga kontroller

02 Gemensamt ansvar & mål

AML är inte bara Compliance-avdelningens ansvar. Alla funktioner som möter kunden delar ansvar för att AML-kraven efterlevs.

Tvärfunktionellt ägarskap

04 Systemstöd & smarta flöden

Återanvänd information som redan finns i kundresan. Bygg flöden där AML-kontroller sker sömlöst – utan att skapa friktion för kunden.

Effektivitet & automation



Vad händer om vi lyckas?

AML blir en konkurrensfördel

Kunder som inte märker AML-processen är nöjdare och stannar längre.



Lägre kostnader, snabbare flöden

Återanvänd data från kundresan – sluta samla in samma information flera gånger.



Rätt åtgärd för rätt kund

Lågriskkunder slipper tungrodda processer.

Högriskkunder hanteras rätt.



Bättre beslut med komplett bild

Data från hela kundresan ger en helhetsbild och bättre underlag för beslut eller sälj.



Vad händer om vi lyckas?

AML blir en konkurrensfördel

Kunder som inte märker AML-processen är nöjdare och stannar längre.



Lägre kostnader, snabbare flöden

Återanvänd data från kundresan – sluta samla in samma information flera gånger.



Rätt åtgärd för rätt kund

Lågriskkunder slipper tungrodda processer.

Högriskkunder hanteras rätt.



Bättre beslut med komplett bild

Data från hela kundresan ger en helhetsbild och bättre underlag för beslut eller sälj.



Vad händer om vi lyckas?

AML blir en konkurrensfördel

Kunder som inte märker AML-processen är nöjdare och stannar längre.



Lägre kostnader, snabbare flöden

Återanvänd data från kundresan – sluta samla in samma information flera gånger.



Rätt åtgärd för rätt kund

Lågriskkunder slipper tungrodda processer.

Högriskkunder hanteras rätt.



Bättre beslut med komplett bild

Data från hela kundresan ger en helhetsbild och bättre underlag för beslut eller sälj.



Vad händer om vi lyckas?

AML blir en konkurrensfördel

Kunder som inte märker AML-processen är nöjdare och stannar längre.



Lägre kostnader, snabbare flöden

Återanvänd data från kundresan – sluta samla in samma information flera gånger.



Rätt åtgärd för rätt kund

Lågriskkunder slipper tungrodda processer.

Högriskkunder hanteras rätt.



Bättre beslut med komplett bild

Data från hela kundresan ger en helhetsbild och bättre underlag för beslut eller sälj.



Så vad händer om vi
slutar prata om AML?



Mindstreet – Vi kan bank & finans!

AML

Kredit

Betalningar

Systembyten

Tack!



Bettina Hult

bettina@mindstreet.se

070-2890341



Maja Bergman

Maja.bergman@mindstreet.se

070-5652153

