

# Hur digitalisering förändrat AML från checklista till konkurrensfördel

---

Sofia Alexis · VD, Verified · Penningtvättsdagarna 2026

# 3 månader.

Så lång tid tog det att onboarda en ny kund. Varje vecka.



*"Vi såg KYC som en grind att passera.  
Vi frågade aldrig: vad skyddar den  
egentligen?"*

---

## Resan vi gjort tillsammans

FAS 1 / -2017

### Manuell era

Excel. PDF. Papper.

Fler anställda = fler hanterade ärenden

Stickprov, inte helhet

BankID lägger grunden

FAS 2 / 2017-2022

### Digitalisering

PSD2 öppnar bank-API:er

GDPR och 5AMLD

Video-KYC, digital ID

COVID = vändpunkten

FAS 3 / 2022-idag

### Automation

Full orkestrering

AMLR – inga tolkningsmarginaler

eIDAS 2.0 harmoniserar EU

Realtidsbeslut och audit trail

Kriserna som propellerade oss framåt

**2016**

**Panama Papers**

**2019**

**Swedbank-skandalen**

**2020**

**COVID-19**

*"Ingen femårsplan gör vad ett samhällschock gör på sex veckor."*

//

***“En statistisk mall i ett snyggt gränssnitt är fortfarande en statistisk mall.”***

—

Det ökar inte linjärt.  
**Det ökar exponentiellt.**

---

**Är ni redo?**

*FMI agerar nu mot fastighetsmäklare. Sanktioner. Återkallad registrering.*

**Snabbhet  
är säkerhet.**

Inte en avvägning. Samma sak.

**Systemet tar hand om det mekaniska.**

**Människan tar hand om det mänskliga.**



*Inte bocka en ruta. Förstå varför den finns.*

//

*“Det jag hade i mina vildaste  
drömmar för tio år sedan är  
verklighet idag.”*

—

## Nästa frontier

MANUELLT



DIGITALT



**DIGITALT PÅ  
STEROIDER**

# AI

*Vi gick hit. Nu händer nästa sak.*

## Tre sätt AI förändrar AML-mjukvara

### AI augmenterar

Kraftfullare system

Dokumenttolkning, automatisk riskflaggning, löpande PEP-bevakning. Det befintliga systemet blir smartare utan att processen ritas om.

### AI är bättre

Agenter tar delar av flödet

Handläggaren frigörs från det mekaniska. Mer tid för bedömning. Mer tid att verkligen förstå varför.

### AI kanibaliserar

Byggs om från grunden

AI-nativa aktörer ritas om processen. Inte digitaliserar det gamla flödet — bygger nytt. Det är här disruption händer.

Det är mer än ett nödvändigt ont.

**Det är ett samhällsproblem vi löser tillsammans.**