



HARVEST

ADVOKATBYRÅ

AMLR närmar sig – vilka är de huvudsakliga
ändringarna och väntade utmaningarna för
företagen?

16 april 2026



AMIN BELL
ADVOKAT / PARTNER
amin.bell@harvestadvokat.se
076 135 98 00



FREDRIC LUNDÉN
COUNSEL
fredric.lunden@harvestadvokat.se
070 880 02 43

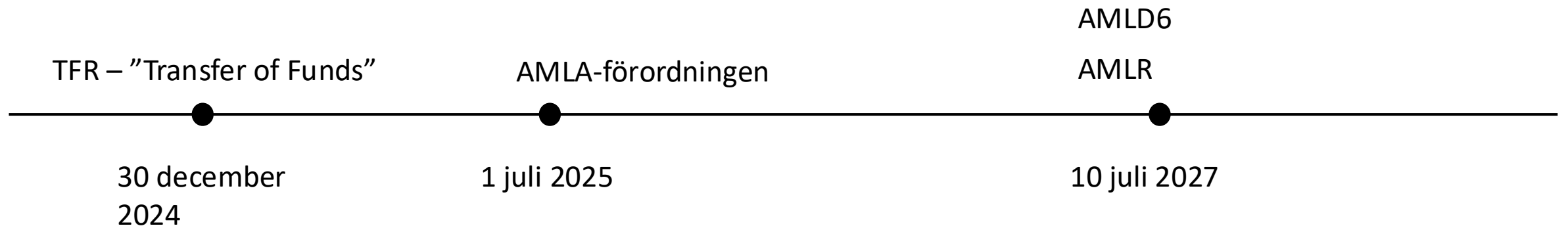
The
LEGAL
500

Chambers
AND PARTNERS

- 1) Introduktion och bakgrund**
- 2) Vilka nyheter innebär AMLR, och vad utvecklas?**
- 3) Hur bör aktörerna förbereda sig och prioritera?**
- 4) Harvests spaningar om de största utmaningarna**



Introduktion och bakgrund



AMLR direkt tillämplig i medlemsstaterna från den 10 juli 2027. Det innebär:

- Nationella särlösningar i de delar som täcks av AMLR försvinner.
- Penningtvättslagen (2017:630) upphävs och ersätts av en ny lag vars syfte är att komplettera AMLR, inte att materiellt reglera åtgärder för kundkännedom, riskbedömning eller interna kontroller.

Vilka nyheter innebär AMLR, och vad utvecklas?

Sammanfattning av "the rulebook"



What's new?***

- 1. New sectors brought into the scope (crypto-asset service providers, residence scheme operators, crowdfunding operators, football clubs and football agents)**
- 2. Risk-based approach to third countries**
3. Requirement to disclose beneficial ownership for non-EU entities that have a link with the EU
4. Powers for beneficial ownership registers to check information
5. Disclosure requirements for nominees
- 6. Harmonised approach for reporting suspicious activity/transactions**
- 7. Prohibition of bearer shares that are not intermediate**
- 8. Capping of large cash payments to €10,000**
9. Interconnection of bank account registers
10. Public oversight of supervision in some sectors
11. Joint FIU analyses
12. AML/CFT supervisory colleges
13. Traceability requirements for crypto-assets

What changes?***

- 1. Clearer rules for AML/CFT risk management measures, including for groups and networks**
- 2. Harmonised customer due diligence process**
- 3. Harmonised approach to identification of beneficial ownership**
4. Minimum set of financial, administrative and law enforcement information to which all FIUs should have access
5. Clarification of the powers of supervisors
6. Improved cooperation among authorities

*European Commission – Q&A, Brussels, 24 April 2024

****Fetstil** = Kraven återfinns i AMLR



Åtgärder för att hantera sanktioner / restriktiva åtgärder integreras i AML-regelverket

Kundkännedom, mer preskriptiva, detaljerade regler av checklista-karaktär

Verkligt huvudmannskap, ny beräkningsmetod och skärpta kontroller

EU-gemensamt kontanttak, rapportering av transaktioner över taket till FIPO

Utvidgat tillämpningsområde, krypto, högriskvaror, fotboll

Förbud mot anonymitet, krypto, konton, innehavaraktier

**Ny tillsynsmyndighet, AMLA
Harmonisering av tillsyn, skärpta sanktioner**

Kundkännedom

Avslut av affärsförbindelse m.m.

Organisation

Utkontraktering



Generellt	Art 19.1: Sänkt tröskelvärde (10 000 EUR) Art 19.6: Tydliggörande av kunddefinitioner
Åtgärder	Art 20: a) Identifiera kunden och kontrollera identitet. Obs. <u>födelseort, fullständigt födelsedatum och medborgarskap</u> (art. 22a). b) Identifiera verkliga huvudmän och vidta <u>rimliga åtgärder</u> för att kontrollera deras identitet – <u>full vetskap om vem den verkliga huvudmannen är och förståelse av kundens ägar- och kontrollstruktur</u> . c) Bedöma och i tillämpliga fall inhämta information om och en förståelse av affärsförbindelsens eller enstaka transaktionens syfte och avsedda natur. d) Kontrollera om kunden eller de verkliga huvudmännen är <u>föremål för ekonomiska sanktioner</u> . e) Bedöma och i förekommande fall inhämta information om <u>arten av kundens verksamhet – om företag, huruvida de bedriver verksamhet – eller om anställning eller yrke</u> . f) Fortlöpande övervaka affärsförbindelsen inkl. granskning av transaktioner under affärsförbindelsens hela existens. Säkerställa att transaktioner som utförs motsvarar kännedom om kunden, verksamheten och riskprofilen, inklusive vid behov medlens ursprung. g) Fastställa om kunden, dess verkliga huvudman och, i förekommande fall, den person på vars vägnar eller till vars förmån en transaktion eller verksamhet utförs är en PEP eller RCA. h) Om en transaktion eller verksamhet utförs på vägnar av eller till förmån för andra fysiska personer än kunden, identifiera dessa fysiska personer och kontrollera deras identitet. i) Kontrollera att en person som påstår sig handla på kundens vägnar är bemyndigad att göra det samt fastställa och kontrollera dennes identitet.
Oförmåga	Art 21: Avstå från att utföra en transaktion eller ingå affärsförbindelse samt avbryta affärsförbindelsen och överväga att rapportera misstänkt transaktion.

Närmare detaljer kommer att finnas i AMLA:s RTS:er



Syfte och avsedd natur	Art 25: a) Syftet med och det ekonomiska motivet för den enstaka transaktionen eller affärsförbindelsen b) Uppskattat belopp för de planerade aktiviteterna c) Medlens ursprung d) Medlens destination e) Kundens näringsverksamhet eller yrke
Löpande uppföljning	Art 26: Intervaller för uppdatering av handlingar, uppgifter och information om kunden anges uttryckligen. Får aldrig överstiga angivna tidsramar <u>Hög risk:</u> 1 år <u>Övriga kunder:</u> 5 år Obs. Nytt krav: om ansvarig enhet ingår i koncern och har kunder som också är kunder till andra koncernföretag (<u>oavsett ansvarig enhet eller ej</u>) ska information om dessa företags affärsförbindelser med kunden beaktas i övervakningen.
Förenklade åtgärder	Art 33: Om affärsförbindelse/transaktion utgör låg risk - möjligt att tillämpa förenklade åtgärder genom framförallt minskad frekvens. Måste regelbundet kontrollera att villkoren för detta fortfarande föreligger.
Skärpta åtgärder	Art 34-46: Högriskredjeländer, gränsöverskridande korrespondentförbindelser m.m. Art 34.2: Undersöka ursprung till och destination för medel som berörs av, och syftet med, transaktioner som är a) Komplexa b) Ovanligt stora c) Genomförs enligt ovanligt transaktionsmönster d) Inte har tydligt ekonomiskt eller lagligt syfte Art 34.4: Motsvarar i stort dagens regler, med tillägg för 1) förstärkt övervakning – ökat antal kontroller, tidpunkter för dessa och analys av transaktionsmönster och 2) krav på att första betalningen sker genom konto i kundens namn i kreditinstitut som träffas av KYC-regler motsvarande AMLR Art 34.5: Särskilda krav vid hög risk och hantering av tillgångar om +5MEUR vid individanpassade tjänster för kund med tillgångar om +50MEUR ("ultra high net worth individuals") Art 42-46: PEP/RCA

Verkliga huvudmän

Art 22: Fastställande och kontroll av identitet (motsvarande som för fysisk person som är kund) – namn, födelseort, medborgarskap m.m.

Art 51: Två metoder för bedömning av verkligt huvudmannaskap

Art 52: Verkligt huvudmannaskap genom ägarintresse (direkt eller indirekt ägarintresse)

- Minst 25 % av aktier eller röster.
- Indirekt ägande beräknas genom att aktier/röster m.m. som innehas av mellanliggande enheter i kedjan multipliceras och resultaten adderas.
- Alla aktieinnehav på varje ägarnivå beaktas.
- Kommissionen ska i juli 2029 bedöma om risker förknippade med vissa kategorier av företag är relevanta och om lägre tröskelvärde (högst 15%) ska tillämpas för att minska risker.

Art 53: Verkligt huvudmannaskap genom kontroll (direkt eller indirekt kontroll genom ägarintresse eller på annat sätt)

- Kontroll utövas genom ägarintresse eller på annat sätt.
- a) "Kontroll över juridisk enhet" – möjlighet att direkt/indirekt utöva betydande inflytande och fatta relevanta beslut inom en enhet
- b) "Indirekt kontroll över juridisk enhet" – kontroll över förmedlande enheter i strukturen eller i olika kedjor av strukturen, där direkt kontroll identifieras på varje nivå
- c) "Kontroll genom ägarintresse" – direkt eller indirekt ägande av 50% + en aktie eller rösträtt eller annat ägarintresse i företaget.
- d) m.m.



Vilka blir de väsentliga förändringarna?

- Betydande påverkan på aktörer med systematiserade processer – förordningens detaljnivå kräver anpassningar i etablerade arbetsflöden, inklusive systemtekniska ingrepp.
- Ökade kostnader för lågriskverksamhet – regleringen innebär inte enbart en harmonisering mellan aktörer, utan även en utjämning gentemot verksamheter med lägre riskprofil. Regelverket blir *mer regelstyrt och mindre riskbaserat*, vilket medför högre efterlevnadskostnader för lågriskaktörer.
- Utmaningar för mindre aktörer – den ökade regelkomplexiteten kan förväntas driva konsolidering inom branschen.
- Internationella aktörer gynnas generellt av harmoniseringen – enhetliga krav inom EU underlättar gränsöverskridande verksamhet. Utmaningar kan dock uppstå till följd av att tillgången till digitala identifieringsmetoder alltjämt är begränsad i vissa jurisdiktioner, vilket emellertid torde avhjälpas successivt i takt med att marknaden anpassar sig.

Bestämmelser PTL (urval):

- Förbud inleda/upprätthålla affärsförbindelse, utföra transaktion
- Transaktionsförbudet
- Övervakning och rapportering

Andra bestämmelser av betydelse:

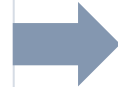
- Betaltjänstlagen – Rätten till betalkonto med grundläggande tjänster, betaltjänstleverantörers tillträde till betalningssystem m.m.
- Lagen om insättningsgaranti – kontraheringsplikt

EBA riktlinjer:

- EBA/GL/2023/04 – Riktlinjer om kontroller och riktlinjer för en effektiv hantering av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism vid tillhandahållande av finansiella tjänster
- EBA/GL/2021/02 – Riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism

Andra rättskällor att beakta:

- Bakomliggande direktiv / EU-rätt
- Relevanta förarbeten (t.ex. prop. 2016/17:173)
- Avtalsrättsliga bestämmelser (t.ex. i försäkrings-avtalslagen)
- Straffrättsliga bestämmelser (t.ex. lagen om straff för penningtvättsbrott, terroristbrotts-lagen)
- Relevant rättspraxis
- FI:s och andra tillsynsmyndigheters vägledning och uttalanden i olika sammanhang



Relevanta tillämpningsfrågor*:

- Alltid avsluta affärsförbindelse om misstanke rapporterats?
- Meddelandeförbudet vid nekande/ avslutande
- Vid avslutande – hantering av kundens produkter och tjänster – transaktionsförbudet i praktiken
- Förbudet mot etablering/upprätthållande av affärsförbindelse och annan lagstiftning (rätt till betalkonto med grundläggande funktioner, kontraheringsplikt)
- Måste affärsförbindelsen alltid avslutas vid otillräcklig kundkännedom?

*Se SIMPT, "Vägledning i frågor om att avsluta affärsförbindelse m.m.", Sjätte upplagan



Artikel 21.1 – Oförmåga att uppfylla kravet på att vidta åtgärder för kundkännedom

- Om kundkännedomskravet inte kan uppfyllas – avstå eller avsluta, samt överväga SAR.
- Förtydliganden, undantag: medel som tillkommer enheten, avyttrande av kundens tillgångar, livförsäkringsavtal – avstå från transaktioner (alternativa åtgärder).

Artikel 21.3

Åtgärder som vidtas ska dokumenteras. Innefattar situationer då enheter vägrar ingå/avbryter affärsförbindelse, vidtar alternativa åtgärder.

Artikel 21.4

Senast den 10 juli 2027 ska Amla med EBA utfärda gemensamma riktlinjer (fokus PAD – affärsförbindelser som påverkas mest av de-risking-rutiner).

Artikel 71

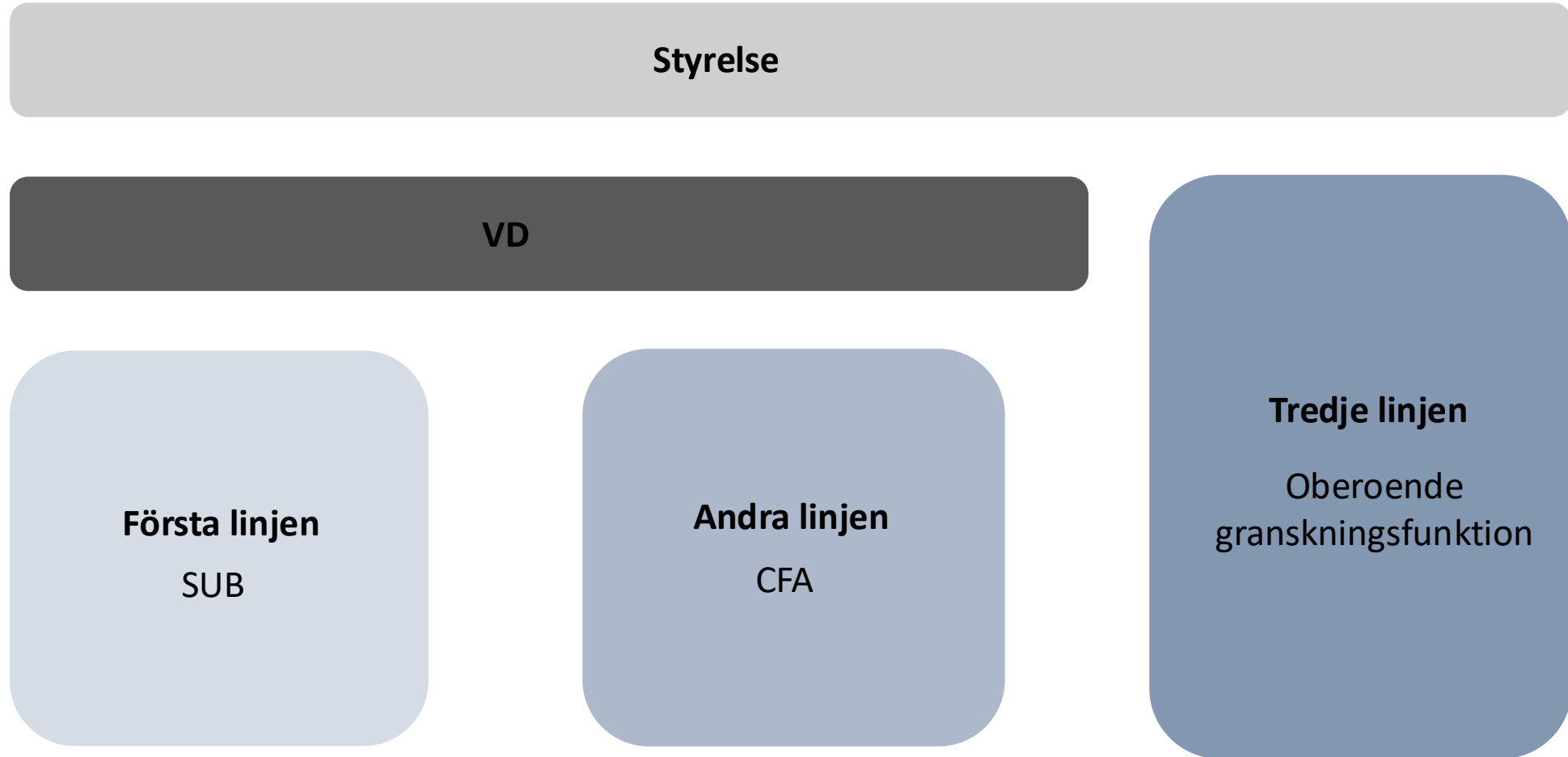
Vid misstanke, avstå tills rapport + följt ev. instruktioner FIU. Får utföra – bedömning risk, avsaknad instruktion 3 dagar.

Artikel 73.1

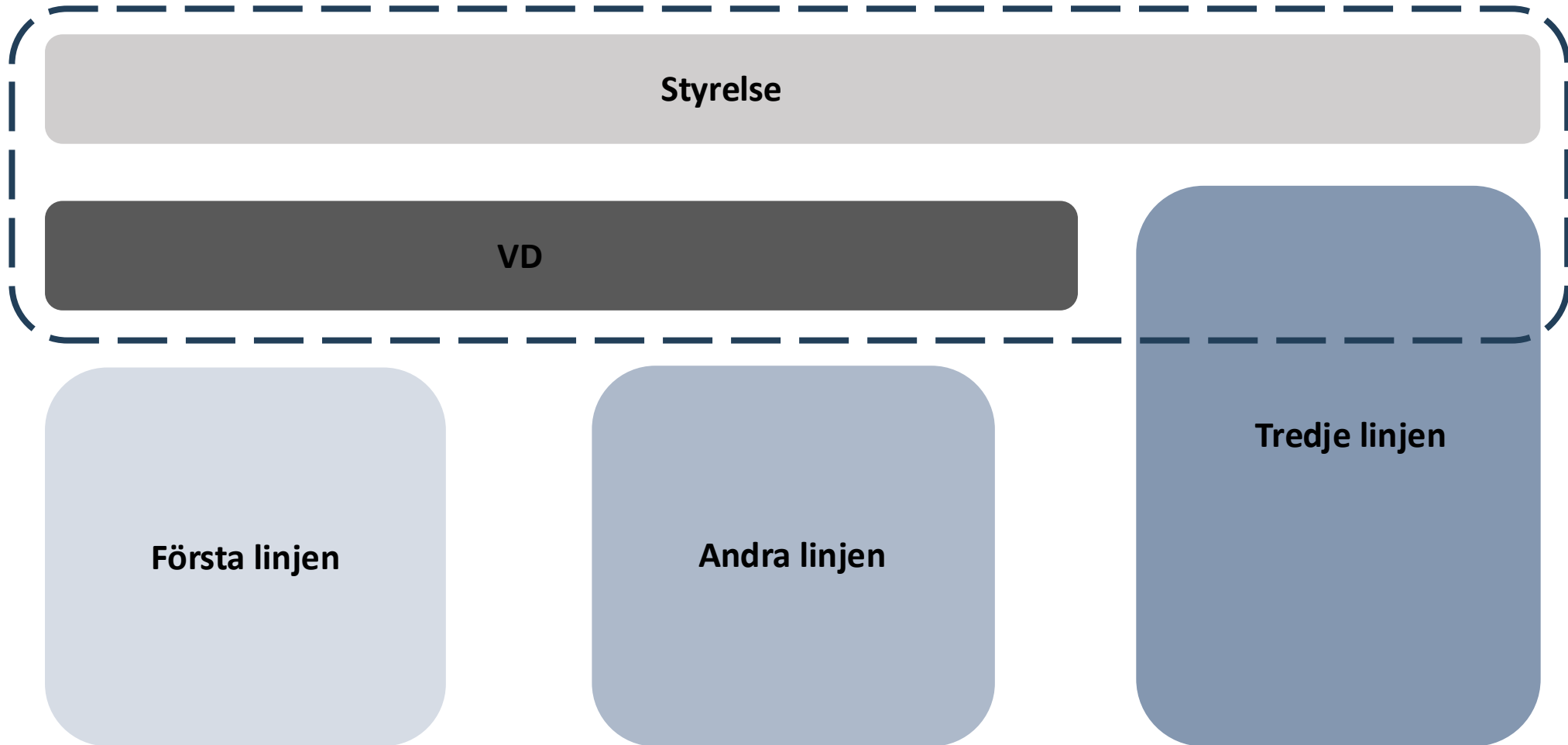
Enheter får inte för berörd kund eller annan tredje person röja uppgift om (utredning av) misstanke.

- På ett övergripande plan är mycket sig likt. En hel del av de praktiska rutiner som tillämpas i nuläget gångbara även framgent?! Viss försiktighet dock på sin plats.
- Förarbeten man tidigare kunnat utgå från är inte relevanta – i formell mening – för tolkning av AMLR.
- Preambel-uttalandena ger viss ledning, men de ger också upphov till frågor.
- Riktlinjer från AMLA och EBA saknas ännu.
- Tolkningen av bestämmelserna är beroende av genomförandet av AMLD6 (t.ex avseende dispositionsförbud), och vi har än så länge endast en SOU.
- Intrycket är att AMLR kommer med en ökad ambition att komma till rätta med otillbörlig de-risking, men att det inte får ske på bekostnad av effektiviteten av verksamhetsutövarnas åtgärder mot penningtvätt.

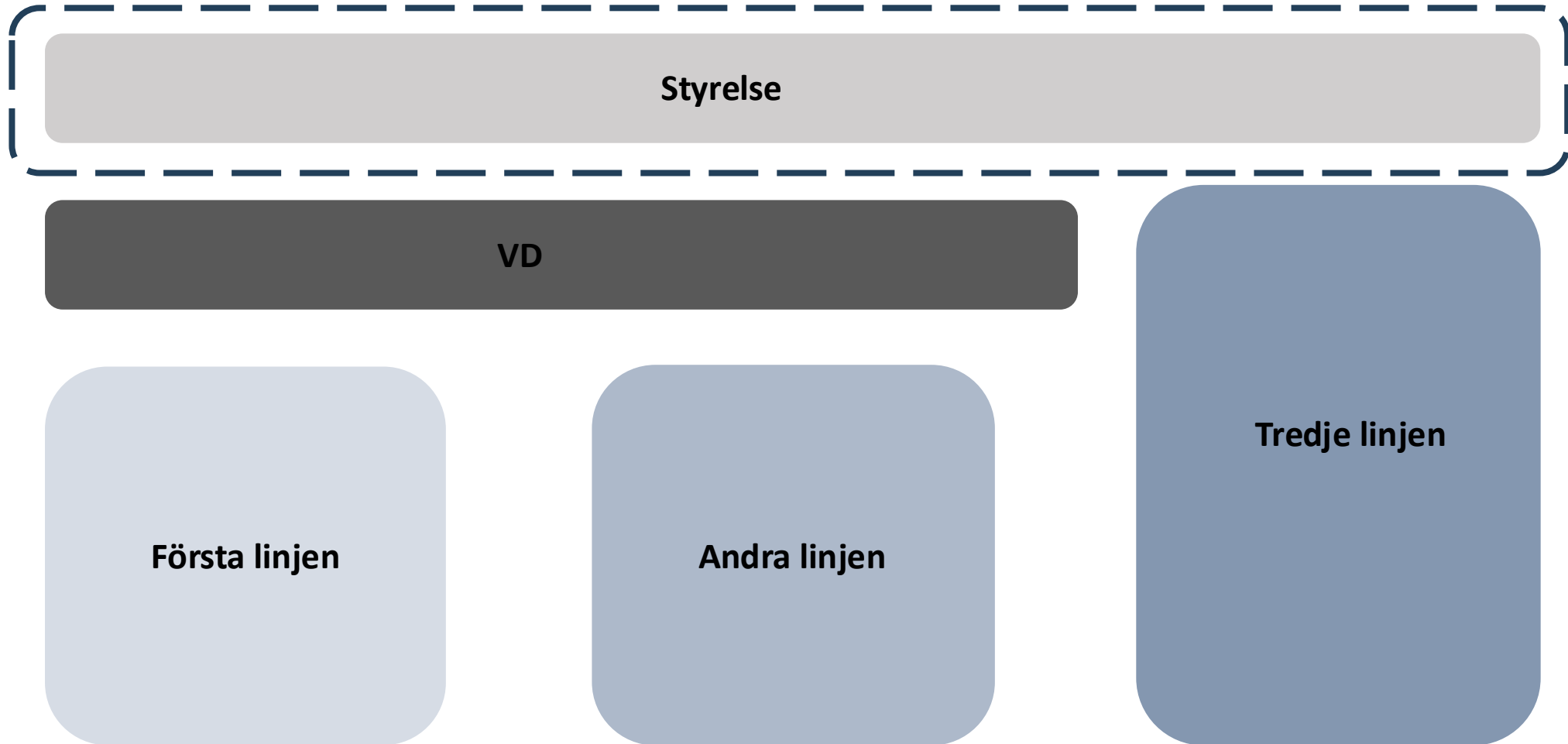
Nuvarande organisationskrav



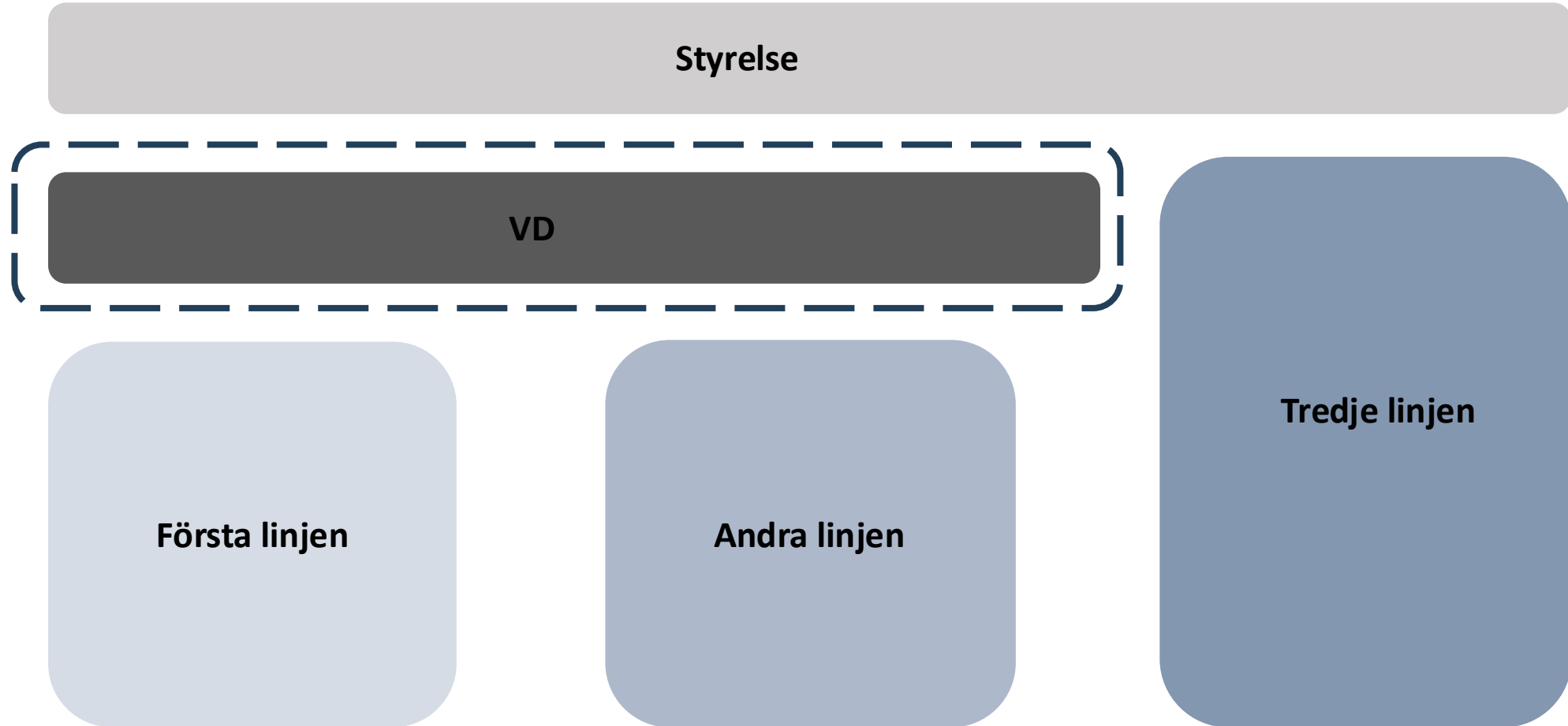
”The management body” – styrelse och VD



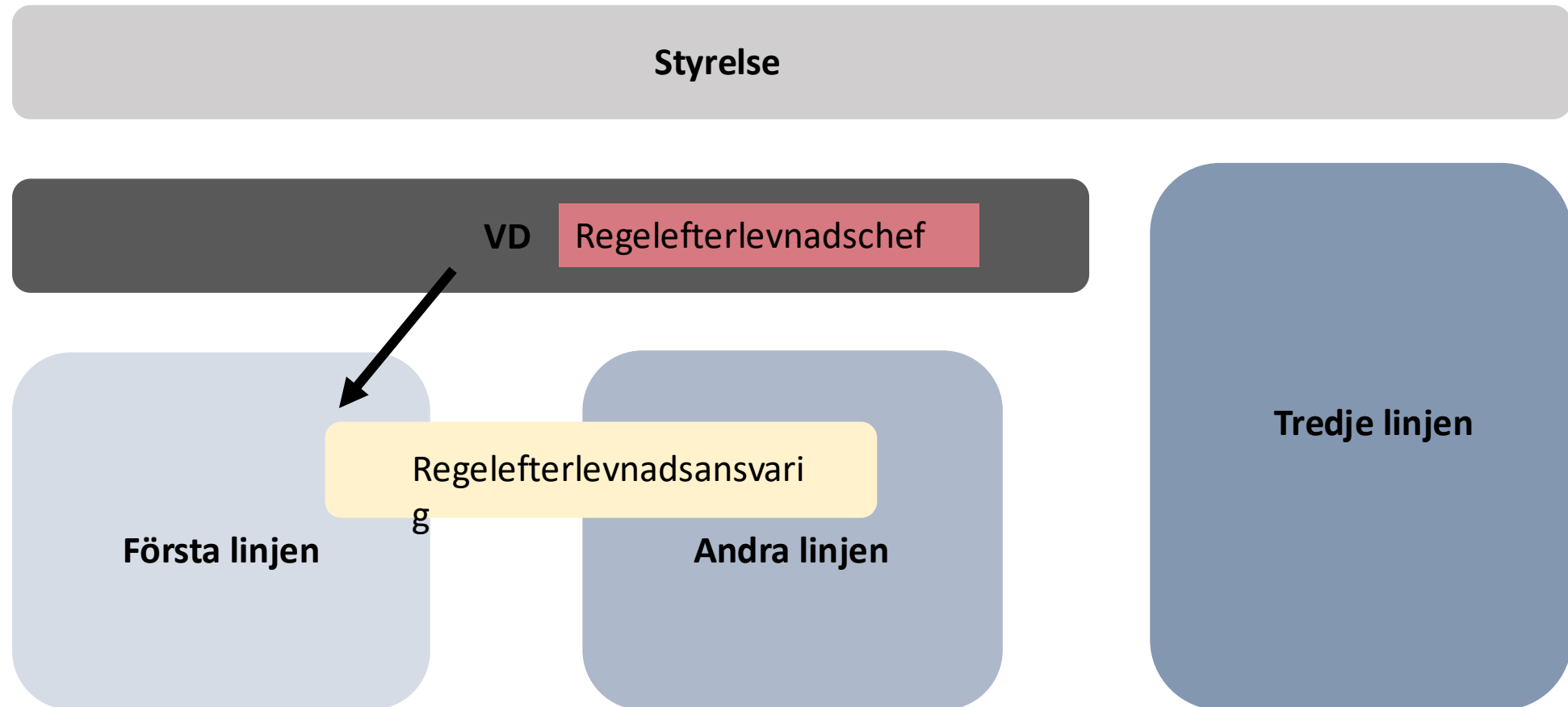
”The management body in its supervisory function” – Styrelse



”The management body in its management function” – VD



Regelefterlevnadschef och regelefterlevnadsansvarig (exempelstruktur med tre försvarslinjer)



Obs. AMLR ställer inte krav på att företagen ska organisera sig på ett visst, t.ex. i försvarslinjer – reglerna ska passa alla verksamhetsutövare. Det finns olika tolkningar kring om regelefterlevnadsansvarig ska vara placerad i första eller andra linjen (eller mittemellan) i de fall struktur med försvarslinjer är för handen.

Bestämmelser PTL (urval):

- Förlitande på åtgärder som utförts av en utomstående
- PTL gäller ej vid utkontraktering

Näringsrättsliga lagar med bestämmelser om utkontraktering (urval):

- Lagen om bank- och finansieringsrörelse
- Lagen om värdepappersmarknaden
- Lagen om värdepappersfonder
- Betaltjänstlagen
- Lagen om elektroniska pengar
- Lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder
- Clearing- och avvecklingslag

EBA, EIOPA, ESMA riktlinjer (urval):

- Riktlinjer för utkontraktering

DORA:

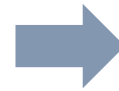
- Huvudprinciper för hantering av IKT-tredjepartsrisker

Andra rättskällor att beakta:

- Bakomliggande direktiv / EU-rätt
- Relevanta förarbeten
- Avtalsrätt
- Finansinspektionen vägledning och uttalanden (t.ex. FFFS 2014:1)

MiCA-förordningen:

- Utkontraktering



Principer – finansiella sektorn, vid utkontraktering

- Verksamhetsutövaren behåller fullt ansvar (ej "brevlåda" eller "skalbolag")
- Uppdragstagaren måste vara kvalificerad
- Verksamheten ska drivas säkert och kontrollerat
- Intern kontroll och tillsyn får inte försämrats
- Tillsynsmyndigheten ska underrättas

Icke-finansiell sektor

- Färre specifika bestämmelser om utkontraktering, regelverket inte lika utvecklat/ eller av annan karaktär (jmf. t.ex. spel, GDPR)



Artikel 18.3

”...Följande uppgifter får under inga omständigheter utkontrakteras...

- c) Beslut om den riskprofil som ska tilldelas kunden.
- d) Beslutet att ingå en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion med en klient.
- e) Rapporteringen... av misstänkta aktiviteter... eller tröskelvärdesbaserade rapporter... utom när sådan verksamhet har utkontrakterats till... samma koncern... i samma medlemsstat...”

EBA/GL/2019/02 om utkontraktering

Artikel 18.8

”Senast 10 juli 2027 ska Amla utfärda riktlinjer:

- a) Upprättande av utkontrakteringar... styrning... övervaka utkontrakterade funktioner, särskilt kritiska.
- b) ...roller och ansvar inom... utkontrakteringsavtal.
- c) Tillsynsmetoder... tillsynsförväntningar...”

Finansiell sektor

- Mycket är sig likt. Dock, några noteringar.
 - Hur ska förbudet att utkontraktera i artikel 18.3 egentligen tolkas?
 - AMLR, näringsrätt, DORA rörande utkontraktering? Kumulativ tillämpning?
 - AMLAs riktlinjer, som ännu ej kommit, centrala.

Icke-finansiell sektor

- Rörelse mot specifika bestämmelser om utkontraktering av AML-uppgifter, till samma detaljerade krav som gäller för finansiella institut.
- Nya formella krav – underrättelseskyldighet till tillsynsorgan, krav på skriftliga avtal med visst innehåll, regelbunden kontroll av leverantören, dokumentationskrav m.m.
- Vad är utkontraktering, ”köp av tjänst”, kritisk funktion – AMLAs riktlinjer...

Hur bör aktörerna förbereda sig och prioritera?



- **Mognadsanalys och förutsättningar** – kan vi hantera ett projekt inför juli 2027?
- **Informera och förbered styrelse och VD** – kunskapsnivå, beredskap och budgetering
- **Utbildning** – relevanta personer internt och externt
- **Projekt** - GAP-analys block för block med fokus på verksamhets- och tidskritiska delar initialt. Implementering kan ske parallellt med nuvarande regelverk. Revidering/upprättande av interna styrdokument.
- **Tät dialog med ev. systemleverantörer** – tydligt kravställande i god tid, och vid behov upphandling av andra leverantörer
- **Organisatoriska frågor** – är nuvarande organisation tillräcklig eller behöver den stärkas?

- ✓ Börja nu utifrån vad som är känt idag, om ni inte redan kommit igång!
- ✓ Bevaka utvecklingen (RTS:er m.m.), allt är inte skrivet i sten i dagsläget

Harvests spaningar om de största utmaningarna



- Omfattande och komplext – höjer ribban för alla aktörer (jfr. MiFID2, DORA)
- Ännu inte komplett regelverk
- Stor spridning i mognadsgrad
- Brister i implementering av nuvarande regelverk – historien upprepar sig (jfr PuL och GDPR)
- Risk för konsolidering – små aktörer klarar inte regelbördan
- Allt mindre utrymme att göra fel – skärpt tillsyn, skärpta sanktioner, näringspenningtvätt
- Hur förhåller vi oss till tillsynspraxis?

Harvest – kontaktuppgifter och sociala medier



+46 8 20 40 11



Engelbrektsplan 1
Box 7225
103 89 Stockholm



info@harvestadvokat.se



Harvest Advokatbyrå AB



[harvestadvokatbyra](#)