

# AMLR-beredskap

Från policy till praktik

**Niklas Rosvall**

Chief Product Officer, Trapets

En gemensam uppgift.

AMLR påverkar alla  
branschens aktörer.

# Låt oss kolla vår **AMLR-puls**



menti.com

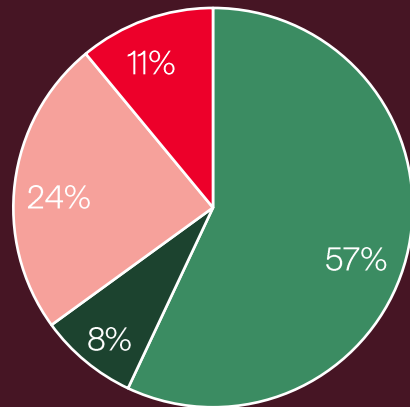
1351 7585



<https://www.menti.com/almdc765t5gh>

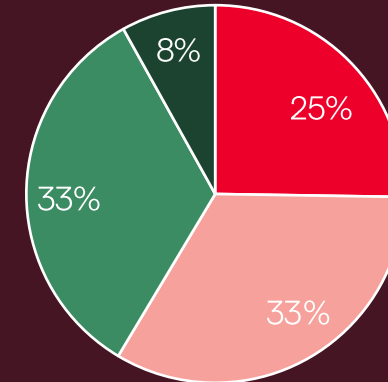
# Var marknaden står - Trapets kunder

Har du börjat förbereda dig inför AMLR?



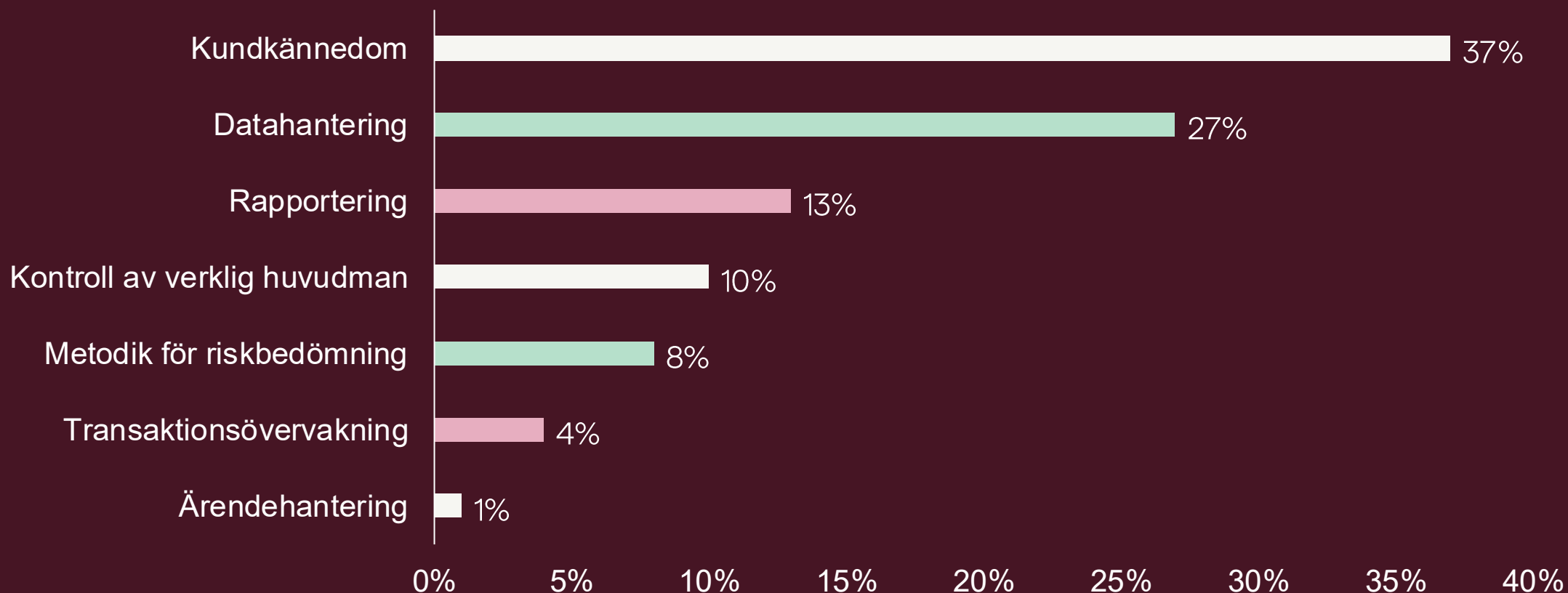
- Ja, vi har genomfört en inledande analys/behovsbedömning
- Ja, vi har inlett ett strukturerat implementeringsprojekt
- Nej, men vi planerar att sätta igång inom kort
- Nej, vi har ännu inte påbörjat förberedelserna

Hur säker är du på att ni kommer att hinna i tid enligt AMLR:s deadline?

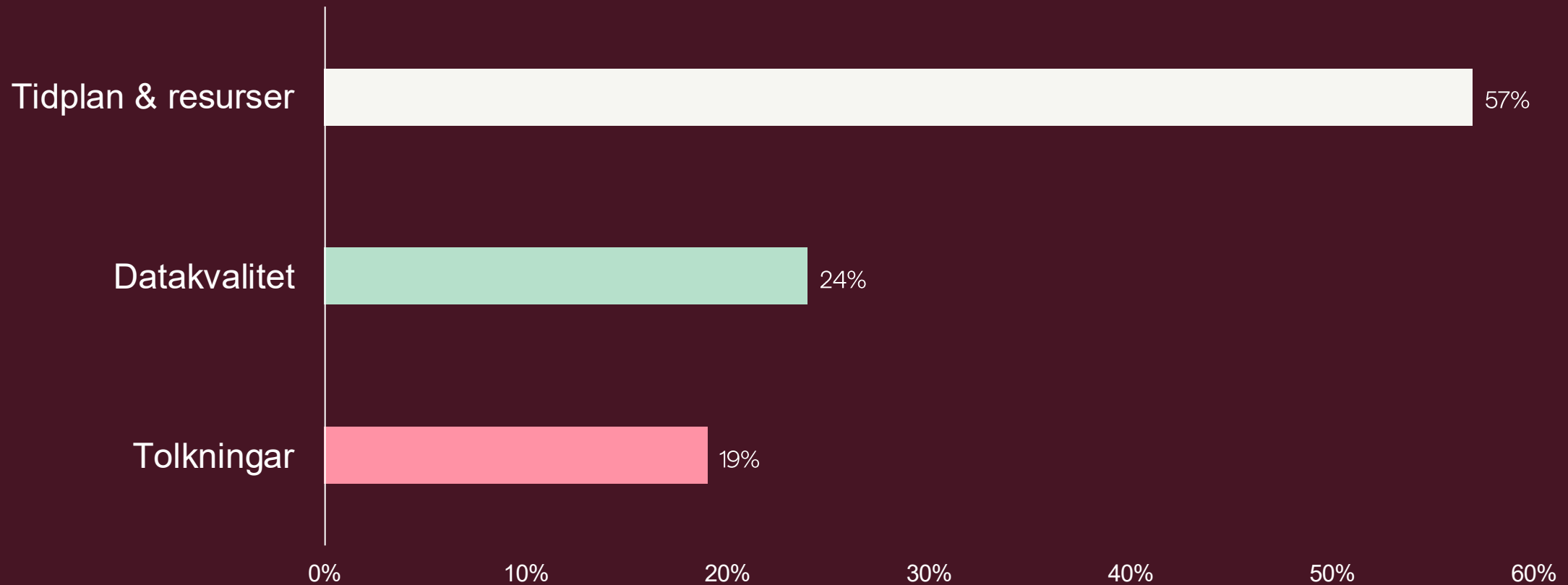


- Ganska osäker
- Osäker, men vi arbetar aktivt med det
- Ganska säker
- Helt säker

# Vilka områden kräver störst förändring för att uppfylla AMLR-kraven?



# Vad är din största upplevda utmaning med AMLR?



# AMLR kommer kräva förändring i compliance-teamens dagliga arbete

2027 ska AML vara:

- ✓ Livscykelbaserat
- ✓ Kontinuerligt
- ✓ Fullt spårbart

Fragmenterade AML-processer blir en compliance-risk.



# AMLR 2027 | Highlights

1

**Ett gemensamt EU-regelverk,  
inga nationella undantag**

- ✓ AMLR ersätter de splittrade nationella reglerna för bekämpning av penningtvätt med direkt tillämpliga, harmoniserade EU-krav för alla berörda aktörer.

2

**Kontinuerlig kundkännedom  
och riskvärdering genom hela  
kundlivscykeln**

- ✓ Företag måste dynamiskt omvärdera kund- och transaktionsrisker under hela relationen, inte bara vid onboarding KYC.

3

**Snabbare övervakning av  
högriskaktiviteter**

- ✓ Särskilt när det gäller betalningar, kryptovalutor och försäkringsutbetalningar måste AML-kontroller göras innan medel flyttas.

4

**Skärpta krav på PEP-data och  
insyn i bolagsstrukturer**

- ✓ Verkliga ägare måste verifieras med hjälp av flera källor, indirekt ägande måste aggregeras, utökade PEP- och RCA-definitioner.

5

**Tillsyn, rapportering och  
ansvarsskyldighet skärps**

- ✓ AMLA får direkta tillsynsbefogenheter, SAR-rapportering standardiseras inom hela EU och styrelserna är uttryckligen ansvariga för AML-effektiviteten



Att lyckas med AMLR bygger i grunden på att vidareutveckla våra befintliga styrkor inom regelefterlevnad.

Fokusera på den slutliga målbilden.

# Beredskap för AMLR - vad kommer räknas?



## Många team börjar här

- Tolkning av regelverk
- Dokument för gap-analys
- Översyn av policys och riktlinjer
- Planering av förändringsprojekt



## Tillsynsmyndigheterna kommer fokusera här

- Effektivitet - i AML-kontroller
- Enhetlighet - i alla processer
- Spårbarhet - i beslutsfattandet
- Bevis - lätt tillgängliga

AMLR är i första hand inte en  
policyförändring.

Det är en operativ förändring.

# AMLR i praktiken: Vad behöver vi göra

Från fragmenterade processer till sammanhållna, datadrivna flöden

01

## Implementera en riskmodell genom hela livscykeln

- Koppla samma riskmodell till alla regler och all övervakning
- Tillämpa den konsekvent inom KYC, CDD, TM och screening
- Eliminera motstridiga definitioner

02

## Bygg ihop alla arbetsflöden

- Koppla samman CDD, screening, transaktionsövervakning och ärendehantering
- Minimera manuella steg och överlämningar
- Skap ett flöde genom kundlivscykeln

03

## Säkerställ en tillförlitlig grund av data

- Konsolidera fragmenterade datakällor
- Verifiera kund- och UBO-data
- Strukturera data för återanvändning och granskning

04

## Skapa kontinuerlig compliance

- Lita inte på enbart periodiska granskningar
- Trigga EDD, riskklassificering och regeluppdateringar baserat på events och statusförändringar

# Vad tillsynsmyndigheter förväntar sig att se



## Konsekvent risklogik

- Gemensamma definitioner genom hela livscykeln
- Anpassning från policy till genomförande
- Tydlig motivering bakom beslut



## Tillförlitlig data

- En samlad bild av kund och UBO
- Verifierad data från flera källor
- Strukturerad för riskklassificering, övervakning och utredningar



## Kontinuerlig AML

- Dynamisk riskuppdatering
- Eventstyrd kundkännedom
- KYC, ODD, EDD, TM, och Screening fungerar som en process



## Transparenta kontroller

- Full spårbarhet i beslut
- Underlag tillgängligt vid behov
- Mätbar effektivitet av compliance-processer



Låt oss fortsätta dialogen

Vi befinner oss tillsammans i denna stora omställning i branschen



**Niklas Rosvall**

Chief Product Officer, Trapets