

# Nationell riskbedömning - risker i olika sektorer

Benny S., analytiker Polismyndigheten

Sharare Sultani, senior finansinspektör Finansinspektionen

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

---

# Nationell riskbedömning (NRA)

## Vad är NRA?

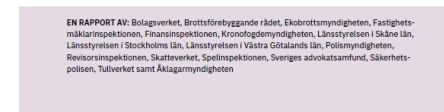
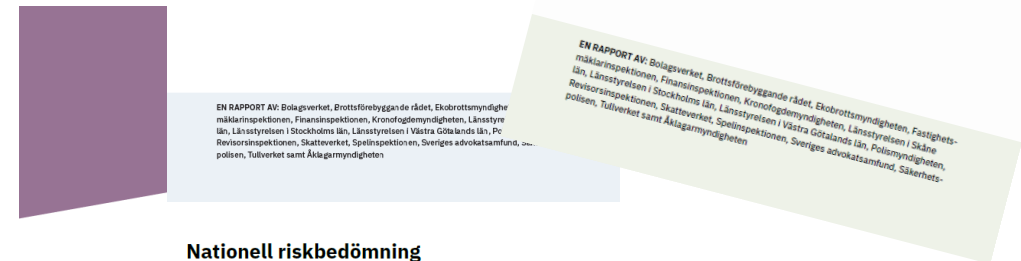
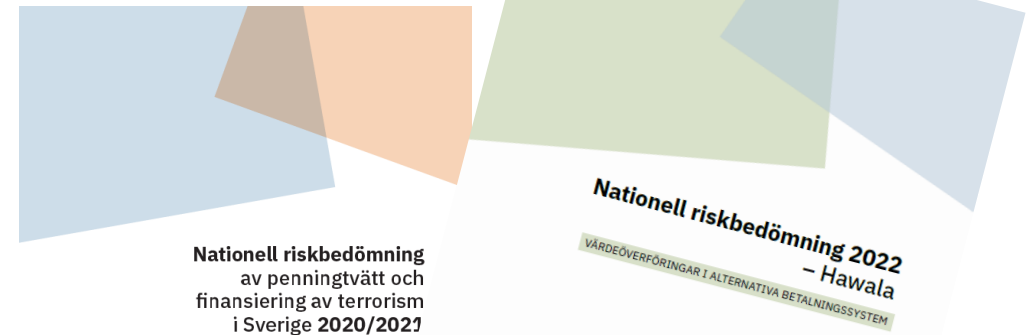
- Nationell riskbedömning – PT & FT
- NRA 2019, NRA 2020/21, NRA 2022

## Syftet med NRA & mottagare?

- Avseende bedömning av sektorer
- Hot + sårbarheter = risk

## Vad ska NRA bidra med?

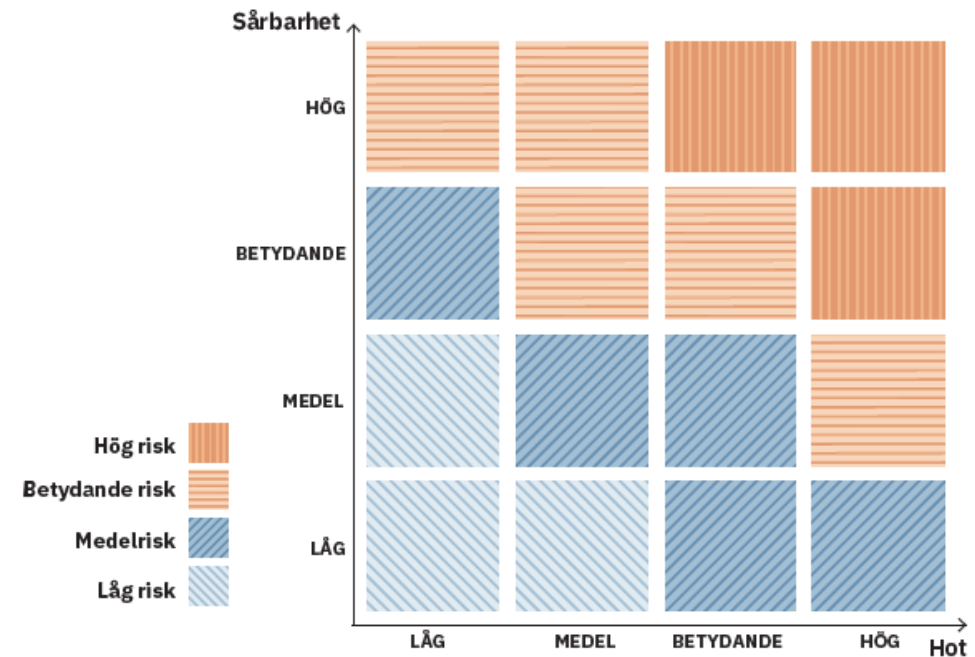
- Risk per sektor
- Analys av systempåverkan
- Konsekvens för samhället
- Åtgärder och riskreducering



# Identifierade högrisksektorer i NRA 2020/21

## Resultat av den sektorsvisa analysen avseende risken för penningtvätt för åren 2018–2019

Sektorer under Finansinspektionen	Hot	Sårbarhet	Risk
Finansiella institut*	4	3	4
Bank- eller finansieringsrörelse	4	2	3
Betalningsinstitut	3	3	3
Registrerade betaltjänstleverantörer	3	3	3
Utgivare av e-pengar	3	3	3
Fondförvaltning	3	2	2
Värdepappersrörelse	3	2	2
Verksamhet med bostadskrediter	2	2	2
Verksamhet med konsumentkrediter	2	2	2
Försäkringsförmedlare	2	2	2
Livförsäkringsrörelse	2	2	2
Sektorer under länsstyrelserna	Hot	Sårbarhet	Risk
Varuhandlare	4	4	4
Bolagsbildare och företagsmäklare	4	3	4
Trustförvaltare	4	3	4
Oberoende jurister	3	3	3
Kontorshotell och postboxföretag	3	3	3
Bokföring eller revisionstjänst (inte godkänd eller auktoriserad revisor eller registrerat revisionsbolag)	3	3	3
Skatterådgivare	2	3	3
Pantbanker	2	2	2
Sektorer med egna tillsynsorgan	Hot	Sårbarhet	Risk
Spelbolag	4	3	4
Fastighetsmäklare	3	3	3
Revisorer	3	2	2
Advokater	2	2	2



## Steg 1: risk per sektor

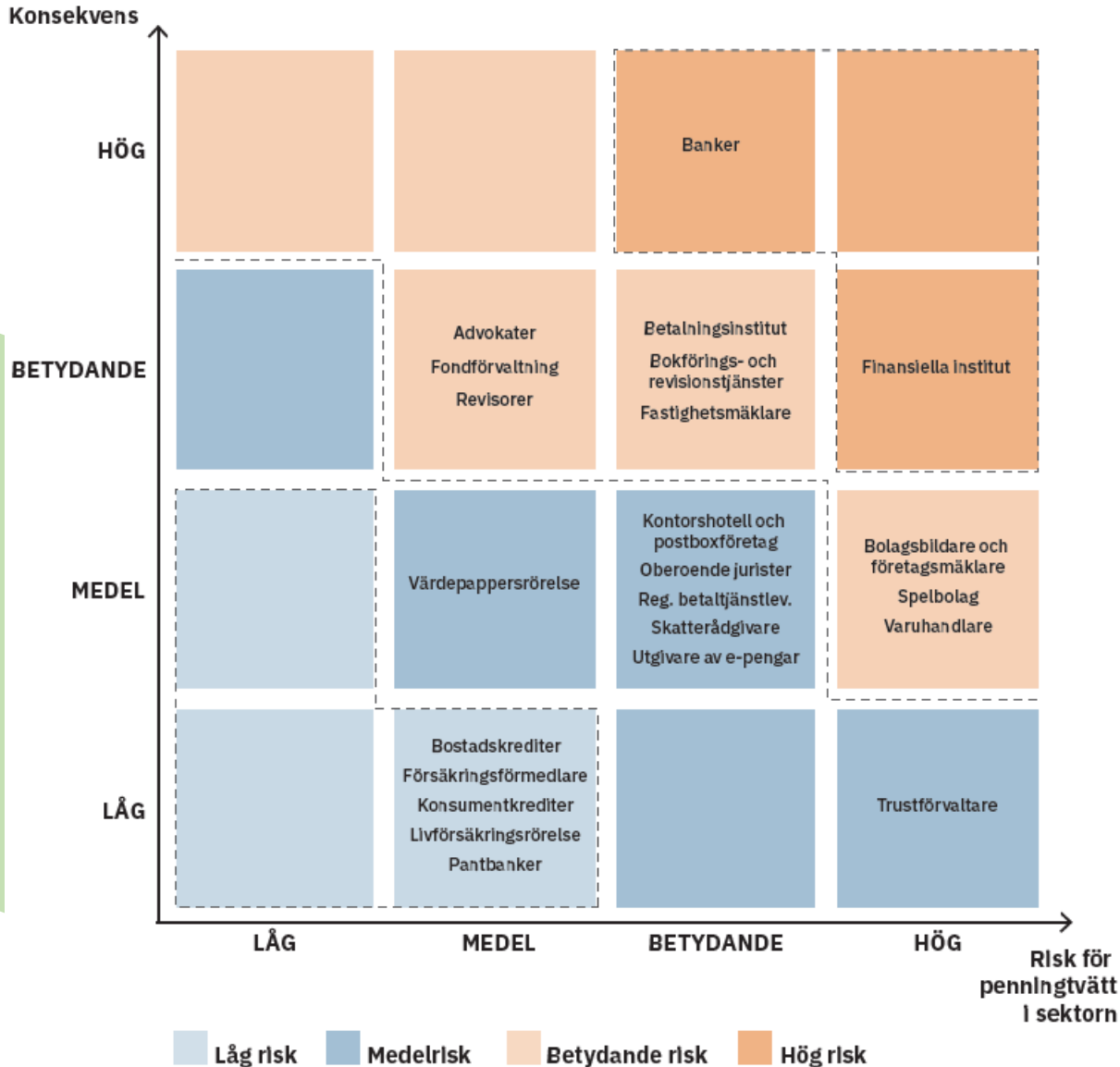
- Penningtvätt bedömt kvantitativt.
- Analys av den specifika sektorn (krav för risk 4).
- Fem högrisksektorer (risk 4).
- Sektor varuhandlare hög sårbarhet (risk 4).
- Sektor bank – hög hotnivå, medel sårbarhet.
- Finansiering av terrorism kvalitativ bedömning.

## Steg 2: analys av systempåverkan

- Jämför sektorerna, beaktar sektorns storlek.

# Identifierade högrisksektorer i NRA 2020/21

Konsekvenser av penningtvätt på nationell nivå (bedömning av åren 2018–2019)



## Steg 3: konsekvens för samhället

- Penningtvätt bedömt kvantitativt.
- På en övergripande nivå mäts samhällets konsekvenser av risk för penningtvätt – baserat på en jämförelse av sektorerna och med beaktning av sektorernas storlek i förhållande dem emellan (steg 2).
- Samma matrisstruktur som steg 1.
- Störst konsekvenser på ett nationellt plan – sektor bank (risk 3 – konsekvens 4) följt av sektor finansiella institut (risk 4 – konsekvens 3).
- Finansiering av terrorism kvalitativ bedömning.
- Hawala särskilt uppmärksammat i NRA 2020/2021 – resulterade i NRA 2022/23

## Steg 4: åtgärder och riskreducering

- Se NRA 2020/21.



# Nationell riskbedömning 2022/2023

Hawala – överföringar i alternativa betalningssystem

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

---

# Vad är hawala?



**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**





# Hot och sårbarheter

- Anonymitet
- Begränsad spårbarhet
- Utbredd kontanthantering och penningkurirer
- Terrorfinansieringsrisker
- De-risking
- Organiserad brottslighet och droghandel





# Åtgärdsförslag

Samordningsfunktionens medlemmar föreslår:

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

---