

Erfarenheter från penningtvättstillsynen



3 december 2024



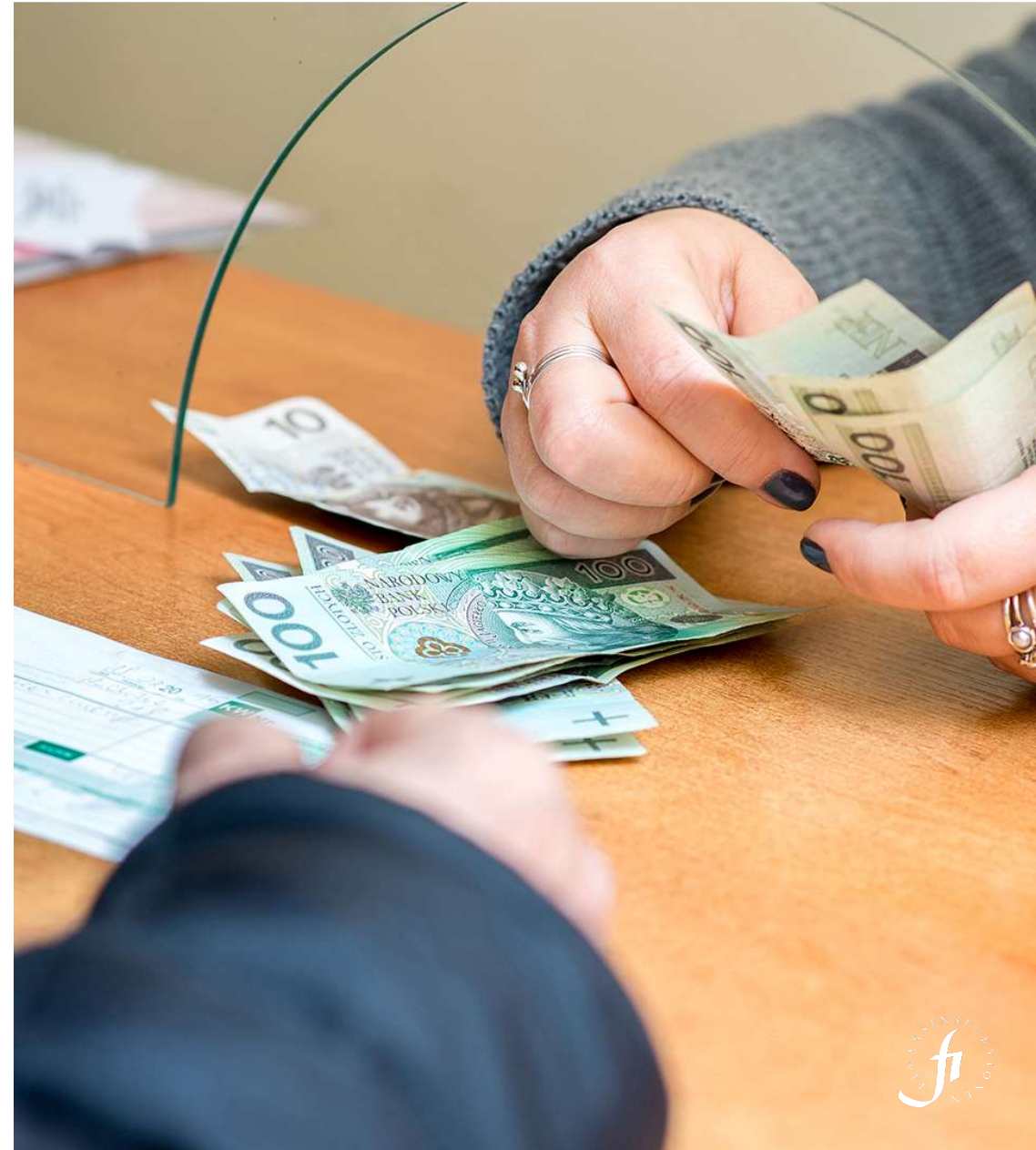
Agenda

- Risker med kontanter
- Kontantflöden från utlandet
- Undersökning Valutaväxlare
- Undersökning Hawala



Kontanter - hög risk för penningtvätt

- Begränsad spårbarhet
- Begränsade resurser och kunskap hos mindre aktörer
- Gränsöverskridande transaktioner



Kontantflöden från utlandet

- 12 miljarder svenska kronor per år från utländska banker
- Motsvarar 20 procent av kontantvolymen i Sverige
- Pengarnas ursprung?
- Krävt omfattande åtgärder för att hantera den förhöjda risken



Erfarenheter från FI:s granskning av valutaväxlare



Valutaväxlare

- Registrerade enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA)
- Får endast utföra kontanta växlingstransaktioner
- Tillståndspliktig verksamhet från 1 juli 2025



Slutsatser av undersökningar - valutaväxlare

Allmän riskbedömning

Företagen har antingen helt saknat eller haft omfattande brister i sin allmänna riskbedömning

Riskklassificering av kunder

Inget företag har riskklassificerat sina kunder

Definition av kund och affärsförbindelse

Företag ansåg inledningsvis inte att de hade kunder och affärsförbindelser

Rutiner och riktlinjer

Företagen har saknat flera väsentliga rutiner

Vidtagna kundkännedomåtgärder

Inget företag har vidtagit kundkännedomåtgärder i samtliga fall

Avvikande transaktioner

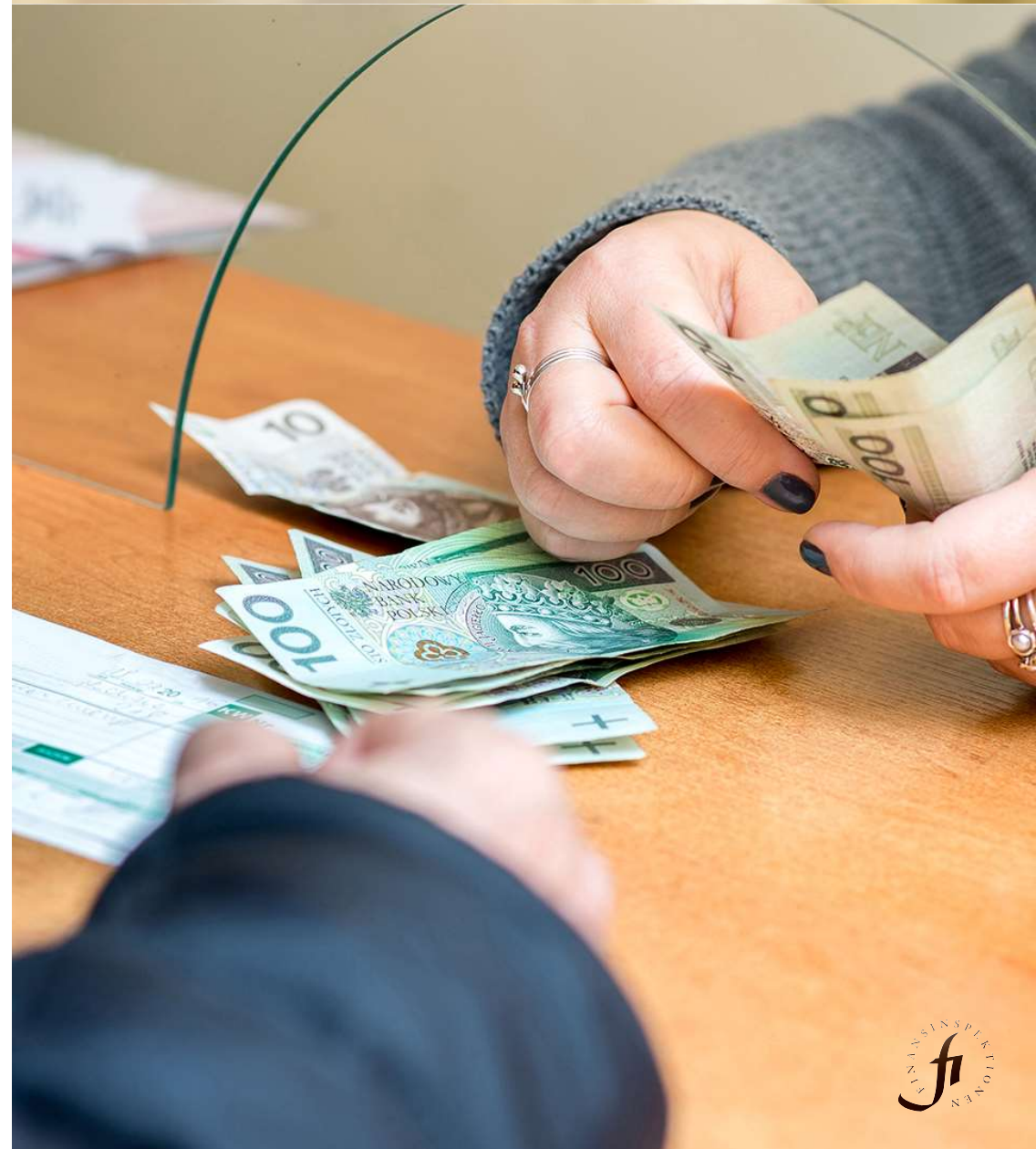
Företag har inte uppmärksammat avvikande transaktionsmönster

Erfarenheter från FI:s granskning av Hawala

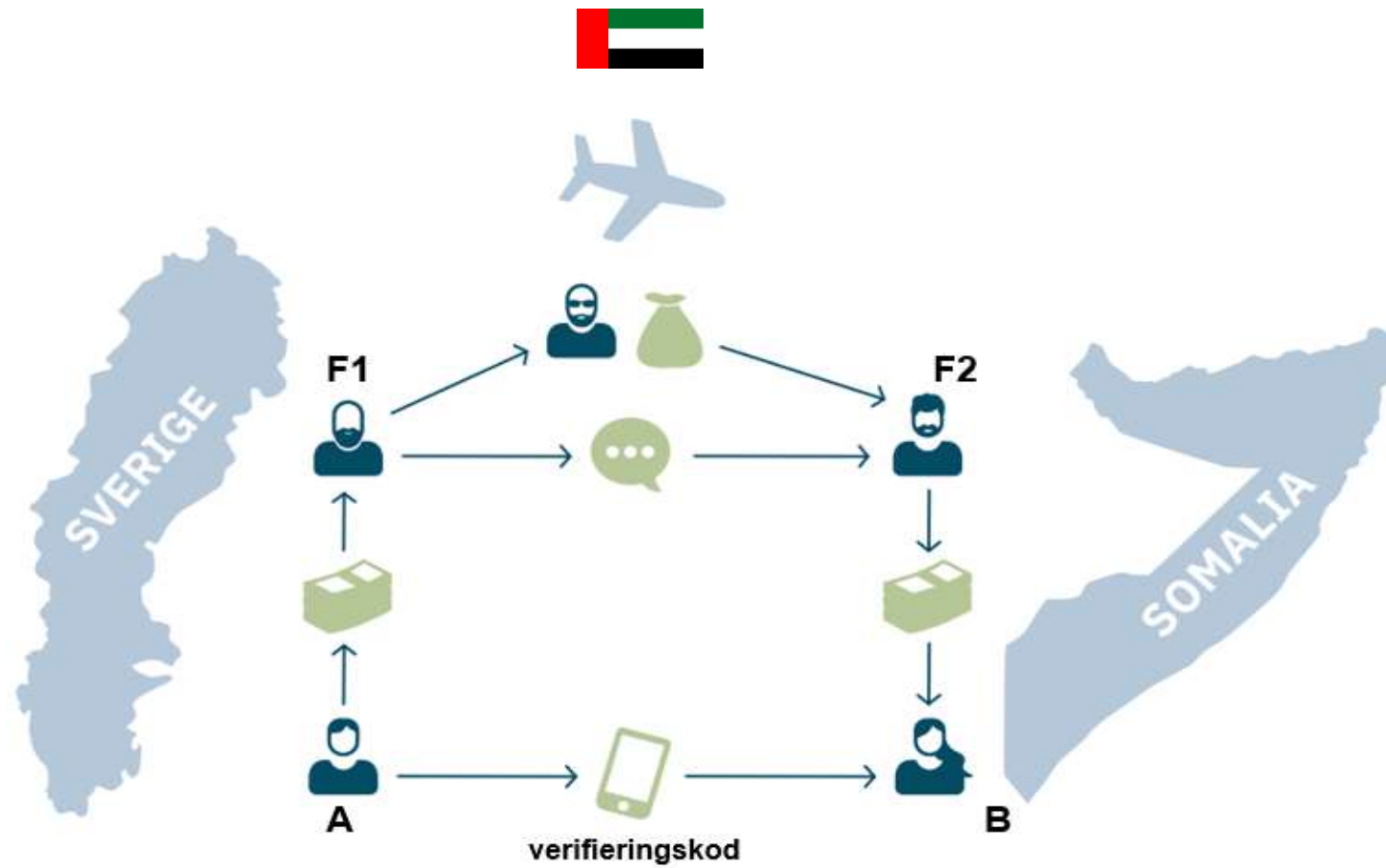


Hawala

- Registrerade betaltjänstleverantörer som erbjuder tjänster för penningöverföring
- Vad är Hawala?
- Hot och sårbarheter
- Överföringarna går ofta till högriskländer
- Involverar ofta kontanter



En hawala-transaktion



Slutsatser av undersökningar - Hawala

Allmän riskbedömning

- Saknar en bedömning av risken för finansiering av terrorism.
- Har inte beaktat riskerna med kontanthantering
- Har inte beaktat riskerna med sina distributionskanaler

Vidtagna kundkännedomåtgärder

- Information om affärsförbindelsens syfte och art saknas
- Bristande uppföljning av affärsförbindelser
- Bristande skärpta åtgärder för kundkännedom

Finansinspektionens förväntningar

- Risker förknippade med kontantintensiv verksamhet ska vara beaktade i alla relevanta processer:
 - allmän riskbedömning
 - kundriskbedömning
 - kundkännedom
 - övervakning
 - rapportering



Länkar till Finansinspektionens rapporter och beslut:

Prioriterade risker i penningtvättstillsynen 2024

Sanktionsbeslut [Loomis Sverige](#)

Föreläggande [MyChange](#)

Sanktionsbeslut [Amal Express Ekonomisk Förening](#)

Hawala och NRA 2022 (börjar 17 minuter in i inspelningen)



