

Bakgrundsinformation

22 mars 2019

Bakgrund

Swedbank är den ledande banken i Sverige och de baltiska länderna.

För att bemöta några av de frågor som har diskuterats i media och i kapitalmarknaden har Swedbank samlat bakgrundsinformation i denna presentation.

Swedbanks process för förebyggande av penningtvätt

Kundkännedom

- Genom kundkännedomsprocessen gör banken en riskbedömning på varje kund. Detta för att klassificera kunden enligt rätt riskprofil.
- Ett huvudsyfte med riskklassificeringen är att banken ska kunna hantera kunder på ett s.k. riskbaserat sätt, vilket hjälper oss att bedöma hur vi mest effektivt monitorerar kunder och därmed minskar risken för penningtvätt. En förhöjd riskprofil innebär att banken, exempelvis, tillämpar ökade kontroller på vissa typer av kunder.

Transaktionsmonitorering

- Syftet med monitorering av kunder och transaktioner är att identifiera beteenden och aktiviteter som avviker från kundkännedomsprofilen och beteenden som kan tyda på misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Banken monitorerar kundernas kontohändelser med hjälp av automatiserade system. Dessa system upptäcker och larmar vid aktiviteter som kan tyda på ett misstänkt beteende och som föranleder ett behov av ytterligare utredning.
- Misstänkt penningtvätt rapporteras till Finanspolisen

Antalet monitorerade transaktioner under 2018

Land	Per år	Per månad	Per vecka	Per dag (arbetsdag)
Sverige	2 772 M	231 M	54 M	8 M
Estland	456 M	38 M	9 M	1.3 M
Lettland	372 M	31 M	7 M	1 M
Litauen	348 M	29 M	7M	1 M

Compliance-utredningar

- Som en del av Swedbanks pågående arbete mot penningtvätt genomförs bland annat compliance-utredningar.
- Compliance-utredningen under 2018, vilken fokuserade på Swedbankkunders transaktioner med kunder hos Danske Bank, var en av dessa utredningar. Utredningen ledde till flera interna åtgärder och resultatet delades med den svenska finansinspektionen.
- Compliance-utredningar kan även initieras om misstänkta beteenden bland Swedbanks anställda skulle upptäckas. Swedbanks policy är att inte kommentera enskilda förhållanden med anställda.

Rapportering till myndigheter och off boarding

Rapportering till myndigheter

- Banker har en skyldighet att rapportera misstänkta beteenden och aktiviteter till lokala myndigheter
- Att delge brottsbekämpande myndigheter med sådan information är avgörande för att möjliggöra en effektiv bekämpning av penningtvätt
- Antalet rapporter till lokala myndigheter har ökat över tid

Rapporter av misstänkta transaktioner (SAR)	2017	2018
Estland	777	950
Lettland	583	760
Litauen	120	584

Off boarding

- Off boarding är en process där en kundrelation avslutas. Utredningen som föranleder off boarding av en kund varierar med komplexiteten av kundrelationen.
- Tabellen inkluderar det totala antalet avslutade non-resident kunder i Baltikum, oavsett skäl

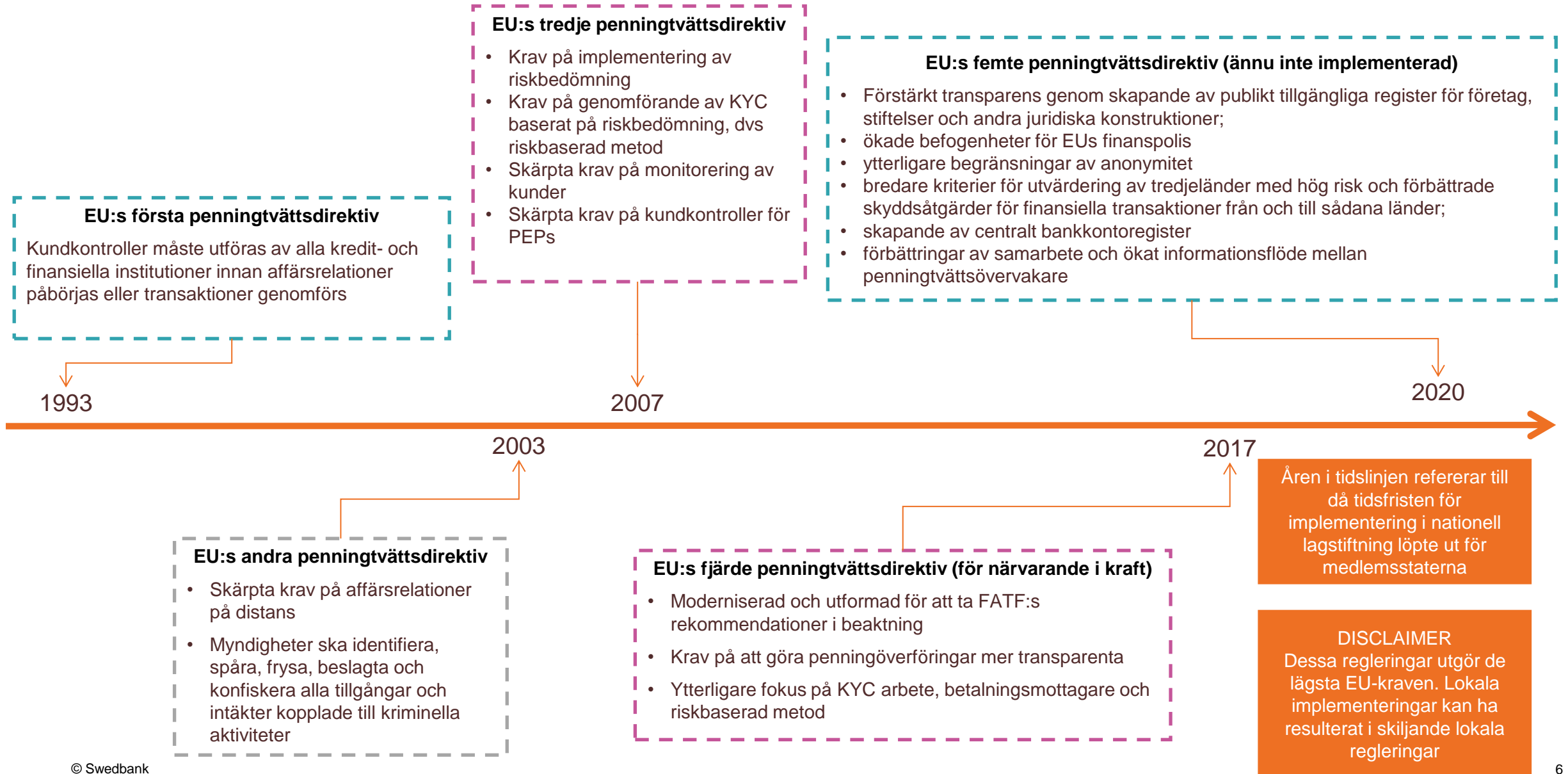
Antal avslutade kundrelationer med non-resident kunder	2017	2018
Estland	427	114
Lettland	190	37
Litauen	64	54

Utvalda kommentarer av tillsynsmyndigheter

Nedan återfinns länkar till utvalda kommentarer av tillsynsmyndigheter

- Svenska Finansinspektionen, *Finansinspektionens arbete med penningtvättstillsyn*, 6 mars 2019 [LÄNK](#)
- Litauens centralbank, *Bank of Lithuania to assist in investigation of alleged money laundering cases*, 21 februari 2019, [LÄNK](#)
- Estniska finansinspektionen, *Joint statement by the Estonian and Swedish Financial Supervisory Authorities*, 21 februari 2019, [LÄNK](#)

Penningtvättsreglering inom EU över tid



Swedbank

