

2026.10.07

AMLR – Vad innebär den nya regleringen?

Sebastian Nordli



Agenda

- 01 Regelverket
- 02 Några konkreta exempel
- 03 Vad nu?



Regelverket



Vilka förändringar pågår i regelverket?



AMLR

AMLR-förordningen (2024/1624)

AMLR är EU:s nya **direkt tillämpliga förordning**.

Förordningen inför ett gemensamt, harmoniserat regelverk för alla verksamhetsutövare i EU.

AMLR:

- ✓ Flyttar AML från nationell tolkning till ett gemensamt EU-regelverk
- ✓ Omfattar både finansiella och icke-finansiella aktörer
- ✓ Inför mer detaljerade och preciserade krav



AMLA

AMLA-förordningen (2024/1620)

AMLA är EU:s nya myndighet för tillsyn över åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Myndigheten ansvarar för att **samordna, harmonisera och övervaka AML/CTF-arbetet inom EU**.

AMLA ska:

- ✓ Utfärda bindande samt tekniska standarder och utfärda riktlinjer
- ✓ Utöva direkt tillsyn över utvalda aktörer
- ✓ Ta över EBA:s mandat på AML-området



6AMLD

Sjätte AML-direktivet (2024/1640)

Det nya **sjätte penningtvättsdirektivet (6AMLD)** reglerar hur medlemsstaterna ska organisera sina **nationella AML-system och myndigheter** för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

Direktivet innehåller bland annat krav på:

- ✓ Nationella register över innehavare av bankkonton och bankfack
- ✓ Tillgång till information om verklig huvudman
- ✓ Förstärkt samarbete mellan nationella myndigheter



Regelverkets olika nivåer

Nivå:		Vad	Bindande?
-------	--	-----	-----------

Nivå 1	→	AMLR, AMLA-förordningen, sjätte penningtvättsdirektivet, reviderade FTR	Ja
--------	---	---	----

Nivå 2	→	Tekniska tillsynsstandarder (RTS), tekniska genomförandestandarder (ITS)	Ja (i tillämpliga fall)
--------	---	--	----------------------------

Nivå 3	→	Riktlinjer	Indirekt
--------	---	------------	----------

De olika dokumenten:

AMLR (AML-förordningen) – En direkt tillämplig EU-förordning som utgör det gemensamma regelverket för AML/CTF-krav inom den privata sektorn. Den ersätter det tidigare direktivbaserade systemet och säkerställer enhetliga skyldigheter i alla medlemsstater.

AMLA-förordningen – Förordningen som inrättar EU:s myndighet för bekämpning av penningtvätt (AMLA). Myndigheten samordnar nationella AML/CTF-tillsynsmyndigheter och utövar direkt tillsyn över utvalda finansiella aktörer med hög risk.

Sjätte penningtvättsdirektivet – Fastställer ramarna för AML/CTF på medlemsstatsnivå, bland annat avseende nationella myndigheter, finansunderrättelseenheter (FIU), tillsynsstrukturer och register över verkliga huvudmän. Genomförs i nationell rätt.

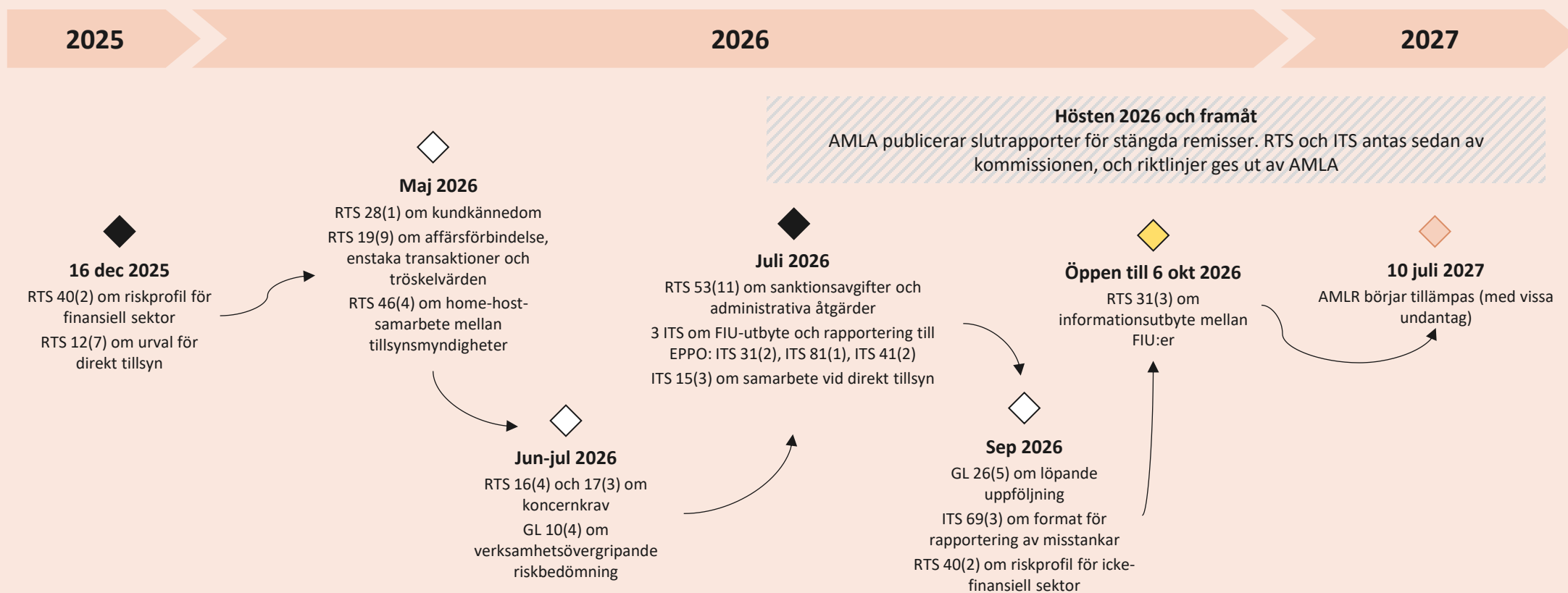
Teknisk tillsynsstandard (RTS) – Ett bindande EU-rättsligt instrument som preciserar kraven i regelverket. Utkast tas fram av AMLA och antas av Europeiska kommissionen.

Teknisk genomförandestandard (ITS) – En bindande genomförandeåtgärd som anger hur kraven ska tillämpas i praktiken, exempelvis genom format, mallar och rapporteringsstrukturer. Utkast tas fram av AMLA och antas av Europeiska kommissionen.

Riktlinje – Icke-bindande vägledning från AMLA som klargör tillsynsmyndigheternas förväntningar och stödjer en enhetlig tillämpning av regelverket. Omfattas av principen "följ eller förklara".



Vad händer de kommande åren?





Vilka spelbolag omfattas?

Huvudregel

Alla leverantörer av speltjänster omfattas

Speltjänst avser insats med penningvärde i hasardspel, till exempel lotteri, kasinospel, poker och vadsplaning, fysiskt eller på distans

AMLR art 3, art 2

Undantag möjligt

Spelformer med bevisat lågrisk

Medlemsstaten ska göra en riskbedömning, anmäla undantaget och få det godkänt av kommissionen

AMLR art 4, art 7

Kan inte undantas

Kasinon, onlinespel och vadslagning

Gäller när onlinespel eller vadslagning är huvudverksamheten. Statligt drivna eller reglerade onlinespel kan dock undantas

AMLR art 4

I Sverige

Flera spelformer med låg risk är undantagna idag. Utredningen (SOU 2024:58) föreslår att undantagen behålls, men de måste anmälas till och godkännas av kommissionen.



Vilka spelbolag omfattas?

**Spelbolag omfattas av
samtliga allmänna krav i AMLR**

**Flera grupper av artiklar gäller dock inte för
spelbolag, exempelvis:**

- Krav specifika för finanssektorn
- Regler för kryptotillgångstjänster (CASP)
- Gränsöverskridande finansiella överföringar
- Regler specifika för andra sektorer
- Regler riktade till stater och myndigheter

AMLRA:s tekniska standarder och riktlinjer preciserar kraven och flera gäller spelbolag direkt. Arbetet pågår fortfarande, och allt ska tillämpas från 10 juli 2027.



De stora förändringarna – i praktiken



Det här förändras

Tillsyn

Styrning

Finansiella sanktioner

Och en hel del annat

Administrativa
sanktioner

Utkontraktering och
förlitande

Bevarande av
handlingar

Samverkan FIU, OLAF
och EPPO

Korrespondent-
förbindelser

Allmän riskbedömning

Medarbetares
lämplighet

Periodisk rapportering

Personer i politiskt
utsatt ställning

Kundkännedom

Utbildning

Dataskydd

Verklig huvudman

Övervakning och
rapportering

Kundriskbedömning

Informationsutbyte



Det här kollar vi närmre på





Det här kollar vi närmre på

Styrning

- Tydligare definierade tre försvarslinjer
- Två nya roller – Compliance Officer och Compliance Manager

Kundkännedom

- Inhämtning av nya datapunkter vid genomförande av kundkännedomsåtgärder
- Både avseende identifiering och syfte och art

Periodisk rapportering

- Årlig rapportering av datapunkter för riskklassificering av verksamheter
- Rapportering av datapunkter för bedömning av inneboende risk och för kontrollåtgärder



Styrning



Styrning

Tre huvudsakliga förändringsområden

Tydliga tre försvarslinjer

- AMLR går från generella förväntningar på styrning till uttryckliga, formaliserade ansvarsområden för varje försvarslinje, vilket säkerställer en enhetlig styrningsstruktur inom EU.
- Mindre tolkningsutrymme för de olika försvarslinjerna.
- AMLR ger en tydligare definition och beskriver uppgifterna i varje linje.

”Compliance Manager” och ”Compliance Officer”

- AMLR artikel 11 fördelar ansvaret för regelefterlevnadsfunktionen tydligt och skiljer det operativa arbetet (Compliance Officer) från översyn och ansvar på ledningsnivå (Compliance Manager).
- Rollerna som särskilt utsedd befattningshavare och centralt funktionsansvarig i den svenska regleringen tas bort.

Koncerngemensamma krav

- Obligatoriska koncerngemensamma AML-policyer, koncerngemensamma riskbedömningar, regelefterlevnadsfunktion på koncernnivå och informationsutbyte
- Obligatoriskt informationsutbyte inom koncernen (inklusive kund- och transaktionsdata)



Styrning

Tre huvudsakliga förändringsområden

Tydliga tre försvarslinjer

- AMLR går från generella förväntningar på styrning till uttryckliga, formaliserade ansvarsområden för varje försvarslinje, vilket säkerställer en enhetlig styrningsstruktur inom EU.
- Mindre tolkningsutrymme för de olika försvarslinjerna.
- AMLR ger en tydligare definition och beskriver uppgifterna i varje linje.

”Compliance Manager” och ”Compliance Officer”

- AMLR artikel 11 fördelar ansvaret för regelefterlevnadsfunktionen tydligt och skiljer det operativa arbetet (Compliance Officer) från översyn och ansvar på ledningsnivå (Compliance Manager).
- Rollerna som särskilt utsedd befattningshavare och centralt funktionsansvarig i den svenska regleringen tas bort.

Koncerngemensamma krav

- Obligatoriska koncerngemensamma AML-policyer, koncerngemensamma riskbedömningar, regelefterlevnadsfunktion på koncernnivå och informationsutbyte
- Obligatoriskt informationsutbyte inom koncernen (inklusive kund- och transaktionsdata)



Tre försvarslinjer – vad, vem, var

01 Första linjen

Vad?

- Utför åtgärder för kundkännedom
- utför utredningar inom transaktionsövervakning
- genomför kontroller

Vem/var?

Kan placeras i affärsenheter eller i verksamheten

02 Andra linjen

Vad?

- Utformar och tar fram interna policyer, rutiner och kontroller
- tar fram den allmänna riskbedömningen
- övervakar och följer upp första linjens regelefterlevnad

Vem/var?

Ska vara oberoende från affärsenheter

03 Tredje linjen

Vad?

- Granskar de interna policyerna och rutinerna

Vem/var?

Oberoende granskningsfunktion. Kan vara en extern expert.



Tre försvarslinjer – vad, vem, var

01 Första linjen

Vad?

- Utför åtgärder för kundkännedom
- utför utredningar inom transaktionsövervakning
- genomför kontroller

Vem/var?

Kan placeras i affärsenheter eller i verksamheten

02 Andra linjen

Vad?

- Utformar och tar fram interna policyer, rutiner och kontroller
- tar fram den allmänna riskbedömningen
- övervakar och följer upp första linjens regelefterlevnad

Vem/var?

Ska vara oberoende från affärsenheter

03 Tredje linjen

Vad?

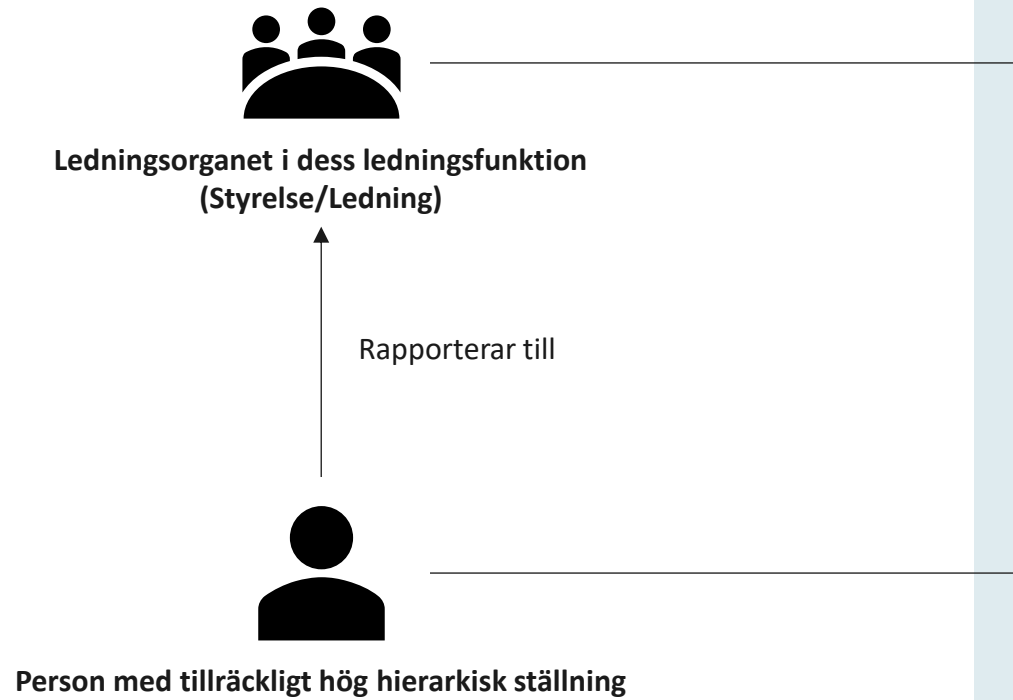
- Granskar de interna policyerna och rutinerna

Vem/var?

Oberoende granskningsfunktion. Kan vara en extern expert.



02 Andra linjen Compliancefunktionen



Compliance Manager

- Ska säkerställa att interna policyer, rutiner och kontroller är förenliga med riskexponeringen och att de genomförs.
- Ska få information om betydande eller väsentliga brister i sådana policyer, rutiner och kontroller
- Ska säkerställa tillräckliga personella och materiella resurser
- Ska regelbundet rapportera till styrelsen om genomförandet av interna policyer, rutiner och kontroller.

Compliance Officer

- Ansvarar för policyer, rutiner och kontroller i den dagliga verksamheten
- Kontaktperson för behöriga myndigheter
- Ansvarar för rapportering av misstänkta transaktioner
- Ansvarar för den allmänna riskbedömningen
- Compliance officer får endast avsättas efter föregående underrättelse till ledningsorganet i dess ledningsfunktion. Verksamhetsutövaren ska underrätta tillsynsmyndigheten om avsättandet och ange om beslutet har samband med utförandet av de uppgifter som tilldelats enligt denna förordning



Kundkännedom



Kundkännedom

Harmoniserade krav

Från ett mer riskbaserat till ett regelbaserat förhållningssätt

Fler uppgifter ska inhämtas

Uttryckliga krav på vilka uppgifter som ska inhämtas om kunden

Skärpta krav på kundkännedom

Tydligare krav på kontroller och när skärpta åtgärder ska vidtas



Kundkännedom

Harmoniserade krav

Från ett mer riskbaserat till ett regelbaserat förhållningssätt

Fler uppgifter ska inhämtas

Uttryckliga krav på vilka uppgifter som ska inhämtas om kunden

Skärpta krav på kundkännedom

Tydligare krav på kontroller och när skärpta åtgärder ska vidtas



Fler uppgifter ska inhämtas

AMLR och RTS 28(1) anger uttryckligen vilka uppgifter som ska inhämtas

Alltid vid identifiering

- Samtliga namn
- Fullständigt födelsedatum
- Födelseort
- Samtliga medborgarskap
- Bostadsadress
- Personnummer, i förekommande fall

”Vid behov, minst ett”

- Kundens yrke eller verksamhet
- Syfte och ekonomisk bakgrund
- Art
- Medlens ursprung
- Medlens destination



Periodisk rapportering



Periodisk rapportering

Spelbolag ska regelbundet rapportera data till tillsynsmyndigheten enligt AMLD art. 40 och RTS 40(2)

Vad?

- Datapunkter om den ansvariga enhetens inneboende risk
- Datapunkter om kvaliteten på den ansvariga enhetens AML-kontroller

Till vem?

- Den nationella tillsynsmyndigheten.
- För spelbolag i Sverige är detta Spelinspektionen.

Varför?

- Underlaget används för att riskklassificera den ansvariga enheten och styra hur intensiv tillsynen blir.



Periodisk rapportering

Spelbolag ska regelbundet rapportera data till tillsynsmyndigheten enligt AMLD art. 40 och RTS 40(2)

Vad?

- Datapunkter om den ansvariga enhetens inneboende risk
- Datapunkter om kvaliteten på den ansvariga enhetens AML-kontroller

Till vem?

- Den nationella tillsynsmyndigheten.
- För spelbolag i Sverige är detta Spelinspektionen.

Varför?

- Underlaget används för att riskklassificera den ansvariga enheten och styra hur intensiv tillsynen blir.



Datapunkter att rapportera

Utkastet till RTS enligt art. 40(2): 78 datapunkter för ett onlinespelbolag

47 Datapunkter för inneboende risk

Annex I Providers of gambling services (online), full set

Structure of the obliged entity

- 1 Does the obliged entity have a complex structure?
- 2 Does the obliged entity have beneficial owners resident in high-risk third countries?
- 3 Does the obliged entity have Politically Exposed Persons (PEPs) as beneficial owners?
- 4 Is the parent undertaking located in high-risk third country?

Customers

- 5 Total number of customers
- 6 Total number of new customers
- 7 Total number of customers which are PEPs

Products and Services

- 8 Total amount of money wagered (EUR)
- 9 Online betting total amount of money wagered (EUR)
- 10 Online bingo total amount of money wagered (EUR)
- 11 Online lotteries total amount of money wagered (EUR)
- 12 Online casinos total amount of money wagered (EUR)
- 13 Online poker total amount of money wagered (EUR)
- 14 Total deposits (EUR)
- 15 Total withdrawals (EUR)
- 16 Total deposits number of transactions
- 17 Total withdrawals number of transactions
- 18 Total deposits (EUR) by customers that are non-resident in your Member State
- 19 Total withdrawals (EUR) by customers that are non-resident in your Member State
- 20 Value (EUR) of the highest transaction
- 21 Total value (EUR) of deposits using cards
- 22 Total number of deposits using cards
- 23 Total value (EUR) of withdrawals using cards
- 24 Total number of withdrawals using cards
- 25 Total value (EUR) of deposits using cash
- 26 Total number of deposits using cash

- 27 Total value (EUR) of withdrawals using cash
- 28 Total number of withdrawals using cash
- 29 Total value (EUR) of incoming fund transfers
- 30 Total number of incoming fund transfers
- 31 Total value (EUR) of outgoing funds transfers
- 32 Total number of outgoing funds transfers
- 33 Total value (EUR) of crypto assets incoming transactions
- 34 Total number of crypto assets incoming transactions
- 35 Total value (EUR) of crypto assets outgoing transactions
- 36 Total number of crypto assets outgoing transactions
- 37 Total number of customers using crypto assets
- 38 Total value (EUR) of deposits using prepaid vouchers
- 39 Total number of deposits using prepaid vouchers
- 40 Does the obliged entity offer pooled accounts? Y/N
- 41 Total number of certificates of winnings issued

Geographies

- 42 Total number of customers that are non-resident in the obliged entity's Member State
- 43 Total number of customers that are resident in a high-risk third country
- 44 Does the obliged entity allow deposits and/or withdrawals from high risk third countries?

Distribution channels

- 45 Does the obliged entity use any land-based intermediaries/agents?
- 46 Number of customers for which the obliged entity relied on customer due diligence performed by other obliged entities
- 47 Does the obliged entity use distribution networks (kiosks, retailers, points of sale) which are not subject to AML/CFT requirements?

31 Datapunkter för kontroller

Annex II Quality of AML/CFT controls

Governance, Culture & Compliance function

- 1 Does the obliged entity have written internal policies and procedures covering the entirety of the AML/CFT framework?
- 2 How often does the obliged entity review and/or update its written AML/CFT procedures?
- 3 Date of the last update of the obliged entity's written AML/CFT procedures
- 4 Total number of staff (in FTEs)
- 5 Total number of staff (in FTEs) assigned with AML/CFT responsibilities
- 6 At which frequency is the obliged entity's staff assigned with AML/CFT responsibilities subject to AML/CTF training?
- 7 At which frequency is the senior management of the obliged entity subject to AML/CTF training?
- 8 Total number of staff (in FTEs) subject to AML/CFT training
- 9 Total number of staff (in FTEs) subject to AML/CFT training that have successfully completed the training

Internal Controls & Outsourcing

- 10 Have the AML/CFT controls been assessed by an internal/external audit?
- 11 How often are the obliged entity's AML/CFT controls assessed by an internal/external audit?
- 12 Are there any findings of internal/external audits pending remediation?
- 13 Does the obliged entity outsource any of the AML/CFT obligations?
- 14 Is there a written agreement with the party to whom the AML/CFT obligations are outsourced outlining the roles and responsibilities in place?

Risk assessment

- 15 Does the obliged entity perform business-wide risk assessments? (if applicable)

- 16 Date when the obliged entity's business-wide risk assessment was last reviewed or updated
- 17 Based on the latest business-wide risk assessment performed, what is the risk exposure of the obliged entity?
- 18 Does the obliged entity have policies and procedures on Customer Risk Assessment (CRA)?

Customer due diligence

- 19 Total number of customers
- 20 Number of customers per ML/TF risk category
- 21 Number of customers that are legal entities or legal arrangements whose beneficial owners have not been identified and/or whose identity has not been verified
- 22 Number of customers for which the obliged entity performed enhanced due diligence (EDD) measures

Ongoing monitoring/transaction monitoring

- 23 Does the obliged entity perform ongoing monitoring and/or transaction monitoring?
- 24 Is the obliged entity's ongoing monitoring and/or transaction monitoring manual, partially automated or automated?
- 25 Is the obliged entity's ongoing monitoring and/or transaction monitoring performed periodically or based on trigger events?
- 26 Number of customers for whom a review and update were due
- 27 Number of customers for whom customer information was reviewed and updated
- 28 Total number of STRs/SARs submitted to the FIU
- 29 Total number of terminated/not initiated business relationships/occasional transactions due to ML/TF concerns
- 30 Does the obliged entity have policies, procedures and controls in place to ensure compliance with TFS?
- 31 If controls are in place to ensure compliance with TFS, are these performed manually, partially automated or automated?



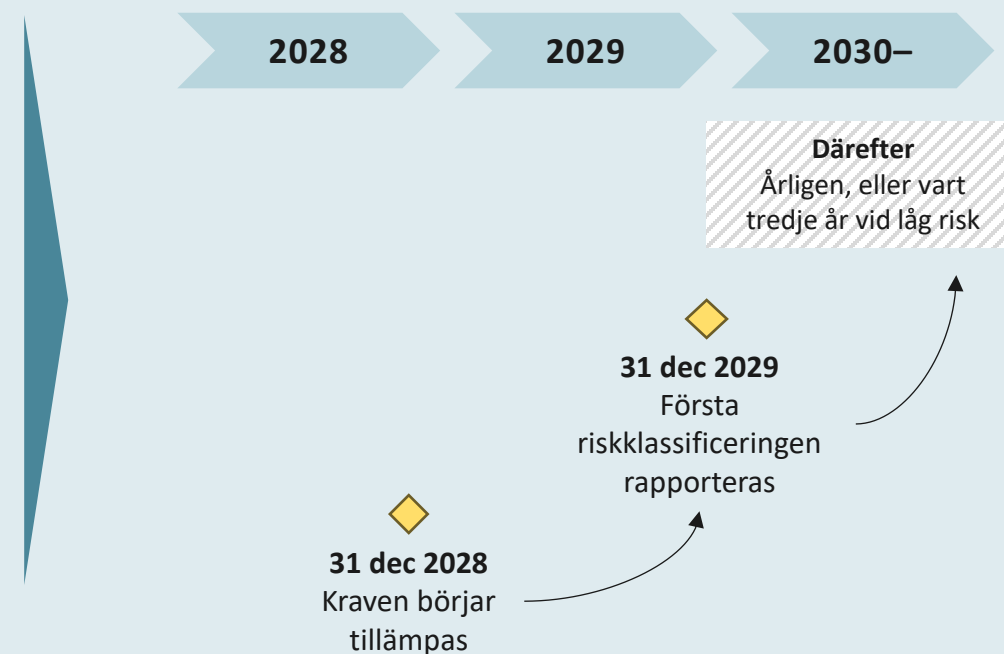
Datapunkter att rapportera och tidsplan

Exempel på några datapunkter för att mäta inneboende risk

- 6 Total number of new customers
- 13 Online poker total amount of money wagered (EUR)
- 23 Total value (EUR) of withdrawals using cards
- 42 Total number of customers that are non-resident in the obliged entity's Member State

Exempel på några datapunkter för att mäta kontroller

- 5 Total number of staff (in FTEs) assigned with AML/CFT responsibilities
- 12 Are there any findings of internal/external audits pending remediation?
- 22 Number of customers for which the obliged entity performed enhanced due diligence (EDD) measures
- 26 Number of customers for whom a review and update were due





Nästa steg



Vad är nästa steg?



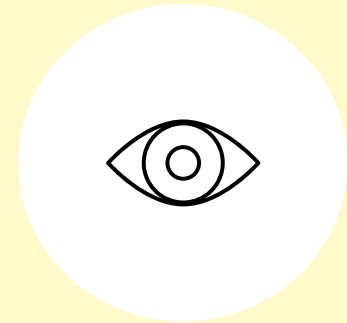
Styrning

Kartlägg framtida organisation, roller och ansvar



System och data

Säkerställ förmågan för kundkännedom och övervakning



Bevakning

Tillsätt en arbetsgrupp som följer kommande RTS och riktlinjer

FrankPenny 