

# AML Compliance Rapport

Hur penningtvätt & kraven på compliance påverkar verksamheten.

# AML Compliance Rapport

## Introduktion

Effekterna av ökade efterlevnadskrav när det kommer till Penningtvättslagen, har fått stor uppmärksamhet i media på sistone. Banker som inte följer reglerna och därmed får höga böter, nya branscher som läggs till för att numera påverkas av lagen och grundliga utredningar av verksamheter är bara några av de senaste rubrikerna.

Det nya regelverket för efterlevnad har lett till en ökning av manuellt arbete - och kostnader - för dem som är skyldiga att följa reglerna. Samtidigt har listan över branscher under granskning blivit längre och längre. Vad som tidigare var begränsat till finansiella institutioner och företag som tillhandahåller tjänster inom detta område, påverkas nu även branscher som spel, revision, redovisning och många fler av Penningtvättslagen.



Myndigheternas skärpta grepp om penningtvätt har lett till en gradvis ökning av kostnaderna kopplade till compliance för de påverkade organisationerna. Faktum är att de beräknade kostnaderna för "AML compliance" för finansiella institut, enbart i USA uppgår till svindlande 26,4 miljarder dollar! Detta efter en ökning med ca 16% under de senaste 24 månaderna, en trend som förväntas fortsätta framöver.

I den här rapporten kommer vi att ge dig en kort introduktion till penningtvätt som koncept, göra en djupdykning i den senaste forskningen om AML compliance, dess kostnader, samband och trender. Trevlig läsning!

# AML Compliance Rapport

## Hur fungerar penningtvätt i praktiken?

Penningtvätt bedrivs på allt fler sätt, då brottslingarnas färdigheter, innovationsförmåga och verktyg förbättras hastigt. Men på en grundläggande nivå beskrivs tvättprocessen i följande steg av FATF (Financial Action Task Force);

1. I det inledande skedet - **placering** - av penningtvätt introducerar någon sin olagliga vinst i det finansiella systemet. Detta kan exempelvis göras genom att dela upp stora mängder kontanter till mindre iögonfallande mindre summor, som sedan sätts in direkt på ett bankkonto.
2. Efter att medlen har gått in i det finansiella systemet äger det andra steget rum - **skiktning/layering**. I denna fas deltar den som tvättar i en serie omvandlingar eller rörelser/flyttar av medlen för att distansera dem från den ursprungliga källan.
3. Efter framgångsrik bearbetning av sina kriminella vinster genom de första två faserna flyttar den som tvättar pengarna till det tredje steget - **integration** - där medlen åter går in i den legitima ekonomin. Den som tvättar kan välja att placera medlen i exempelvis fastigheter, lyxtillgångar eller affärssatsningar/investeringar.

## AML i korta drag

Anti-penningtvätt (eller AML) hänvisar till lagar, förordningar och förfaranden som är avsedda att förhindra brottslingar från att dölja olagligt erhållna medel som legitima inkomster. Även om lagar mot penningtvätt täcker ett begränsat utbud av transaktioner och kriminellt beteende är deras konsekvenser långtgående.

Till exempel kräver penningtvättslagen att banker och andra finansinstitut som utfärdar kredit eller accepterar kundinsättningar, följer regler som säkerställer att de inte hjälper eller används i penningtvätt.

# AML Compliance Rapport

## AML Compliance – Kostnader

### Manuellt arbete

Manuellt arbete är den största boven i "compliance-dramat" idag för finansiella institutioner. Oavsett företagsstorlek eller geografiska plats, kommer mer än 50% av kostnaderna för efterlevnad från manuellt arbete. För mindre företag i Europa och USA som är påverkade av regelverket är siffrorna ännu högre, där den genomsnittliga kostnaden för manuellt arbete uppskattas till 62% respektive 74% av de totala kostnaderna för compliance.

### Case

Att minskning av manuellt arbete är avgörande för affärsresultatet, har Corpia tagit fasta på. Genom Roarings API-tjänster har Corpia skapat en ansökningsprocess med hög grad av automatisering, som endast tar cirka 3 minuter att genomföra med BankID. Bland processer som automatiserats, är den större delen compliance-relaterad.

“

Automatiseringen av processen har bland annat lett till en bättre kundupplevelse, lägre churn rate och mindre grad av manuell hantering.

- Emilia Åker, Head of Operations på Corpia

”

## AML Compliance – Drivkrafter

### Affärsresultat

En drivkraft för organisationerna när det kommer till initiativ inom AML, kan beskrivas som orsaken bakom eller målet för projektet. På båda sidor av Atlanten är förbättring av affärsresultat en av de viktigaste drivkrafterna enligt studier, vilket korrelerar väl med effekterna av AML compliance på kundanskaffning, som beskrivs mer i detalj senare i denna rapport.

# AML Compliance Rapport

## Riskhantering

Riskhantering - både vad gäller regelefterlevnad och rykte (bad will) - är tvåa på listan, oavsett geografiskt område.



## Påverkan på kundanskaffning

Att försöka kombinera regelefterlevnad och kundanskaffning har gett finansiella institutioner en hel del huvudvärk. Ökande lagstadgade krav, särskilt när det gäller kundkännedom (KYC), har lett till att mer information behöver samlas in och verifieras från både potentiella och nuvarande kunder. På grund av detta tenderar organisationer komplicera saker för kunden eller potentiell kund genom att lägga till formulär som ska fyllas i och skickas fram och tillbaka, manuella bedömningar av ansökningar som tar lång tid och andra hinder för en smidig onboarding-process.

Enligt studier kan manuell arbetskraft som spenderas på due diligence och kundkännedom inte bara sakta ner onboarding av nya kunder utan också öka kundfriktionen. Dessa utmaningar kommer sannolikt att öka med fler riktlinjer och lagändringar. Faktum är att nästan tre fjärdedelar (73%) av europeiska organisationer inom finans, har rapporterat att de förlorat upp till 4% av potentiella kunder på grund av friktion under onboarding. Därför är det smärtsamt tydligt att dessa företag kämpar med både de direkta kostnaderna för compliance likväl som kostnaden av förlorade möjligheter (potentiella kunder som hoppar av) till följd av ineffektivitet i processen och negativa kundupplevelser.

# AML Compliance Rapport



“

**Nyckeln är att skapa en onboarding-process som är så simpel och användarvänlig som möjligt**

”

För de potentiella kunder som väljer att inte överge en lång och komplicerad onboarding-process, orsakar den tid-skrävande processen mycket frustration. Detta är så klart inte ett bra sätt att starta en ny kundrelation. Det leder sannolikt till försämring av kundlojalitet och ökad risk för bortfall mycket tidigare jämfört med dem som börjar med en positiv upplevelse. Nästan hälften (42%) av europeiska organisationer uppger att mellan 6% och 10% av de nya kundernas kontoskapanden blir försenade. Det kan översättas till ett stort antal missnöjda nya kunder som mycket snabbt blir höga risker för bortfall eller avhopp.

Tekniska lösningar är en gemensam nämnare när det gäller att bygga framgångsrika onboarding-processer. Undersökningar visar att amerikanska och kanadensiska företag som utnyttjar teknologi till mindre grad i sitt compliance-arbete, upplever en högre andel av förlorade kunder i sin onboarding-process. Över en tredjedel (37%) av företag som nyttjar tekniska lösningar för compliance i mindre grad, hävdar att de förlorar 3% eller mer av potentiella kunder på grund av avhopp under onboarding, jämfört med endast 21% av företagen som använder tekniska lösningar i större utsträckning. Med andra ord, en högre användningsgrad av teknologi i arbetet med regelefterlevnad minskar manuell arbetskraft samtidigt som konverteringen ökar och kundupplevelsen förbättras.

# AML Compliance Rapport

## Påverkan på produktivitet

Så hur påverkar ökade krav på efterlevnad anställdas moral och produktivitet? Fler än hälften (61%) av de europeiska företagen som deltog i en undersökning, uttryckte oro över arbetstillfredsställelse i deras compliance-avdelning.

Missnöjet leder till en sämre produktivitet, en försämring som uppskattas vara ganska omfattande. Cirka 71% av företagen uppgav att uppskattningsvis mellan 100 och 250 timmar gick förlorade i produktivitet årligen. Utgår vi ifrån en arbetsvecka på 40 timmar, motsvarar det en produktivitetsförlust på nästan fyra veckor!

Det upplevda missnöjet antas komma från pressen av ökande krav på regelefterlevnad, osäkerheten i vad som krävs enligt lagen (och vad som kommer krävas i framtiden) och riskerna för misstag som leder till negativ press och bad will.



# AML Compliance Rapport

## Sammanfattning

- Organisationer inom finans - ex. banker, kapitalförvaltningsföretag, försäkringsbolag etc. - i Nordamerika och Europa spenderar miljarder dollar varje år för att säkerställa compliance.
- De främsta drivkrafterna bakom AML-initiativ är att förbättra affärsresultat och riskhantering.
- Mer än 50% av kostnader kopplade till compliance-arbete, oavsett företagets storlek eller typ, kommer från manuellt arbete.
- Ökade efterlevnadskrav har en negativ inverkan på onboarding av nya kunder, likväl som medarbetarupplevelse och produktivitet.
- Genom att nyttja teknologiska lösningar för compliance-arbetet i större utsträckning, minskar risken för bortfall och kostnaderna för manuellt arbete. Samtidigt förbättras konverteringsfrekvens, kundupplevelse och företagets resultat.

## Om Roaring

Roaring grundades 2016 som ett resultat av att branscher kämpade för att kombinera en god kundupplevelse med ökade krav på regelefterlevnad. Lösningen? API: er för att samla in och verifiera information automatiskt, och på så sätt skapa flöden för B2B- och B2C-onboarding som var smidiga och sömlösa. Roaring är nu ett av de mest spännande och snabbast växande företagen i Norden när det gäller kunddata samt digitalisering och automatisering av arbetsflöden och processer.