



PM

DATUM: 2016-12-08  
AVDELNING: Stabsavdelningen  
HANDLÄGGARE: Anja Marletta

SVERIGES RIKSBANK  
SE-103 37 Stockholm  
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00  
Fax +46 8 21 05 31  
registratorn@riksbank.se  
www.riksbank.se

---

DNR 2016-00868

## Complianceplan 2017

**Under 2017 kommer compliancearbetet att fokusera på den nya dataskyddsförordningen, penningtvättsregelverket och även att utveckla compliancefunktionen med utgångspunkt i den externa utvärdering av funktionen som genomförts. Utöver detta fortsätter det löpande arbetet.**

### Fokusområden

#### Utvärderingen av compliancefunktionen

Under 2016 gjordes en extern utvärdering av compliancefunktionen för att se över funktionen och hur arbetet med compliance fungerade i jämförelse med andra centralbanker och standarden för compliance idag. Compliancefunktionen kommer under 2017 omhänderta och ta ställning till de förslag som lämnats i rapporten samt att arbeta vidare med utvecklingen av compliancefunktionen.

#### Dataskyddsförordningen

EU:s dataskyddsförordning träder i kraft 25 maj 2018. Dataskyddsförordningen kommer att gälla som lag i Sverige och ersätta personuppgiftslagen. Den kommer dock att behöva kompletteras med vissa nationella regler. Compliancefunktionen kommer tillsammans med Riksbankens personuppgiftsombud, upphandlingsjurist och informationssäkerhetsspecialist säkerställa att Riksbanken framöver lever upp till de nya kraven.

#### Penningtvättsregelverket

Precis som tidigare år kommer penningtvättsregelverket ta en hel del tid i anspråk för compliancefunktionen under 2017. Det handlar bland annat om stöd i det löpande arbetet hos avdelningen för marknader (AFM) och avdelningen för betalningssystem och kontanter (ABK) samt fortsatt utveckling och utbildning. Vidare träder en ny penningtvättslag ikraft i juli 2017 vilket kan betyda att regler och rutiner behöver uppdateras.

## Löpande aktiviteter

### 1. Övergripande uppgifter

Under året ska kontanthanteringskontoret i Broby besökas minst en gång (för att bland annat ge utbildning).

Compliancefunktionen ska delta i de självvärderingar (där även compliancerisker berörs) som verksamheten varje år genomför med stöd av riskenheten samt delta i arbetet med vidareutveckling av arbetet med riskanalyser och möjligt systemstöd för detta.

### 2. Interna regelverket

Samtliga interna policyer och regler ska ses över minst en gång om året av förvaltningsansvarig och med hjälp av compliance. Vid större förändringar eller när nya regler tillkommer måste informationen till verksamheten vara tydlig och utbildning erbjudas (eller krävas) vid behov.

#### Avdelningsspecifika regler

Inom Riksbanken har flera avdelningar egna regler och rutinbeskrivningar som inte samordnas av compliancefunktionen idag. Som ett led i att säkerställa att de regler och rutiner som finns följer regelverket kommer compliancefunktionen att titta på avdelningsspecifika inklusive enhetsspecifika regler och rutinbeskrivningar mer noggrant. Under 2017 kommer arbetet fortsätta med AFM och dess enheter.

### 3. Externa regelverket

Utöver allmän omvärldsbevakning av externa regler som påverkar Riksbanken så planeras följande särskilda insatser:

#### Regler relevanta för varje avdelning

En genomgång av de externa lagar och regler som är relevanta för varje avdelning kommer att genomföras tillsammans med en jurist (eller annan ansvarig) på respektive avdelning och den regelförteckning som finns på Banconätet kommer att uppdateras. Varje avdelningschef kommer även att uppmanas att informera samtliga anställda om listan och de förändringar som sker löpande.

#### Penningtvättsregelverket

I juli 2017 träder en ny lag ikraft (baserat på det fjärde penningtvättsdirektivet) vilket kan betyda att regler och rutiner behöver uppdateras. Compliancefunktionen kommer att stötta AFM och ABK i detta arbete.

### Riskbedömning

Compliancefunktionen kommer under 2017 granska och uppdatera den övergripande bedömningen av risken för penningtvätt i Riksbanken.

### Rutiner för inlösen av ogiltiga eller skadade sedlar (ABK)

Då compliancefunktionen anser att detta område fortsatt är av hög risk för penningtvätt så kommer mycket tid avsättas för arbete med inlösen. Compliancefunktionen är involverad i samtliga oklara fall eller vid högre summor samt gällande kontakter med polismyndigheten och andra aktuella myndigheter.

### Kundkännedom (AFM)

Under 2015 infördes nya rutiner för att hantera nya och befintliga lorokunder, deras transaktioner samt hur Riksbanken ska kontrollera dessa transaktioner. Compliancefunktionen kommer fortsätta att vara stöd i vidareutvecklingsarbetet samt vara del av den process som beslutats vilket bland annat är vid processen för godkännande av nya lorokunder samt uppföljning av befintliga kunder.

### RIX-villkoren (ABK, AFM)

I implementeringsprojekten som följer BAMSE kommer compliancefunktionen att följa arbetet med villkorsändringar för att säkerställa att dessa inkluderar förtydligande gällande kraven förknippade med penningtvättsregelverket.

### **Insiderlagstiftningen**

Under 2017 träder ny lag ikraft (baserat på EU-direktivet Market Abuse Directive, MAD) och compliancefunktionen kommer tillsammans med övriga stabsavdelningsjurister att säkerställa att Riksbanken har regler och rutiner på plats för att hantera eventuella förändringar.

## **4. Utbildningar**

### **Introduktionsmöte med alla nyanställda och introduktionsdagarna (löpande)**

Compliancefunktionen fortsätter att träffa alla nyanställda inom en månad efter anställning för att gå igenom hur det interna regelverket ser ut, med fokus på de etiska reglerna. I samband med dessa möten ges även information om riskenhetens arbete och incidentrapporteringen. Compliancefunktionen har också ett pass på de gemensamma introduktionsdagarna två gånger om året som används för ett praktiskt fall för diskussion. Compliancefunktionen ska under 2017 vara delaktig i riskenhetens arbete med e-learning.

### **Offentlighet och sekretess samt diarieföring**

Samtliga nyanställda kommer att få en separat utbildning om offentlighet och sekretess samt diarieföring. Stabsjurist eller compliancefunktionen kommer tillsammans med registrator hålla i dessa utbildningar. Även denna utbildning ska hållas inom en månad efter anställning.

### **Etiska regelverket**

Under 2017 fortsätter arbetet med att presentera etiska dilemman på Banconätet. Dessa ska diskuteras på enhetsmöten och med kollegor. Compliancefunktionen kommer att presentera lösningsförslag samt finnas tillgänglig för att delta på enhetsmöten om ytterligare behov av stöd finns. Även löpande information om uppdaterade etiska regler, regler för bisysslor, anmälan av finansiella innehav och gåvor (vid juletid) kommer att publiceras på Banconätet.

### **Penningtvätt (ABK och AFM)**

De anställda som arbetar med rutiner och processer relaterade till regelverket för penningtvätt kommer att få en grundläggande utbildning när de påbörjar sin anställning innan de börjar arbeta och denna utbildning måste uppdateras minst årligen. Compliancefunktionen kommer att stå för utbildning när det gäller regelverket om penningtvätt och verksamheten kommer själva ansvara för utbildning av relevanta rutiner.

### **Hantering av information – avsaknad av informationsbarriärer**

Frontoffice (FO) på AFM ska årligen få en genomgång av vad som gäller för information som ännu inte är publik och genomgång av vad som är viktigt att tänka på vid investeringsbeslut och i kontakt med marknaden.

## **5. Uppföljning**

### **PIA (Personalens innehav av finansiella instrument)**

I PIA-systemet finns möjlighet att med hjälp av olika rapporter göra regelbunden uppföljning av anställdas efterlevnad av reglerna. En uppföljning av varje anställd kommer göras och en konsoliderad bild rapporteras till ledningsgruppen och direktionen.

### **Bisysslor**

Stickprov i form av avstämningar med ca tio enhets-/avdelningschefer kommer göras för att följa upp att anmälningar avseende bisysslor görs.

### **Lagen om Offentlig Upphandling (LOU)**

Compliancefunktionen får sedan 2014 en rapport från upphandlingsfunktionen på AVS för att säkerställa att Riksbankens enheter lever upp till LOU. Detta kommer fortsätta under 2017 och regelbundna avstämningar med upphandlingsfunktionen kommer hållas under året.

### **Webb-tv**

Riksbanken tillhandahåller idag en webb-tv tjänst. Dessa tjänster kräver tillstånd och rutiner som compliancefunktionen kommer att titta närmare på under 2017.