

## **FOREX Bank har valt SAS Institute FOREX Bank förhindrar penningtvätt och finansiell brottslighet med SAS Institutes AML-lösning**

**Efter att ha utvärderat fyra leverantörer har FOREX Bank valt SAS Institutes Anti Money Laundering System (AML). Avtalet omfattar datainsamling, monitorering för att kunna identifiera misstänkta transaktionsmönster, ett lättanvänt gränssnitt med utrednings- och analysstöd samt konsulttjänster inom SAS AML. För FOREX Bank är investeringen i SAS AML en av flera åtgärder för att förhindra penningtvätt och terrorismfinansiering.**

I mars 2009 implementeras det tredje penningtvättsdirektivet (AML3) i svensk lagstiftning. Resultatet blir att bland annat bankerna möter skärpta krav på att rapportera misstänkt penningtvätt och terrorismfinansiering till Finanspolisen.

– FOREX Bank ska inte kunna användas som mellanhand av finansiella brottslingar. SAS AML-lösning är en del i en uppsättning av åtgärder vi vidtar för att förhindra detta. Utöver investeringen i SAS AML-lösning har vi bra interna regler, rutiner och specialistkompetens inom området. All personal genomgår intern penningtvättsutbildning, Svenska Bankföreningens motsvarighet, samt gör verklighetsbaserade övningar i våra bankbutiker. På så sätt tränar vi våra anställda i att agera korrekt, säger Jörgen Myhlén, säkerhetschef på FOREX Bank.

Trots skicklig och utbildad personal, gör stora transaktionsmängder det omöjligt att klara de skärpta kraven utan en avancerad IT-lösning. FOREX Bank har bankbutiker i alla de nordiska länderna och i London. FOREX Bank, som mest är känt som växlingskontor, erbjuder sedan 2003 ett växande utbud av banktjänster som lönekonto, sparkonton, lån, kredit- och betalkort samt kassatjänster. FOREX Bank genomför cirka 12 miljoner transaktioner per år och har en valutaomsättning som överstiger 40 miljarder kronor.

– Vi valde SAS Institute därför att de är ett stabilt företag och deras lösning har ett enkelt gränssnitt med bra scenarioanalyser och riskfaktorer i grundpaketet. Dessutom hanterar lösningen de olika sanktionslistor som finns samt PEP-lista (Political Exposed Persons). Lösningen hjälper oss i vår riskbaserade ansats. Systemet möjliggör även en enkel manuell transaktionsgranskning och utredning, samtidigt som vi får tid för att skapa en bra kundkänedom som AML3 kräver, berättar Jörgen Myhlén.

Penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet är ett utbrett problem i Sverige och i övriga världen. Tack vare de allt strängare lagkraven tvingas bankerna att ställa frågor om pengars ursprung, vad syftet med en transaktion är samt kräva legitimationshandling av den som ska växla eller genomföra ett bankärende. Är förklaringen inte rimlig kan ytterligare dokumentation krävas som styrker kundens förklaring, till exempel ett kvitto.

Det är inte ovanligt att olika personer används som "gångare" för att tvätta svarta pengar vita, det vill säga vanliga människor som får betalt för att utföra transaktioner som integrerar brottsvinster i det finansiella systemet. Exempel på sådana brottsvinster är rån, utpressning, narkotikabrott, människohandel, koppleri, skattebrott, bedrägeri med mera. Exempel på terrorismfinansiering är verksamhet som samlar in bistånd för till synes välgörande ändamål.

– Enligt lagstiftning måste vi neka en transaktion om det finns misstanke om penningtvätt. Som stöd för denna bedömning kommer SAS AML-lösning att kunna hjälpa oss att hitta misstänkta transaktionsmönster som sedan analyseras och som kan ligga till grund för en utredning, berättar Jörgen Myhlén.

SAS AML, som kommer att vara implementerad i FOREX Banks verksamhet innan det nya direktivet träder i kraft, kommer att hämta information från bankens bank- och kortsystem samt bankens valutaväxlingssystem. Systemet bearbetar och övervakar händelserna och i nästa steg analyseras och utreds resultatet. Därefter bedöms det om någon transaktion är misstänkt och ska rapporteras vidare till Finanspolisen.

– SAS Institute är känt för sin kvalitet och flexibilitet. Vi känner oss trygga med vårt val av leverantör i en så, för FOREX Bank, viktig fråga. SAS-lösningen grundlägger också analys och rapportering inom andra strategiskt viktiga områden för banken, säger Magnus Cavalli-Björkman, VD för FOREX Bank.

– Vi har flera stora banker som kunder sedan tidigare. FOREX Bank är en strategiskt viktig kund för oss och vår helhetslösning för AML är ett avgörande verktyg för att bekämpa olika typer av ekonomisk brottslighet, säger Liselotte Jansson, VD på SAS Institute.

– För FOREX Bank blir nu nästa steg att implementera systemet och att kontinuerligt utbilda oss i SAS Institutes AML-lösning. Vi ska förebygga, försvåra och bekämpa penningtvätt och finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. Kriminella ska inte välja FOREX Bank för omsättning av sina brottsvinster, avslutar Jörgen Myhlén.

*SAS Institute är ledande på lösningar för beslutstöd där avancerad analys är en integrerad del. SAS Institute, även världens största privatägda mjukvaruföretag, omsätter årligen runt 10 miljarder kronor i 105 länder och har sedan 1976 erfarenhet av att utveckla verktyg och metoder som låter stora organisationer lära av sin historia, mäta och kommunicera pågående aktiviteter och inte minst att skapa insikt om framtiden. Världen runt har SAS Institute totalt gjort 45 000 kundinstallationer, bland annat i 91 procent av Fortune 500-företagen. I Sverige startade SAS Institute AB år 1986 och har idag drygt 100 anställda på kontoret i Stockholm samt en marknadsandel på 40,1 procent, enligt Gartner. Bland de svenska kunderna finns landets mest betydande företag och organisationer. För mer information besök: [www.sas.com/sweden](http://www.sas.com/sweden)*

***FOREX Bank** är sedan 1965 Nordens marknadsledare på resevaluta. Sedan mitten av år 2003 erbjuder banken även ett växande utbud av andra banktjänster, såsom inlåning, utlåning, betalningsförmedling, kassaservice samt kredit- och betalkorttjänster.*

*FOREX Bank finns på 125 centralt belägna platser över hela Norden och i England, samt på telefon och Internet. Bankens omsättning överstiger 42 miljarder SEK och över 10 miljoner kunder betjänas varje år. För mer information, besök [www.forex.se](http://www.forex.se)*

**Vill du veta mer så kontakta gärna:**

**Jörgen Myhlén, säkerhetschef**

**FOREX Bank AB**

**Tel: 08 587 60 700**

**e-post: [jorgen.myhlen@forex.se](mailto:jorgen.myhlen@forex.se)**

**Liselotte Jansson, VD**

**SAS Institute AB**

**Tel: 08 522 170 43**

**Mobil: 070 481 70 43**

**E-post: [liselotte.jansson@swe.sas.com](mailto:liselotte.jansson@swe.sas.com)**