

A pair of hands, one in the foreground and one in the background, are gently holding a small green seedling with two leaves. The seedling is positioned in the center of the frame, between the two hands. The background is a soft, out-of-focus blue-grey color.

Periculo AML-erbjudande

PERICULO

Kort om Periculo

Periculo är latin för "risk" eller "fara för"

- Bolaget grundades 2011
- Totalt medarbetare
- Tjugotal kunder

Tjänster och kompetensområden

Kvalificerade tjänster och rådgivning inom bank, finans och försäkring

Riskhantering

- Riskhanteringsfunktion
- ORSA/IKLU och kapitalkrav
- Intern styrning och kontroll
- Kontinuitet och hållbarhetsrisker

Företagsstyrning

- Compliancefunktion
- AML-officer/oberoende granskningsfunktion inom AML
- Omvärlds- och regelverksbevakning
- Styrdokument och styrsystem

Informationssäkerhet

- Informationssäkerhetsfunktion
- DORA: gapanalys och implementering
- Dataskyddsombud

Myndighetsrapportering

- QRT, SFCR, RSR, FINREP och COREP
- Kravställning och dataanalys
- CSRD och väsentlighetsanalyser
- Informationsregister (DORA)
- Periodisk rapportering avseende penningtvätt

Periculos tjänster inom penningtvätt



Kundkännedom (KYC/CDD)

Onboarding, UBO, PEP, screening, fördjupad KYC/EDD och periodiska genomgångar



Riskbedömning

Allmän riskbedömning av kunder, produkter, distribution och geografiska områden



Organisation och styrning

Riktlinjer, riskaptit, instruktioner och ansvar mellan försvarslinjerna



Transaktionsmonitorering

Stöd i befintliga system, analys, utredning och processtöd



Granskning och tillsyn

AML-genomlysning, compliance granskningar, periodisk rapportering och stöd i dialog med myndigheter.



AMLR och AMLA

Gap-analyser och anpassning till EU:s nya AML-regelverk

Så kan Periculo stötta i ert AML-arbete

Interimskonsult, specialiststöd eller oberoende granskning, utifrån era behov

1 Interimskonsult

Bemanning av vakant roll

- Roller som AML-ansvarig eller KYC-handläggare
- Riskbaserad kundanalys och KYC-uppdateringar
- Beslut om kundrelationer enligt fastställd riskaptit
- Överlämning till den som rekryteras

2 Specialiststöd

Stöd i första eller andra linjen

- Allmän riskbedömning: upprättande, granskning eller uppdatering
- Fördjupade kontroller (EDD) av högrisk kunder eller transaktioner
- UBO-identifiering, PEP- och sanktionsscreening
- Omvärldsbevakning
- Kvalitetskontroll av kundkännedomssärenden

3 Oberoende granskning

Enligt penningtvättslagen/AMLR

- Riskbaserad granskningsplan
- Granskning av riktlinjer, rutiner och kontroller mot regelverket
- Rapportering av iakttagelser och rekommendationer till styrelsen
- Uppföljning av vidtagna åtgärder



Nora Stiebel

Regelefterlevnad, företagsstyrning, informationssäkerhet, dataskydd

✉ Nora.stiebel@periculo.se

☎ +46 73 506 02 57

🎓 Utbildning

- Magisterexamen i Ekonomi (Master of Science in Business Administration), Linköpings universitet, aug 2004 – jan 2009.

🧠 Specialistkompetens

- Regelefterlevnad, intern styrning & kontroll, företagsstyrning, myndighetsrapportering
- Dataskyddsombud
- Projektledning
- Penningtvätt och finansiering av terrorism AML
- Hållbarhetsrapportering
- AIFM-direktivet
- Marknadsmissbruk

🌐 Språk

- Svenska – Modersmål
- Engelska – Flytande
- Franska – God nivå

»»» Introduktion

Nora har bred erfarenhet från arbete med regelefterlevnad inom finanssektorn. Hon har nyligen flyttat till Stockholm efter att ha bott och arbetat i London i 17 år sedan examen. Nora är van vid att genomföra riskbedömningar, implementera ramverk för uppföljning och skriva policys. Hon är mycket strukturerad och analytisk, med dokumenterad förmåga att driva processförbättringar och säkerställa regelefterlevnad.

»»» Urval av branscherfarenhet

- **Senior Compliance Officer:** Compliance granskningar och rapportering till styrelse och ledning samt koordinering av informationsförfrågningar. Upprättade och genomförde compliance-övervakningsplan. Omvärldsbevakning av regelutveckling och bedömning av påverkan; implementering av förändringar inkl. policys och utbildning. Regulatorisk rapportering till tillsynsmyndighet
- **Compliance Officer penningtvätt och finansiell brottslighet:** Genomförde årlig penningtvättsriskbedömning och rapporterade till bolagets styrelse. Rådgivning kring AML CDD vid investeringar. Hantering av inkommande KYC-förfrågningar och AML-uppföljning. Tog fram nya styrdokument och ansvarade för löpande översyn/underhåll av bolagets interna styrdokument och regelefterlevnad. Utbildade medarbetare (på plats och digitalt), inklusive anpassning av kurser till verksamhetens behov
- **Compliance Officer – kapitalförvaltare (MiFID)):** Gav omfattande compliancestöd till verksamheten, inklusive regulatorisk rådgivning, styrdokument, övervakning och rapportering. Tog fram gemensam policy för Bästa Orderutförande för flera brittiska koncernenheter (kapitalförvaltare, wealth manager och aktiemäklare), var ordförande i Dealing Oversight Committee och levererade analysunderlag. Säkerställde efterlevnad av fondrestriktioner (UCITS placeringsregler och interna placeringsregler for AIFs) genom löpande kontroller
- **Dataskydd:** Ansvarig för att uppdaterade integritetsmeddelanden, granskade personuppgiftsbiträdesavtal/GDPR-villkor, besvarade dataskyddsförfrågningar, hanterade gallring/retention samt granskning och hantering av GDPR incidenter. Ledde dataskydds-/GDPR-åtgärdsprojekt för borttagning av äldre personuppgifter.



Ylva Swartling Företagsstyrning, Regelefterlevnad, Utbildning

✉ ylva.swartling@periculo.se
☎ +46 70 865 13 11

🎓 Utbildning

- Certifierad styrelseledamot inom hållbarhet och bolagsstyrning (ESG, Sustainability/ Corporate Social Responsibility, CSR) Styrelseakademien.
- Tingstjänstgöring, Jakobsbergs tingsrätt (numera Attunda tingsrätt),
- Jur.kand, Stockholms universitet.

🧠 Specialistkompetens

- Lagen om bank- och finansieringsrörelse, försäkringsrörelselagen med anknytande EU-regelverk
- Tillståndspliktig finansiell verksamhet – regelefterlevnad och tillsynsfrågor
- Hållbarhetsregelverk, anti-korruption, intressekonfliktshantering
- Företagsstyrning, särskilt styrdokument och annan intern kontroll

🌐 Språk

- Svenska – Modersmål
- Engelska – Flytande

»»» Introduktion

Ylva har stor erfarenhet av praktiskt arbete med intern styrning och kontroll, regelefterlevnad (Compliance), regelverksimplementering inom bank och försäkring. Hon har juristexamen och flera års erfarenhet av ansvar för regelefterlevnadsfunktion i både bank och försäkringsbolag. Därutöver har Ylva erfarenheter av kontraktsförhandling (finansiella avtal) och kompetensutveckling inriktad på bl.a. utbildning av styrelse- och företagsledning. Ylva är strukturerad, har stor pedagogisk förmåga och har detaljkunskaper om ett flertal regelverk på finansmarknadsområdet.

Specialkunskaper om rörelselagarna, främst lagen om bank- och finansieringsrörelse, försäkringsrörelselagen med anknytande EU-regelverk. Regelefterlevnad på området för tillståndspliktig finansiell verksamhet och tillsynsfrågor utgör centrala delar. Hon ser språket som ett viktigt verktyg i dokumentation, tolkning och kommunikation.

»»» Urval av branschfarenhet

- **Styrdokument - kvalitetssäkring:** sättande av struktur för styrdokument och kvalitetssäkring av innehåll mappat mot krav i externa regelverk. Utfört på bank respektive försäkringsföretag.
- **Penningtvätt och terrorismfinansiering:** kvalitetssäkring av grunddokumenten dvs den allmänna riskbedömningen, policydokument och hantering av sanktionslistor
- **Compliance officer, försäkringsbolag:** Upprätthållande av Compliancefunktionen för ett skadecaptivebolag, skadeförsäkringsbolag, 2020 - -(pågående).
- **Etablering av ny Compliancefunktion:** Etablering av ny funktion för regelefterlevnad i ett kreditbolag.
- **Uppdrag på större Complianceavdelning, Bank & Försäkring:** Uppdraget inkluderade identifiering och värdering av regulatoriska risker i verksamheten, utformning av styrdokument och rapporter, löpande kontroller (monitoreringar) och uppföljning, utbildning om regelverk för tillsynspliktig verksamhet (2 år).
- **Utredning – regelefterlevnad i försäkringsverksamhet :** Kvalitetssäkring av interna styrdokument för försäkringsverksamhet.
- **Legal Counsel, Riksgäldskontoret:** Juristarbete inriktat på dokumentation av obligationslån, derivataffärer, kreditsäkerhet och utformning av garantier. Rättsutredningar och remissyttranden liksom utbildning och kompetensstöd för övriga verksamheten.

Stort tack!

Tveka inte att **kontakta oss**

Nora Stiebel
nora.stiebel@periculo.se
073 506 02 57

Ylva Swartling
ylva.swartling@periculo.se
070 865 13 11

Följ oss på **våra sociala kanaler**



www.periculo.se



[Periculo on LinkedIn](#)

