

A long-exposure photograph of a train at night, showing blurred light trails from the train's lights and the surrounding environment. The train is moving from left to right, and the background is a dark, twilight sky.

# Policy mot finansiell brottslighet

**SEK**

# Policy mot finansiell brottslighet

## 1. Inledning och syfte

AB Svensk Exportkredits (SEK) uppdrag är att på kommersiella och hållbara grunder säkerställa tillgång till finansiella lösningar i syfte att främja verksamhet med svenskt intresse som direkt eller indirekt avser svensk exportindustri, inklusive svensk infrastruktur. SEK ska aktivt motverka finansiell brottslighet och efterleva tillämpliga lagar, föreskrifter och andra rättsligt bindande krav samt relevanta svenska och internationella riktlinjer.

Arbetet mot finansiell brottslighet är en integrerad del av SEK:s ansvar gentemot kunder, ägare och samhället och syftar till att skydda förtroendet för SEK samt bidra till stabiliteten i det finansiella systemet.

Syftet med Policy mot finansiell brottslighet är att fastställa övergripande principer, styrning och ansvar för hur SEK identifierar, mäter, styr, rapporterar och kontrollerar väsentliga risker för finansiell brottslighet, i linje med SEK:s riskstrategi och riskaptit.

## 2. Tillämpningsområde

Denna policy gäller för samtliga anställda, konsulter och styrelseledamöter.

Policyn omfattar hela SEK:s verksamhet, inklusive produkter, tjänster, processer, IT-system och kundrelationer, motpartsrelationer samt kund- och leverantörsrelationer.

## 3. Definition av finansiell brottslighet

Finansiell brottslighet avser risken för att SEK:s verksamhet direkt eller indirekt påverkar eller påverkas av externt bedrägeri och korrupktion, internt bedrägeri och korrupktion, penningtvätt och finansiering av terrorism, sanktioner eller skatteundandragande.

## 4. Riskstrategi och riskaptit

Styrelsen fastställer SEK:s riskaptit för finansiell brottslighet. Riskaptiten ska ligga till grund för beslut om produkter, kunder, transaktioner och affärsmodeller samt för hur risker identifieras, mäts, styrs, rapporteras och kontrolleras i verksamheten. SEK ska inte erbjuda produkter eller ingå affärsförbindelser som bedöms ligga utanför fastställd riskaptit.

I enlighet med SEK:s riskstrategi ska risk för finansiell brottslighet i första hand undvikas. Där risker inte kan undvikas ska de reduceras genom effektiva, riskbaserade och proportionerliga åtgärder och kontroller.

Riskaptiten operationaliseras genom krav på avslag, eskalering, riskaccept eller avslut i enlighet med fastställda mandat och dokumenterade beslutsprocesser.

## 5. Styrning och intern kontroll

SEK ska upprätthålla ett ramverk mot finansiell brottslighet som omfattar styrning, riskbedömning, kontroller, upptäckt, rapportering, utbildning samt data- och systemstöd. Ramverket ska utvärderas löpande för att säkerställa anpassning till förändrade risker, regelverk och verksamhetsförutsättningar.

### 5.1 Styrelsens och företagsledningens ansvar

Styrelsen ansvarar för att:

- fastställa denna policy och SEK:s riskaptit avseende finansiell brottslighet,
- följa upp väsentliga risker, brister och efterlevnad inom området.

Verkställande direktören ansvarar för att:

- policyn implementeras i verksamheten,
- tillräckliga resurser, kompetens och ändamålsenligt systemstöd finns,
- rapportering till styrelsen sker på ett strukturerat och transparent sätt.

### 5.2 Tre linjer

SEK:s hantering av finansiell brottslighet ska bygga på tre linjer med en tydlig åtskillnad av ansvar mellan affärs- och stödverksamheten, kontrollfunktionerna och internrevisionen.

#### Första linjen

ansvarar för att identifiera, mäta, styra, rapportera och kontrollera risker för finansiell brottslighet i den löpande verksamheten samt för att beslut fattas i enlighet med denna policy.

### **Andra linjen**

ansvarar för att övervaka och kontrollera efterlevnaden av denna policy, ge råd och stöd till verksamheten samt följa upp risker, trender och identifierade brister.

### **Tredje linjen**

ansvarar för oberoende granskning av hela ramverket för hantering av finansiell brottslighet och rapporterar till styrelsen.

## **6. Riskbaserat förhållningssätt och kontrollramverk**

SEK ska tillämpa ett riskbaserat och proportionerligt förhållningssätt vid hantering av finansiell brottslighet. Arbetet ska baseras på identifierade risker och omfatta förebyggande, upptäckande samt riskreducerande åtgärder och kontroller.

### **6.1 Allmän riskbedömning av finansiell brottslighet**

De allmänna riskbedömningarna ska genomföras på verksamhetsnivå, vara både bakåt- och framåtblickande samt uppdateras minst årligen och vid väsentliga förändringar.

Riskbedömningarna ska ligga till grund för prioritering av kontroller, styrning av resurser samt utveckling av SEK:s ramverk mot finansiell brottslighet. Riskbedömningarna ska, i tillämpliga delar, beakta:

- kunder och motparter,
- geografiska exponeringar,
- produkter och affärsmodeller,
- leverantörer och tredje parter,
- förändringar i omvärld och regelverk.

### **6.2 Riskbedömning och riskbaserat förhållningssätt av finansiell brottslighet**

Riskbedömningen ska, inom ramen för kundkännedomsprocessen, utgöra grund för utformning, tillämpning och prioritering av kontroller samt för beslut om godkännande, eskalering och begränsning. Som del av riskbedömningen ska SEK beakta krav kopplade till exportkontroller, inklusive reglering av dual-use-produkter, vid beslut om kunder och transaktioner.

Riskbedömningen ska genomföras:

- inför etablering av nya affärsförbindelser,
- vid väsentliga förändringar av befintliga affärsförbindelser, samt
- löpande under affärsrelationens livscykel.

Riskbedömningen ska genomföras med ett helhetsperspektiv där identifierade risker vägs mot relevanta riskreducerande åtgärder och kontroller. Vid förhöjd risk ska fördjupade åtgärder vidtas i enlighet med fastställda instruktioner. SEK ska ha ändamålsenliga processer och kontroller för att upptäcka och hantera indikationer på finansiell brottslighet, i den utsträckning som är tillämplig utifrån SEK:s affärsmodell.

SEK ska säkerställa att riskbedömningar är:

- riskbaserade och proportionerliga i förhållande till identifierad risk,
- dokumenterade på ett spårbart sätt,
- föremål för regelbunden uppföljning och omprövning,
- integrerade i relevanta besluts- och styrprocesser.

## **7. Godkännande och avslut av affärsförbindelser**

SEK ska inte etablera eller upprätthålla affärsförbindelser som strider mot tillämpliga regelkrav eller är utanför fastställd riskaptit.

När identifierade risker inte kan hanteras inom ramen för fastställd riskaptit ska SEK vidta åtgärder, vilket kan omfatta begränsning av affär, avstående från transaktion eller avslut av kundrelation, i enlighet med fastställda mandat och eskaleringsvägar.

Beslut om godkännande, begränsning eller avslut av kundrelationer ska baseras på dokumenterad riskbedömning och fattas i enlighet med fastställda mandat och eskaleringsvägar.

## **8. Rapportering och överträdelser**

Alla medarbetare är skyldiga att rapportera misstankar om finansiell brottslighet i enlighet med interna rutiner.

Rapportering ska även ske av väsentliga brister i kontroller, otillbörlig riskaccept, kringgående av fastställda processer eller annan hantering som medför förhöjd risk för finansiell brottslighet.

Väsentliga eller systematiska överträdelser ska eskaleras till företagsledning och, där så är relevant, styrelse. Överträdelser eller misstankar som omfattas av lagstadgad rapporteringsskyldighet ska rapporteras till behörig myndighet i enlighet med tillämpliga regelverk och interna rutiner.

Identifierade brister ska åtgärdas genom dokumenterade handlingsplaner och följas upp inom ramen för SEK:s etablerade rapportering av risker.

## **9. Dokumentation, informationshantering och sekretess**

SEK ska säkerställa att dokumentation relaterad till hantering av finansiell brottslighet på kund- och transaktionsnivå är korrekt, spårbar, tillgänglig och bevaras i enlighet med tillämpliga krav på arkivering, sekretess, dataskydd och informations säkerhet, samt möjliggör intern och extern granskning.

## **10. Implementering**

Denna policy ska implementeras genom kompletterande instruktioner, processer, kontroller och utbildningsinsatser. Policyn ska ses över vid väsentliga förändringar i regelverk, verksamhet eller riskbild. Efterlevnaden av policyn ska följas upp genom regelbunden rapportering till företagsledning och styrelse.

## Appendix A – Definitioner

Begrepp	Definition
Finansiell brottslighet	Risken för att SEK:s verksamhet direkt eller indirekt påverkar eller påverkas av externt bedrägeri och korruption, internt bedrägeri och korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism, sanktioner eller skatteundandragande.
Externt bedrägeri och korruption	Risken för att extern part begår oegentliga eller olagliga handlingar, med avsikt att nå direkt eller indirekt ekonomisk vinning som skadar eller kan skada bolaget eller dess kunder.
Internt bedrägeri och korruption	Risken för att medarbetare begår oegentliga eller olagliga handlingar, med avsikt att nå direkt eller indirekt ekonomisk vinning som skadar eller kan skada bolaget eller dess kunder.
Penningtvätt och finansiering av terrorism	Risken för att de produkter och tjänster som SEK erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
Sanktioner	Risken för att SEK ingår eller upprätthåller affärsförbindelser där kunden eller kundens verkliga huvudman är upptagen på EU:s, FN:s, UK OFSI:s (Office of Financial Sanctions Implementation) eller OFAC:s (Office of Foreign Assets Control) sanktionslistor.
Skatteundandragande	Risken för att SEK ingår eller upprätthåller affärsförbindelser vars syfte är att medvetet inte redovisa eller rapportera inkomster eller tillgångar för skatteändamål för att undvika att betala skatter eller minska den skatt som ska betalas.

Datum: 26 mars 2026

# SEK

AB Svensk Exportkredit  
Fleminggatan 20 · Box 194 · 101 23 Stockholm  
Tel: 08-613 83 00 · [information@sek.se](mailto:information@sek.se)  
[www.sek.se](http://www.sek.se)