



Beslutsunderlag

DATUM: 2019-11-26
AVDELNING: Avdelningen för marknader
HANDLÄGGARE: Joanna Gerwin

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 2019-01248

Policy för korrespondentkonton i svenska kronor hos Riksbanken

Förslag till beslut

Direktionen fastställer en policy för korrespondentkonton i svenska kronor hos Riksbanken i enlighet med förslaget i [bilagan](#).

Överväganden

Riksbanken tillhandahåller konton i svenska kronor (SEK) till andra centralbanker samt internationella finansiella institut och vissa andra mellanstatliga organisationer med säte i utlandet. På så sätt agerar Riksbanken korrespondentbank åt dessa institutioner som därmed utgör Riksbankens korrespondentkunder. De konton som korrespondentkunderna håller hos Riksbanken kallas korrespondentkonton. För närvarande erbjuder Riksbanken två korrespondentbanktjänster – avveckling av betalningstransaktioner i SEK samt förvaring av fysiska skuldsedlar och likvida medel i SEK.

Under de senaste åren har Riksbankens korrespondentbankverksamhet påverkats av flera faktorer som ställer omfattande krav på formella och praktiska processer för tillhandahållande och hantering av dessa konton. Det handlar huvudsakligen om ökade risker för cyberattacker och för medverkan till penningtvätt och finansiering av terrorism samt skärpningar i penningtvättslagstiftningen. Riksbanken omfattas i detta sammanhang av straffbestämmelserna i lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott, lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall (finansiering av terrorism) och lagen (1996:95) om vissa internationella sanktioner. Mot denna bakgrund väljer Riksbanken att tillämpa bestämmelserna i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) trots att denna lag formellt inte gäller bankens verksamhet.

Mot denna bakgrund har avdelningen för marknader (AFM), i samarbete med chefsjuristen och compliancechefen, identifierat behovet att fastställa tydliga riktlinjer och principer för tillhandahållande och hantering av korrespondentkonton hos Riksbanken genom att upprätta en formell policy. Policyn kompletterar det interna penningtvättsregelverket på ett sätt som är förenligt med ett riskbaserat arbetssätt och följer de



internationella regelverken och rekommendationerna för arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Enligt AFM:s bedömning är det lämpligt att en formell policy för korrespondentkonton hos Riksbanken tydligt anger att kontona kan tillhandahållas och hanteras endast under förutsättning att denna verksamhet är förenlig med riksbankslagen och bedrivs på ett konkurrensneutralt sätt. Riksbankens korrespondentbankverksamhet bör vidare vägledas av principerna om (1) reciprocitet, (2) infrastruktur för statliga betalningar till utlandet, (3) internationellt samarbete, (4) tillfredsställande riskhantering, (5) ändamålsenlig prissättning och (6) rimlig användning. Dessa principer motsvarar bästa praxis inom centralbankernas korrespondentbankverksamhet och efterlevs redan på Riksbanken. Att fastställa dem i en formell policy kan ytterligare stärka förutsättningarna för att bedriva Riksbankens korrespondentbankverksamhet på ett säkert, robust och effektivt sätt, och därmed främja ett riskbaserat förhållningssätt vid hantering av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism inom ramen för verksamheten.

Med utgångspunkt i dessa överväganden föreslår AFM att direktionen fastställer en policy för korrespondentkonton i svenska kronor hos Riksbanken i enlighet med förslaget i bilagan. Förslaget är avstämt med chefsjuristen och compliancechefen.