

# Carina Heinlo

## Compliance & AML AB



*Carina Heinlo, senior konsult och rådgivare inom compliance och anti penningtvätt med erfarenhet från både finanssektorn och myndigheter.*

### Resumé

Jag har arbetat som jurist och rådgivare inom compliance i 20 år och under flera år som konsult och har erfarenhet från olika finansiella företag såsom banker, vp-bolag samt försäkringsbolag. Dessutom har jag erfarenhet av arbete på myndighet bl.a. Finansdepartementet och Finansinspektionen.

Arbetsuppgifterna har bl.a. rört regelefterlevnad, governance, intern styrning och kontroll samt bekämpning av penningtvätt. Arbetet har inneburit allt från att skapa nya compliancefunktioner till att utveckla och förbättra samt förvalta befintliga funktioner. Ett särskilt fokus har varit på reglerna om bekämpning av penningtvätt där jag har arbetat med att utarbetalagstiftning samt genomfört längre implementeringsprojekt hos olika företag. Jag anlitas ofta som föreläsare både i mindre och i större sammanhang.

Genom mina olika roller har jag fått erfarenhet från både styrelse- och nämndarbete, liksom deltagande i statliga utredningar och internationella miljöer, ledningsgrupper och styrelserum. Jag har arbetat både som chef, expert, handläggare och projektledare. Med juristutbildning som grund har jag också breddat min kompetens bl.a. med journalistutbildning samt licens som finansiell rådgivare.

### Konsultinriktning

- Compliancefrågor både operativt och rådgivande
- AML (Anti Money Laundering): regelverk, tillsyn, operativt arbete och kontroller
- Intern styrning och kontroll
- NPAP (New Product Approval Process), GDPR, MifidII, krediter, intressekonflikter, etik, betalningar, klagomålshantering, incidenthantering och finansiell rådgivning

### Exempel på uppdrag

- Uppbyggnad, vidareutveckling och kvalitetssäkring av compliancefunktioner både i rollen som compliancechef och senior compliance officer
- Utformat regelverk och instruktioner samt utvecklat processerna för att implementera och säkerställa god regelefterlevnaden med bl.a. uppföljning
- Projekt- och linjeroller inom intern styrning med utbildning till styrelser och ledning
- Större implementeringsprojekt, löpande råd och stöd inom AML/antipenningtvätt
- Genomfört gapanalyser och etablerat eller utvecklat kontrollarbete