

A man in a dark suit and tie is holding a glowing globe in his hand. The globe is surrounded by a network of white lines and dots, suggesting a global network or data flow. The background is a blurred cityscape.

Hvitvaskingskonferansen

17. november 2022

Sanksjoner - risikohåndtering fra et bankperspektiv

Kine Bjelke Christophersen, DNB

Henriette Floridon Stenbeck, Handelsbanken

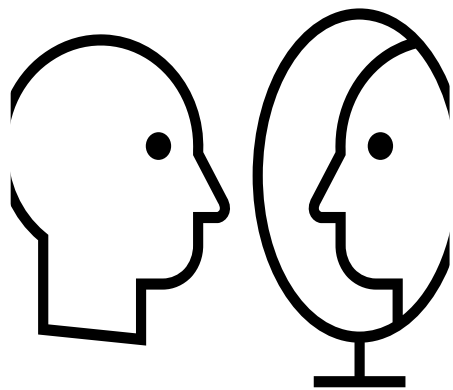
DNB

Handelsbanken

Lovkrav og myndighetsforventninger til identifisering av risiko

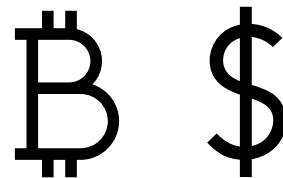
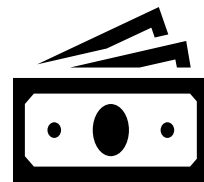
"Et finansforetak skal til enhver tid ha oversikt over, og med jevne mellomrom vurdere, hvilke enkelte risikoer og samlet risiko som er knyttet til virksomheten"





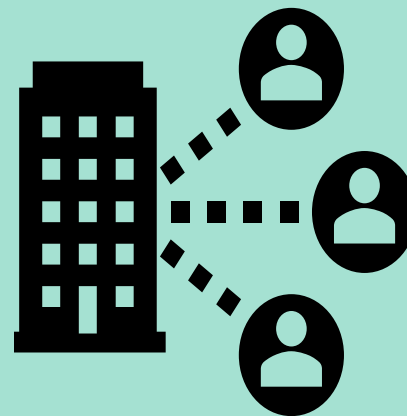
Egen virksomhet
(omfang og art)

Geografi



Kunder,
leverandører og
tredjeparter

Produkter og
tjenester



Geografi



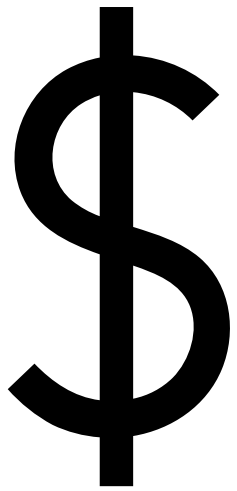
Geografi



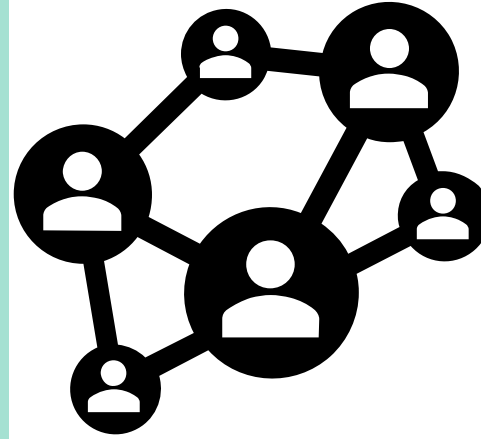
Kunder, leverandører og tredjeparter

Hvem handler vi med?





Produkter og
tjenester

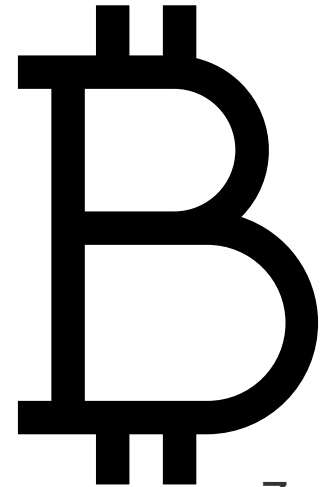


Fremmer eller
muliggjør
anonymitet

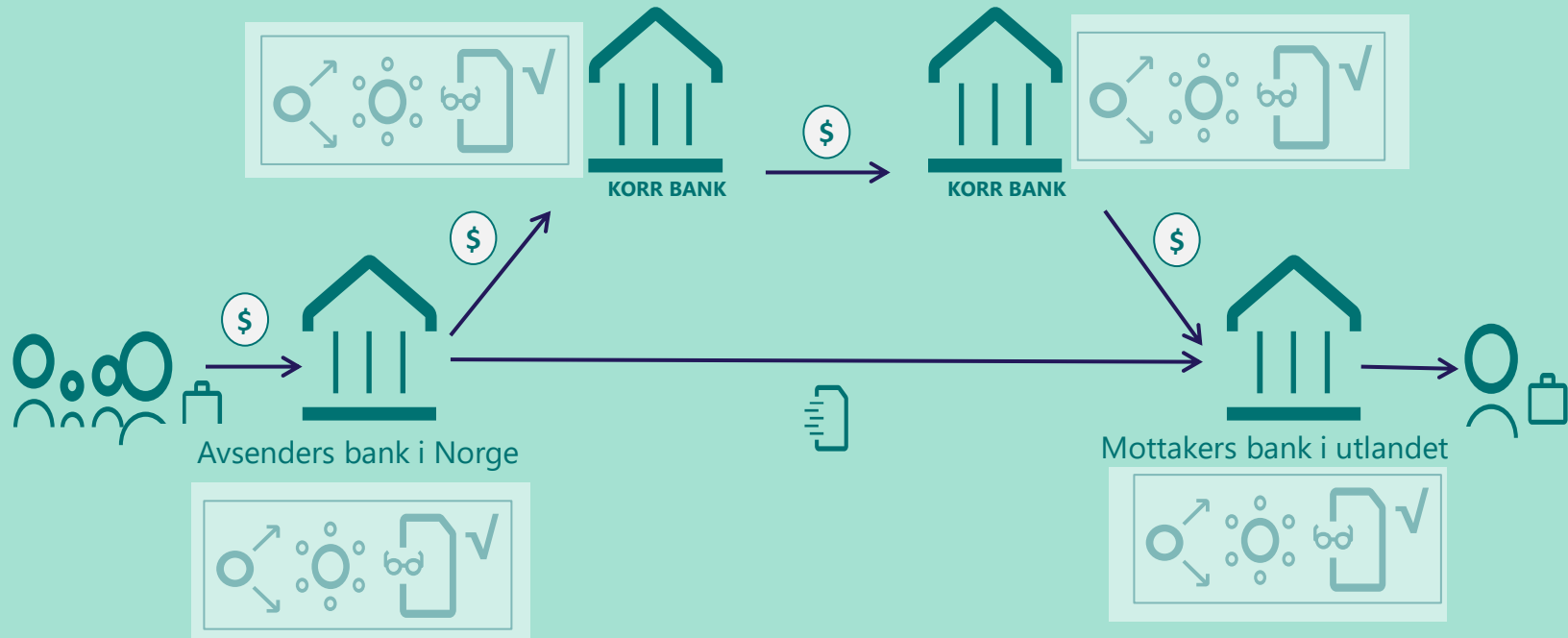
Kompliserte
transaksjonskjeder



Digitale produkter
og straksbetaling



Internasjonal betalingsformidling og korrespondentbanknettverk



Oppsummering

- Omfattende geografisk tilstedeværelse, utenlandske filialer og/eller datterselskaper
- Stor, sammensatt og/eller ustabil kundeportefølje
- Kunder, leverandører og andre samarbeidspartnere med høy risiko på bakgrunn av bransje, eksponering mot utlandet, eiere mv.
- Internasjonale produkter, tjenester og grenseoverskridende transaksjoner, samt digitale produkter og tjenester
- Korrespondentbankrelasjoner til utenlandske banker

Takk for oss!



Kine Bjelke Christophersen

Fagleder Internasjonale Sanksjoner,
AML, ABC & Sanctions, Group Compliance, DNB

Kine.bjelke.christophersen@dnb.no



Henriette Floridon Stenbeck

Compliance Officer
Handelsbanken NUF

Henriette.stenbeck@handelsbanken.no