



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Utkontraktering

Hvitvaskingskonferansen 2022

Anne Marte H. Teigmo, Jens Guthe  
Seksjon for antihvitvasking og betalingsforetak

# Agenda

## Utkontraktering

1. Krav etter hvitvaskingsregelverket
2. Hva kan utkontraktes og hvem kan det utkontraktes til
3. Hvor går grensen?
4. Ansvar og kontroll
5. Tilsynserfaringer og eksempler
6. Spørsmål

# Kilder som berører utkontraktering

## Regelverk:

- Hvitvaskingsloven
- IKT Forskriften
- Andre relaterte plikter i ulike sektorregelverk

## Rundskriv/veiledning

- Rundskriv 4/2022 (NY 15.11.2022) Veileder til hvitvaskingsloven
- Rundskriv 3/2020 om Utkontraktering

*Dette innlegget fokuserer på pliktene etter hvitvaskingsregelverket*



# Lovhjemmel

## Hvl. § 23. Utkontraktering av kundetiltak

- 1) Reglene om tredjepart i § 22 kommer ikke til anvendelse på utkontraktering der oppdragstaker anses å være del av den rapporteringspliktige
- 2) Avtale om utkontraktering skal være skriftlig. Den rapporteringspliktige skal sikre seg at oppdragstakeren har den nødvendige evne og kapasitet til å påta seg oppdraget. Den rapporteringspliktige skal løpende kontrollere at oppdragstakeren gjennomfører den utkontrakterte oppgaven i samsvar med den rapporteringspliktiges rutiner etter § 8 og for øvrig i samsvar med bestemmelser i eller i medhold av loven her...

...Den rapporteringspliktige skal på bakgrunn av kontrollen løpende vurdere forsvarligheten av utkontrakteringen. Den rapporteringspliktige skal sikre at utkontrakteringen ikke medfører at tilsynsmyndighetens muligheter for å føre tilsyn forringes eller vanskeliggjøres

3) Utkontraktering medfører ikke unntak fra den rapporteringspliktiges ansvar for overholdelse av bestemmelser i eller i medhold av loven her

4) Departementet kan i forskrift gi nærmere regler om adgangen til å utkontraktere, herunder avgrense hvem det kan utkontrakteres til, og nærmere regler om krav til avtale om utkontraktering



# Hva kan utkontrakteres

- Kundetiltak
- Oppgaver i nær relasjon til kundetiltak



# Hvem kan det utkontrakteres til

- I utgangspunktet ingen begrensninger
- Evne, kapasitet og kompetanse
- Risikobasert tilnærming



# Grenser for utkontraktering

- Hva anses å være utkontraktering
- Utføre oppgaver *på vegne av* foretaket
- Grenser mot kundetiltak utført av tredjepart



# Grenser for utkontraktering forts.

## **Systemleveranser vs. Utkontraktering – kandidater til vurdering**

Ingen absolutte svar – *Det må foreligge konkrete vurderinger*

- Kundeinformasjon ?
- Risikoklassifisering ?
- Sanksjonsscreening ?
- Transaksjonsovervåking ?



# Ansvar ved utkontraktering

- Utkontraktering medfører aldri unntak fra ansvar
- Sikring av tilgang på data og muligheten for gjennomføring av tilsyn
- Løpende vurdering av forsvarlighet
- Foretaket må kunne ta oppgavene tilbake



# Kontroll av oppdragstaker/tjenesteleverandør



- **Risikovurdering av utkontraktert tjenesteleverandør?**
- **Avtalen: Er avtaleverket dekkende og oppdatert ?**
- **Rutine: Er det en rutine etablert i oppdragsgiver for oppfølging av utkontraktering?**
- **Rapportering : Type og frekvens fra oppdragstaker?**
- **Kontroller : Foretas det kontroller av oppdragstaker ?**

# Kontroll av oppdragstaker/tjenesteleverandør



- **Risikovurdering av utkontraktert tjenesteleverandør?**
  - Risikovurdere alle dimensjonene av en utkontraktering
  - Hvem i foretaket eier og foretar denne risikovurderingen?
  - Etter hvilke kriterier?
  - Hvor ofte blir risikovurderingen validert og oppdatert?
  - Risikovurdering for HV/TF?
- **Avtalen - Er avtaleverket dekkende og oppdatert ?**
  - Hvem i foretaket eier, kontrollerer og følger opp avtalen?
  - Hvor ofte blir den oppdatert /revidert?
- **Rutine - Er det en rutine etablert i foretaket for oppfølging av utkontraktering?**
  - Hvem i foretaket eier rutinen? Og skal operasjonalisere den?
  - Hvor detaljert er den eller er det bare avtalen som gjelder ?
  - Hvor ofte blir den oppdatert /revidert?

# Kontroll av oppdragstaker / tjenesteleverandør



- **Rapportering : Type og frekvens fra oppdragstaker?**
  - Rapportert oppdragstaker til oppdragsgiver på utkontraktert tjeneste?
  - Hvilke kriterier og måltall rapporteres det etter? Og hvor ofte?
  - Hvem hos oppdragstaker mottar og sikrer kvalitet i rapportering og leveranse?
  - Avvikshåndtering? Utbedringsprosess?
  - Rapporteres oppdragstakers «performance»/etterlevelse videre internt hos oppdragsgiver?
  - Andrelinje kontroll hos oppdragsgiver av oppdragstakers rapportering?
  - Samsvarer rapporteringen med det som er i avtalen? (Og hvor er den?)

# Kontroll av tjenesteleverandør

**Kontroller: Foretar oppdragstaker egenkontroller? Vidererapporteres?  
Foretar oppdragsgiver kontroller av oppdragstaker?**



- Type frekvens av kontroller/stikkprøver oppdragstaker foretar og rapporterer til oppdragsgiver?
- Type/ frekvens av kontroller/stikkprøver som foretas av oppdragsgiver mot utkontraktert oppdragstaker?
- Samsvarer de med risikovurdering, rutine og utkontrakteringsavtale?
- Hvilke, hvor ofte og hvem i oppdragsgiver utfører kontroller/stikkprøver?
- Hvem hos oppdragsgiver kvalitetssikrer utførte kontroller/stikkprøver?
- Avvikshåndtering ? Hvem håndterer det og utbedringsprosess?
- Hvordan rapporteres/følges oppdragstakers «performance» og etterlevelse opp hos foretaket?
- Andrelinje kontroll av leverandørkontroller hos oppdragsgiver?



# Tilsynserfaringer og eksempler

Foretak melder under et hvitvaskingstilsyn om utkontraktering av:

- Legitimering
- AHV risikoklassifisering
- Betalinger & Transaksjonsovervåking

**Etter hvitvaskingsregelverket eller etter IKT-forskriften?**

- **Ja / (Ja)** Legitimering
- **Nei / (Ja)** AHV risikoklassifisering
- **Nei / (Ja)** Betalinger & transaksjonsovervåking

## Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurdering

- Finanstilsynet vurderer at avtalene etter IKT-Forskriften anses som utkontraktering, men at betalingstjenester, risikoklassifiseringssystemet og transaksjonsovervåkings systemet under hvitvaskingsloven anses som tjenestekjøp.
- Finanstilsynet minner om at foretaket i sin vurdering om avtalen er en utkontraktering i forhold til hvitvaskingsloven eller ikke, jf. §23 og rundskriv 8/2019 punkt 8., bør hensynta om foretaket foretar egne hvitvaskingsfaglige vurderinger i sin bruk av tjenesteleveransen. Egen faktorvektning, virksomhetstilpasset parametersetting, samt kunde- og bransjespesifikk scenariobygging, anses å være slike vurderinger. Punkt 8 i rundskriv 8/2019 kommer ikke til anvendelse dersom foretaket bruker slike vurderinger som en *del av* eller *i tillegg til foretakets* systembruk av tjenesteleveransen.

## Tilsynserfaringer og eksempler (forts.)

- Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at foretaket løpende skal kontrollere at oppdragstakeren gjennomfører den utkontrakterte oppgaven i samsvar med hvitvaskingslovens bestemmelser, samt den rapporteringspliktiges rutiner, jf. § 23. Dette innebærer også plikt til å påse at tilstrekkelig opplæring gis de ansatte, slik at nødvendig kompetanse til å utføre de pålagte oppgavene sikres. Foretaket hadde ikke rutine for utkontraktering, jf. § 23.
- På bakgrunn av det ovenstående er det Finanstilsynets vurdering at foretaket ikke etterlevde kravene i hvitvaskingsloven § 23.

## Tilsynserfaringer og eksempler (forts.)

- Foretaket benytter *tjenesten* til å bekrefte identiteten til kunder som er fysiske personer.

.....vil Finanstilsynet understreke at foretaket selv må påse tilgang til, og overføring av, dokumentasjonen (kopi av pass) for å oppfylle hvitvaskingslovens krav til bekreftelse og lagring av gyldig legitimasjon.....

....., og at avtalen dermed ikke tilfredsstillende de innholdsmessige kravene som fremgår av hvitvaskingsloven § 23 annet ledd og rundskriv 8/2019 punkt 8.3.3.



**Takk for oppmerksomheten !**

**Spørsmål**



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY