

## Operasjonalisering av hvitvaskingsregelverket

Anne Grete T. Wardeberg  
Leder Compliance konsern

Benjamin Raugland  
Leder Avtaler og regnskap BM  
Operativt AML ansvarlig

# Hvitvasking og terrorfinansiering

- Samfunnsansvar og bærekraft
  - Omdømme
  - Tillit
  - Forventinger
- Art og omfang i et livsforsikringsselskap
  - Forstå virksomhet og produkt
  - Kjenn din kunde
- Styrets risikotoleranse
  - Forstå iboende risiko
  - Et "skal" regelverk
  - Et sanksjonsregelverk



# Organisasjon og ledelse

- Roller og ansvar - tegn "ditt hus"
  - I stillingsmandatene i konsernledelsen
  - Dedikerte hvitvaskingsansvarlige områdeledere
- Kultur og internkontroll
  - God forretningskikk
  - Fagmiljø - Hvitvaskingsforum



# Kompetanse

- Styret
- Ledelse
- Ansatte
  - Kjennskap - alle
  - Kunnskap – dedikerte personer/områder
- Opplæringsmetoder
  - Formelle gjennomganger i styret og relevante ledergrupper
  - E læring - alle
  - Klasserom - relevante



Kjenn din bedrift, din risiko og din kunde





# Risikovurdering

Tenk som en kriminell

Risikobasert tilnærming

I utgangspunktet lav/ingen risiko for hvitvasking...  
eller?

Hvor legger vi kruttet?

Se på både produkter og prosesser.



# Metode & implementering

- Eierskap i linjen
- En del av kulturen
- Løsningen ligger ikke i teknologien alene
- Fange opp mistenkelig atferd
- Lete etter mønster over tid
- Sette det i system – uten friksjon

# Styring & kontroll

- Aldri ferdig
- Motsetninger?
- Være spesifikk – ikke for generell

