



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Utvalgte emner, Fagseminar hvitvasking - forsikring

Anders S. Worren, seksjonssjef Finanstilsynet

Status for hvitvaskingstilsyn

- Anti-hvitvasking er nå blant Finanstilsynets prioriterte tilsynsområder
- Ny organisering og økt ressurstilførsel
- Flere spesialtilsyn og økt tilsynsaktivitet
- Planlagt økt tilsynsvirksomhet også på forsikringsområdet
- Nye virkemidler i form av overtredelsesgebyr
- Økt bruk av ikke fullt så nye virkemidler
- Varierende etterlevelse på forsikringsområdet

STRATEGI 2019–2022



Med dette som utgangspunkt skal Finanstilsynet i strategiperioden særlig prioritere

- makrotilsyn
- soliditetstilsyn med finansforetak
- tilsyn med distribusjon av utlån, pensjons- og fondsprodukter samt andre finansielle instrumenter
- tilsyn med aktørene i betalings-, handels- og oppgjørssystemene og annen finansiell infrastruktur
- tilsyn med etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Nye dokumenter 2019



Risikovurdering –
hvitvasking og
terrorfinansiering



Ny risikovurdering

Nytt rundskriv

Supplerer andre
kilder



Rundskriv
Veileder til hvitvaskingsloven

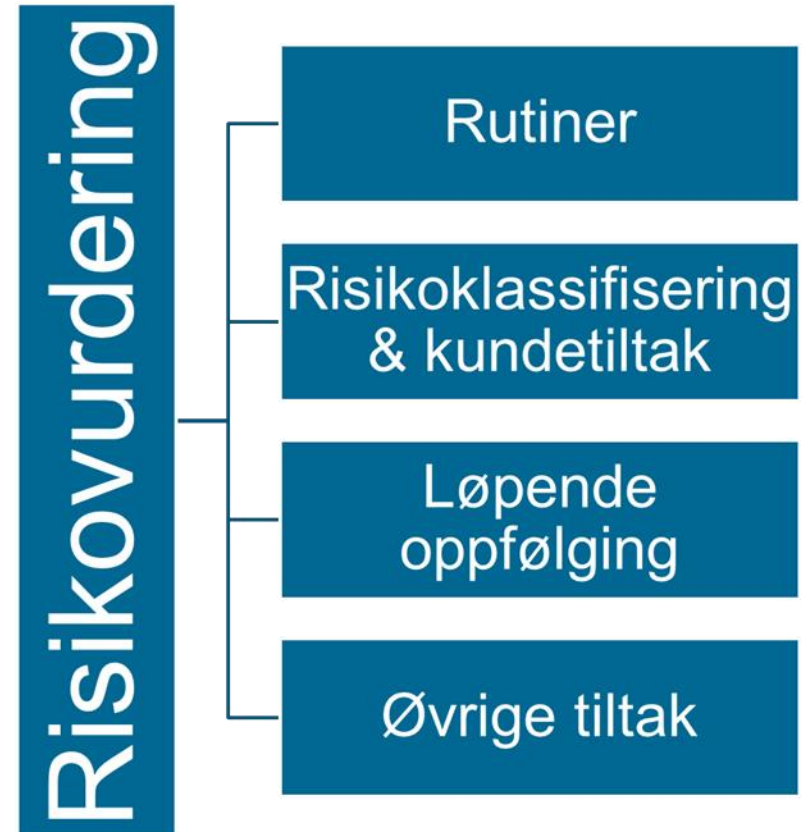


Risikobasert tilnærming i forsikring

Type foretak/virksomhet	Antatt risiko for hvitvasking og terrorfinansiering (før tiltak)
Banker	Høy
Betalingsforetak	Høy
Virtuell valuta	Høy
Låneformidling	Medium høy
Eiendomsmegling	Medium høy
Verdipapirforetak	Medium høy
AIF-forvaltere	Medium høy
Revisorer og regnskapsførere	Medium lav
Forsikringsforetak	Medium lav
Forsikringsformidlere	Medium lav
E-pengeforetak	Medium lav
Finansieringsforetak	Medium lav
Kredittforetak	Lav
Forvaltningsselskaper for verdipapirfond	Lav
Rapporteringspliktige verdipapirregistre	Lav

Risikobasert tilnærming i forsikring

- Betyr ikke at forsikringsområdet generelt ikke er utsatt for hvitvaskingsrisiko.
- Hvert foretak må ha en risikovurdering, og risikobaserte rutiner og tiltak.
- Kildebruk og vurderingen er viktig
- Rundskrivets kapittel 2



Risikovurderingen - forsikring

- Ofte for kort og lite konkret.
- Stort forbedringspotensial i vurderingen av produkter, tjenester og kundeforhold, jf. § 7 (2) b).
- Geografiske forhold mest relevant for sjøforsikringsforetakene med utpreget internasjonal virksomhet.
- Modus operandi – hvitvaskingsmodus, må vurderes.
- Funnene i risikovurderingen må reflekteres i rutinene.
- Forenklete kundetiltak må være basert på risiko, ev. forskriftens § 4-6 (livsforsikring med lav årlig premie)

Særlig om forskriftens § 4-2

§ 4-2. Unntak fra krav om kundetiltak

Plikten til å foreta kundetiltak etter hvitvaskingsloven § 10 første ledd bokstav a og b gjelder ikke ved

a) tegning av skadeforsikringspoliser, herunder reiseforsikringspoliser, og kredittforsikringspoliser

Hva i all verden betyr dette?

Generelt unntak? Løpende oppfølging, uten kundetiltak ved kundeetablering? Alle produkter tilbudt av skadeforsikringsforetak?

Særlig om forskriftens § 4-2 – Rundskrivets punkt 4.7

- Gjelder produkter som omfattes av konsesjonsklassene i finansforetaksforskriften § 2-12.
- Det vil være det konkrete produkt som tilbys som vil avgjøre om forholdet omfattes av unntaket eller ikke, uavhengig av om det tilbys av et skadeforsikringsforetak eller et livsforsikringsforetak.
- Ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering etter bokstav c gjelder ikke unntaket.
- Hvordan skal unntaket praktiseres?

Særlig om forskriftens § 4-2 – Rundskrivets punkt 4.7

- Det må gjennomføres *noen* kundetiltak, selv ved unntaket i § 4-2, for å avgjøre om det er grunnlag for mistanke.
- Navn, F-nr/D-nr/Org-nr, adresse, ev. daglig leder, styre og bransje.
- Ikke krav om å bekrefte ID, identifisere reelle rettighetshavere eller PEPs.
- Mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering utløser krav om fulle kundetiltak.
- Vil typisk være utslag på indikatorer og kundeadferd.

Utkontraktering - utgangspunkt

- Hva kan utkontrakteres? Kundetiltak, og tilknyttede plikter, dvs. løpende oppfølging, transaksjonsovervåking, lagring av dokumentasjon, internrevisjon.
- *Ansvaret* kan ikke utkontrakteres.
- Rollen som hvitvaskingsansvarlig kan heller ikke utkontrakteres.
- Ikke begrensninger i type tjenesteleverandør en kan utkontraktere til (med unntak av geografisk risiko).

Utkontraktering – kontroll og oppfølging

- Skriftlig avtale.
- Kontroll med oppdragstakers evne og kapasitet.
- Løpende kontroll med at oppgaven gjennomføres i samsvar med rutiner og regelverk.
- Forsvarlighetsvurdering, med utgangspunkt i kontrolltiltakene.
- Må ikke vanskeliggjøre tilsynsarbeidet.

Kundetiltak utført av tredjepart

- Gjelder *enkelte* kundetiltak utført av *enkelte* tredjeparter. Krav om skriftlig avtale.
- Kundetiltakene som kan bygges knytter seg primært til identifisering og bekreftelse av identiteten til fysiske og juridiske personer, samt identifisering av reelle rettighetshavere.
- Må uansett risikoklassifisere, innhente ytterligere info, lagre opplysninger og dokumentasjon, og gjøre egne vurderinger.

Utkontraktering - fallgruver

- Manglende kapasitet og kompetanse til å følge opp hos foretaket.
- Uklare og mangelfulle avtaler.
- Lite eller ingen kontroll og oppfølging.
- Manglende forståelse for det ytterligere arbeidet som må gjøres når det bygges på kundetiltak fra bank.
- Har en nær sammenheng med mangler i rutiner og opplæring.

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

