



DNB

# Compliance og hvitvasking

Kristine F. Rørholt

**September 2020**

# Agenda

- 1 Organisering
- 2 AML arbeid i Compliance i DNB
- 3 Risikovurdering hvitvasking
- 4 Avslutning

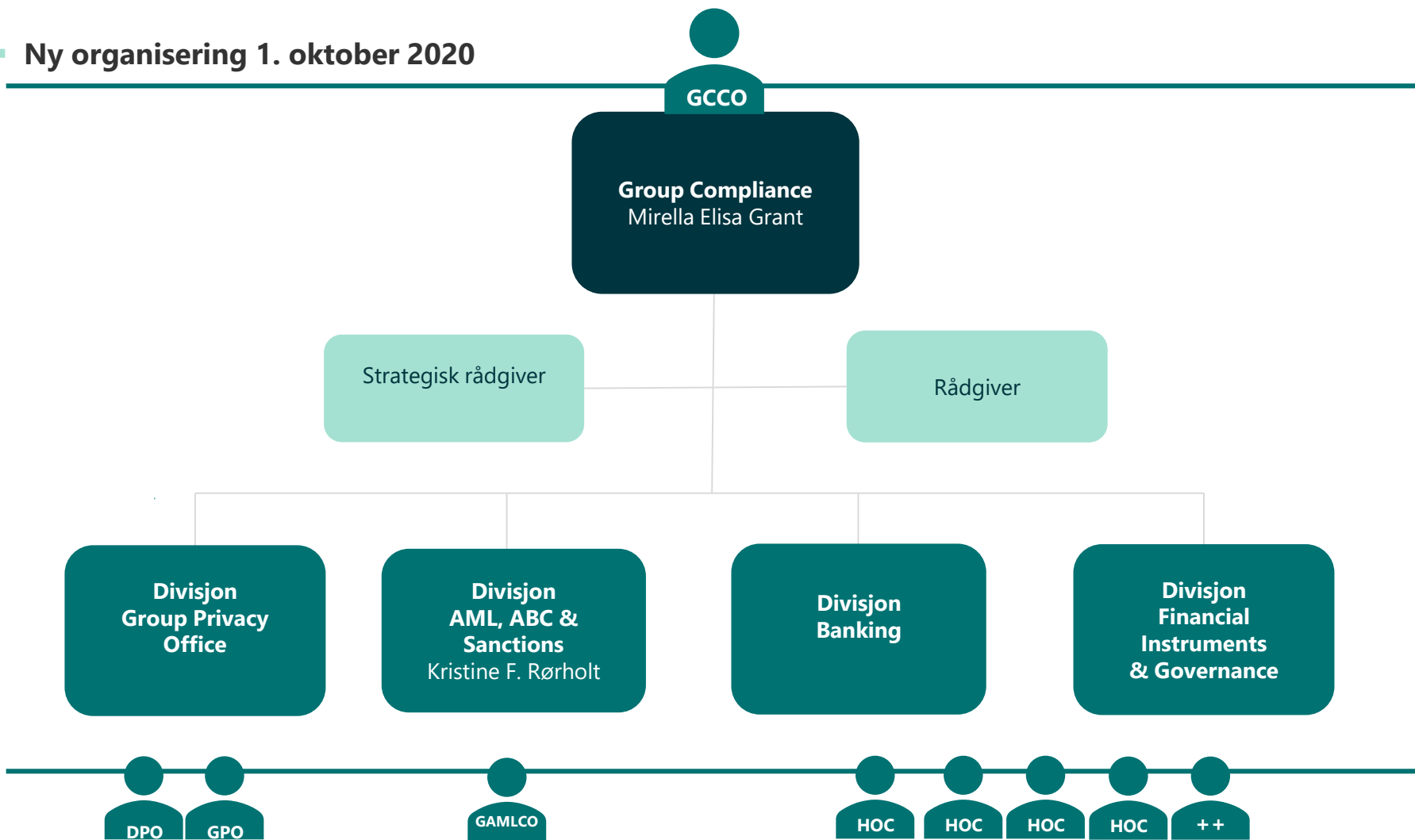
# 1. Organising

# DNB har tydelige forsvarslinjer, ansvar og roller i konsernets hvitvaskingsarbeid

Roller og ansvar er forankret i norsk lov og forskrift

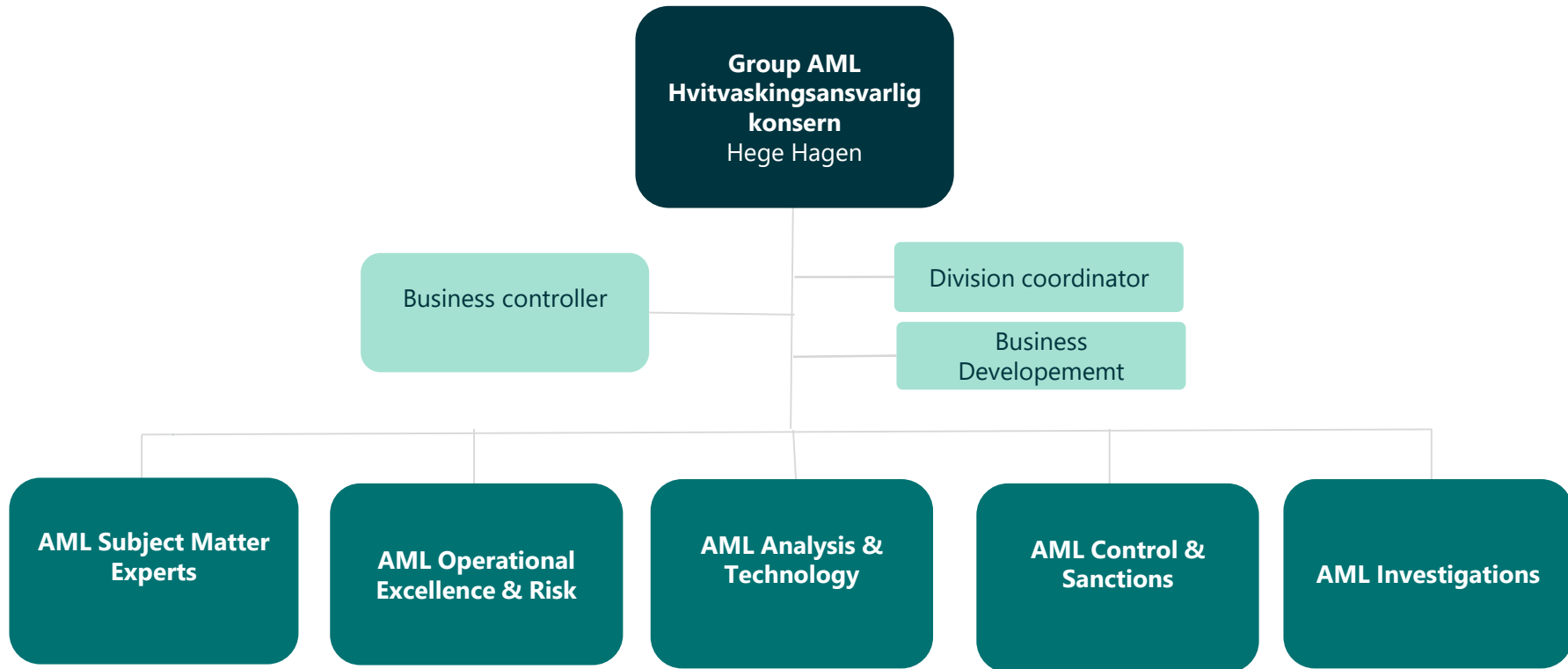
Hjemmelsgrunnlag	1. linje	2. Linje	3.linje
Finansforetaksloven §13-5, Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften)	§ 36. Systemet for risikostyring og internkontroll § 37.Gjennomføring av internkontrollen	§ 38.Risikokontroll § 39.Kontroll av etterlevelse (compliance)	§ 40. Internrevisjon
Hvitvaskingsloven	§ 8(5) «Det skal utpekes en person i ledelsen som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp rutinene.	§ 35(2) a «utnevne etterlevelsesansvarlig»	§ 35(2) c «opprette en uavhengig kontroll med at virksomhetens rutiner overholdes»
Ansvar og roller i DNB	Group AML Manager/ Hvitvaskingsansvarlig konsern Divisjonsdirektør Group AML Hege Hagen	Group AML Compliance Officer Divisjonsdirektør AML, ABC & Sanctions Kristine Frivold Rørholt	Konsernrevisor Tor Steinfeldt-Foss

▪ Ny organisering 1. oktober 2020

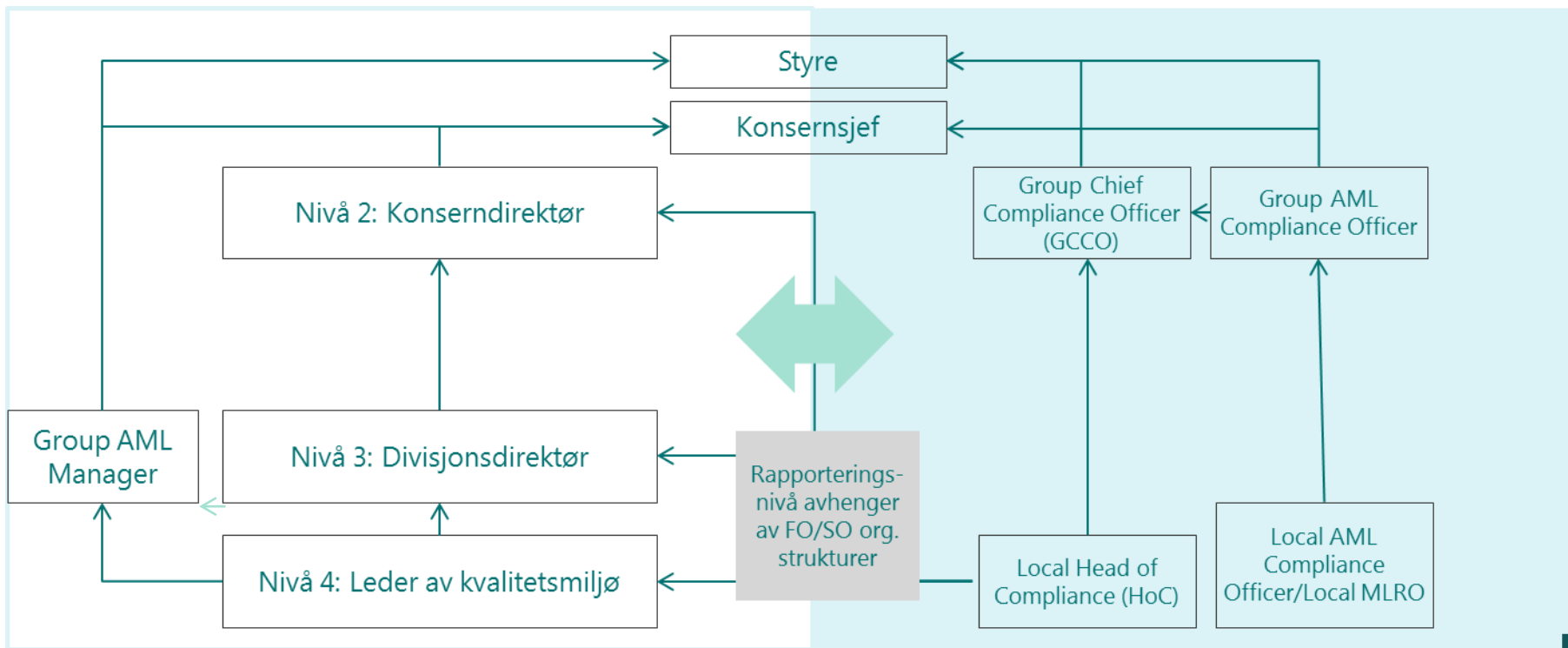


■ **Group AML – en divisjon i konsernområdet Technology & Services**

---



# Rapporteringslinjer i første- og andrelinje



# Konsernets styrende dokumenter

## Nivå 1: Styringsprinsipper

Styringsprinsippene er beskrevet i Virksomhetsstyring i DNB og er våre grunnregler. De gir en oversikt over hvilke rammer som gjelder for oss alle og hvordan det hele henger sammen.

## Nivå 2: Policyer

Policyene beskriver tydelig hensikt og forventet handlingsmåte for åtte overordnede områder.

## Nivå 3: Standarder

En standard gir oss mer detaljer og dekker smalere områder enn det en policy gjør.

## Nivå 4: Instruksjoner og regelverk

Her finner du instruksjoner og regelverk. Disse er mer omfattende og detaljerte, og forteller om krav til utførelse og etterlevelse.

## Prosesser

Prosesser forteller oss hvordan kravene i de styrende dokumentene etterleveres i praksis. De skal sikre at styringsprinsippene følges opp i vårt daglige arbeid.



## 2. AML Arbeid i Compliance i DNB

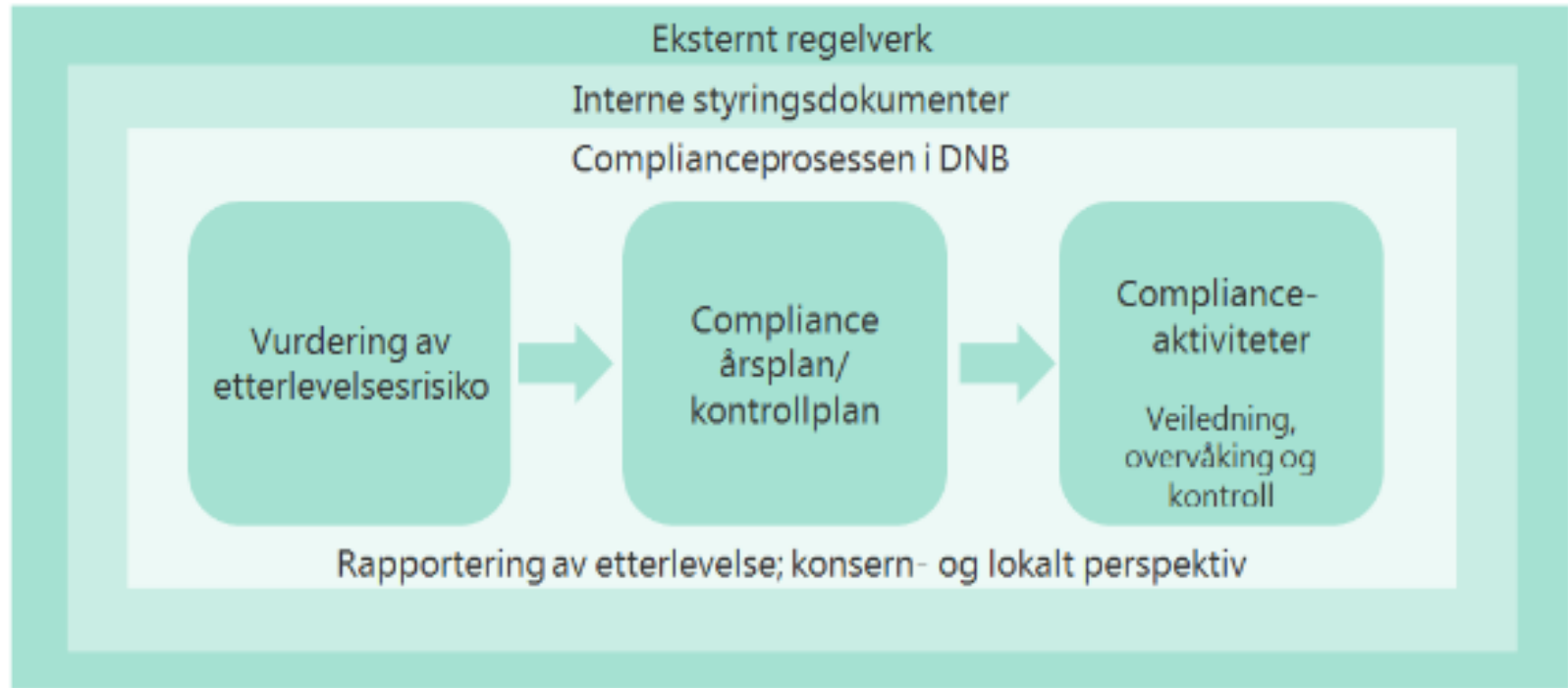
Hvitvaskingsrisiko



Compliance risiko/  
etterlevelsesrisiko

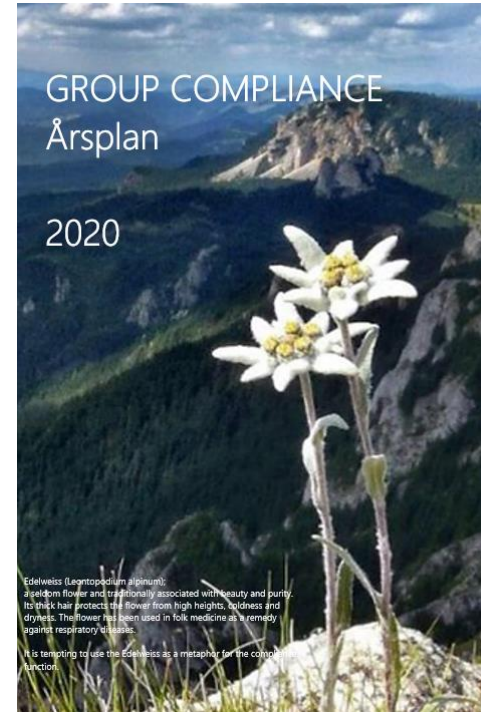


# Risikovurdering – årsplan - aktiviteter



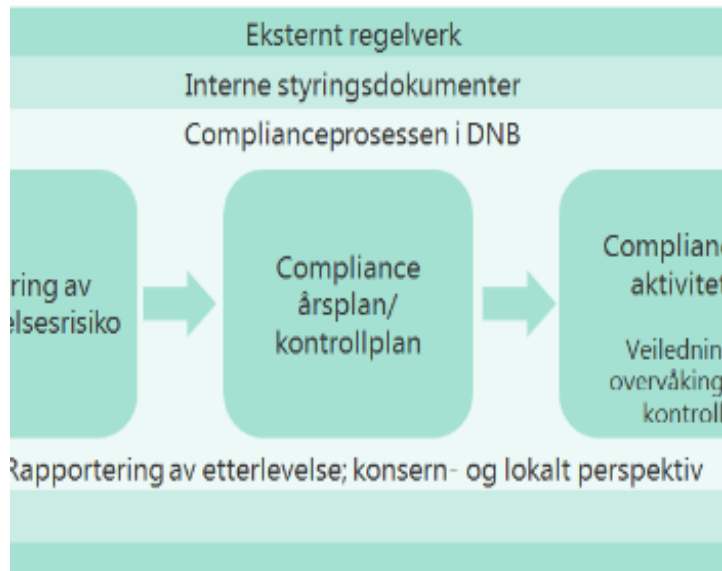
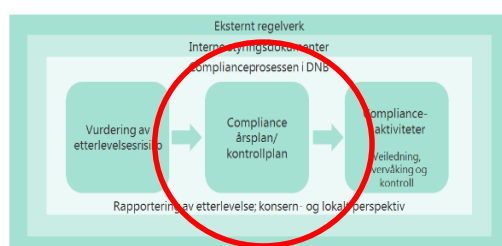
# Årsplan – Group compliance

- GCCO har et overordnet ansvar for Compliancefunksjonen i DNB og skal påse effektiv overvåking og kontroll med konsernets etterlevelsesrisiko.
- GCCOs årsplan omhandler de områdene som, ut fra et konsernperspektiv, er vurdert og prioritert som områder med høyest etterlevelsesrisiko.
- Complianceansvarlig for de forskjellige områdene, filialene og sentrale datterselskaper i konsernet, Head of Compliance (HOC), arbeider ut fra et lokalt perspektiv, mens GCCO og divisjonsdirektørene ivaretar et konsernperspektiv.



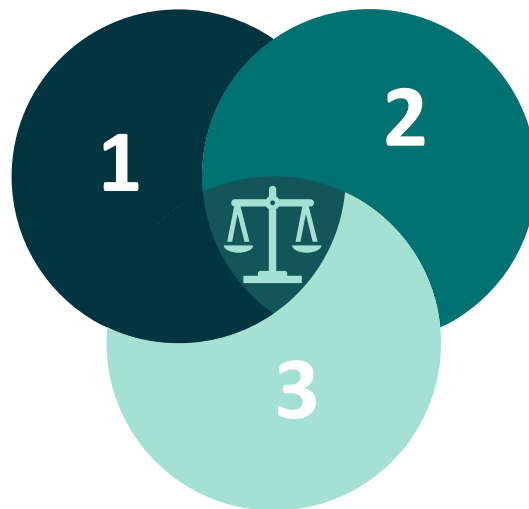
# Tilnærming og metodikk

- HOC utarbeider årlig risikovurdering og årsplan for eget ansvarsområde.
- Aktivitetene i årsplanen fastsettes på grunnlag av vurderinger av iboende etterlevelsrisiko og effektiviteten av førstelinjens tiltak for å redusere risikoen
- GCCO utarbeider en aggregert årsplan for GC
- HOCenes risikovurderinger er en sentral kilde når årsplanen på konsernnivå skal fastlegges. Resultatet fra risikovurderingene bidrar til å kartlegge hvilke lover og regulatoriske krav som er prioritert i det enkelte forretnings- og støtteområde
- Risikovurderinger og årsplaner oppdateres løpende



# Group Compliance sine hovedoppgaver

RÅD & VEILEDNING  
Gi råd og veiledning om  
etterlevelse

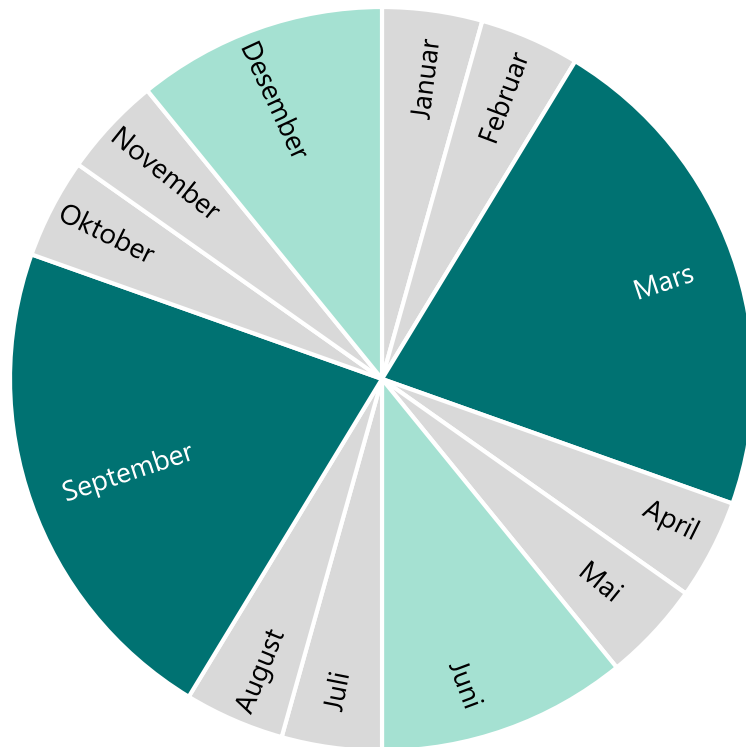


OVERVÅKE & KONTROLLERE  
Overvåke og kontrollere  
etterlevelse og etterlevelsrisiko

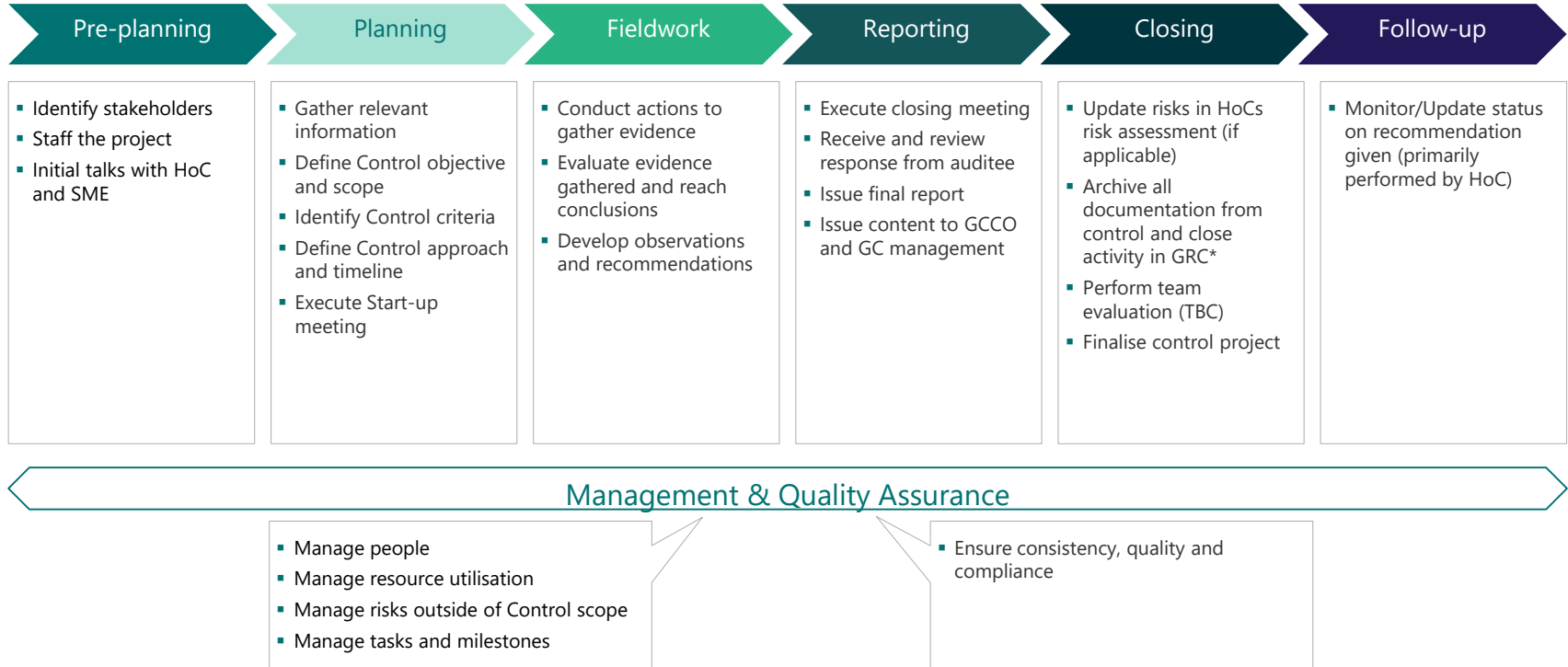
RAPPORTERE &  
INFORMERE  
Rapportere og informere om status på  
etterlevelse og etterlevelsrisiko

# Etterlevelsesrapportering

- Utfyllende halvårsrapporter
- Kvartalsrapporter



# Group Compliance sin kontrollmetodikk





# 3. Risikovurdering hvitvasking

# AML-arbeid i DNB



Hvitvaskingsrisiko



Compliance risiko/  
etterlevelsesrisiko



# Korrupsjonsrisiko



# Sanksjonsrisiko



# Det er en klar risiko for hvitvasking i Norge - banker er spesielt utsatt



# Risikovurdering DNB



Godkjert i styret i DNB ASA 17. september 2020

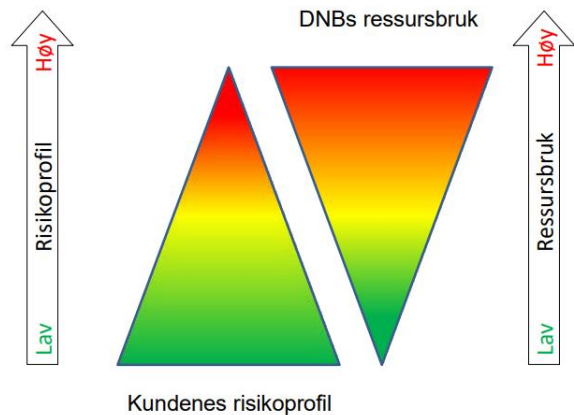


**Risikovurdering DNB**  
**Iboende risiko for**  
**hvitvasking og terrorfinansiering**  
**(«DNB AML IRA»)**

Prosjektnavn	Group ML/TF Inherent Risk Assessment 2020 (DNB AML IRA 2020)
Prosjekteier	Group Compliance, Mirella E. Grant
Prosjektleder	Group Compliance
Versjon	2.0
Sist oppdatert	1. september 2020

## DNB AML IRA

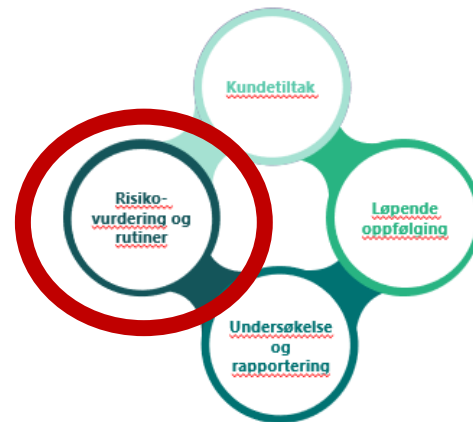
- Oppdateres minimum årlig
- Hensyntar en rekke nasjonale og internasjonale kilder
  - Godkjennes av styret
- Oppdateringer 2020 – Covid 19



Risikovurdering danner grunnlag for risikoklassifisering og nivå av kundetiltak

Hvitvaskingslovens minimum av pålagte kundetiltak krever en del

Risikovurderingen er utgangspunktet for AML-arbeidet





## 4. Avslutning



## Regelverksutvikling

- Hyppige endringer og utvikling
- Prioritering på EU nivå
- Tilgrensende regelverk

## Tilsynsoppmerksomhet

- Finanstilsynet økt ressurser og kompetanse
- Økt tilsynsoppmerksomhet
- Krevende tilsynsprosesser
- Fokus i media

## Kompliserte problemstillinger

- Kontraheringsplikt vs. avvisning/avvikling
- Avsløringsforbud vs. kundetiltak
- Hva skal rapporteres?
- Rettslige prosesser
- Meldeplikt IKT forskriften for AML relaterte hendelser

## Hovedfokus fremover

- Fortsatt fokus på hvitvaskingslovens grunnleggende forpliktelser
- Nye trusler
- Elektronisk overvåkning

# Takk for meg!



Kristine Frivold Rørholt

Divisjonsdirektør, AML, ABC & Sanctions, Group Compliance, DNB

[kristine.frivold.rorholt@dnb.no](mailto:kristine.frivold.rorholt@dnb.no)



[Kristine Rørholt](#)

DNB