

Trender og utvikling – compliancefunksjonen og virtuell valuta

Complianceseminarret – 24. september 2021

Glenn Tungehaug | Senior Compliance Officer | DNB

CRR/CRD IV-forskriften

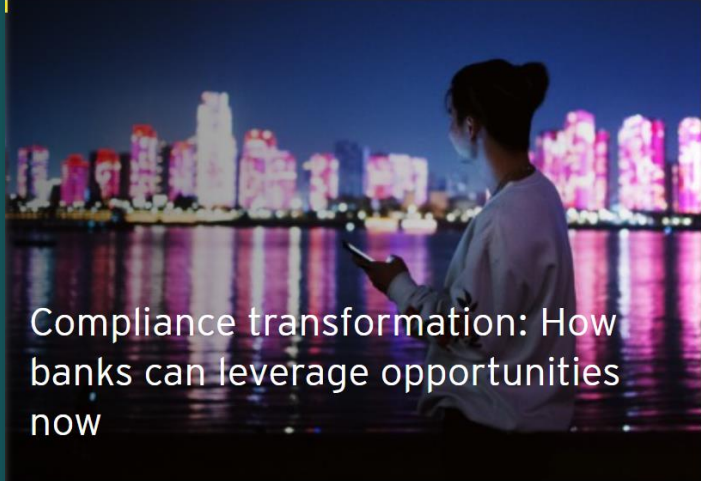

§ 39. Kontroll av etterlevelse (compliance)

- Foretaket skal ha retningslinjer og prosedyrer for å avdekke risiko for at foretaket ikke oppfyller sine forpliktelser etter lov og forskrift. Foretaket skal iverksette forebyggende tiltak og prosedyrer for å begrense slik risiko.
- Foretaket skal ha en uavhengig kontrollfunksjon med tilstrekkelig kompetanse og ressurser, som skal:
 - a) kontrollere at foretaket oppfyller sine forpliktelser etter første ledd,
 - b) regelmessig vurdere om de nevnte retningslinjer, prosedyrer og tiltak er tilstrekkelig effektive,
 - c) vurdere eventuelle tiltak som iverksettes for å avhjelpe manglende etterlevelse av regelverket.
- Kontrollfunksjonen skal ha en leder som skal rapportere til daglig leder. Leder av kontrollfunksjonen skal ikke kunne avsettes uten samtykke fra styret. I mindre foretak med mindre kompleks struktur, kan en leder med andre ansvarsområder i tillegg ha ansvaret for kontrollfunksjonen dersom interessekonflikter unngås

Markedstilsynsrapport 2021 - DNB

«Finanstilsynet legger til grunn at begge de uavhengige kontrollfunksjonene i andre linje skal følge opp forretningsvirksomheten tett, og at dette krever både tilstrekkelige ressurser og relevant kompetanse om virksomheten. Tilstrekkelig ressurser og kompetanse er også et krav til de to kontrollfunksjonene etter CRR/CRD IV-forskriften §§ 38 og 39. Både EBA og Baselkomitéen understreker i sine retningslinjer også nødvendigheten av å jobbe tett med enhetene som skal overvåkes, men peker samtidig på at uavhengighet og kompetanse er essensielle elementer for å sikre sterke og effektive kontrollfunksjoner.»

“Compliance officers will require new skill sets to thrive in the new world of data and ever-developing technology and to adjust to more modern, agile working methodologies.”



Compliance transformation: How banks can leverage opportunities now

Authors

James Lown

Costandina M. Niedbala

Stuart Crotaz



Samfunn

DNB blir teknologibedrift med banklisens

I DNB jobbes det nå bredt og målrettet med å omdanne banken til en teknologibedrift med banklisens og Norges mest spennende arbeidsplass for systemutviklere.

Lesetid
3 min lesetid



av Marit Elisabeth Giske

Publisert
05. nov 2018



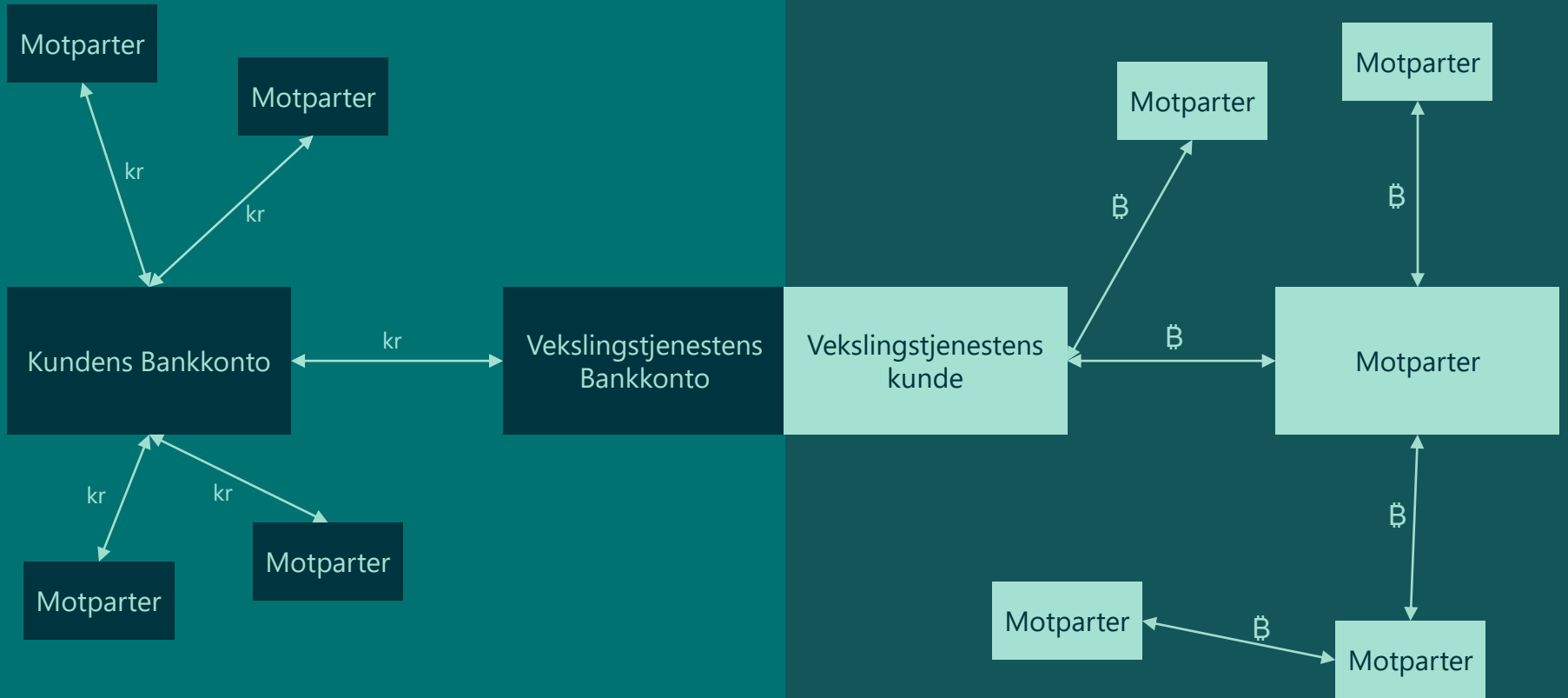
FRIR TIL SYSTEMUTVIKLERE: – Jeg opplever et enormt engasjement for å omdanne DNB til teknologiselskap med banklisens. Det betyr at det er riktig tid å komme hit på, sier ny fagsjef for systemutviklere i DNB, Magnus Jonsson (t.h.), her sammen med Ivy Lotarev og Halvor Sannes Lande. Foto: Marit E. Giske



Kunder som befatter seg med virtuell valuta

Aktører innen virtuell valuta som er eller ønsker å bli kunde





«Ettersom disse nylig er definert som rapporteringspliktige, antas det at de i en overgangsfase er forbundet med høyere risiko på grunn av manglende erfaring med regelverket.»

Finanstilsynets Risikovurdering 2019

«For anti-hvitvaskingsarbeidet er det en sårbarhet at vekslere av kryptovaluta i hovedsak er aktører med manglende erfaring og rutiner for rapportering av mistenkelige transaksjoner. Flere av de registrerte vekslerne er også små enkeltmannsforetak/aksjeselskap med begrensede ressurser til å drive kontroll av kunder.»

- «Bruk av kryptovaluta i kriminell virksomhet», Økokrim November 2020

Hvitvaskingsloven §§ 21 og 24

§ 21. Følger av at kundetiltak ikke kan gjennomføres

- (1) Dersom kundetiltak, herunder eventuelle påkrevde forsterkede kundetiltak, ikke kan gjennomføres, skal rapporteringspliktige ikke etablere kundeforholdet eller utføre transaksjonen. Rapporteringspliktige skal vurdere om det er grunnlag for nærmere undersøkelser og rapportering i samsvar med §§ 25 og 26

§ 24. Løpende oppfølging av kundeforhold

- (1) Rapporteringspliktige skal løpende følge opp kundeforhold. Oppfølgingen skal blant annet omfatte å overvåke at transaksjoner som utføres i kundeforholdet, er i samsvar med den rapporteringspliktiges innhentede opplysninger om kunden, kundens virksomhet og risikoprofil, midlenes opprinnelse og kundeforholdets formål og tilsiktede art
- (4) Dersom kundetiltak som ledd i løpende oppfølging ikke kan gjennomføres, skal rapporteringspliktige avvikle kundeforholdet. Rapporteringspliktige skal vurdere om det er grunnlag for nærmere undersøkelser og rapportering i samsvar med [§§ 25](#) og [26](#)

Oppdatert hvitvaskingsforskrift 2021

- Krav til risikovurdering og rutiner som del av registreringssøknad
- Utvidelse av forskriften til å også gjelde krypto-til-krypto vekslere
- Definisjon av hvilke tilbydere som treffes av forskriften (registrert i Norge, opererer fra Norge eller retter seg mot det norske markedet)

Nytt forslag fra Europakommisjonen 2021

- Utvider Pengeoverføringsforordningen (2015/847) til å også gjelde virtuell valuta: hvilken informasjon som skal følge pengeoverføringer
- Navn, kontonummer (der det eksisterer), adresse, personlig dokumentnummer, kunde-ID eller fødselsdato og –sted til avsender; navn og kontonummer på mottaker.
- Vil kreve nye teknologiske løsninger for å samle og dele denne informasjonen
- Vekslingsstjenesten til mottaker må implementere monitoringsrutiner for å avdekke om denne informasjonen er inkludert i transaksjonen.

MICA 2021-2024

- Forsøker å klargjøre definisjoner og reguleringer av kryptoverdier som ikke er dekket av eksisterende reguleringer
- Støtte innovasjon
- Forbruker- og investorbeskyttelse, samt markedsintegritet
- Sikre finansiell stabilitet

Forventninger til finansbransjen vs
kryptobransjen

Forholdet til utenlandske
vekslingstjenester

«Videre er det Finanstilsynets vurdering at en person eller foretak som tilbyr registreringspliktige tjenester underlegges hvitvaskingsloven der tjenesten retter seg mot det norske markedet. Dette kravet vil eksempelvis gjøres gjeldende mot tjenestetilbydere som har nettsider på norsk eller som tilbyr veksling i norske kroner. Det kan også tenkes at en tjenestetilbyder retter seg mot det norske markedet gjennom en form for agentvirksomhet eller markedsføring på norsk.»

Høringsnotat - forslag til endringer i hvitvaskingsloven og hvitvaskingsforskriften

	DATE: 01.11.2019
	FORSTYTERANSVARLIG: HELD AUGUSTUS OPSTAD
	SENJONAVDELING: HVTBETISAFD



DNB