



Hvidvaskloven – PFA's praktiske tilgang

Præsentation til AIDA medlemsmøde
Dorthe Bundgaard , Othman El-Khadri

29. november 2017

PFA har været på en rejse for at håndtere den nye hvidvasklov

Ikrafttrædelse 26. juni 2017

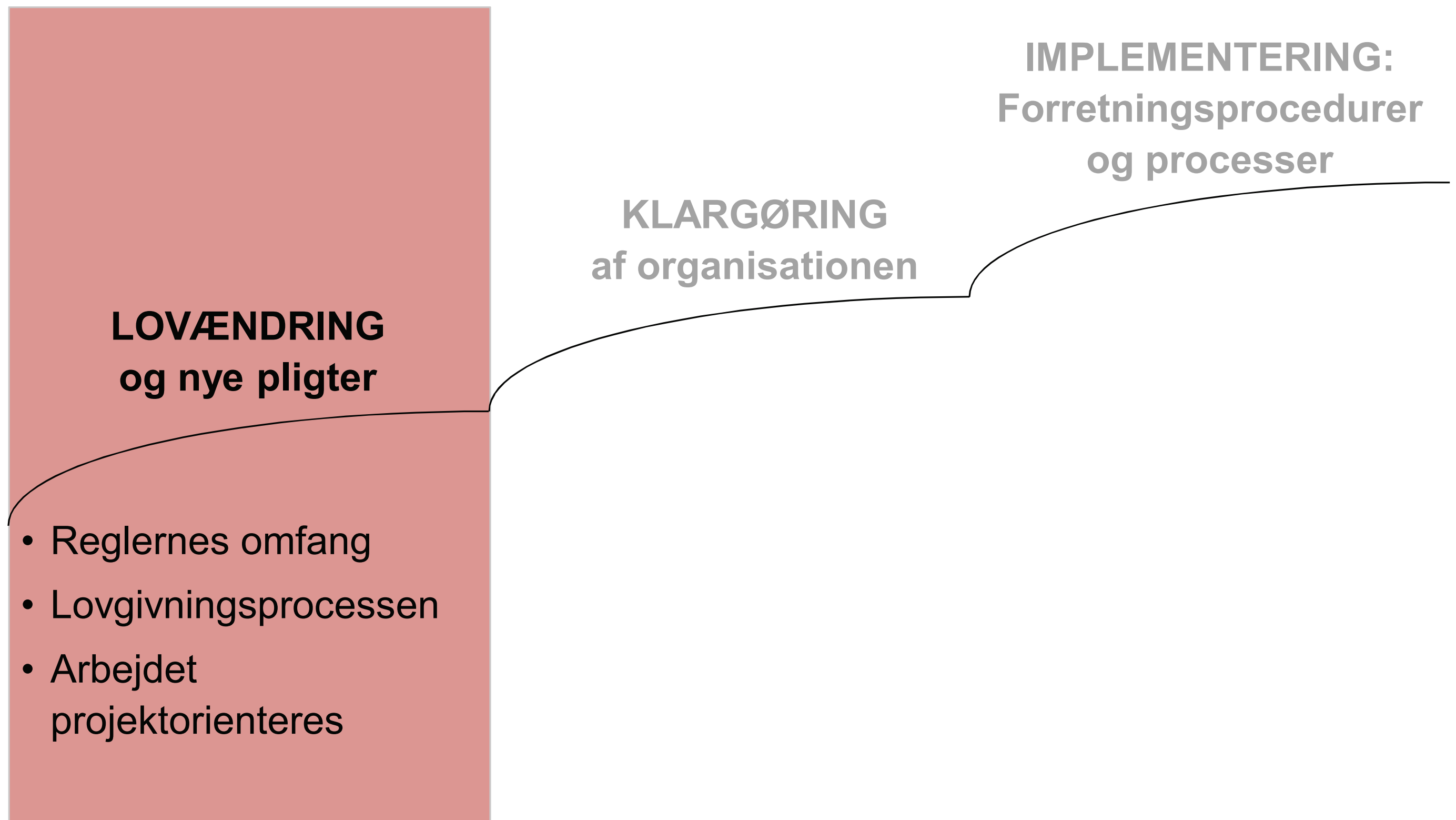
IMPLEMENTERING: Forretningsprocedurer og processer

KLARGØRING af organisationen

LOVÆNDRING og nye pligter

- Reglernes omfang
- Lovgivningsprocessen
- Arbejdet projektorienteres
- Nye roller og ansvar
- Styregruppearbejde
- Medarbejdertræning og –screening
- Risikovurdering
- Kundekendskab
- PEP kunder
- Undersøgelsespligt mv.
- Rapportering

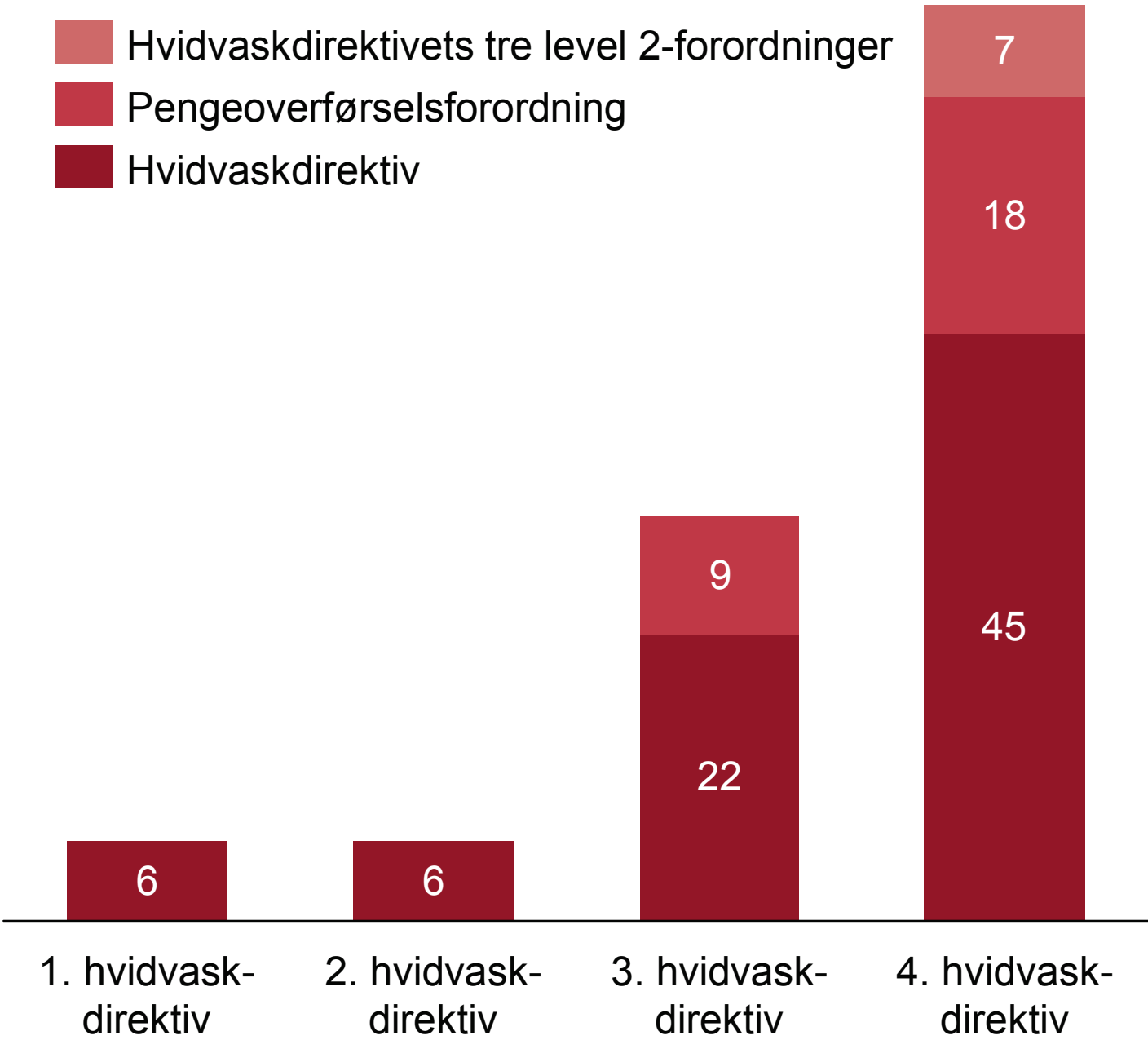
LOVÆNDRING og nye pligter



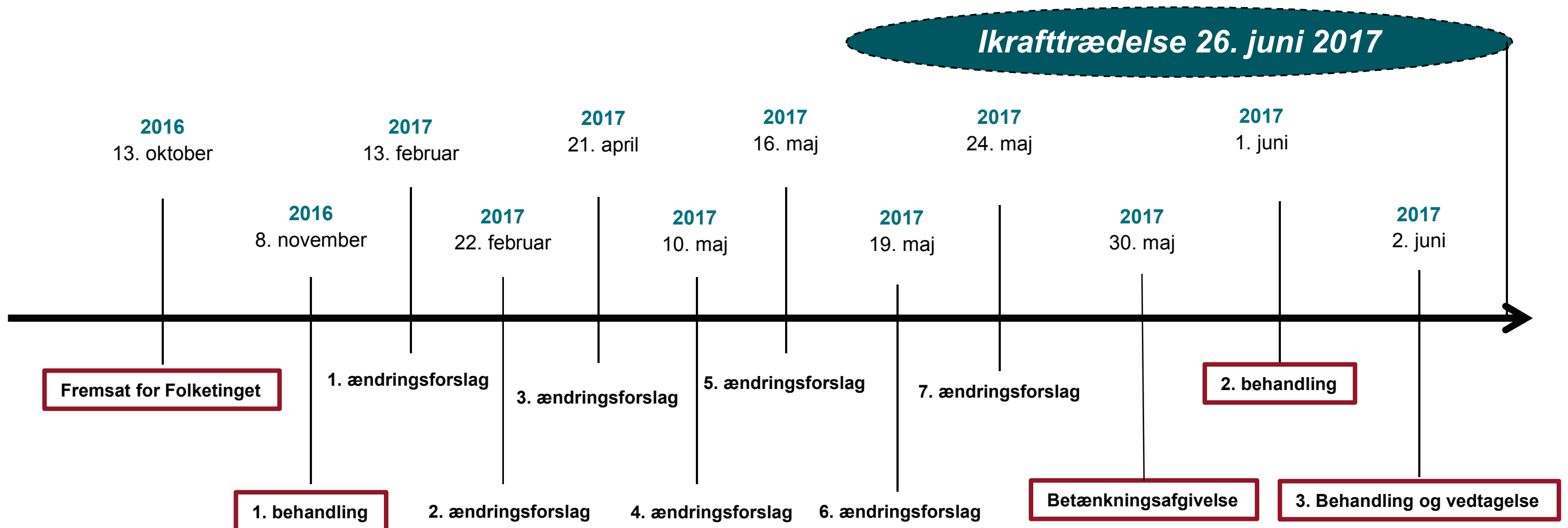
Reglerne om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering har et kæmpe omfang, og det lægger pres på ressourcerne

Formålet med hvidvaskloven og AMLD IV er at indføre nye reguleringsmæssige tiltag, der kan styrke indsatsen mod, at kriminelle misbruger danske virksomheder og det finansielle system til hvidvask af penge og terrorfinansiering

Udviklingen i omfanget af EU-retsakterne (sider)



Presset øges af lovgivningsprocessen, især den meget korte periode fra vedtagelse til ikrafttrædelse



PFA har overvåget lovgivningsprocessen tæt for at kunne forberede sig, især:

- Fremsættelse af lovforslag for Folketinget
- 1. behandling
- Afgivelse af betænkning
- 2. behandling
- 3. behandling samt vedtagelse af loven

Reguleringen er ændret fra regelbaseret til risikobaseret, og det har givet anledning til overvejelser

Pligter – HVORDAN vi gør



Nye roller og ansvar

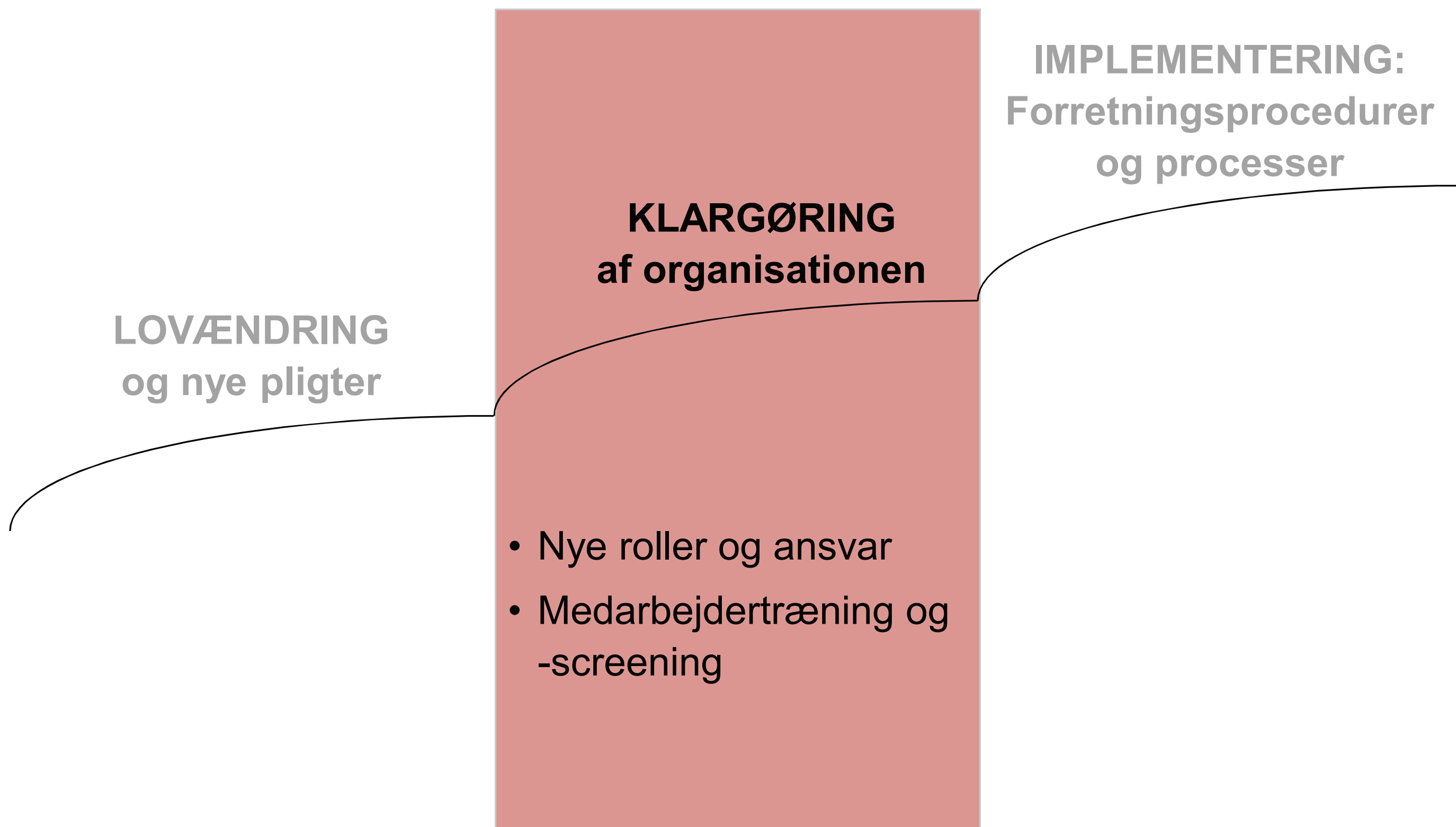
Medarbejdertræning og -screening

Pligter – HVAD vi gør



Nye forretningsprocesser og
procedurer

KLARGØRING af organisationen



Hvilke overvejelser havde vi i PFA omkring klargøring til Hvidvaskreglerne? (et udpluk)

Hvor er det mest hensigtsmæssigt, at den hvidvaskansvarlige skal sidde?

Hvilke kompetence skal vi have med på projektet?

Skal arbejdet projektorienteres?

Hvor er de største ændringer ift. den dagældende hvidvasklov?

Skal der ske ændringer i organisationen?

Hvor forventer vi at lægge den største indsats?

Hvilken retning skal vi, for at sikre compliance med den nye lov?

Hvordan skal vi uddanne ledelse og medarbejdere?

Hvem er ansvarlig?

Hvordan skal rapportering ske?



Vi udpegede en hvidvaskansvarlig ret hurtigt

Har det overordnede ansvar for håndtering af PFA's risici på hvidvaskområdet

Godkender årligt risikoanalysen

Rapporterer til direktionen

Vurderer de mest mistænkelige sager i samarbejde med Jura



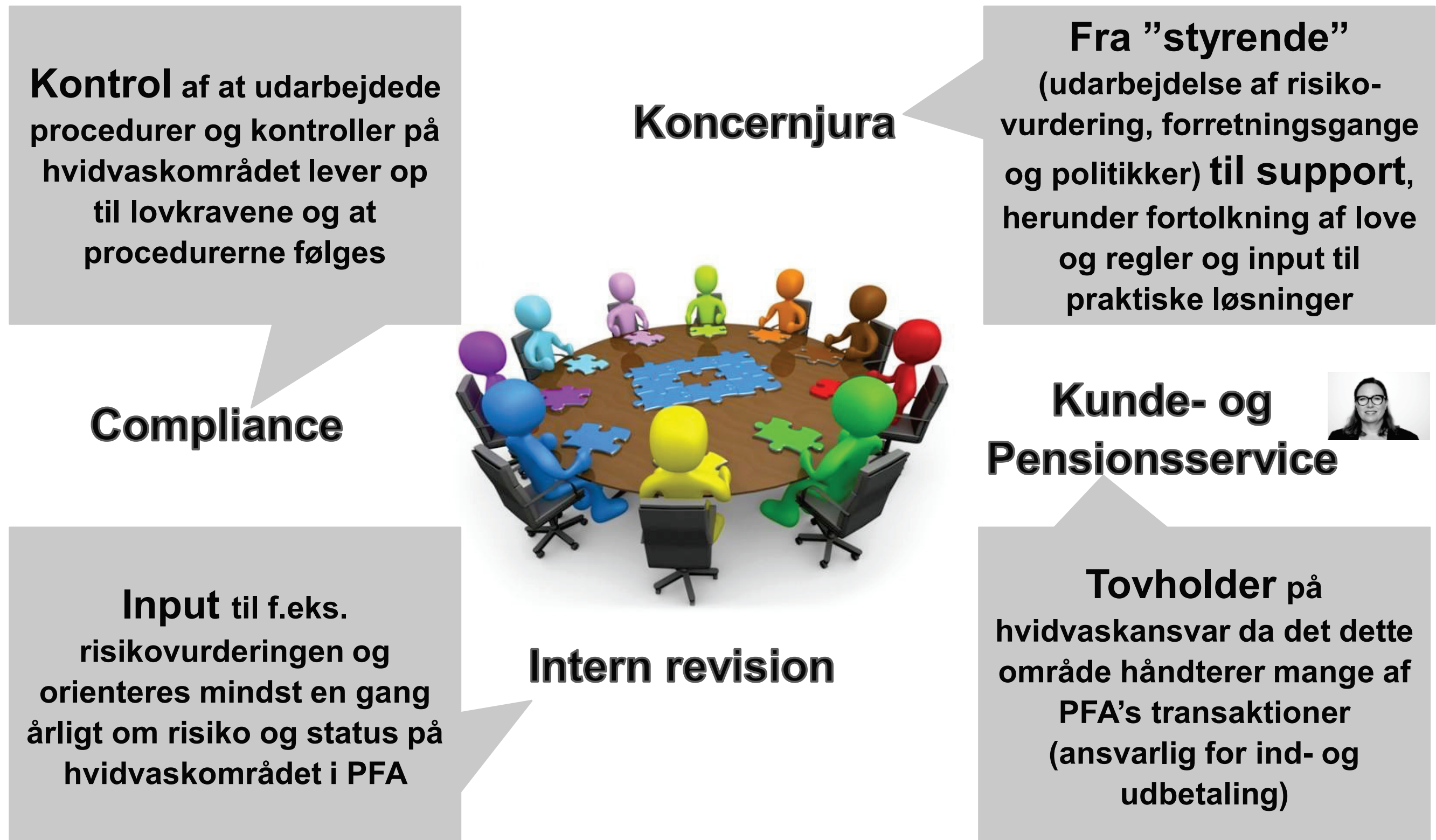
Godkender sammen med direktionen kundeforhold med højrisiko-kunder

Modtager rapportering fra forretningen (på interne kontroller, overvågning, undervisning, mv.)

Godkender væsentlige ændringer i procedurer og kontroller

Indberetter kundeforhold til SØIK

Behov for et tæt samarbejde ml. afdelingerne. I begyndelsen var det særligt Koncernjura, Compliance og Intern Revision



Direktionens opgaver



1. Godkender risikoanalysen
2. Orienteres om risikopolitik inden Bestyrelsens godkendelse
3. Modtager ledelses-rapportering via Hvidvaskansvarlig

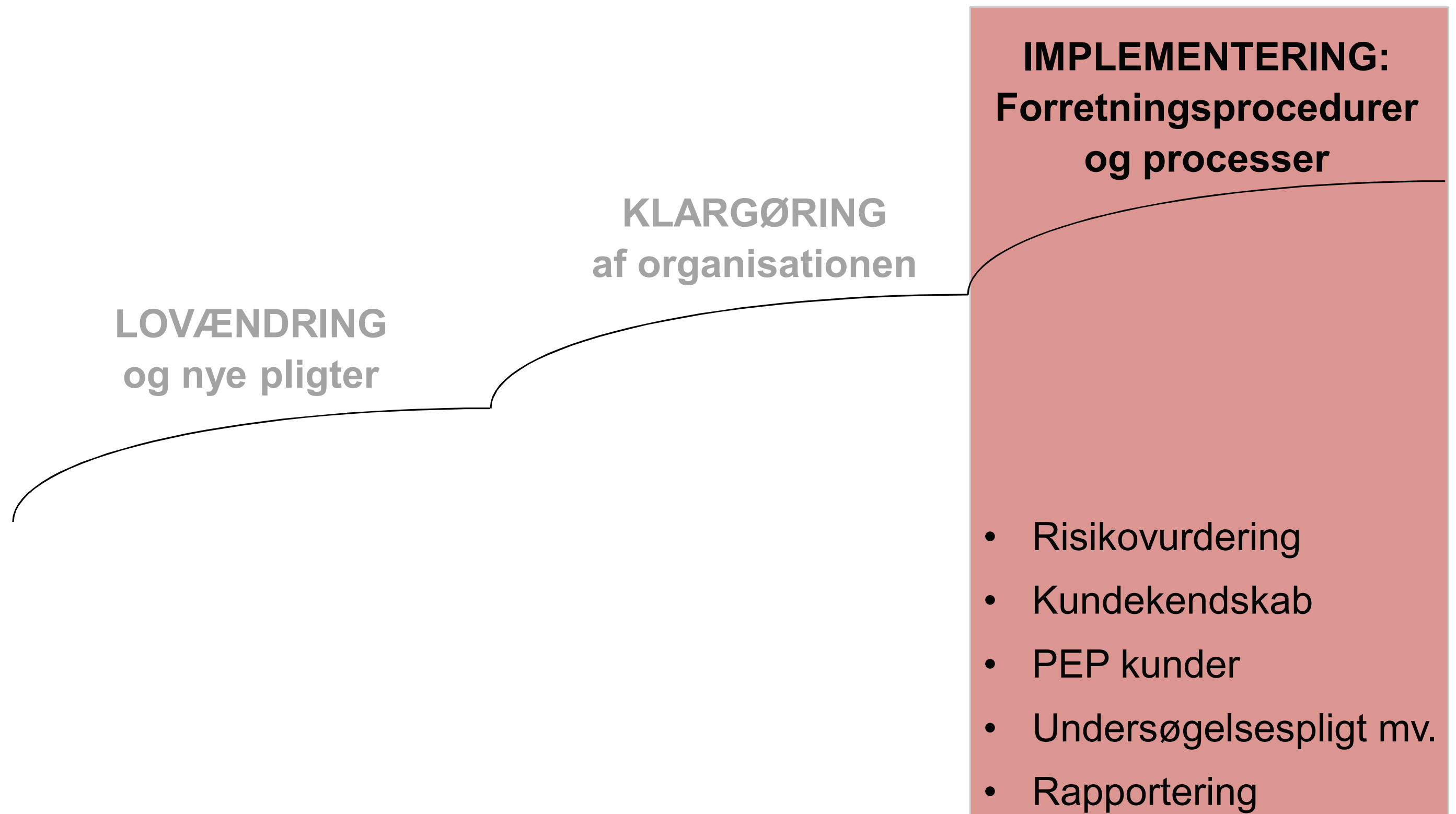
Bestyrelsen har godkendt politik for hvidvask med tilhørende retningslinjer

Hvidvaskansvarlig har oprettet et hvidvask team

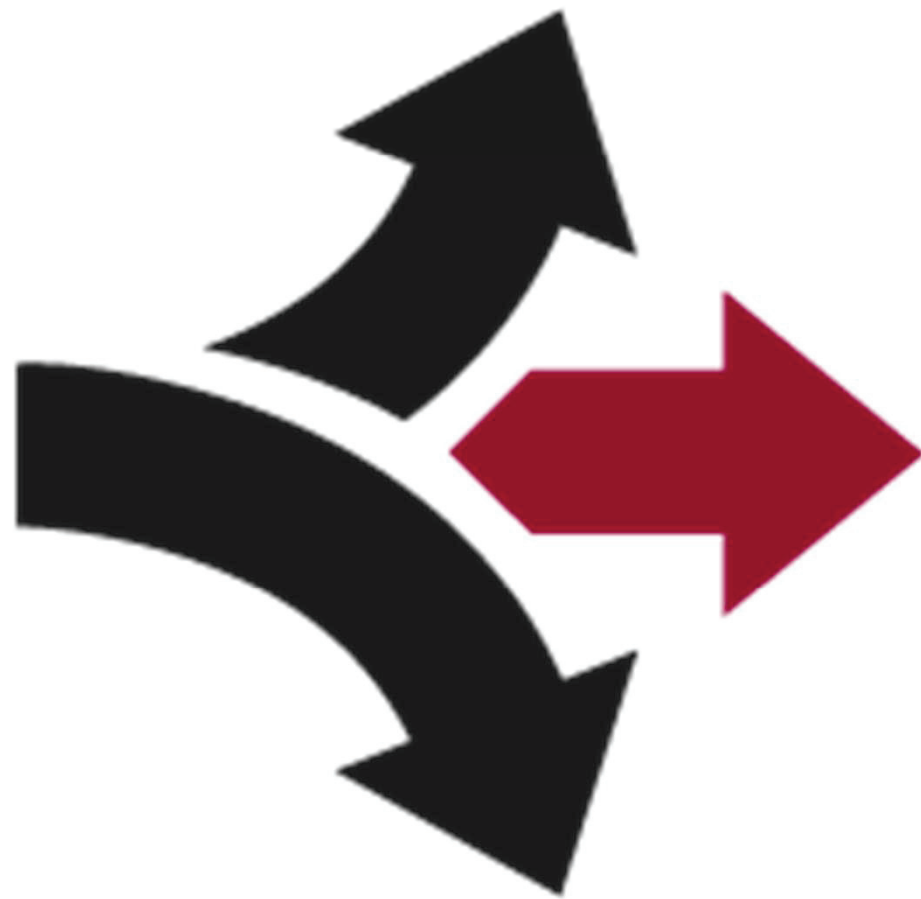


- Hvidvask team sørger for at den hvidvaskansvarliges opgaver udføres i de respektive områder
- Hvidvask team samarbejder med udvalgte medarbejder fra de forskellige områder
- Hvidvask team rapporterer løbende til den hvidvaskansvarlige
- Alle medarbejdere uddannes i håndteringen af hvidvaskreglerne
- Screening af medarbejdere (f.eks. straffeattester)

IMPLEMENTERING: Forretningsprocedurer og -processer



5 pligter der har trukket mange ressourcer



1. Risikovurdering
2. Kundekendskab
3. PEP kunder
4. Undersøgelsespligt mv.
5. Rapportering

1. Risikovurdering

PFA skal foretage en risikovurdering af de forskellige kundeforhold.

Formålet for lovgiver er at skabe et mere fleksibelt system, hvor virksomhederne får mulighed for at fokusere deres ressourcer på de egentlige risikoområder

- PFA skal identificere og håndtere risici for, at blive misbrugt til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme
- Det gøres ved
 - En overordnet risikovurdering for PFA
 - En konkret risikovurdering af den enkelte pensionkunde



1. Risikovurdering

Det generelle risikobillede for PFA er ikke særlig højt

Eksempler på PFA's klassificering af risici

Risiko <i>Illustrativt</i>	Ordninger	Opsparings -typer	Pensions- produkter
Meget lav	Obligatoriske pensions-ordninger Gruppelivs-forsikring	Gennemsnits-rente Markedsrente	Kapitalpension Aldersopsparing Ratepension Livrenteprodukter
Lav	Individuelle ordninger tegnet privat		
Middel	§ 53A ordninger		

METODE

- Matrix med alle ordninger, produkter og ydelser mv.
- Vurdering af f.eks.
 - Kendskab til kunderne og midlernes oprindelse
 - Ind- og udbetalinger
 - Tekniske regler (løbetid, ophævelse mv.)
 - Beskatningsregler (fx fradragsret og afgifter)

Note: Risikovurderingen i PFA tager udgangspunkt i PFA's forretningsmodel jf. lovforslagets § 7, stk. 1.

2. Kundekendskab

PFA skal kende sine kunder og deres formål med forretningsforbindelsen

PFA skal kontrollere og dokumentere kundernes identitet

PFA skal overvåge transaktioner, herunder atypisk mistænkelig adfærd.

Udarbejdelse af arbejdsgange, der sikrer ovennævnte kontroller



2. Kundekendskab

PFA har etableret en procedure, der skal sikre dette kundekendskab



Gennemføre kundekendskabs-procedure

- Kontrollerer identitets-oplysninger
- Klarlægger formål med kundeforholdet

Mistanke

- PFA overvåger evt. uregelmæssighed i kundernes adfærd, der giver konkret mistanke om hvidvask

Undersøge forholdet nærmere

- Ved mistanke om, hvidvask undersøger vi forholdet nærmere for at be- eller afkræfte mistanken.

Underrette Statsadvokaten for SØIK

- Hvis mistanken bekræftes underretter PFA Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK)

3. Indenlandske PEP kunder

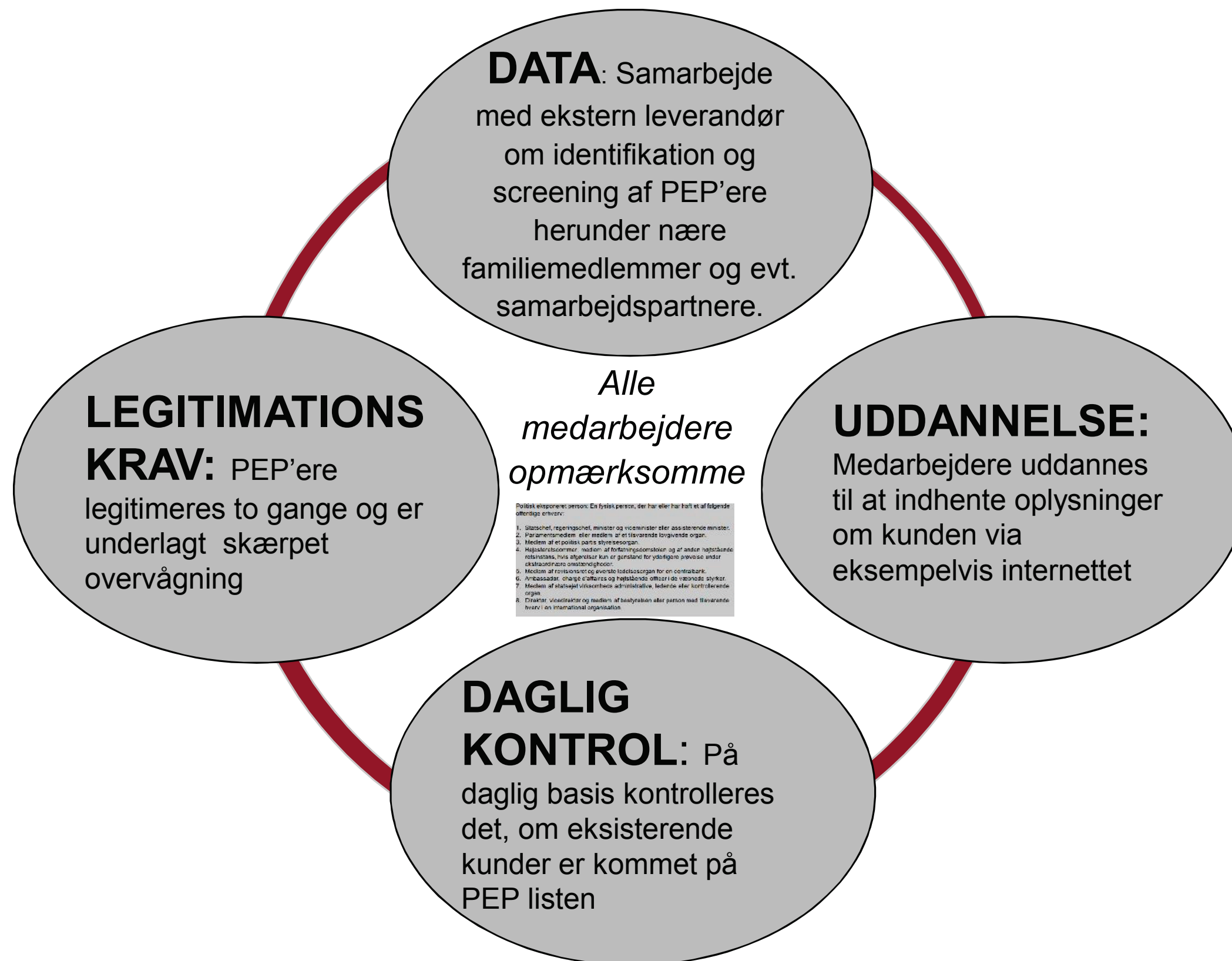
Politisk eksponeret person: En fysisk person, der har eller har haft et af følgende offentlige erhverv:

1. Statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister.
2. Parlamentsmedlem eller medlem af et tilsvarende lovgivende organ.
3. Medlem af et politisk partis styrelsesorgan.
4. Højesteretsdommer, medlem af forfatningsdomstolen og af anden højtstående retsinstans, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder.
5. Medlem af revisionsret og øverste ledelsesorgan for en centralbank.
6. Ambassadør, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker.
7. Medlem af statsejet virksomheds administrative, ledende eller kontrollerende organ.
8. Direktør, vicedirektør og medlem af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation.

- nære familiemedlemmer
- nære samarbejdspartnere

3. PEP kunder

Screening af PEP kunder



Kunder på PEP listen:

Engagement gennemgås og indstilles til godkendelse/stop af den hvidvaskansvarlige

Kunder på terror og sanktionslister:

Identificeres en kunde på sanktionslisterne vil PFA straks indberette kunden til SØIK og ophæve kundeforholdet.

4. Undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt - eksempler

Midlernes oprindelse

Ved større private indskud undersøges midlernes oprindelse. Kundens besvarelser noteres og evt. indhentet dokumentation arkiveres. Oplysningerne opbevares i 5 år.

Årsag til tilbagekøb

Er det muligt at tilbagekøbe en ordning undersøges årsagen til tilbagekøbet. Kundens besvarelser noteres og evt. indhentet dokumentation arkiveres. Oplysningerne opbevares i 5 år.

Indberetning til SØIK

Bekræftes en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, underrettes SØIK omgående*.



Pligt 4: Undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt

Eksempler der kan give anledning til undersøgelser og er en integreret del af overvågningen.

Overvågning

- Gentagende tilbagekøb
- Ind- og udbetaling til højrisikolande
- Større indbetalinger
- Kunder med bopæl i højrisikolande
- Indbetaling af større beløb efterfulgt af tilbagekøb



Procedurer for udbetaling

- PFA udbetaler til NemKonto*

* Dog med undtagelser af de pensionsformer, hvor der findes anden lovgivning (f.eks. udbetaling ved død eller kreditorbeskyttet) samt udbetaling til PFA Bank

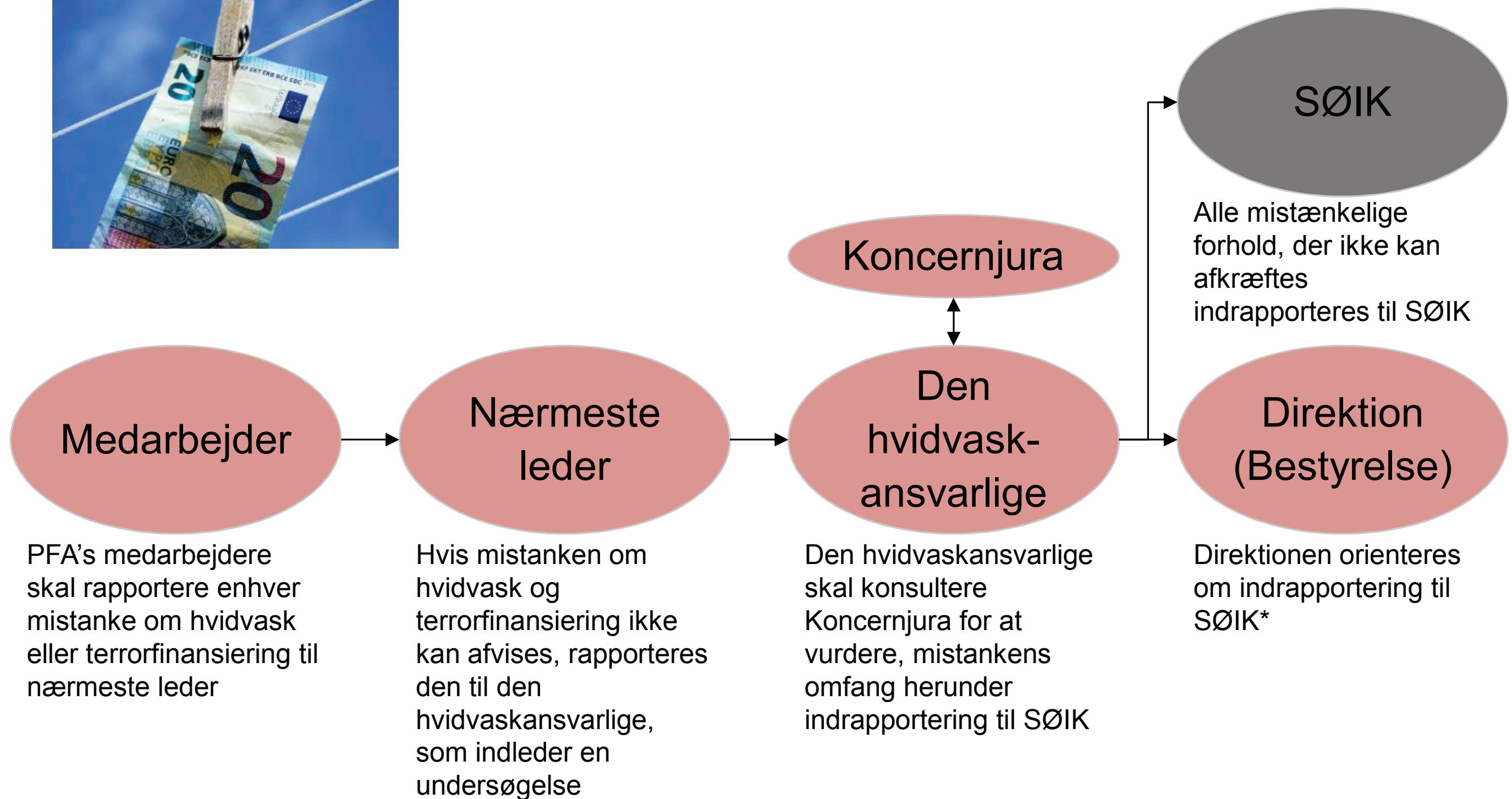
Pligt 5: Rapportering

Mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering skal rapporteres



Pligt 5: Rapportering

PFA's procedure for rapportering af mistanke om hvidvask og terrorfinansiering



*Mistænkelige forhold, der ikke har ledt til en anmeldelse, rapporteres til Direktionen og Bestyrelsen hvert halve år .

Opsummering

LOVÆNDRING og nye pligter

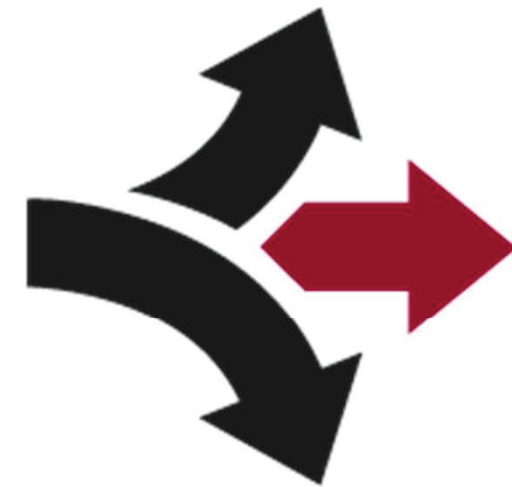
- Ajour med kommende lovgivningskrav løbende!

KLARGØRING af organisationen



- Tydelige roller ansvar
- Tværgående samarbejde
- Involvering fra medarbejdere til direktion/Bestyrelse

IMPLEMENTERING: Forretningsprocedurer og processer



- Udvælg de mest centrale temaer
- Etabler tydelige processer