

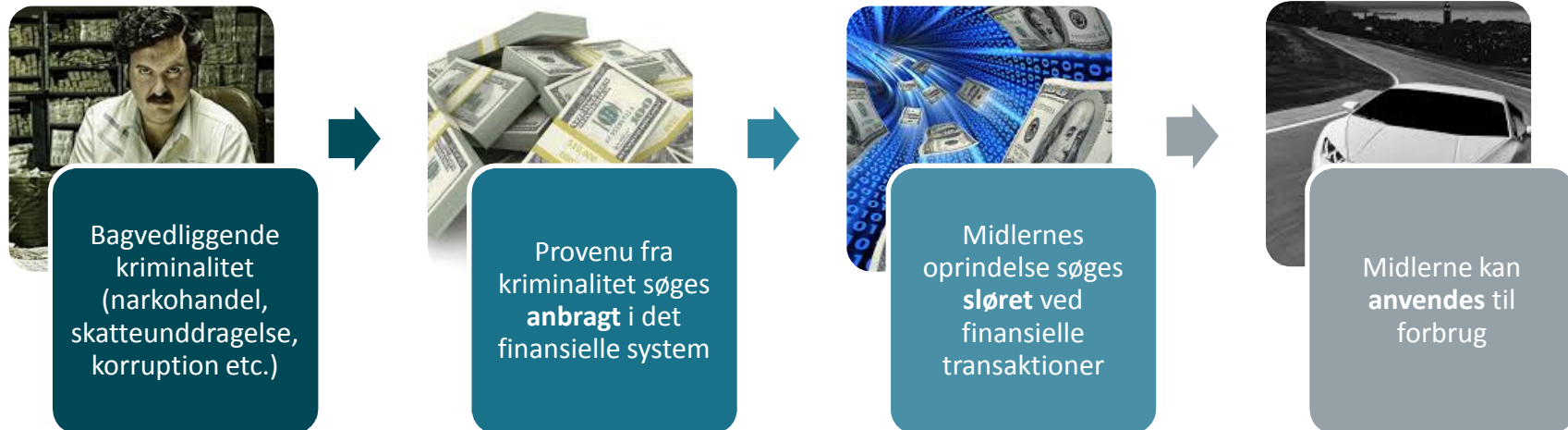
Hvidvask – hvad har det med forsikring at gøre?

29. november 2017

Program

- Det overordnede formål
- Den nye hvidvasklov – rammen er blevet bedre
- Risikovurdering
 - livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser som eksempel
- Politisk eksponerede personer
- Det videre implementeringsarbejde

Det handler om bekæmpelse af kriminalitet



Virksomhedernes rolle er ikke ændret med den nye lov



Identifikation: Når en virksomhed får en ny kunde, skal den sikre sig, at kunden er den, som vedkommende udgiver sig for at være



Kend din kunde: Virksomheden skal fastslå formålet med kundeforholdet, forventet transaktionsomfang og transaktionsformer



Overvågning: Virksomheden skal på baggrund af sit kendskab til kunden overvåge kundens transaktioner



Reaktion på mistanke: Hvis en transaktion vækker mistanke, skal den undersøges nærmere



Underretning: Hvis mistanken ikke kan afkræftes, skal virksomheden underrette SØIK

Men rammen er blevet bedre

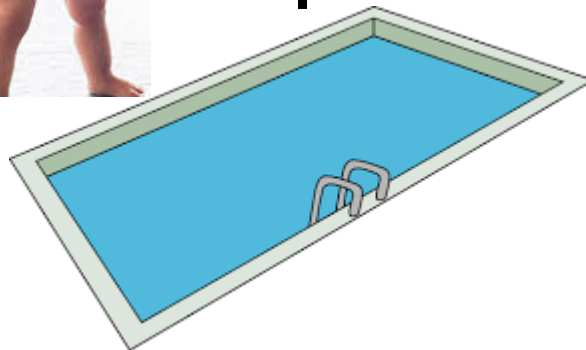
- Virksomheden skal foretage en vurdering af risikoen for, at virksomheden kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.
- Risikovurderingen skal foretages med udgangspunkt i virksomhedens forretningsmodel.
- Procedurer fastlægges baseret på risikovurderingen.
- Hvis risikovurderingen er tilstrækkelig robust, så er der reel metodefrihed

Risikovurderingen er afgørende

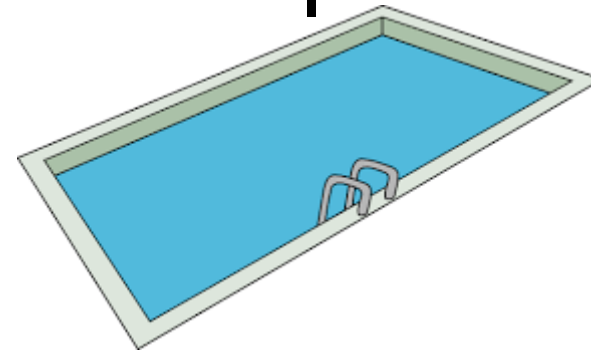
Hvor er der brug for en livredder?



0,5 m



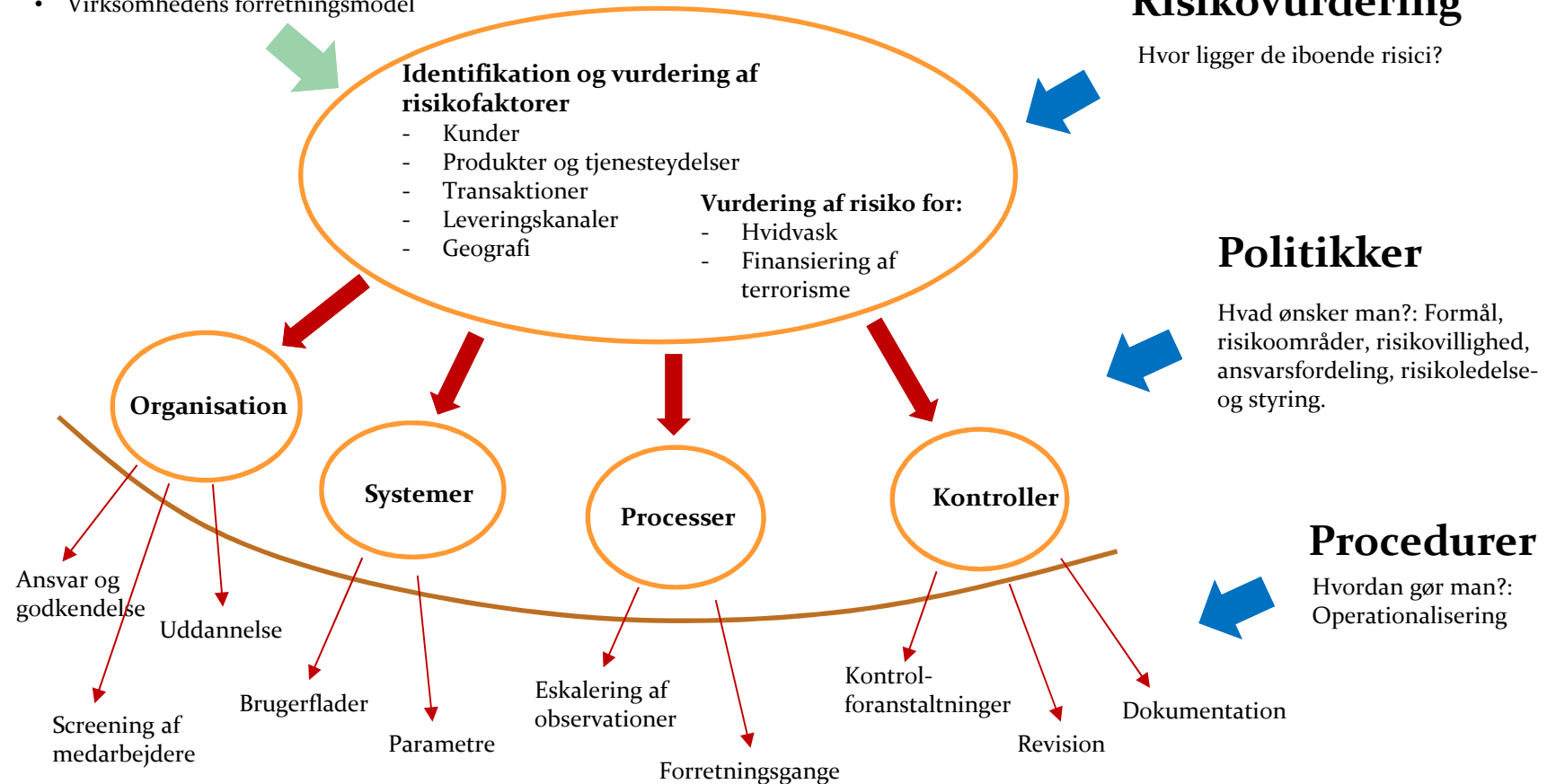
3,5 m



Risikovurdering og risikostyring

Information

- Supranational risikovurdering, national risikovurdering
- Relevante vejledninger, rapporter, analyser
- Virksomhedens forretningsmodel



Nogle steder er der plads til forbedring

”Virksomhedens produkter og tjenesteydelser består typisk af produkter, der ikke ud fra en risikovurdering udgør en øget risiko. Virksomheden har kun enkelte produkter, der udgør en forøget risiko. Samlet set vurderes virksomhedens produkter og tjenesteydelser derfor at være medium risiko.”

Risikovurdering i pensionselskaber

- Risiko for hvidvask i obligatoriske pensionsordninger oprettet som led i ansættelsesforhold vurderes som meget lav, pga. ”safeguards”:
 - CPR-nr.-systemet
 - Skatteforhold
 - Kontrol foretaget af banker
 - Arbejdsgivers rolle
- Risikoen er højere i individuelle ordninger, især for ordninger, der ikke er skattebegunstigende
- FATF synes tilgangen var lidt for unuanceret, da det var vanskeligt at vurdere risiko, når CDD-processer ikke blev iagttaget for ”policy holders” medmindre de også var ”beneficiaries”.

Livforsikringselskaber og tværgående pensionskasser
Analyse af risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme

december 2015

Højriskofaktorer og mistankeindikatorer

- Kunder eller begunstigede bosat i udlandet
- Tegning af atypisk stor forsikring
- Større indbetalinger, hvor selskabet ikke har kendskab til midlernes oprindelse
- Muligheder for kontante indbetalinger
- Indbetalinger fra pengeoverførselsvirksomheder
- Tilfælde, hvor der "ved en fejl" betales for meget i præmie og beløbet ønskes tilbagebetalt til en anden konto
- Indbetalinger fra højriskolande, jf. FATF erklæringer
- Mulighed for indbetalinger fra anonym tredjemand
- Produkter med (udvidet) fortrydelsesret, hvor der er mulighed for udbetaling til tredjemand
- Tilfælde af genkøb
- Tilfælde af belåning af forsikringspolicen
- Mulighed for at indsætte en begunstiget, som er ukendt for selskabet indtil udbetalingstidspunktet

Praksis – redegørelse om undersøgelse af 18. december 2015

- ”...større kundeejet pensionselskab med fokus på udbud af pensions- og livsforsikringer primært gennem firmaordninger....Selskabet udbyder foruden firmaordningerne dog også private pensionsordninger, herunder ordninger med mulighed for tilbagekøb.”
- ”Selskabets hvidvaskrisici vurderes således primært at forekomme i forbindelse med ind- og udbetalinger til selskabets private ordninger, herunder særligt i forhold til private ordninger uden fradragsret. På disse ordninger kan midlerne indbetales af kunden selv, og oprindelse af disse vil derfor i udgangspunktet være selskabet ubekendt.”
- ”...Finanstilsynets vurdering, at hvidvaskområdet er ikke tilstrækkeligt ledelsesmæssigt forankret, og at selskabet ikke har foretaget en tilstrækkelig vurdering af egen forretningsmodel og kundeforhold med henblik på at afdække risikoen for, at selskabet kan misbruges til hvidvask eller terrorfinansiering.”

Politisk eksponerede personer

- PEP'ere er personer, der bestrider et særligt offentligt tillidshverv og som følge af dette kan være modtagelige for bestikkelse.
- Fælles liste over hverv findes i 4. hvidvaskdirektiv og bygger på FATF-anbefalinger. I dansk lov er listen udtømmende.
- Reglerne er ambitiøse:
 - Alle virksomheder skal identificere alle PEP'ere
 - Alle nærtstående og nære samarbejdspartnere behandles efter samme regler som PEP'erne
- I praksis er "rimelige foranstaltninger" og "risikovurdering" nøgleord.



Samarbejde om vejledning

- En større ændring og ajourføring af vejledningen forestår.
- Vi er begyndt med de svære spørgsmål:
 - PEP-vejledningen er klar,
 - afsnittet om risikovurderingen er færdig til februar,
 - KYC-afsnittet er færdig marts/april.
- Samlet vejledning ventes i klar i udkast inden sommer
- Arbejdet er kommet godt fra start med engagement fra branchen
- Vi er afhængig af konkrete input, for det er jer, der har skoene på



Samarbejde om teknologiløsninger



Identifikation

- NemID/MitID
- Register over reelle ejere



Kend din kunde

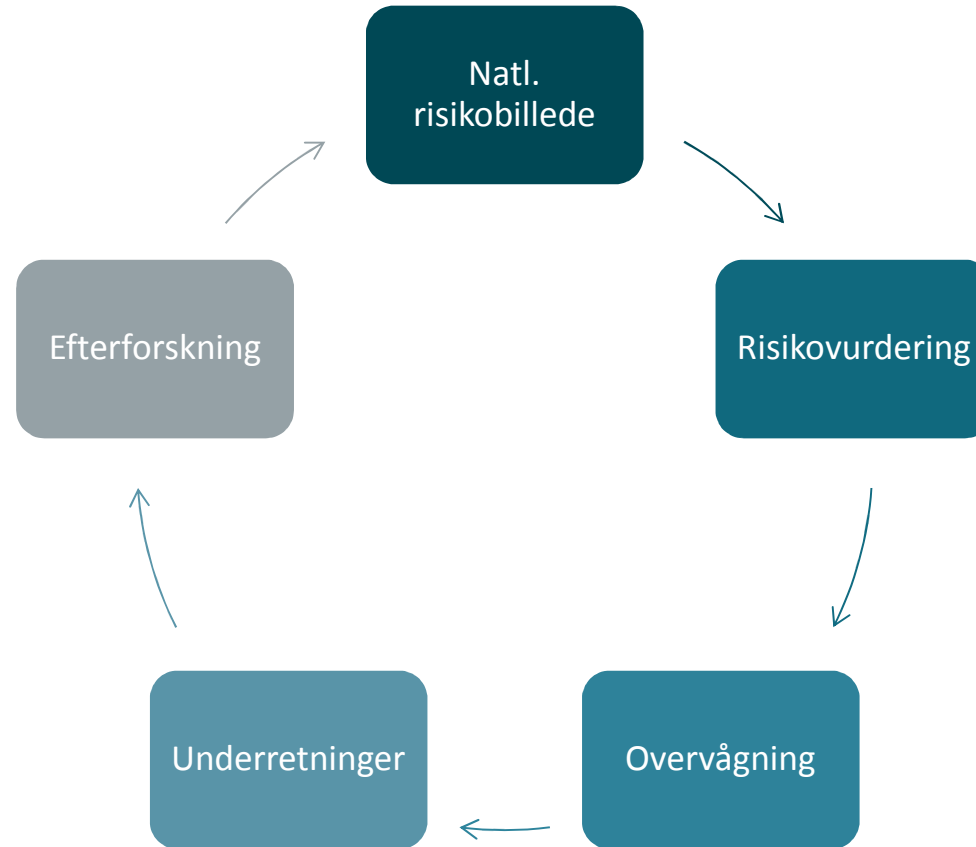
- PEP-lister
- Sanktionslister
- Adverse mediascreening
- Robotter kan overtage manuel screening



Overvågning

- Maskinel transaktionsovervågning
- Machine learning

Samarbejde om videndeling



Tak for ordet

