



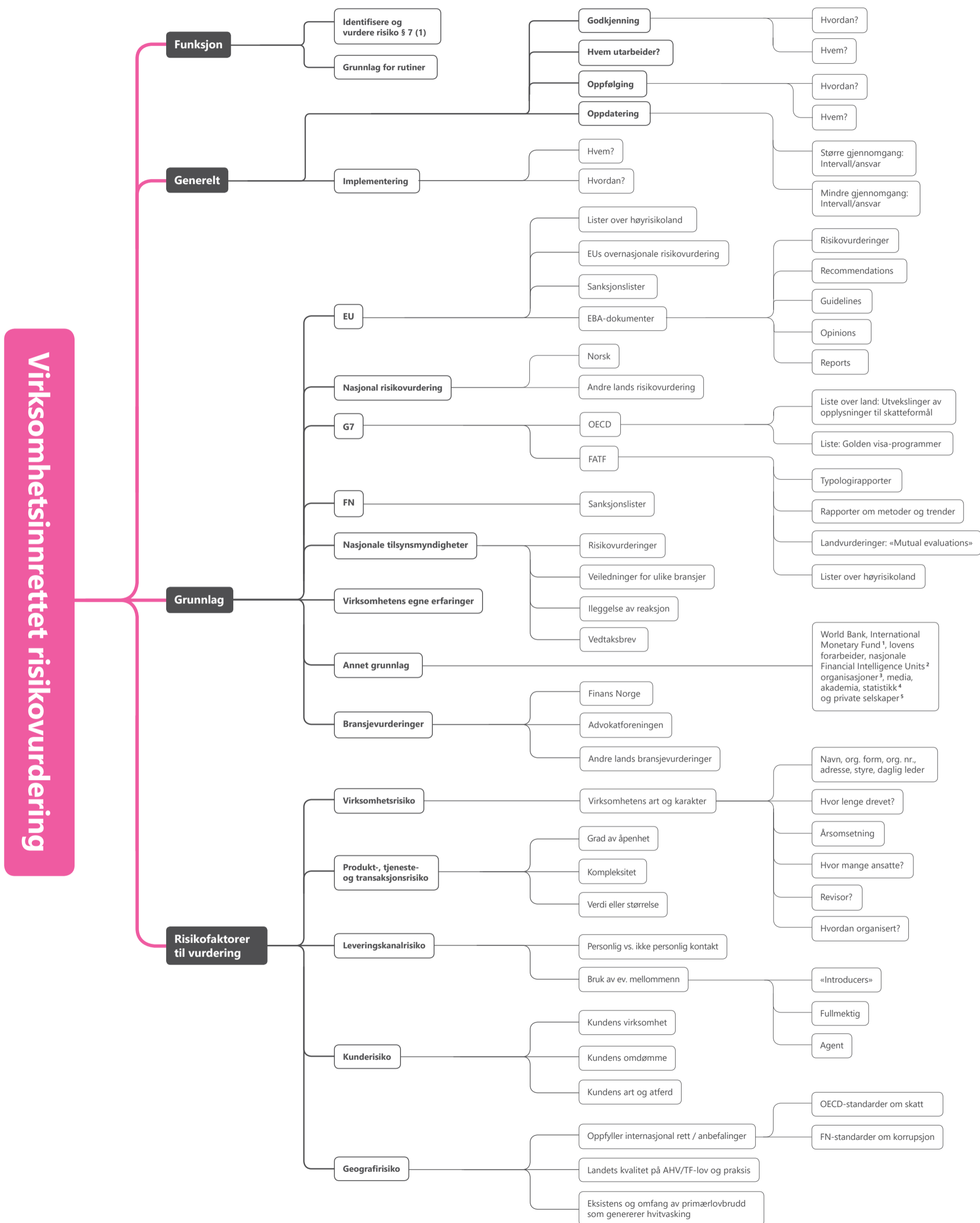
Sounder

Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Dette er startpunktet for implementering av hvitvaskingsloven.
Vurderingene vil påvirke utarbeidelsen og gjennomføring
av virksomhetens rutiner.

Sounder 1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er startpunktet ved implementering av hvitvaskingsloven og påvirker utarbeidelsen og gjennomføringen av virksomhetens rutiner. Den er derfor en viktig byggestein for å forebygge mot og avdekke potensielt misbruk av virksomheten.



1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Her identifiseres og vurderes risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering i virksomheten.

¹ Landvurderinger og FSAP-rapporter ² Økokrim, FinCEN, NCA og Deutsche Zoll ³ Transparency International (Corruption Perception Index), Basel AML Index og Tax Justice Network ⁴ SSB og Økokrim ⁵ knowyourcountry.com, World Check, Dun & Bradstreet, Dow Jones, Bisnode, LexisNexis, Westlaw, Bureau van Dijk

2 Rutiner

3 Kundetiltak

4 Løpende oppfølging

5 Undersøkelser & rapportering



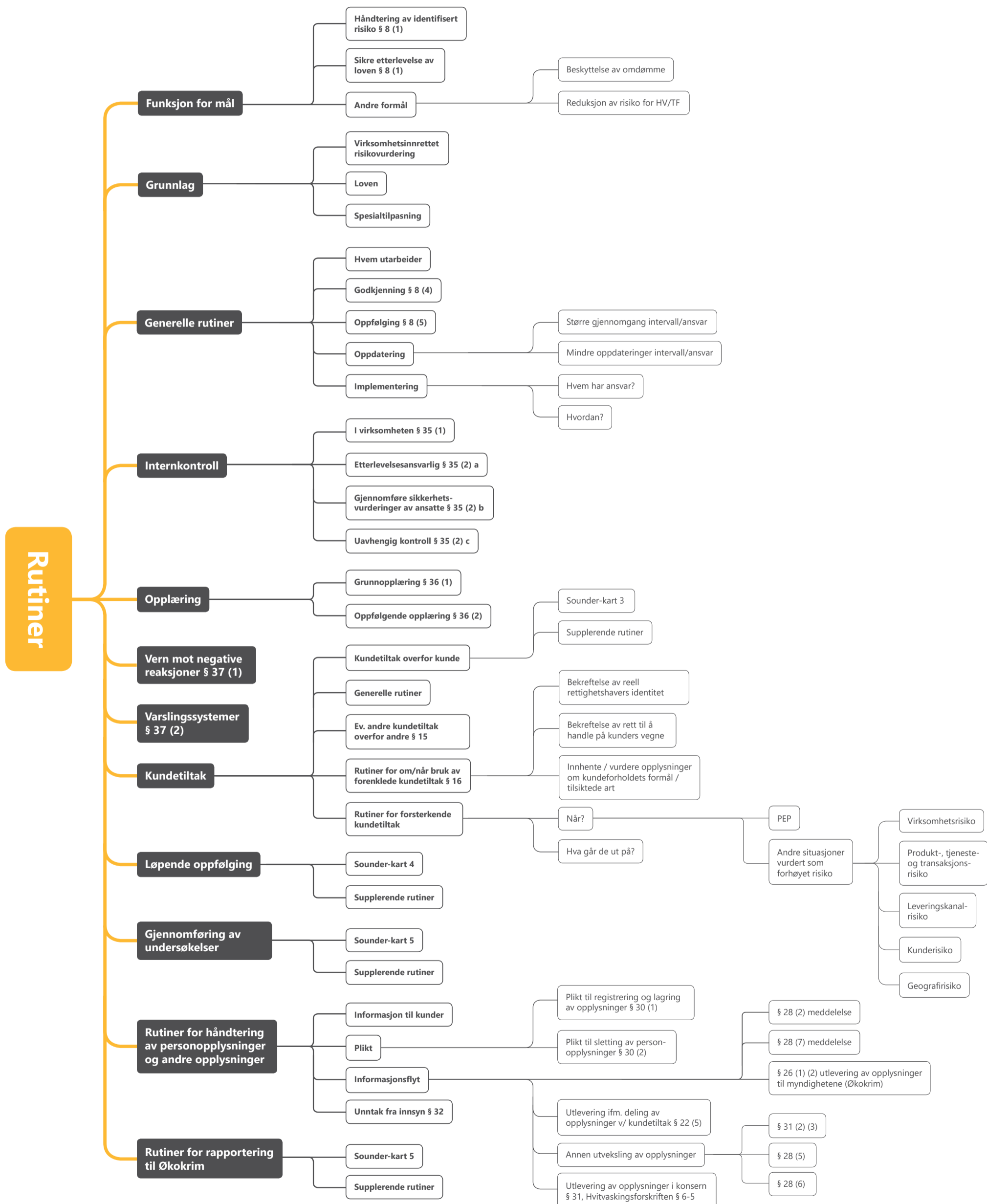
Sounder

Rutiner

Rapporteringspliktiges rutiner baserer seg på virksomhetens risikovurdering og er viktige for den praktiske etterlevelsen av Hvitvaskingslovens krav.

Sounder 2 Rutiner

I dette prosesskartet beskrives rutiner for rapporteringspliktige. Utarbeidelse, gjennomføring og oppdatering av rutiner er viktig fordi rutinene beskriver rapporteringspliktiges praktiske gjennomføring av Hvitvaskingsloven basert på den virksomhetsrettede risikovurderingen.





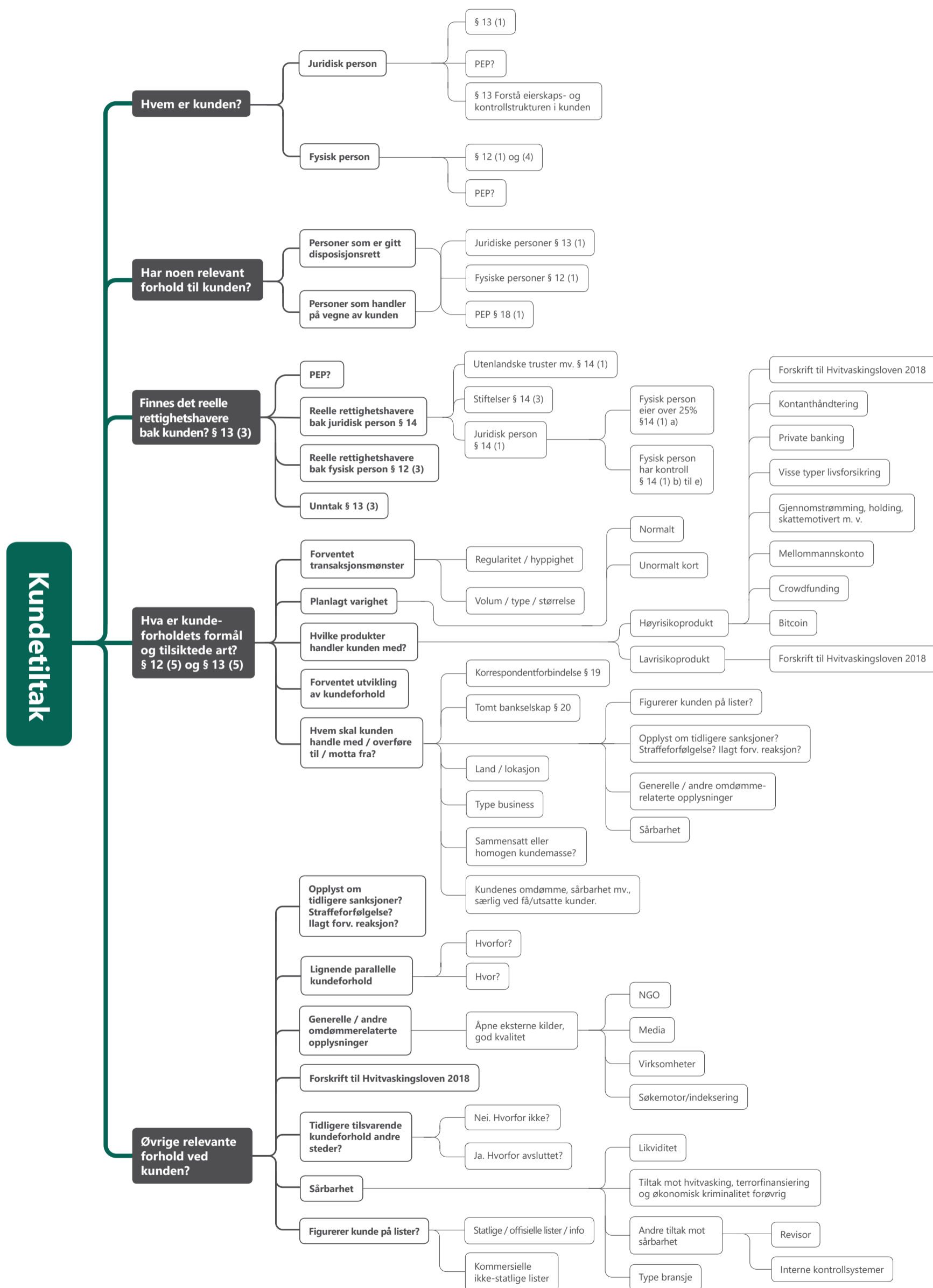
Sounder

Kundetiltak ved onboarding

I onboarding-prosessen plasseres kundene i risikoprofiler basert på innsikt og dette danner grunnlag for den løpende oppfølgingen av kunden.

Sounder 3 Kundetiltak ved onboarding

Dette prosesskartet gir en oversikt over onboarding-prosessen med hensyn til antihvitvasking og terrorfinansiering. Basert på kundetiltak plasseres kunden i risikoprofiler. Dette vil være neste steg i prosessen. Dette danner grunnlaget for en lovlig, løpende og mer effektiv oppfølging.



Plassering av kunde i risikoklasse



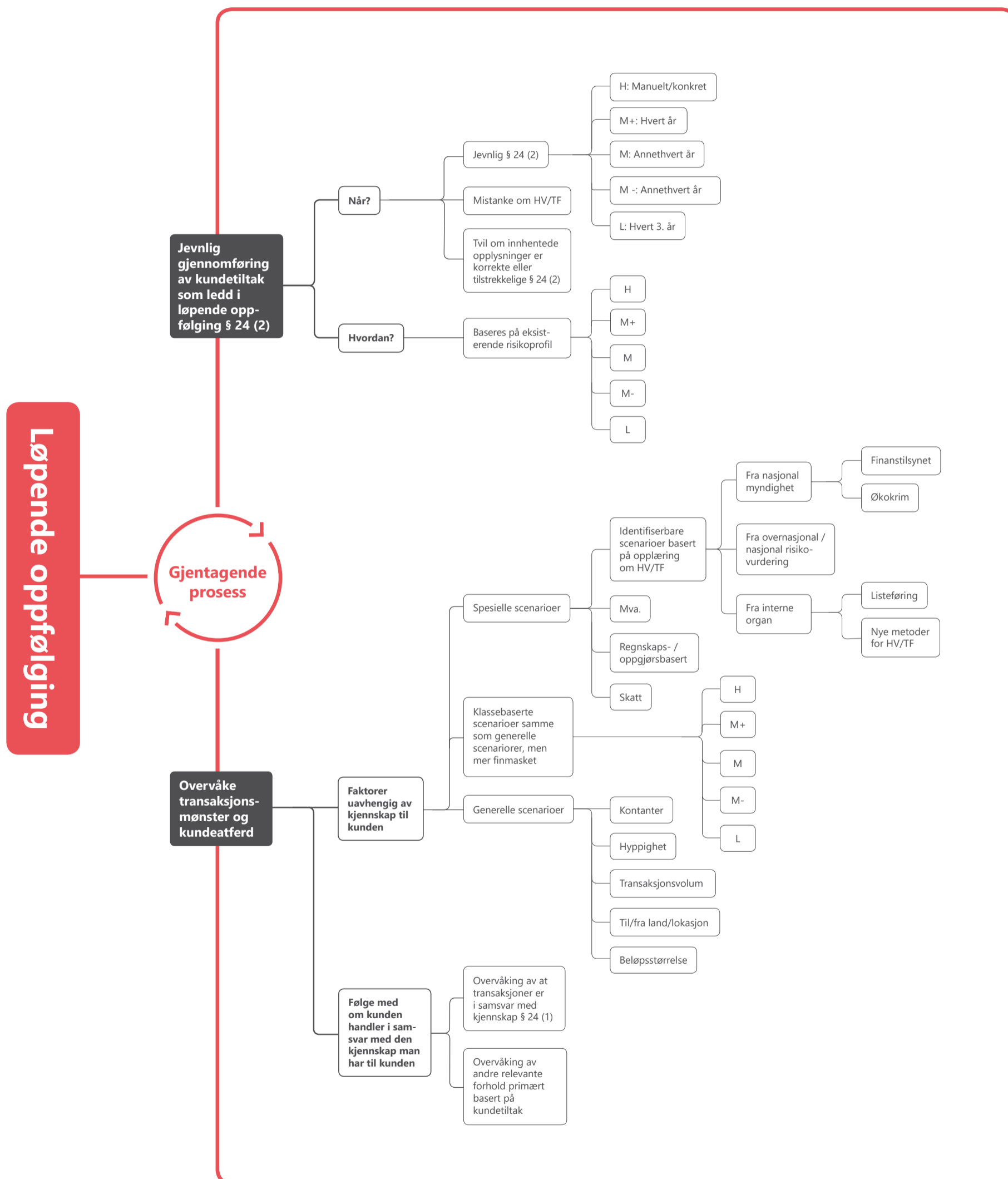
Sounder

Løpende oppfølging

I den løpende oppfølgingen av kundens avgjør den aktuelle risikoklassen omfanget og hyppigheten av oppfølgingen.

Sounder 4 Løpende oppfølging

Dette prosesskartet gir en oversikt over den løpende oppfølgingen av kundeforhold i samsvar med §24 Hvitvaskingsloven 2018. Omfanget og hyppigheten av oppfølging avhenger av kundens risikoprofil som er en konkret risikobasert vurdering i det enkelte foretak.





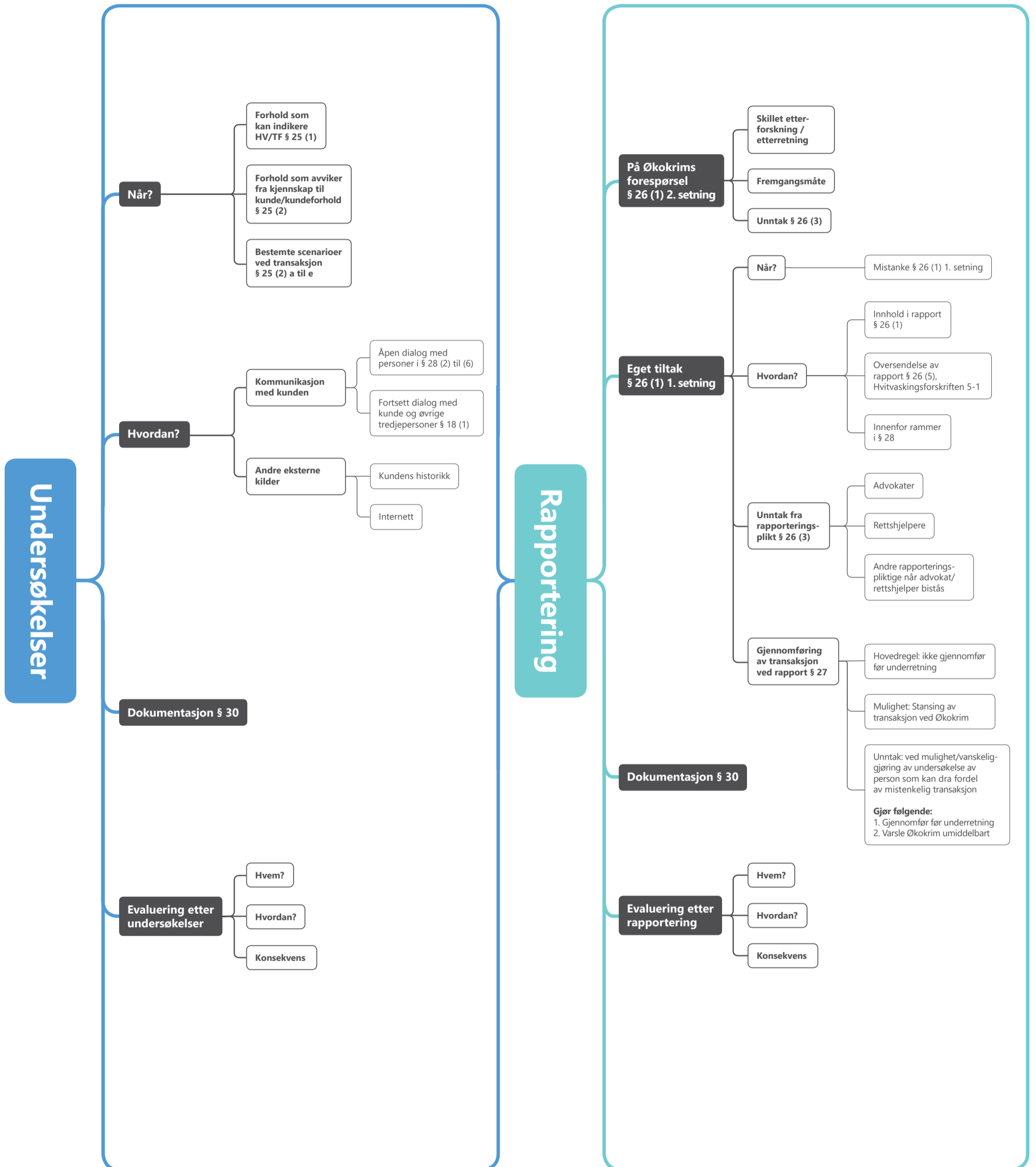
Sounder

Undersøkelser & rapportering

Ved avvik eller mistanke i den løpende oppfølgingen av kunden må rapporteringsplikte gjennomføre undersøkelser og rapportering.

Sounder 5 Undersøkelse & rapportering

Dette prosesskartet viser fremgangsmåten ved undersøkelser av indikasjoner på hvitvasking og terrorfinansiering, og ved rapportering av mistanke. Dette skal alltid gjennomføres når rapporteringspliktige observerer avvik fra sin kjennskap til kunden / kundeforholdet eller når en transaksjon har en uvanlig karakter.



Hva er Sounder?

Vi mener Hvitvaskingslovens forpliktelser kan oppnås på en effektiv og strukturert måte ved hjelp av moderne teknologi.

Etter ekkoloddprinsippet skal disse prosesskartene kunne hjelpe deg å navigere loven med presisjon og peile deg inn slik at du slipper unødvendig ressursbruk og heller kan gå målrettet etter den store fisken.

Quesnay har utviklet kartene i samarbeid med professor Jon Petter Rui. Han ledet lovutvalget som utarbeidet forslag til hvitvaskingsloven 2018.

Quesnay er bank- og finanssektorens digitale problemløsere

Vår domenekunnskap innen regtech og fintech sikrer at vi leverer de tekniske løsningene du faktisk trenger.

Vi er lidenskapelig opptatt av å finne løsninger der andre gir opp. Vi løser flokene i dine systemer – alt med et mål om å gjøre dine digitale prosesser solide, kostnadseffektive og compliant.

Kontakt oss

hello@quesnay.com

tlf. 922 19 441

QUESNAY