



Governance og risikostyring

Spesialist

Integritet

Kompetanse

Tillitt



En solid governance er viktig for alle selskaper som forholder seg til omfattende og komplekse reguleringer. Hvitvaskingsloven krever at rapporteringspliktige foretak har et styringsrammeverk på plass for antihvitvask.

Styringsrammeverket utgjør grunnlaget for operasjonaliseringen og etterlevelsen av hvitvaskingslovens forpliktelser. Et solid styringsrammeverk er grunnleggende for å sikre gode prosesser og operativ gjennomføring av kundetiltak, løpende oppfølging, undersøkelser og rapportering – og dermed en forutsetning for å overholde regelverkets forpliktelser i alle ledd.

Dette kurset gir en grundig innføring i forståelse av risiko og risikobasert tilnærming på området for antihvitvask. Etter gjennomført kurs vil kursdeltaker være i stand til å identifisere og vurdere risiko, og innarbeide vurderingene i et risikorammeverk. Kursdeltaker vil kunne utarbeide komplette styringsrammeverk og virksomhetsprogrammer for antihvitvask, bestående av risikovurderinger, rutiner, rapportering og internkontroll.

Gjennomført kurs gir kursdeltaker en spesialistsertifisering i governance og risiko for antihvitvask.

Hvem er kurset rettet mot ?

Kurset er åpent for alle som ønsker å lære mer om risiko i antihvitvaskssammenheng og hvordan et solid styringsrammeverk kan utarbeides. Det er særlig relevant for personer som arbeider med compliance og risikostyring, eller som er operative innenfor områder som antihvitvask, økonomisk kriminalitet og antikorrupsjon.

Kursformat

Kurset gjennomføres online på plattformen VegaCERT. Kurset er enkelt navigerbart og kombinerer skriftlige og muntlige presentasjoner og drøftelser. Kombinasjonen av skriftlig og muntlig læringsmateriale sikrer at kurset gir best mulig læring. Gjennom VegaCERT vil virksomheten enkelt kunne dokumentere ovenfor relevante tilsynsmyndigheter opplæringen som er foretatt og kompetansenivå.

Omfang

Kurset består av 5 deler. Kursgjennomføring er fleksibel og vil kunne gjennomføres innenfor en tidsramme på 4 uker. Tilfredsstillende gjennomføring av kurset vil gi deltaker sertifisering innenfor Governance og risiko (Vega antihvitvask governance og risiko - spesialist/ Vega AML Governance and Risk Certified Specialist).

Hva du lærer

- Hvitvaskingslovens krav til governance.
- Hva risiko er – og hvordan den identifiseres og vurderes på området for antihvitvask.
- Risikobasert tilnærming: Funksjon og innhold.
- Evne til å gjennomføre foretaksspesifikke og kundespesifikke risikovurderinger.
- Evne til å utarbeide og implementere komplette styringsrammeverk bestående av risikorammeverk, strategier, rutiner, rapportering og internkontroll.
- Evne til å utarbeide overordnede opplæringsstrategier for virksomheten.
- Kunnskap om – og evne til – å gjennomføre internkontroll i virksomheten.
- Kunnskap om hvordan operasjonalisere styringsrammeverket.



Del 1 Risiko og risikoprinsippet

Risiko og risikoprinsippet

- Risikoprinsippet som grunnprinsipp i Hvitvaskingsloven
- Risikobasert v. regelbasert tilnærming
- Bakgrunn og kontekst: risikostyringsprinsipper i lovgivning mot økonomisk kriminalitet
- Risikoprinsippet funksjon og innhold
- «Risiko» definisjon
- Proporsjonalitet ved implementering av risikoprinsippet
- Særlig om risikoprinsippet og terrorfinansiering

Del 2 Governance

Governance: Styringsrammeverk

- Hva er governance?
- Styringsrammeverk på antihvitvask

Virksomhetsinnrettet risikovurdering

- Fastsettelse av risikoappetitt
- Risikoappetitt pitfalls: særlig om de-risking
- Risikovurdering: Funksjon og formål
- Hvitvaskingslovens krav til risikovurderingen er relative
- Identifisering og vurdering av risiko
- Kvalitativ risikovurdering
- Kvantitativ risikovurdering
- Risikofaktorer som skal vurderes
- Foretaksspesifikk risikovurdering
- Identifisering og vurdering risiko: Virksomhetsrisiko
- Identifisering og vurdering av risiko: Produkter og tjenester
- Identifisering og vurdering av risiko: Kundesegmenter
- Identifisering og vurdering av risiko: Transaksjonstyper
- Kundespesifikk risikovurdering

- Identifisering og vurdering av risiko: Personmarked
- Identifisering og vurdering av risiko: Bedriftsmarked
- Metode for utarbeidelse av risikovurdering
- Kilder som skal og bør konsulteres
- Løpende oppdatering av risikovurderingen
- Risikovurderingens forankring i virksomheten
- Praktiske illustrasjoner av strukturering og oppbygging av risikovurderingen

Rutiner

- Hvitvaskingslovens krav til rutiner
- Hvilke hovedkomponenter bør rutiner inneholde+
- Strukturering av rutiner: Overordnede og operative rutineverk
- Løpende oppdatering av rutineverk
- Rutinenes forankring i virksomheten
- Praktiske illustrasjoner av strukturering og oppbygging av rutineverk

Del 3 Organisering

De tre forsvarslinjer

Hvitvaskingslovens krav til organisering

Sentrale funksjoner på antihvitvask

Styret og daglig leder

Hvitvaskingsansvarlig

Ressurshåndtering

Del 4 Opplæring

Hvitvaskingslovens krav til opplæring

Utvikling av et opplæringsprogram

Opplæringsstrategi

Opplæringsplaner

Dokumentasjon

Del 5 Rapportering

Viktigheten av rapportering

Styrerapportering

Ledelsesrapportering

Årsrapport

Intervaller for rapportering

Innhold i ledelses – og styrerapportering

Eksemplifiseringer av rapporteringsformat og innhold.

Del 6 Internkontroll

Hvitvaskingslovens krav til internkontroll

Risikovurderinger

Medarbeidersamtaler

Samle-testing

Praktiske eksempler

Dokumentering

Rapportering

Del 7 Virksomhetsprogram

Hva er et virksomhetsprogram på antihvitvask?

Bestanddelene i virksomhetsprogrammet

KPIer på antihvitvask