



# KYC – Know Your Customer

## Specialist

*Integritet*



*Kompetanse*



*Tillitt*





**KYC i form av kundetiltak og løpende oppfølging utgjør en sentral del av hvitvaskingsloven. Begrepet representerer de operative prosessene som kreves for å sikre god kjennskap til kundene. Forpliktelsene til å gjennomføre kundetiltak og løpende oppfølging er omfattende, krevende og komplekse.**

**Gode prosesser, rutiner og kunnskap om KYC-tiltak er avgjørende for å redusere virksomhetens risiko for hvitvasking og terrorfinansiering, og for å overholde hvitvaskingsregelverkets krav.**

**Dette kurset gir en grundig innføring i hvitvaskingslovens krav til gjennomføring av kundetiltak og løpende oppfølging. Etter gjennomført kurs vil kursdeltaker være i stand til å identifisere og vurdere kundetiltak, og iverksette forsterkede tiltak for å sikre tilstrekkelig informasjon og risikoreduksjon. Kursdeltaker vil kunne føre smidig, effektiv og risikobasert løpende oppfølging av kunder. Kurset gir solid forståelse av hvordan kunderisiko og forsterkede tiltak skal dokumenteres.**

**Gjennomført kurs gir kursdeltaker en spesialistsertifisering i KYC**

### **Hvem er kurset rettet mot ?**

Kurset er åpent for alle som ønsker å lære mer om KYC – gjennomføring av kundetiltak og oppfølging av kunder på antihvitvask. Det er særlig relevant for personer som arbeider i førstelinje med onboarding, kundekontakt, kundeanalyse og løpende oppfølging av kunder. Det er også relevant for personer som arbeider på andre områder innenfor antihvitvask og økonomisk kriminalitet, compliance og risikostyring.

### **Kursformat**

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

### **Omfang**

Kurset består av 10 timer med kursmateriale. Kursgjennomføring er fleksibel og vil kunne gjennomføres innenfor en tidsramme på 8 uker, og avsluttes med en skriftlig eksamen. Tilfredsstillende gjennomføring av kurset vil gi deltaker sertifisering innenfor KYC (Vega antihvitvask KYC- spesialist/ Vega AML KYC Certified Specialist).

### **Hva du lærer**

- Kjenn din kunde prinsippets innhold, funksjon og bakgrunn
- Risikobasert tilnærming til hele KYC-prosessen
- Dyp kunnskap om hvitvaskingslovens krav til kundetiltak og løpende oppfølging
- Gjennomføring av alminnelige og forsterkede kundetiltak ovenfor person- og bedriftskunder
- Kunnskap om – og gjennomføring av risikoklassifisering
- Identifisere røde flagg og vurdere kunderisiko
- Formalisere en kunderisikovurdering
- Smidige metoder for løpende oppfølging av kunder
- Forsterket oppfølging av høyrisiko-kunder



## Del 1 Kjenn din kunde

### Kjenn din kunde - prinsippet

- KYC som risikostyringsprinsipp
- Prinsippets bakgrunn
- Funksjon og formål
- Aktualitet
- Case eksempel

### Hva er en kunde?

### Risikovurderingen som utgangspunkt

- Virksomhetsinnrettet risikovurdering er utgangspunktet for KYC
- Risikoappetitt og restrisiko

### Risikobasert tilnærming

- Risikobasert tilnærming som grunnprinsipp
- Funksjon og formål
- Risikobasert gjennomføring av alle av hvitvaskingslovens forpliktelser
- Risikobasert gjennomføring av kundetiltak og løpende oppfølging

## Del 2 KYC ved onboarding

### Kundetiltakenes to hovedkomponenter

### Når skal kundetiltak gjennomføres?

### Hva er alminnelige kundetiltak?

### Alminnelige kundetiltak personkunder

- Identifisering
- Formål og tilsiktet art
- Reell rettighetshaver
- Kartlegging av PEP-status
- Kartlegging av tilknytning til høyrisiko-land
- Praktisk gjennomføring av alminnelige kundetiltak

### Alminnelige kundetiltak bedriftskunder

- Identifisering av selskapet
- Identifisering av rolleinnhavere og personer som kan handle på vegne av selskapet
- Kontroll – og eierskapsstruktur
- Formål og tilsiktet art
- Kartlegging av PEP-status
- Kartlegging av tilknytning til høyrisiko-land
- Identifisering av reelle rettighetshavere
- Reelt rettighetshav: formelt eierskap
- Utrekning av reelt rettighetshav
- Reelt rettighetshav: kontroll
- Særlig om bransjer
- Praktisk gjennomføring av alminnelige kundetiltak

### Risikoklassifisering

- Hvitvaskingslovens krav til risikoklassifisering
- Risikoklassifisering avgjørende for den risikobaserte tilnærmingen
- Metoder for risikoklassifisering
- Risikodrivere («røde flagg») PM
- Kundespesifikke forhold
- Produkter og tjenester
- Geografiske forhold
- Eksempler på høyrisikokunder
- Risikodrivere («røde flagg») BM
- Hvordan selskaper kan brukes til å hvitvaske og finansiere terror
- Kundespesifikke forhold
- Produkter og tjenester
- Geografiske forhold
- Legale selskapsformer kan misbrukes
- Skallselskaper, hylleselskaper og frontselskaper

- Skallselskaper – røde flagg
- Truster
- Ideelle organisasjoner
- Komplekse eierskapsstrukturer
- Bransjerisiko – eksempel på høyrisikobransjer
- Fiskeri – praktiske case eksempler
- Kontantsensitive bransjer
- Hvordan kan restauranter brukes til å hvitvaske?
- Bygg og anlegg
- Betalingsformidlere
- Hawala
- Kryptovaluta
- Terrorfinansiering – røde flagg

### Håndtering av røde flagg

- Kundespesifikk risikovurdering
- KYC- undersøkelser: 4 steg
- Praktisk eksempel på KYC-undersøkelser og kundespesifikke risikovurderinger
- Dokumentasjon

### Forsterkede kundetiltak

- Hva er forsterkede kundetiltak?
- Risikobasert tilnærming
- Dynamisk prosess
- Eksempler på forsterkede kundetiltak - personkunder
- Eksempler på forsterkede kundetiltak – bedriftskunder
- Rutineregulering
- Dypdykk: PEP
- Dypdykk: Geografisk risiko

### Forenklete kundetiltak

### Avvisning av kunder

- Hvitvaskingslovens krav til avvisning
- Hvitvaskingslovens forhold til finansavtaleloven
- De-risking
- Hvordan gjennomføre avvisning
- Praktiske eksempler på avvisningsscenarioer
- Forholdet til undersøkelses – og rapporteringsplikten



## Del 3 Løpende oppfølging

### Hva innebærer løpende oppfølging

- Hva er løpende oppfølging: 3 hovedkomponenter
- Oppdatert kundeinformasjon
- Oppdatert informasjon og overvåkning av transaksjoner
- Løpende oppfølging skal være risikobasert
- Forholdet til undersøkelse og rapportering

### Periodisk innhenting av informasjon

- Hvilken kundeinformasjon skal og bør innhentes jevnlig?
- Intervaller for periodisk innhenting av informasjon
- Case eksempel reelle rettighetshavere

### Periodisk Risikoklassifisering

- Viktigheten av oppdatert risikoprofil
- Faktorer for re-klassifisering av risiko
- Case eksempel

### Transaksjonsovervåkning

- Lovens krav til overvåkning
- Transaksjonsscenarioer personkunder
- Transaksjonsscenarioer bedriftskunder
- Avvik i forventet kundeferd
- Den menneskelige analysen
- Eksempler på transaksjonsovervåkningssystemer

### Forsterket løpende oppfølging

- Risikobasert tilnærming til løpende oppfølging
- Hvordan gjennomføre forsterket løpende oppfølging
- Differensiering av tiltak og intensitet

### Avvikling av kundeforhold

- Hvitvaskingslovens forhold til finansavtaleloven
- Hvordan gjennomføre avvikling
- De-risking
- Praktiske case-eksempler og illustrasjoner av avviklingsmetoder

## Del 4 Behandling og lagring av personopplysninger

### Forholdet til personopplysningsloven

- Hvitvaskingsloven og personopplysningsloven
- Hva er personopplysninger?
- Protokoll for behandlingsansvarlige

### Registrering og lagring av personopplysninger

- Lagring og lagringsperiode
- Hvilke opplysninger skal lagres
- Lagringstid og sletting
- Krav til lagringssystemer
- Rutineregulering

### Utteksling av personopplysninger

- Adgang til informasjonsutveksling
- Uttveksling i konsern
- Uttveksling i forbindelse med undersøkelser

### Innsyn og utlevering av personopplysninger

### Informasjon til kunder