



Antihvitvask

Kurs for styremedlemmer

Integritet



Kompetanse



Tillitt



Antihvitvask som regulativt område har de siste årene blitt mer omfattende og komplekst. Det samme har konsekvensene for ikke å etterleve regelverket. Store hvitvaskingskandaler i finanssektoren dominerer jevnlig nyhetsbildet: millionbøter, omdømmetap, straffeforfølgning og personlige karrieretap har blitt en del av virkeligheten som må hensyntas av alle aktører i finans.

Styret og de enkelte styremedlemmer i rapporteringspliktige foretak har et omfattende personlig ansvar under hvitvaskingsregelverket. Det skal sikres et solid rammeverk for risikostyring og rammeverket skal implementeres i virksomheten. Dette krever forståelse av hvitvaskingsregelverkets forpliktelser og dets implikasjoner.

Dette kurset bidrar til å gjøre medlemmer av styret i stand til å ivareta sine forpliktelser etter hvitvaskingsregelverket. Det gis innføring i regelverkets opphav og funksjon i samfunnet, regelverkets hovedforpliktelser, kartlegging og håndtering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering, utarbeidelse av risikorammeverk og implementering av risikostyringsprosesser i foretaket.

Hvitvaskingsloven krever at alle ansatte i rapporteringspliktige foretak – inkludert foretakets styre - jevnlig mottar differensiert opplæring. Antihvitvask – Styrekurs sikrer at virksomheten kan dokumentere gjennomført opplæring i henhold til lovens opplæringskrav.

Kursformat

Kurset tilbys gjennomført som ordinært seminar med personlig oppmøte av kursholdere fra Vega Integrity. Kurset tilbys også i online-format ved at det enkelte styremedlem gjennomfører kurset på plattformen VegaCERT. Gjennomføring av kurs vil gi en kurssertifisering som gjør det enkelt for virksomheten å dokumentere kunnskapsnivå og opplæring.

Omfang

Kurset består av 2 timer med kursmateriale.

Hva du lærer

- Fenomenene hvitvasking og terrorfinansiering
- Hvitvaskingsregelverket som samfunnsansvar
- Styrets rolle
- Styrets forpliktelser og ansvar
- Effektiv risikostyring
- Sanksjoner ved manglende etterlevelse
- Evaluering av egen virksomhets rammeverk



Del 1 Antihvitvask – virksomhetens største risiko

Fenomenene hvitvasking og terrorfinansiering

- Økonomisk kriminalitet
- Hvitvasking – fenomenet og praktiske illustrasjoner av gjennomføring
- Terrorfinansiering – fenomenet praktiske illustrasjoner av gjennomføring
- Internasjonale sanksjoner
- Hvitvasking og terrorfinansiering - omfang

Antihvitvask – et samfunnsansvar

- Hvorfor er det viktig å forebygge hvitvasking og terrorfinansiering?
- Aktører
- Eiendomsmegling - en «gatekeeper»

Antihvitvask – risiko

- Risiko for hvitvasking og terrorfinansiering
- Praktiske eksempler på materialisering av risiko
- Antihvitvask som foretakets største virksomhetsrisiko
- Styrets risiko som selskapets øverste organ

Del 2 Styrets rolle og ansvar

Styrets rolle som selskapets øverste styrende organ

- Hvorfor har styret en rolle i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket?
- Kunnskap om hvitvaskingsregelverket
- Styret som kravstiller og premissleverandør
- Styrets rolle reflekteres strategisk, taktisk og operativt

Hvitvaskingslovens hovedkomponenter

- Risikobasert tilnærming
- Governance: Risikovurdering, rutiner, opplæring og internkontroll
- Kjenn din kunde – kundetiltak, løpende oppfølging og risikoklassifisering PM og BM
- Case-eksempler av problematiske kundesituasjoner
- Høyrisiko-kunder
- Undersøkelse og rapportering til Økokrim
- Avsløringsforbud og taushetsplikt

Styrets forpliktelser

- Risikoappetitt
- Risikovurdering og rutiner
- Implementering av risikovurdering og rutiner i virksomheten
- Sikre tilstrekkelig fokus og ressurser

Effektivisere og forenkle styrets rolle

- Viktigheten av en effektiv styrerolle
- Metoder for å sikre tilstrekkelig, effektiv og enkel styreforankning ved utarbeidelse av risikovurdering og rutiner
- Styrerapportering: Format, innhold og intervaller
- Styrerapportering: Hva styret bør fokusere på
- Styrekommunikasjon ved tilsynsaktiviteter

Del 3 Sanksjoner ved manglende etterlevelse

Den økende sanksjonskompleksiteten

Administrative sanksjoner etter hvitvaskingsloven

- Overtredelsesgebyr foretak
- Personlig overtredelsesgebyr
- Personlig straffansvar
- Ledelseskarantene

Straffelovens reaksjoner

- Foretaksstraff
- Hvitvasking og heleri

Selskapsrettslige reaksjoner

- Erstatningsansvar
- «Investor relations»

Omdømme

- Kunderelaterte omdømmekonsekvenser
- Investorrelaterte omdømmekonsekvenser
- Foretakets omdømme som helhet

Sanksjonenes internasjonale dimensjon

Key-take aways fra tilsynsrapporter