

# Antihvitvask Pro

Antihvitvask spesialist

*Integritet*

*Kompetanse*

*Tillitt*



**Antihvitvask har fått mye fokus de siste årene. Store hvitvaskingskandaler i finanssektoren dominerer jevnlig nyhetsbildet; bøter, straffeforølgning og personlige karrieretap har blitt en del av virkelighet som må hensyntas av aktørene. Vi befinner oss også i en tid preget av kontinuerlig utvikling – endringer skjer raskt – spesielt på området for digitalisering. Dette endringsbildet gjenspeiles også hos kriminelle aktører: Metoder og modus endrer seg i takt med samfunnsutviklingen, og bidrar til å gjøre området krevende. Følgelig er antihvitvask blitt en sentral del av risikostyringen og de operative prosessene i rapporteringspliktige virksomheter.**

**Antihvitvask Pro tar for seg både den faglige betydningen av regelverkets sentrale forpliktelser, og ulike metoder for praktisk virksomhetsimplementering. Formålet er å gjøre deltakerne i stand til å analysere en virksomhets risikoprofil, og utvikle kritiske strategier og prosesser for å implementere tiltak for å effektivt forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Kurset sikrer omfattende kompetanse på området for økonomisk kriminalitet og vil innebære økt konkurransedyktighet både for kursdeltakere som ønsker en karriere på fagområdet, og for virksomheten.**

**Sertifiserte ansatte vil være i bedre stand til å bidra til virksomhetens bunnlinje, ved å oppnå god etterlevelse tilpasset selskapets risiko – og kommersielle profil. Kurset bidrar også til å gjøre rapporteringspliktige virksomheter i stand til å ivareta samfunnsansvar og overholde lovens forpliktelser ved at relevant personell innehar spesialkompetanse innenfor fagområdet antihvitvask.**

## Hvem er kurset rettet mot ?

Kurset er relevant for ansatte som arbeider, eller ønsker en karriere, innenfor antihvitvask og finansiell kriminalitet. Kurset er spesielt rettet mot ansatte – både ledere og spesialister som arbeider innenfor antihvitvask, finansiell kriminalitet, compliance og risikostyring.

## Kursformat

Kurset gjennomføres online på plattformen VegaCERT. 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 VegaCERT vil virksomheten enkelt kunne dokumentere ovenfor relevante tilsynsmyndigheter opplæringen som er foretatt og kompetansenivå.

## Omfang

Kurset består av kursmateriale estimert til 40-50 timer. Noen av kursets moduler vil inneholde praktiske oppgaver, og kurset i sin helhet vil avsluttes med en eksamen. Det organiseres klasseromsmøter med kursansvarlige hvor det være mulighet for Q&A og diskutere relevante nyheter. Kandidatene vil få trening i bl.a. å utarbeide risikorammeverk og governance-strukturer. Kursgjennomføring er fleksibel og vil kunne gjennomføres innenfor en tidsramme på 6 måneder. Tilfredsstillende gjennomføring av kurset vil gi deltaker kurssertifisering innenfor antihvitvask (Vega Antihvitvask Pro – Antihvitvask spesialist / Vega AML Specialist Certification).

## Hva du lærer

- Dyp kunnskap om ulike former for økonomisk kriminalitet, hvitvasking og terrorfinansiering
- Solid kunnskap om modus for hvitvasking og terrorfinansiering, og gode ferdigheter i å identifisere risiko, indikatorer og mistanke.
- Evne til å lede organisasjonen gjennom et komplekst AHV-landskap, og mobilisere effektive tiltak og prosesser for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering.
- God oversikt over sammenhenger mellom antihvitvask og øvrig risikostyring i virksomheten.
- Dyp kunnskap om hvitvaskingsregelverkets krav og forpliktelser.
- Detaljert kunnskap om kundetiltak (KYC) rettet mot person- og bedriftskunder.
- God forståelse av risiko og risikostyring.
- Evne til å utarbeide komplette virksomhetsprogrammer, herunder risikovurderinger og rutiner for rapporteringspliktige virksomheter.
- Solide ferdigheter innen operasjonalisering av hvitvaskingsregelverket gjennom interne virksomhetsprogrammer, rammeverk, strategier og operative prosesser.



## Del 1 Antihvitvask – et felles samfunnsansvar

### Fenomenene hvitvasking og terrorfinansiering

- Økonomisk kriminalitet
- Hvitvasking
- Hvitvasking – praktisk illustrasjon og case-eksempler
- Terrorfinansiering
- Terrorfinansiering – praktisk illustrasjon og case-eksempler
- Internasjonale sanksjoner
- Sanksjoner – praktisk illustrasjon og case eksempler

### Antihvitvask – et samfunnsansvar

- Hvitvasking og terrorfinansiering - omfang
- Hvorfor er det viktig å forebygge hvitvasking og terrorfinansiering?
- Antihvitvask – opphav og historie
- Aktører
- Rapporteringspliktiges rolle i kampen mot hvitvasking og terrorfinansiering - risikobilde

### Hvitvaskingsregelverket - Oversikt

- Hvitvaskingsregelverkets formål
- Hvitvaskingsregelverkets internasjonale dimensjon
- Hvitvaskingsregelverkets oppbygning

### Sanksjoner

- Pålegg om retting
- Tvangsmulkt
- Ledelseskarantene
- Overtredelsesgebyr
- Strafferettslig ansvar
- Omdømme

## Del 2 Antihvitvask som virksomhetsrisiko

### Risiko

#### Risikobasert tilnærming

#### Risikovurdering

- Funksjon og formål
- Forankring i virksomheten
- Kilder og metode
- Innhold, komponenter og oppbygging
- Praktiske illustrasjoner av risikovurderinger
- Risikovurderingen som et dynamisk dokument
- Operasjonalisering av risikovurderingen

#### Rutiner

- Innhold, komponenter og oppbygging
- Rutiner som dynamiske dokumenter
- Hvordan kan rutiner utarbeides og struktureres?

#### Organisering

- Oversikt over funksjoner på AHV-området
- Krav til intern organisering av antihvitvask
- Eksempler på hvordan antihvitvask kan organiseres
- Ressurshåndtering

#### Opplæring

- Hvitvaskingslovens krav om opplæring
- Opplæringsstrategi
- Opplæring: Innhold og metode
- Dokumentasjon
- Praktiske illustrasjoner av utarbeidelse av opplæringsstrategi og opplæringsplaner

#### Internkontroll

#### Rapportering

- Rapportering til styret
- Rapportering til ledelse

#### Virksomhetsprogram

- Virksomhetsprogram for antihvitvask
- Intern rapportering
- Illustrasjon av rapporteringsmetoder

## Del 3 Kundetiltak

### Kjenn din kunde: Oversikt over kundetiltakene

- Kjenn din kunde prinsippet
- Funksjon og formål
- Kundetiltakenes 2 hovedkomponenter
- Risikobasert tilnærming

### Når skal kundetiltak gjennomføres?

#### Alminnelige kundetiltak ved kundeetablering

- Kundetiltak ved onboarding av personkunder
- Kundetiltak ved onboarding av bedriftskunder
- Dypdykk: Reelle rettighetshavere

#### Risikoklassifisering

- Kundetiltak og kunderisiko
- Risikofaktorer
- Metoder for risikoklassifisering
- Praktiske illustrasjoner på risikoklassifisering

#### Forsterkede kundetiltak

- Funksjon og formål
- Typer forsterkede kundetiltak
- Illustrasjoner av gjennomføring av forsterkede kundetiltak
- Når forsterkede kundetiltak skal gjennomføres

#### Forenklede kundetiltak

#### Dypdykk: Politisk eksponerte personer

#### Dypdykk: Geografisk risiko

#### Avvisning av kunder

- Hvitvaskingslovens forhold til finansavtaleloven
- Hvordan gjennomføre avvisning
- De-risking
- Praktiske eksempler på avvisningsscenarioer



## Del 4 Løpende oppfølging

### Funksjon og formål

#### Løpende oppfølging – 3 hovedkomponenter

##### Periodiske kundetiltak

- Hvilken informasjon skal og bør innhentes jevnlig?
- Intervaller for løpende innhenting av informasjon

##### Periodisk risikoklassifisering

- Faktorer for re-klassifisering av risiko
- Praktisk illustrasjon av re-klassifisering av risiko

##### Transaksjonsovervåkning

- Lovens krav til overvåkning
- Tekniske krav
- Regelsetting
- Kvalitetssikring
- Responstid
- Måling og målekort
- Eksempler på scenarioer

##### Forsterket løpende oppfølging

- Risikobasert tilnærming til løpende oppfølging
- Hvordan gjennomføre forsterket løpende oppfølging

##### Avvikling av kundeforhold

- Hvitvaskingslovens forhold til finansavtaleloven
- Hvordan gjennomføre avvikling
- De-risking
- Oppsigelse og heving
- Praktisk eksempel

## Del 5 Undersøkelse og rapportering

### Risiko, indikatorer og mistanke

#### Undersøkelsesplikten

- Undersøkelse – rettslig plikt
- Undersøkelsesplikdens inntreden
- «Forhold»
- Indikatorer på mistenkelige forhold
- Kilder og litteratur
- Praktiske case-eksempler

#### Gjennomføring av undersøkelser

- Formålet med undersøkelsene
- Risikobaserte undersøkelser
- Responstid
- Hvordan gjennomføre undersøkelser
- Praktiske case-eksempler

#### Rapportering til Økokrim

- 2 former for Økokrim-rapportering
- Rapporteringsplikdens inntreden – «mistanke»
- Praktiske case-eksempler
- Når skal det ikke rapporteres? Beslutningsprosessen
- Hva skal og bør en MT-rapport inneholde
- Praktisk illustrasjon av MT rapport

#### Håndtering av kunde etter rapportering

##### Taushetsplikt

- Hvitvaskingslovens forhold til finansforetaksloven og personopplysningsloven
- Hvitvaskingslovens avsløringsforbud: Bakgrunn og innhold
- Praktisk illustrasjon av kundekorrespondanser i lys av avsløringsforbudet

#### Gjennomføring av mistenkelige transaksjoner

- Hovedregel v. praktisk etterlevelse
- Lovens unntak
- Risikovurdering av stans-transaksjoner

## Del 6 Forhold og avtaler med tredjeparter

### Kundetiltak utført av tredjeparter

#### Utkontraktering

#### Korrespondentforhold

#### Andre leverandørforhold

## Del 7 Behandling av personopplysninger

### Forholdet til personopplysningsloven

#### Lagring av personopplysninger

#### Sletting av personopplysninger

#### Innsyn

#### Utteksling av personopplysninger

## Del 8 Identifisering og håndtering av kritiske systemer

### Hvitvaskingslovens forhold til IKT-regelverket

#### Kritiske systemer på antihvitvask

#### Beredskap

#### Varsling til Finanstilsynet

## Del 9 Fremtidens antihvitvask

### Antihvitvask i digitaliseringens tidsalder

#### Teknologiske fremskritt

#### Offentlig og privat samarbeid

#### Regulatorisk utvikling