

Inspirationsguide til at overholde hvidvasklovgivningen



Skal du registreres?



Er du i tvivl om, hvordan du kommer i gang?



Eller har du fået bøvl med tilsyn eller revision?

Vi ved, at compliance er dyrt og besværligt – og vi ved, hvor de lavthængende frugter findes. Her får du et overblik over de primære udfordringer.

Risikovurdering

Pas på, at risikovurderingen ikke bliver generisk. Det kan nemt ske, hvis den bliver skrevet af en ekstern part uden et indgående kendskab til din virksomhed. Hvor findes risikoen i lige præcis din virksomhed? Der er fx forskel på, om du er vekselerer eller værdipapirhandler.

Obligatoriske punkter er: kunder, produkter, tjenesteydelser og transaktioner, leveringskanaler og lande eller geografiske områder. Derudover skal vurderingen dække risikoen for terrorfinansiering.

Skriftlige politikker, procedurer og kontroller

Igen: undgå generelle beskrivelser. Det afgørende er at redegøre for, hvordan I konkret arbejder med anti-hvidvask. Hvordan er den specifikke arbejdsgang for medarbejdere og ledelse?

Kundekendskab

Det kan være en god investering at automatisere så meget som muligt. Manuelle processer går nemt galt: Dokumenter bliver gemt forkert eller helt glemt, selv om der er tale om et løbende forretningsforhold. Med et abonnement på markeds- og erhvervsdata (BusinessInsight) kan du holde styr på kundedata: Hvem er legale og reelle ejere, hvem leder virksomheden, hvad er dens branche og formål? Det reducerer risici og sparer manuelle ressourcer. I kan også overveje at vælge digital onboarding af nye kunder, så den nødvendige dokumentation bliver så smidig og valid som muligt.

Politisk eksponerede personer og sanktioner

Vurderingen af, om kunder er PEP's eller omfattet af sanktioner, kan også med fordel automatiseres, så data bliver samkørt med relevante lister. Med screenings-værktøjer som WorldCompliance og LexisNexis Bridger kan du både screene enkeltpersoner og køre daglige tjek på hele kundebasen. Og husk: En kunde er ikke nødvendigvis en skurk, fordi han er politisk eksponeret.

Screening mod offentlige lister kan være en mulighed, men de kan ikke reducere risici i samme grad som automatiserede værktøjer fra professionelle aktører. Udfordringer ved de offentlige lister er funktionalitet, datakvalitet, nærtstående parter til PEPs, internationale lister og sanktionerede værdipapirer.

Opmærksomhed, undersøgelse, notering og underretning

Hvor meget skal man indberette? Hvis du driver en stor virksomhed, kan det så være realistisk, at du ikke støder på mistænkelig aktivitet i løbet af et år? Hvis du tør, kan det være en idé at spørge tilsvarende virksomheder i dit netværk om, hvor meget de indberetter på årsbasis.

FATCA, CRS, bestikkelse og korrupsion, terroristfinansiering

Overvej, om du kan udnytte processerne til bekæmpelse af hvidvask, så du samtidig opfylder andre compliance-krav. Nøgleordene er teknologi, automatisering og datakvalitet.



Har du brug for yderligere indsigt og sparring, så udfyld vores kontaktformular her www.experian.dk/aml.html og du vil blive kontaktet af en af vores eksperter.

Find yderligere inspiration

Risikovurdering:

- [Den Nationale risikovurdering](#)
- [SØIK, Årsberetning 2009, Bilag 3](#)
- [Wolfsberg FAQ AML, Sanctions and ABC, Bilag B og fremad](#)

Inspiration til screening, omfang og frekvens:

- [Wolfsberg guidance on sanctions screening](#)

Hvilke lister må du anvende? Få et overblik her:

- [Swedish banks, 2010, OFAC lists](#)
- [Swedish group, 2016, Various US lists](#)
- [Norwegian entity, 2011, US lists](#)

En god introduktion til sanktioner:

- [EU Sanctions map](#)

Bemærk! Experian påtager sig intet ansvar for lovligheden, rigtigheden og brugen af den information og det materiale, der stilles til rådighed her. Oplysningerne svarer ikke til professionel rådgivning. Har du behov for det, så søg bistand.