

Inspirationsguide til at overholde hvidvaskloven

6 nemme skridt til at overholde hvidvaskloven.

At overholde hvidvaskloven behøver ikke være dyrt eller besværligt. Vi har lavet en kort inspirationsguide over de primære udfordringer, som I skal tage hånd om.

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

2) Interne politikker, processer 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? Har I udpeget eller ansat en ansvarlig for antihvidvask/compliance? Har I dokumenteret og beskrevet processerne?

3) 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 og 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.

4) Politisk eksponerede personer og sanktioner (Psst: Google er ikke tilstrækkeligt...)

Vurderingen af, om kunder er PEP's eller omfattet af sanktioner, kan også med fordel automatiseres, så data bliver samkørt med relevante lister. Med screeningsværktøjer 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.

Vær også opmærksom på at screening mod offentlige lister, eksempelvis på Finanstilsynets hjemmeside eller andre websites, ikke er tilstrækkeligt. Dette er også Finanstilsynets egen udmelding. Dette skyldes bl.a., at du i Finanstilsynets lister ikke kan finde relationer til den enkelte person, du søger på. Dvs. at selvom din kunde ikke er en politisk eksponeret person eller er registreret i sanktionslister, kan vedkommendes ægtemand, hustru eller andre familiemedlemmer godt være det. Du er derfor først tilstrækkeligt sikret, hvis du benytter reelle AML-værktøjer.

5) 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.

6) 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 eller kontakt os på **70 10 01 07**.



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](#)
- [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.