

Policy for antihvitvask og terrorfinansiering– Jbf forsikring

Versjon	Endring	Vedtatt dato	Vedtatt av
V2.2	• Bygget om hele grunnstrukturen i dokumentet for tilpasning til bankens format som er langt mer moderne og brukervennlig • Fjernet unødige lovtekst • Oppdatert ansvarlige roller • Tydeliggjort at dette er et styrende dokument	16.06.2021	Konsernstyret
V2.1	• Oppdatert i hht ny antihvitvaskingslov. • Lagt til ansvarsforhold og formål • Mindre språklige justeringer	01.11.2018	Konsernstyret
V2	• Oppdatert mal • Tatt ut beskrivelse av straffnivåer i punkt 2.2 • Lagt inn eget punkt om krav til løpende og periodisk kontroll • Mindre språklige justeringer	04.09.2017	Konsernstyret

Innhold

POLICY FOR ANTIHVITVASK OG TERRORFINANSIERING	3
1.0 Strategi og risikotoleranse	3
2.0 operasjonalisering	4
2.1 Overordnet Policy	4
2.2 Underliggende rutiner	4
3.0 Organisering, roller og ansvar	5
3.1 Øverste ledelse	5
3.2 Hvitvaskingsansvarlig	5
3.3 Etterlevelsansvarlig	6
3.4 Avdelingsledere/områdeledere	6
3.5 Utkontraktering	6
4.0 Risikovurdering og rutiner	6
4.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering	6
4.2 Handlingsplan	7
4.3 Risikobaserte rutiner	7
5.0 Kundetiltak og løpende oppfølging	8
5.1 Kundetiltak ved kundeetablering privat- og bedriftskunder	8
5.2 Høy risiko	8
5.3 Lav risiko	9
5.4 Løpende oppfølging	9
5.5 Frysforpliktelsene	10
5.6 Avvisning og avvikling av kunder	10
6.0 Undersøkelsesplikt, rapporteringsplikt og avsløringsforbud	11
6.1 Undersøkelsesplikt og rapporteringsplikt	11
6.2 Gjennomføring av mistenkelig transaksjon	11
6.3 Avsløringsforbud	11
7.0 Behandling av personopplysninger	12
7.1 Informasjon til kunden om behandling av opplysninger	12
7.2 Dokumentasjon og sletting	12
7.3 Deling av personopplysninger	12
8.0 Opplæring og intern kommunikasjon	13

9.0 Internkontroll.....	13
10.0 Vern mot negative reaksjoner ved rapporteringer. Varslingssystemer	14
11.0 Rapportering til styret.....	14
12.0 Vedlegg.....	14

Policy for antihvitvask og terrorfinansiering

1.0 STRATEGI OG RISIKOTOLERANSE

Dette dokumentet gir en oversikt over virksomhetens overordnede retningslinjer, herunder krav og rammer, knyttet til risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd i virksomheten. Håndtering av disse risikoene er en del av operasjonell risiko. Dokumentet er underordnet policy for virksomhets- og risikostyring, i likhet med policyer for de øvrige viktigste enkeltrisikoen, som illustrert i figuren nedenfor.



Med risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd forstås her risiko for at virksomheten kan misbrukes til hvitvasking, terrorfinansiering eller utsettes for brudd på sanksjoner, heretter kalt AHV-risiko. Risikoen omfatter konsekvensene for å bli utnyttet av kriminelle ved å bidra til å legalisere utbytte fra straffbare handlinger, bistå terrorister med å tilgjengeliggjøre midler til finansiering av terror eller bistå med å tilgjengeliggjøre eller skjule midler for personer som er underlagt sanksjoner. Risiko på området vil kunne materialisere seg i form av omdømmetap, direkte økonomisk tap, tap av konsesjon, straff, økonomiske sanksjoner eller/og ledelseskarantene.

Virksomhetens risikoprofil er et resultat av virksomhetens overordnede strategi, rammer og krav på dette området. Styret har fastsatt en overordnet strategi for at AHV-restrisiko generelt skal være lav. Restrisiko vil si risiko etter implementerte tiltak.

Risikotoleransen er lav. Dette betyr at følgende forhold må på plass:

- Vi gjennomfører regelmessig risikovurdering og har implementert tiltak med intensitet og omfang som er tilpasset virksomhetens AHV-risiko og styrets risikotoleranse
- Vi har god kultur og forståelse som er innarbeidet i organisasjonen for å etterleve lovkrav knyttet til AHV-risikoen
- Vi har til enhver tid tilstrekkelig ressurser til rådighet for oppgavene
- Vi har sikret at rådgivere og saksbehandlere som skal utføre oppgavene har tilstrekkelig og riktig kompetanse
- Vi har etablert systemer og kontrollrutiner som sikrer effektiv etterlevelse og kontroll av etterlevelse

Ved systematiske avvik eller feil, som isolert sett er store, skal dette rapporteres som brudd på styrets risikotoleranse.

2.0 OPERASJONALISERING

2.1 Overordnet Policy

Dette policydokumentet er vedtatt av styret¹, og kan kun endres av styret. Dokumentet beskriver overordnede lovkrav, styrets risikotoleranse og virksomhetens retningslinjer på et overordnet nivå. Revidering av dokumentet skal skje ved behov og minst én gang per år. Eventuelle avvik fra policyen skal rapporteres til styret.

2.2 Underliggende rutiner

Det skal utarbeides underliggende rutiner som bidrar med å operasjonalisere og effektivisere arbeidet med å forebygge og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering, samt forebygge sanksjonsbrudd. Rutinene skal ivareta virksomhetens risiko identifisert i risikovurderingen, og skal vedtas av konsernsjef², som del av øverste ledelse. Se punkt 4.3 om risikobaserte rutiner.

¹ Hvitvaskingsloven § 8 (4)

² Hvitvaskingsloven § 8 (4)

3.0 ORGANISERING, ROLLER OG ANSVAR

3.1 Øverste ledelse

Som øverste ledelse regnes styret og konsernsjef. Øverste ledelse har overordnet ansvar for etterlevelsen av hvitvaskingsloven, herunder sørge for:

- at det utpekes en person i ledelsen, AHV-ansvarlig, som har særskilt ansvar for å følge opp rutinene
- at det vedtas risikotoleranse for AHV-risiko
- at det vedtas en risikovurdering tilpasset virksomhetens art og omfang, og at denne holdes oppdatert
- at det utarbeides skriftlige rutiner som ivaretar virksomhetens identifiserte risiko og at disse holdes oppdaterte
- at det avsettes tilstrekkelig tid, ressurser og etableres systemer for å ivareta plikter ihht regelverket
- at rutinene er vedtatt på øverste nivå. Styret skal vedta overordnet policy, og konsernsjef kan vedta underliggende rutiner

3.2 Hvitvaskingsansvarlig

Rollen som hvitvaskingsansvarlig i virksomheten bekles av Direktør Skade. Vedkommende sitter i forsikringsselskapets ledelse³. Hvitvaskingsansvarlig har særskilt ansvar for å følge opp rutinene, herunder:

- igangsetting, gjennomføring og vedlikehold av risikovurdering av virksomheten
- etablere, vedlikeholde og følge opp virksomhetens gjeldende rutiner ihht. hvitvaskings- og sanksjonsregelverket
- ansvar for at løpende oppfølging blir igangsatt
- rapportering av mistenkelige forhold til myndighetene, Økokrim og PST
- administrasjon av AHV-Risk slik at virksomhetens egen risikovurdering blir ivaretatt
- administrasjon av og behandling av alarmer i overvåkningsklienten
- godkjenne etablering av kundeforhold med kunder som er PEP og andre høyrisikokunder
- sikre dokumentasjon og ivaretagelse av personopplysninger
- gi råd og veilede virksomhetens ansatte i arbeidet med regelverket
- ansvar for at internopplæring gjennomføres
- rapportere til virksomhetens øvrige ledelse og styre
- vurdere hvorvidt det er avsatt tilstrekkelige ressurser til å ivareta regelverket

Den hvitvaskingsansvarlige skal inneha tilstrekkelige fullmakter for utøvelse av de lovpålagte plikter og ha myndighet til å fatte beslutninger i tråd med kravene i regelverket.

Den hvitvaskingsansvarlige skal få avsatt tilstrekkelig tid og ressurser til gjennomføring av risikovurdering, og til oppfølging og veiledning av ansatte som utøver oppgaver ihht regelverket.

³ Hvitvaskingsloven § 8 (5)

DELEGERINGSVEDTAK

Direktør Skade kan vedta delegering av utførelsen av plikter pålagt hvitvaskingsansvarlig. Ved slik delegering skal det spesifiseres i særskilt vedtak hvilke oppgaver dette gjelder og hvem som kan utføre dem.

3.3 Fagansvarlig⁴

Risikovurderingen av virksomhetens art og omfang tilsier at det ikke er behov for å utpeke en særskilt etterlevelsansvarlig. Etterlevelsansvarlig er en uavhengig kontrollfunksjon i andrelinjeforsvaret, og skal rapportere direkte til øverste ledelse ved styret. Selskapet har imidlertid sett det som hensiktsmessig å delegere den daglige oppfølging og deler av den pågående implementering av antihvitvaskansvaret til «fagansvarlig for antihvitvask og terrorfinansiering».

3.4 Avdelingsledere/områdeledere

Avdelingsledere har førstelinjeansvaret for at regelverket blir etterlevd ihht rutiner på sitt ansvarsområde.

3.5 Utkontraktering⁵

Distributører som utfører oppgaver på vegne av virksomheten skal gjøres kjent med virksomhetens risikovurdering og rutiner, og det skal foretas jevnlig kontroll for å sikre at etterlevelsen er tilfredsstillende ihht virksomhetens rutiner.

4.0 RISIKOVURDERING OG RUTINER

4.1 Virksomhets innrettet risikovurdering⁶

Virksomheten skal identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin egen virksomhet. Risikovurderingen skal tilpasses og gjennomføres ut fra virksomhetens art og omfang, type kunde, kundeforhold, kundegruppe, produkt, tjeneste, transaksjon, geografiske forhold og distribusjonskanaler. Videre skal risikoen vurderes før nye produkter, tjenester eller teknologi tas i bruk.

Risikovurderingen er utgangspunktet for hvordan virksomheten innretter seg i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket. Det skal være en rød tråd fra risikovurderingen hvordan rutinene er utformet, hvordan internopplæringen er lagt opp, til hvordan systemer er satt opp og praksis for øvrig skal

⁴ Hvitvaskingsloven § 35 (2) a)

⁵ Hvitvaskingsloven § 23

⁶ Hvitvaskingsloven § 7

gjennomføres. Risikovurderingen identifiserer også mangler i rutiner og etterlevelse, som gir grunnlag for tiltak i handlingsplanen.

Virksomheten skal videre vurdere sin risiko knyttet til brudd på internasjonale sanksjoner og nasjonale båndleggingsvedtak.

Jbf Forsikring benytter seg av samme malverk som Jbf bank. Malen er tilpasset strukturer og systemer i Jbf Forsikring slik at det skal være mer effektivt å ivareta risikoen i selskapet. Malen benyttes som utgangspunkt for risikogjennomgangen i forsikringsvirksomheten og skal beskrive virksomhetens konkrete risiko.

Risikovurderingen skal dokumenteres⁷, og gjennomføres årlig eller oftere dersom det er nødvendig ut ifra endringer i risikobildet.

4.2 Handlingsplan(aktivitetsplan)

Handlingsplanen beskriver tiltak for alle forhold der det i risikovurderingen eller i internkontrollen er identifisert mangler eller avvik, eller der virksomheten av andre årsaker finner grunn til å gjennomføre forbedrede tiltak, f.eks. av effektiviseringshensyn.

Det skal settes opp detaljert plan for tiltakene, frister for gjennomføring og hvem som har ansvar for gjennomføringen.

4.3 Risikobaserte rutiner⁸

Det skal utarbeides skriftlige, risikobaserte, rutiner som bidrar til å operasjonalisere og effektivisere arbeidet med å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering, samt forebygge sanksjonsbrudd. Rutinene skal ivareta virksomhetens risiko identifisert i risikovurderingen, og dette gjøres ved at omfang, intensitet og detaljeringsgrad vil være mer omfattende dersom risikoen er stor.

Rutinene skal ivareta overordnede krav som følger av denne policyen og skal beskrive:

- Detaljert instruks for hvitvaskingsansvarlig
- Gjennomføring av virksomhetsinnrettet risikovurdering
- Kundeetablering
- Løpende oppfølging
- Undersøkelsesplikt, rapporteringsplikt og avsløringsforbud
- Behandling av personopplysninger, herunder dokumentasjon og sletting
- Opplæring og intern kommunikasjon
- Utkontraktering og tredjepartskontroll
- Internkontroll

⁷ Hvitvaskingsloven § 7 (5)

⁸ Hvitvaskingsloven § 8

- Rapportering til styret

5.0 KUNDETILTAK OG LØPENDE OPPFØLGING

5.1 Kundetiltak ved kundeetablering⁹

Det er i hht. gjeldende lovgivning ingen krav til kundetiltak for skadeforsikringsprodukter. Ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering gjelder ikke dette unntaket. Det er imidlertid signalisert at regelverket for hvitvasking også vi omfatte forsikring. Av den grunn arbeides det med å få på plass tilstrekkelige kundetiltak i virksomheten.

Det legges opp til å etablere noen grunnleggende kundetiltak ved kundeetablering fra og med 01.01.2022.

Kundetiltak skal gjennomføres før¹⁰ kunden kan ta virksomhetens produkter og tjenester i bruk (etablering av kundeforholdet), eller ved mistanke om hvitvasking, terrorfinansiering eller sanksjonsbrudd.

Kundetiltak¹¹ for kunder på standard risikonivå er:

- registrering av opplysninger
- bekrefte kundens identitet på grunnlag av akseptert legitimasjon
- identifisering av om kunden eller disses nære familiemedlem er PEP
- innhente og vurdere informasjon om kundeforholdets formål og tilsiktet art
- screene kunder mot terror- og sanksjonslister

5.2 Høy risiko¹²

Hvilke kunder som vurderes å ha høy risiko er identifisert i virksomhetens egen risikovurdering eller definert i hvitvaskings- og sanksjonsregelverket. Virksomhetens risikovurdering har identifisert hvilke forhold som medfører at en kunde har høy risiko, og hvilke tiltak som skal gjennomføres. Dette ble første gang definert tilstrekkelig i virksomheten ved risikovurderingen av 10.12.20 og det vil jobbes videre med denne segmenteringen dette og kommende år, for å identifisere dette enda tydeligere etter hvert som kundescreeing kan etableres mer maskinelt.

⁹ Hvitvaskingsloven kap. 4

¹⁰ Hvitvaskingsloven § 11

¹¹ Hvitvaskingsloven §§ 12, 13 og 14

¹² Hvitvaskingsloven §§ 17, 18 og 19, hvitvaskingsforskriften §§ 4-9 og 4-10

POLITISK EKSPONERT PERSON¹³

Nasjonale og internasjonale politisk eksponerte personer skal være underlagt forsterkede kundetiltak i etablering, og det vurderes om kunden i det løpende kundeforholdet skal vurderes som en høyrisikokunde.

SANKSJONERTE- OG HØYRISIKOLAND¹⁴

Virksomheten skal etablere lister over regioner og land som innebærer høy risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og brudd på handelssanksjoner. Kunder og transaksjoner med tilknytning til disse landene skal være underlagt forsterkede kundetiltak.

Kilder for disse listene er hvitvaskingsforskriften § 4–10, EU, FN, OFAC og FATF, samt virksomhetens egne vurderinger av høyrisikoland.

KUNDER UTENFOR VIRKSOMHETENS PRIMÆROMRÅDE

Ved etablering av kundeforhold til kunder utenfor virksomhetens fastsatte primærområde, skal det gjennomføres ekstra kundetiltak. Forsikringsvirksomheten betjener privatkunder. Ved kundeforhold i bedriftsmarkedet, skal det gjennomføres ekstra kundetiltak.

5.3 Lav risiko

Forenklede tiltak kan gjennomføres dersom det er lav risiko¹⁵ for hvitvasking og det ikke er mistanke om brudd på regelverket. Forenklede tiltak innebærer at krav om bekreftelse av reelle rettighetshaveres identitet, personer som har rett til å handle på vegne av kunden, kan lempes og innhente og vurdere nødvendige opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art.

5.4 Løpende oppfølging¹⁶

Virksomheten skal følge opp kundeforholdet løpende i samsvar med kundens risikoprofil.

OPPDATERING AV INFORMASJON OM KUNDEN

Virksomheten skal holde dokumentasjon, kundeopplysninger og vurderinger oppdaterte i henhold til den risikoen de er vurdert å ha. Det vil si at kunder med høy risiko skal ha en mer intensiv oppfølging enn kunder på standard risikonivå.

¹³ Hvitvaskingsloven §§ 2 f), g) og h) og 18

¹⁴ Hvitvaskingsloven § 17 jf hvitvaskingsforskriften § 4–10

¹⁵ Hvitvaskingsloven § 16, og hvitvaskingsforskriften §§ 4–6, 4–7

¹⁶ Hvitvaskingsloven § 24

Høyriskokunder skal ha oppdatert gjennomgang årlig eller når endringer i kundeforholdet tilsier dette.

Øvrige kunder skal ha oppdatering hvert tredje år eller når endringer i kundeforholdet tilsier dette.

TRANSAKSJONSOVERVÅKING¹⁷

Ikke obligatorisk i forsikring i hht. gjeldende lovgivning.

SCREENING AV KUNDEDATAASEN¹⁸

Da forsikring vurderes som lav risiko er det p.t. ikke krav til daglig screening av kunder, disponenter og reelle rettighetshavere mot terror- og sanksjonslister.

§ 38 jf. § 4, bokstav j,

5.5 Frysforpliktelsene¹⁹

Ved reelle treff på offentlige terror- og sanksjonslister eller nasjonale båndleggingsvedtak skal kundeforholdet umiddelbart fryses eller transaksjonen stoppes, og forholdet skal rapporteres til myndighetene. Se § 38

5.6 Avvisning og avvikling av kunder²⁰

Dersom kundetiltak i kundeetableringen eller i løpende oppfølging ikke kan gjennomføres skal kunden avvises, transaksjonen ikke gjennomføres eller kundeforholdet avvikles. Avvikling skjer i så fall i tråd med gjeldene regelverk til enhver tid.

Det er ikke adgang til å avvise kunder som på generelt grunnlag innebærer høy risiko

¹⁷ Hvitvaskingsloven § 38

¹⁸ Finanstilsynet: «Veiledning om frysbestemmelser»

<https://www.finanstilsynet.no/contentassets/1828b456abd948a19e3464c471c3c6f5/finansielle-sanksjoner-veiledning-om-frysbestemmelsene.pdf>

¹⁹ Se fotnote 17

²⁰ Hvitvaskingsloven §§ 21 og 24 (4)

6.0 UNDERSØKELSESPLIKT, RAPPORTERINGSPLIKT OG AVSLØRINGSFORBUD

6.1 Undersøkelsesplikt og rapporteringsplikt²¹

Ved mistanke om en transaksjon eller andre forhold har tilknytning til utbytte av en straffbar handling, mistanke om handlinger relatert til terror eller brudd på sanksjoner, skal det iverksettes undersøkelser. Terskel for å iverksette undersøkelse skal være lav. Dersom undersøkelsene ikke fører til at mistanken blir avkreftet, skal relevante opplysninger i saken oversendes til hvitvaskingsansvarlig, som foretar ytterligere undersøkelser og beslutter om det er grunnlag for å rapportere til myndighetene.

Resultatene av alle undersøkelsene skal dokumenteres, på den aktuelle sak og rapporteres til AHV-ansvarlig.

6.2 Gjennomføring av mistenkelig transaksjon²²

Virksomheten skal ikke gjennomføre en mistenkelig transaksjon før Økokrim er underrettet. Dersom Økokrim ikke foretar seg noe for å stoppe transaksjonen, er underretningen, sammen med en rapport om mistenkelig forhold til Økokrim, straffrihetsgrunn for virksomheten ihht hvitvaskingsloven, samt straffelovens bestemmelser om heleri.

Dersom transaksjonen er umulig å stoppe, skal Økokrim varsles umiddelbart etter at transaksjonen er gjennomført.

6.3 Avsløringsforbud²³

Kunder eller tredjepersoner skal ikke gjøres kjent med at det foretas undersøkelser eller at det er gitt opplysninger til myndighetene.

Første avsnitt er ikke til hinder for forsøk på å få en kunde til å avstå fra å begå en ulovlig handling.

²¹ Hvitvaskingsloven §§ 25 og 26

²² Hvitvaskingsloven § 27

²³ Hvitvaskingsloven § 28

7.0 BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

7.1 Informasjon til kunden om behandling av opplysninger²⁴

Kunden skal før kundeforholdet etableres eller transaksjonen gjennomføres, informeres om at opplysninger blir behandlet i medhold av hvitvaskingsregelverket.

7.2 Dokumentasjon og sletting²⁵

Virksomheten skal registrere og lagre dokumenter og opplysninger knyttet til gjennomføring av kundetiltak. Dette gjelder også dokumentasjon knyttet til kundetiltak utført av andre enn virksomheten selv, dersom ikke noe annet er fastsatt i utkontrakteringsavtalen.

Lagringen skal skje på en betryggende måte, og som muliggjør raske og fullstendige svar på forespørsler fra myndighetene.

Dokumentasjon skal lagres, og holdes tilgjengelig for myndighetene i fem år etter at kundeforholdet opphørte eller transaksjonen ble gjennomført. Informasjonen kan også i denne perioden benyttes av virksomheten i forbindelse med en eventuell reetablering av kundeforholdet ut ifra en vurdering av berettiget interesse.

Informasjon innhentet i forbindelse med opprettelse av et kundeforhold som ikke ble etablert (potensiell kunde) slettes etter to år. Det er vurdert at virksomheten i lagringstiden har berettiget interesse til å benytte denne informasjonen i forbindelse med en eventuell reetablering av kundeforholdet.

7.3 Deling av personopplysninger²⁶

Virksomheten kan utveksle personopplysninger med virksomheter i forbindelse med utkontrakteringsavtale.

Virksomheten skal oversende opplysninger til Økokrim, enten i forbindelse med en rapportering av et mistenkelig forhold eller dersom Økokrim ber om informasjon uavhengig av om virksomheten av eget tiltak har oversendt opplysninger om forholdet.

Virksomheten kan uten hinder av taushetsplikt utveksle informasjon med andre rapporteringspliktige som ledd i nærmere undersøkelser av mistanke ihht hvitvaskingsloven.

²⁴ Hvitvaskingsloven § 33

²⁵ Hvitvaskingsloven § 30

²⁶ Hvitvaskingsloven §§ 31 og 32

Avsløringsforbudet gjelder ikke ved rapportering til myndighetene eller ved utveksling av informasjon med andre rapporteringspliktige i tråd med hvitvaskingsloven for å oppfylle undersøkelsesplikten.

Opplysninger som har tilknytning til undersøkelser eller rapportering av mistenkelig transaksjon eller forhold er unntatt fra kundens innsyn etter personopplysningsloven.

8.0 OPPLÆRING OG INTERN KOMMUNIKASJON

Alle virksomhetens ansatte, herunder styret og midlertidige ansatte, samt distributører som utfører oppgaver på vegne av virksomheten, skal ha tilpasset opplæring om hvitvaskings- og sanksjonsregelverket og virksomhetens risikovurdering. Dersom det avdekkes forhold i risikovurderingen og internkontrollen som viser ikke tilfredsstillende etterlevelse, skal dette følges opp i opplæringen.

Styret skal ha opplæring i grunnleggende kompetanse knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsforpliktelser, samt hvilken betydning risikoen på området og egen risikovurderingen har for virksomheten. Dette gjøres sammen med årlig gjennomgang av risikovurdering, ved revidering av denne policyen eller oftere dersom utvikling på områder tilsier dette.

Alle ansatte skal årlig gjennomføre grunnleggende AHV-opplæring i Eika-skolen.

Ansatte skal årlig ha nødvendig spesialistopplæring, herunder om virksomhetens egen risiko og tilknyttede risikobaserte rutiner, ihht til de oppgavene de skal utføre.

Hvitvaskingsansvarlig, eller den som har fått delegert oppgaver som operativ hvitvaskingsansvarlig, skal gjennomføre Eikas AHV-internsertifisering, samt holde seg oppdatert på regelverket, trender og annen utvikling på området.

Hvitvaskingsansvarlig skal orientere ansatte og ledelsen løpende om endringer i regelverket, trender og utviklingstrekk.

Internopplæringen skal dokumenteres.

9.0 INTERNKONTROLL²⁷

Virksomheten skal gjennomføre faste internkontrolltiltak for å sikre tilfredsstillende etterlevelse av viktige krav i regelverket. Videre skal det etableres kontroller av tiltak som er på årets handlingsplan.

Virksomheten har internrevisor.

²⁷ Hvitvaskingsloven § 35 (1)

10.0 VERN MOT NEGATIVE REAKSJONER VED RAPPORTERINGER. VARSLINGSSYSTEMER²⁸

Virksomheten skal sikre at ansatte som undersøker og rapporterer om mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering er vernet mot å bli eksponert for trusler eller fiendtlige handlinger, herunder at ansattes anonymitet sikres.

Det vurderes at virksomhetens ordinære retningslinjer om interne varslinger oppfyller ansattes vern mot gjengjeldelse også for varslinger knyttet til hvitvaskingsregelverket.

11.0 RAPPORTERING TIL STYRET

Styret skal årlig, eller oftere dersom det er nødvendig, ha rapport om virksomhetens risiko og handlingsplan, samt få fremlagt denne policyen for eventuelle revideringer.

Styret skal ha halvårlige nøkkeltall vedrørende risikoen i virksomheten og fremdriften av handlingsplanen.

12.0 VEDLEGG

Under revisjon i 2021.

²⁸ Hvitvaskingsloven § 37