



Hvitvasking
Hvor kommer pengene fra?
Granskning og Forensic Services

Hvitvasking

Hvor kommer pengene fra?

Hvitvasking er ofte kalt "den globale kriminalitetens mor".

Kriminalitet kan gi utbytte og utbytte-kriminalitet blir ofte omtalt som økonomisk kriminalitet. Økonomisk kriminalitet og utbytte dette genererer har kun kommersiell mening om gevinsten kan brukes og reinvesteres i den legale økonomien.

Hensikten med hvitvasking er å investere de "urene" pengene inn i lovlig virksomhet. Enkelte virksomheter er mer gunstige til slik bruk og enkelte tjenester er nødvendige redskap i hvitvaskingsprosessen.

Bekjempelse av hvitvasking er derfor en meget effektiv måte å bekjempe økonomisk kriminalitet på.

Et sentralt spørsmål ved bekjempelse av hvitvasking er å stille spørsmålet: Hvor kommer pengene fra?

Hvitvaskingsloven

Markeder internasjonaleses og globaliseres, og pengestrømmene med dem. Friere utveksling av varer og tjenester har åpnet flere og nye muligheter for økonomisk kriminalitet.

Hvitvasking skjer i hovedsak ved transaksjoner som i seg selv er lovlig og uten ofre i tradisjonell forstand. Avsløring av hvitvasking skjer av den grunn ikke etter en ordinær anmeldelse fra noen som føler seg fornærmet.

For å bekjempe hvitvaskingstransaksjoner er det bl.a. etablert informasjonsgenererende systemer. Dette er gjort ved at transaksjoner overvåkes og ved at visse yrkesgrupper/profesjoner er pålagt å innhente informasjon om kunden ("kjenn-din-kunde-prinsippet") og å være aktsom ved utførelse av profesjonens tjenester.

Hvitvaskingsloven etablerer slike informasjonssystemer. Loven pålegger enkelte profesjoner å gjennomføre kundekontroll og å overvåke transaksjoner/tjenester i forbindelse med oppdrag for kunden/klienten.

Hva krever hvitvaskingsloven av din virksomhet?

Virksomheter underlagt hvitvaskingsloven pålegges å gjennomføre en risikoanalyse som grunnlag for kundekontroll og transaksjonskontroll.

Spørsmål som stilles til kunden ved etablering av kundeforholdet skal gjenspeile den risiko for hvitvasking risikoanalysen har kartlagt. Kravet til prinsippet "kjenn-din-kunde" er betydelig skjerpet de senere årene, og forventninger til at virksomheten har en oppfatning om sine kunder og kundens profil inngår i en ansvarlig vurdering av hvitvaskingsrisikoen.

Ved gjennomføring av transaksjonen/tjenesten er virksomheten pålagt å benytte kundeprofilen i vurderingen av om transaksjonen/tjenesten kan utgjøre en risiko for hvitvasking.

Deloittes anti-hvitvaskingsteam

Deloittes anti-hvitvaskingsteam har mange års erfaring med å forebygge hvitvasking.

Vi har bistått bl.a. banker og finansieringsforetak, verdipapirforetak og advokatfirmaer med å etablere risikobasert kunde- og transaksjonskontroll.

Teamet er tverrfaglig og teamets medlemmer har erfaring fra Enheten for finansiell etterretning i Økokrim.

Teamet har flere års erfaring med å gjennomføre risikoanalyser, bistå med utarbeidelse av kundekontroll, implementering av et anti-hvitvaskingsystem, opplæring og dokumentasjon. I tillegg har teamet erfaring og kompetanse til å bistå med å iverksette undersøkelser og rapportering til Økokrim.

Hva kan Deloitte bidra med?

Deloitte kan bistå med bl.a. følgende tjenester

- GAP-analyse. Etterlever virksomheten lovens krav? En "helsesjekk" av virksomheten i forhold til hvitvaskingsloven.
- Bistå med gjennomføring av risikoanalyse. Hvitvaskingsloven pålegger den rapporteringspliktige å analysere risikoen for hvitvasking i egen virksomhet.
- Bistå med å etablere risikobasert kundekontroll og transaksjonskontroll. Kontrollen må være forankret i risikoanalysens resultat.
- Bistå med å etablere forsterket kundekontroll og løpende oppfølging. Loven pålegger de rapporteringspliktige å etablere en kundekontroll som gjør grundigere undersøkelser av enkelte kunder. Etablering av rutiner/systemer for slik kontroll er avgjørende for å ivareta lovens krav. Løpende oppfølging av alle kunder stiller krav til rutiner og systemer.
- Bistand og veiledning ved enkelt-transaksjoner som fremstår som mistenkelige.
- Bistå med opplæring av ansatte, hvitvaskingsansvarlige og ledende personer i virksomheten. Vi har lang erfaring med kurs/foredrag innenfor dette tema og overfor de ulike rapporteringspliktige.
- Bistå med å etablere dokumentasjon og kontroll- og kommunikasjonsrutiner. Loven pålegger de rapporteringspliktige å dokumentere at de har rutiner i virksomheten som ivaretar lovens plikter og at de ansatte er kjent med interne rutiner for håndtering av mistenkelige transaksjoner. Rutinene skal være plassert på øverste nivå i virksomheten.

Hvor starter arbeidet?

Deloitte anbefaler at anti-hvitvaskingsarbeidet hos en rapporteringspliktig starter med en "helsesjekk" (GAP-analyse).

Mange av de rapporteringspliktige har vært underlagt rapporteringsplikt i nærmere 20 år. Bekjempelse av hvitvasking er et svært dynamisk arbeid. Hvitvaskingsmodusene endrer seg i takt med avsløringer, transaksjonsmønstre, endring i

lovgivning, nye forbyggende tiltak etc. Evaluering av rutiner og systemer er en forutsetning for å tilfredsstille lovens krav om risikobasert kunde- og transaksjonskontroll.

For mer informasjon, vennligst kontakt:



Roar Østby
Director
rostby@deloitte.no
+47 479 38 946



Erik Andersson
Senior Manager
erandersson@deloitte.no
+47 909 10 450

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/no/omoss for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

This communication contains general information only, and neither Deloitte AS nor Deloitte Advokatfirma AS is, by means of this publication, rendering professional advice or services and shall not be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.