

RUTINER ETTER HVITVASKINGSLOVEN § 8

-

NORGES LUFTSPORTFORBUND (NLF)

1. Innledning

Disse rutinene skal sikre at NLF, i sin rolle som forsikringsformidler, håndterer identifisert risiko og oppfyller pliktene etter hvitvaskingsloven.

Mer konkret redegjør disse rutinene for hvordan NLF skal gjennomføre de tiltak som er nødvendige for å oppfylle hvitvaskingsregelverket og motvirke relevant risiko.

Risikovurderingen for NLFs rolle som forsikringsformidler, og den lave risikoen som vurderingen konkluderer med, har blitt lagt til grunn ved utarbeidelsen av rutinene.

2. Organisering

Det er styret som har vedtatt NLFs hvitvaskingsrutiner. Generalsekretæren har det overordnede ansvaret for at rutinene følges i praksis, og at intern opplæring gis ved behov.

Styret og generalsekretæren vurderer fortløpende hvordan tiltakene mot hvitvasking og terrorfinansiering fungerer i NLFs drift, og om det oppstår behov for å justere rutinene.

3. Konkrete rutiner mot hvitvasking og terrorfinansiering

Det vises til punkt 3 i NLFs risikovurdering for en nærmere beskrivelse av forløpet i forholdet mellom kunden og NLF som forsikringsformidler. Det er innholdet av dette forløpet som er utgangspunktet for utformingen av rutinene nedenfor.

3.1 Risikoklassifisering av kunder

Etter hvitvaskingsloven § 9 (1) skal risikoen knyttet til den enkelte kunden avgjøres basert på blant annet formålet med kundeforholdet, mengden midler fra kunden, størrelse på transaksjon(er), samt regelmessigheten og varigheten på kundeforholdet.

NLF har etablert to kategorier kunder:

1. Kategori 1: Kunder som betaler en årlig forsikringspremie på mer enn NOK 15 000 (moderat til lav risiko).
2. Kategori 2: Kunder som betaler en årlig forsikringspremie på mindre enn NOK 15 000 (lav risiko).

Kundene kategoriseres altså ut fra summen av forsikringspremie som årlig innbetales til NLFs klientkonto. Selv om kunder i kategori 2 betaler en lav årlig premie, kan de likevel plasseres i kategori 1 dersom konkrete forhold som avdekkes i kundetiltakene tilsier at det er nødvendig.

VEDLEGG 2

3.2 Kundetiltak

Etter hvitvaskingsloven § 9 skal NLF gjennomføre kundetiltak og løpende oppfølging basert på en risikovurdering av kunden. Kundetiltakene gir NLF den nødvendige informasjonen som skal til for å klassifisere kunden, og som avgjør om og eventuelt i hvilken grad NLF skal følge opp kunden gjennom kundeforholdet.

Plikten til å gjennomføre kundetiltak oppstår i situasjonene som følger av lovens § 10 (1). De praktisk relevante alternativene for NLF er (i) ved etablering av kundeforholdet, og (ii) ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering.

Den praktiske gjennomføringen av NLFs kundetiltak skjer i forbindelse med tegning av forsikring, og ved epost-kommunikasjon med kunden. NLF innhenter nødvendig dokumentasjon og informasjon før kunden får tegne forsikring og betale forsikringspremie til NLFs klientkonto.

Ettersom NLF har konkludert med at det foreligger lav risiko for hvitvasking og terrorfinansiering, skal det kun gjennomføres forenklede kundetiltak, jf. lovens § 16. Det innebærer at NLF som utgangspunkt ikke innhenter bekreftelse av reelle rettighetshaveres identitet og eventuell rett til å handle på vegne av kunden. Ettersom alle NLFs kunder har samme formål og tilsiktede art, inngår heller ikke disse forholdene i kundetiltakene, jf. § 16 (2).

Videre er kundetiltakene tilpasset det faktum at produktene som tilbys omfattes av unntaket i hvitvaskingsforskriften § 4-2.

De forenklede kundetiltakene gjelder ikke ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. I slike tilfeller skal generalsekretæren varsles, se nærmere punkt 3.4 og 3.5 under.

3.2.1 Kundetiltak når kunden er en fysisk person

Når kunden er en fysisk person, skal NLF hente inn opplysningene i tabellen under. Opplysningene skal hentes inn enten ved etablering av kundeforholdet eller ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering.

Som et særskilt oppstarts-tiltak, skal NLF be om å få tilsendt disse opplysningene fra eksisterende kunder dersom NLF ikke allerede er i besittelse av opplysningene.

(Tabellen under kan benyttes som mal og arbeidsverktøy ved innhenting av opplysninger fra kunden).

#	Opplysning / dokumentasjon	Svar	Status
1	Navn	<i>(Fyll inn opplysning fra kunden)</i>	<i>(F.eks.: kunden har gitt beskjed om at dokument/opplysning X/Y ikke foreligger / blir tilsendt senere)</i>
2	Fødsels- eller D-nummer ¹		

¹ For personer som ikke har norsk fødselsnummer eller D-nummer, skal det innhentes fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap, herunder om personen har flere statsborgerskap.

VEDLEGG 2

3	Adresse		
----------	---------	--	--

3.2.2 Kundetiltak når kunden ikke er en fysisk person

Når kunden ikke er en fysisk person, skal NLF hente inn opplysningene i tabellen under. Opplysningene skal hentes inn enten ved etablering av kundeforholdet eller ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering.

Som et særskilt oppstarts-tiltak, skal NLF be om å få tilsendt disse opplysningene fra eksisterende kunder dersom NLF ikke allerede er i besittelse av opplysningene.

(Tabellen under kan benyttes som mal og arbeidsverktøy ved innhenting av opplysninger fra kunden).

#	Opplysning / dokumentasjon	Svar	Status
1	Foretaksnavn	<i>(Fyll inn opplysning fra kunden)</i>	<i>(F.eks.: kunden har gitt beskjed om at dokument/opplysning X/Y ikke foreligger / blir tilsendt senere)</i>
2	Organisasjonsform		
3	Organisasjonsnummer		
4	Adresse		
5	Navn på daglig leder og styremedlemmer, eller personer i tilsvarende stilling		
6	Opplysninger om fysiske personer som handler på vegne av den juridiske personen (<i>info hentes inn i samsvar med tabellen i punkt 3.2.1).</i>		
7	Organisasjonskart eller annen dokumentasjon (/andre tiltak) egnet til å forstå eierskaps- og kontrollstrukturen i kunden		

3.3 Resultat av gjennomføring av kundetiltak

Basert på den informasjonen og dokumentasjonen som mottas i forbindelse med gjennomføring av kundetiltakene, i tillegg til informasjon om årlig premie, skal NLF vurdere om kunden hører hjemme i kategori 1 eller kategori 2.

VEDLEGG 2

Hvis kundetiltak ikke lar seg gjennomføre, skal NLF ikke etablere kundeforholdet, jf. lovens § 21. I slike tilfeller skal generalsekretæren vurdere om det er grunnlag for undersøkelser og rapportering i henhold til §§ 25 og 26, se nærmere punkt 3.4 og 3.5 under. Det samme gjelder i tilfeller hvor gjennomføring av kundetiltaket gir grunn til mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering.

3.4 Løpende oppfølging

Etter lovens § 24 skal rapporteringspliktige løpende følge opp kundeforhold, og jevnlig gjennomføre relevante kundetiltak.

Kunder i kategori 2 følges kun opp dersom nye opplysninger tilsier at kundetiltakene må oppdateres.

Kunder i kategori 1 skal årlig vurderes av styret. Dette skjer ved at NLFs styre minimum en gang i året, etter innstilling fra generalsekretær, behandler relevant informasjon for kunder i kategori 1 og vurderer om det foreligger forhold som tilsier at ytterligere kundetiltak bør gjennomføres.

3.4 Undersøkelse av mistenkelige forhold

NLF plikter å foreta nærmere undersøkelser dersom det avdekkes forhold som kan indikere hvitvasking eller terrorfinansiering.

Eksempelvis kan store premieinnbetalinger som «feilbetalinger», være en indikator som gir grunnlag for mistanke. NLF skal i slike situasjoner iverksette ytterligere undersøkelser.

I tillegg skal nærmere undersøkelser foretas hvis ny eller eksisterende kunde (i) synes å mangle et legitimt formål, (ii) er usedvanlig stor eller kompleks, (iii) er uvanlig ut fra kundens kjente forretningsmessige eller personlige mønster av transaksjoner, (iv) foretas til eller fra person i et land eller område som ikke har tilfredsstillende tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, eller (v) på annen måte har uvanlig karakter.

Det er NLFs generalsekretær som er ansvarlig for å vurdere behovet for, og eventuelt iverksette, nærmere undersøkelser.

3.6 Rapportering til Økokrim

Dersom det er forhold som gir grunnlag for mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering, skal NLF sende opplysningene til Økokrim. Relevant kunde skal i slike tilfeller ikke gjøres kjent med at informasjonen er sendt til Økokrim.

3.10 Behandling og lagring av opplysninger

Innhenting, behandling og lagring av opplysninger (inkludert personopplysninger) skjer etter bestemmelsene i personopplysningsloven.

NLF skal registrere og lagre opplysninger og dokumenter innhentet i forbindelse med disse hvitvaskingsrutinene i fem år etter at kundeforholdet ble avsluttet. Lagringen skal være betryggende og hindre uautorisert tilgang fra uvedkommende.

Når femårsfristen er utløpt, skal personopplysningene slettes.
