

RISIKOVURDERING ETTER HVITVASKINGSLOVEN § 7

-

NORGES LUFTSPORTFORBUND (NLF)

1. Innledning

NLF skal etter hvitvaskingsloven § 7 «*identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin virksomhet*».

Risikovurderingen skal tilpasses arten og omfanget av NLFs virksomhet som forsikringsformidler, jf. § 7 (4). Ettersom både arten og omfanget av NLFs relevante virksomhet er begrenset, se nærmere punkt 2, har NLF foretatt en relativt begrenset risikovurdering.

2. Kort om virksomheten

NLF er et særforbund underlagt Norges Idrettsforbund, som organiserer en rekke idretter under fellesbetegnelsen luftsport. Det er dette som er NLFs hovedvirksomhet.

NLF har i tillegg en rolle som forsikringsformidler, og det er kun denne delen av virksomheten som omfattes av denne risikovurderingen. Rollen som forsikringsmegler innebærer at NLF selger og administrerer forsikringer (kasko/ansvar/ulykke) knyttet til seilflyging på vegne av det svenske forsikringsselskapet HDI.

Denne delen av NLFs virksomhet er underlagt overvåking og regulering av Finanstilsynet. NLF er derfor registrert som aksessorisk forsikringsagent hos Finanstilsynet, og har vedtatt et kvalitetssikringssystem som sikrer en forsvarlig risikostyring og internkontroll.

Forsikringene tilbys kun til NLFs medlemmer. Medlemmene betaler forsikringspremie til NLFs klientkonto, som administrerer midlene og betaler videre til HDI etter nærmere avtale. En nærmere beskrivelse av produkter, kunder og forløpet i forsikringsalgene følger under i punkt 3.

3. Konkret risikovurdering

Ved risikovurderingen skal blant annet momentene i lovens § 7 annet ledd bokstav a-d tas i betraktning. En gjennomgang av disse momentene følger av punkt 3.1-3.4 under.

3.1 NLFs virksomhet

Spørsmålet er hvilken iboende risiko, altså graden av eksponering mot hvitvaskingsrisiko og terrorfinansieringsrisiko, som finnes i NLF som virksomhet.

Ettersom det er svært lav risiko forbundet med NLFs hovedvirksomhet, er den iboende risikoen som utgangspunkt vurdert som lav. Rollen som forsikringsagent gjør imidlertid at en nærmere vurdering er nødvendig.

VEDLEGG 1

NLF er en liten organisasjon, og det er enkelt å holde oversikt over alle interne forhold. Den daglige ledelsen av NLF forestås av generalsekretæren som også har det løpende ansvaret for den operative oppfølgingen av kvalitetssikringssystemet knyttet til forsikringsformidlingen.

Det faktum at NLF allerede har et system for risikostyring i forbindelse med rollen som forsikringsmegler, tilsier at virksomheten allerede før etableringen av de nye hvitvaskingsrutinene har god kontroll på denne delen av virksomheten.

Det er ikke identifisert noen særskilte risikofaktorer internt i NLFs organisasjon.

Økokrim har i sin nasjonale risikovurdering¹ vurdert den generelle hvitvaskings-risikoen for forsikringsmeglere til å være moderat. Risikofaktorene er bare delvis relevante for NLF, som må anses å ha lavere risiko enn den jevne forsikringsmegler. Dette begrunnes hovedsakelig i virksomhetens svært begrensede omfang.

En relevant faktor for NLF, er at risikoen for ansvarspulverisering øker når forsikring omsettes via mellomledd. Det er derfor viktig for NLF å møte minimumskravene til kundetiltak (jf. NLFs hvitvaskingsrutiner).

Videre kan NLF, som et særforbund som ikke har forsikringsformidling som hovedbeskjeftigelse, kunne anses som et lett offer for aktører som vil hvitvaske penger. Årsaken til det er at visse aktører kan anta at NLF mangler rutiner og systemer for å avdekke hvitvasking. Det antas imidlertid at denne risikoen vil elimineres ved iverksettelse av et sett med minimums-rutiner.

Samlet sett taler relevante momenter knyttet til NLFs egen virksomhet for en **lav risiko** knyttet til potensiell hvitvasking og terrorfinansiering.

3.2 NLFs produkter, tjenester og kundeforhold i rollen som forsikringsformidler

NLF tilbyr, gjennom HDI, kasko-, ansvar-, og ulykkesforsikring knyttet til seilflyging. Det er HDI som utformer og eier produktet, mens NLF opererer som en selger av nye forsikringer og administrator av eksisterende forsikringer.

Per tidspunkt for denne risikovurderingen administrerer NLF i overkant av 100 aktive forsikringspoliser, og samlet årlige forsikringspremier utgjør i overkant av NOK 1 000 000. Omfanget av virksomheten er altså relativt begrenset.

NLF tilbyr et begrenset antall produkter. Tilbudet er oversiktlig og det innføres sjelden nye produkter. Disse forholdene taler for at risikoen forbundet med produktene er lav.

Kundene betaler forsikringspremier til NLFs klientkonto, og videre betaling til HDI skjer etter nærmere avtale. NLF har etablert et sett med rutiner som sørger for at betalingsstrukturen skjer på en betryggende måte, noe som taler for at risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering er lav.

1

<https://img8.custompublish.com/getfile.php/5092547.2528.wsnnuzijat/html/Nasjonal+risikovurdering+hvitvasking+og+terrorfinansiering+2022-nett.pdf?return=www.okokrim.no>

VEDLEGG 1

Samtidig er det en risikofaktor at NLF direkte håndterer kundenes midler. Denne risikofaktoren skal håndteres særskilt i NLFs hvitvaskingsrutiner.

Videre er forhold mellom NLF og kundene av en slik art at NLF skiller seg fra en ordinær forsikringsformidler ved at samtlige kunder er medlemmer i NLF. Det faktum at NLF kjenner kundene godt gjennom idretten, gjør at NLF har god oversikt og relativt enkelt kan avdekke eventuelle risikofaktorer.

Samlet sett taler den begrensede porteføljen av produkter, måten produktet leveres på, og forholdet mellom NLF og kundene for en **lav risiko**.

3.3 Type kunder og kundegrupper

NLFs forsikringskunder er NLFs medlemmer (klubber og enkeltmedlemmer). NLF har kontroll på medlemmene gjennom etablerte rutiner i kvalitetssikringssystemet og idrettens (NIFs) databaser, og må anses å kjenne dem godt. Medlemmene driver luftsport, og har ikke en virksomhet som er eksponert for hverken hvitvaskingsrisiko eller terrorfinansiering i særlig grad.

NLFs forsikringskunder er av NLF fordelt på to kategorier. Kategori 1 er kundene som betaler en årlig forsikringspremie på mer enn NOK 10 000. Kategori 2 består av kundene som betaler en årlig premie på mindre enn NOK 10 000. I henhold til NLFs hvitvaskingsrutiner, er dette skillet etablert for å avgjøre hvordan den enkelte kunden skal følges opp i relasjon til risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Ettersom kundene også driver innenfor den frivillige idretten, kan aktører med hensikt å hvitvaske eller terrorfinansiere, se på dem som et lett bytte (se over i punkt 3.1). Det må imidlertid antas at risikoen er liten, ettersom det er tale om små summer.

Forholdene under punkt 3.3 taler for en **lav risiko**.

3.4 Geografiske forhold

Det er ikke identifisert noen særskilt geografisk risiko. NLF driver forsikringsformidling utelukkende i Norge, og NLFs kunder er norske idrettsforeninger/-klubber og enkeltmedlemmer.

4. Konklusjon

NLF vurderer etter dette risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin virksomhet som forsikringsformidler til å være **lav**.