



Finanstilsynets tilsyn med virksomheders risikovurdering af kunder

Stig Nielsen, Finanstilsynet

Risikovurderingerne – Hvorfor går Finanstilsynet op i dem?

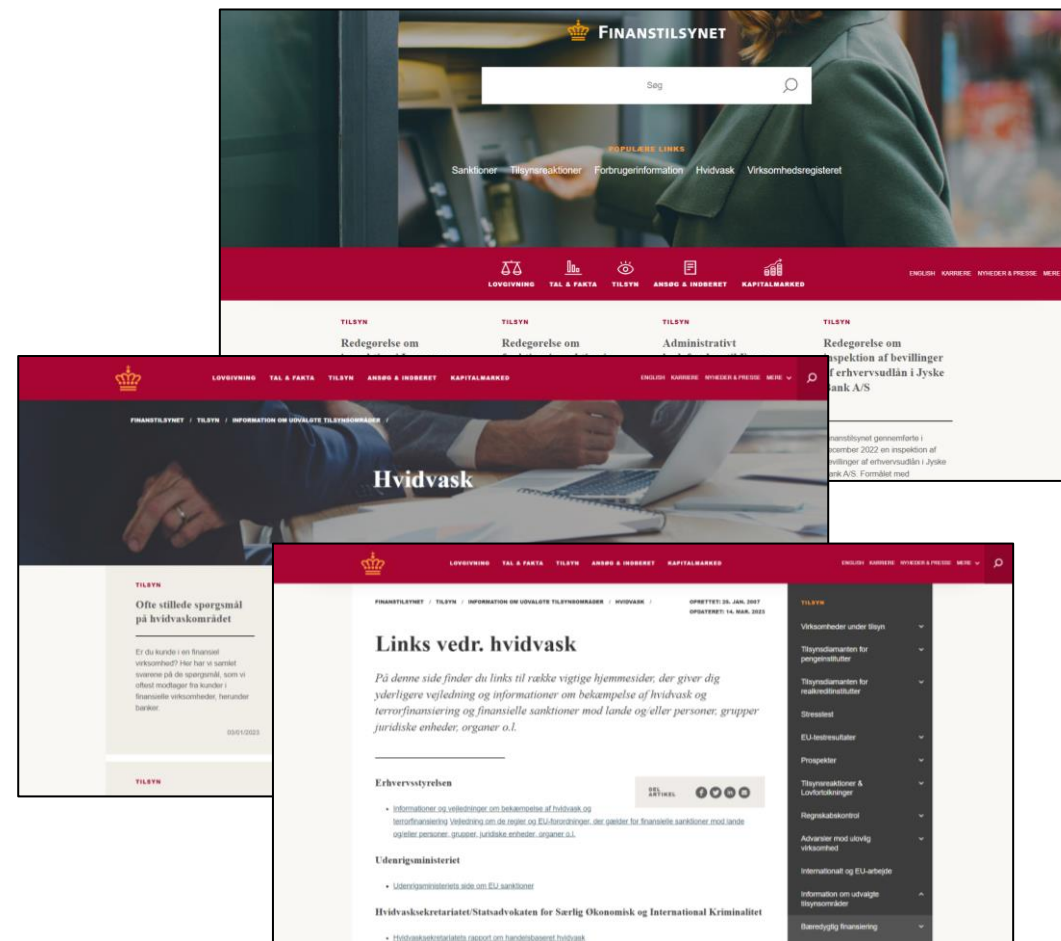
- Risikovurderingen af kunderne er en forudsætning for, at virksomheden kan have en god forebyggelse:
 - ✓ Virksomheden får indsigt i, hvor risiciene er
 - ✓ Virksomheden kan fokusere sin indsats efter behovet
 - ✓ Virksomheden kan spotte de rette transaktioner og undersøge dem
 - ✓ Virksomheden kan lave gode underretninger
- **Kan virksomhederne blive bedre til at lave risikovurderinger?**



Det begynder med indsigt – men hvordan støtter myndighederne virksomhederne?

- ✓ De supranationale og nationale risikovurderinger
- ✓ FATFs vurderinger og analyser
- ✓ EBAs vejledninger om bl.a. RBA
- ✓ Finanstilsynets hvidvaskvejledning
- ✓ Links på bl.a. Finanstilsynets hjemmeside
- ✓ Drøftelser i HvidvaskForum+
- ✓ Myndighedernes inspektioner - ikke mindst
- ✓ ... og så er der jo vores - og andre - seminarer

- Kan Finanstilsynet blive bedre til at støtte virksomhederne?
- Og kan vi - alle sammen - ellers gøre mere?



Hvordan fører Finanstilsynet tilsyn med risikovurderingerne?

- Området indgår i tilsynet med overholdelsen af KYC og TM:
 - ✓ I virksomhedernes indberetninger til Finanstilsynet
 - ✓ På on-site - med dokumentation og interviews
 - ✓ På off-site - med dokumentation og få specifikke skriftlige spørgsmål
 - ✓ ... og det er baseret på en omfattende vurdering og prioritering i Finanstilsynet
- **Kan Finanstilsynet blive bedre til at føre tilsyn på området?**



Hvilke reaktioner råder Finanstilsynet over?

- De vigtige er:
 - ✓ Straksforbedringer
 - ✓ Påbud
 - ✓ Administrative bødeforelæg/politianmeldelser
- Påbuddene er så langt de mest anvendte – og meget hyppige ...
 - Adm. bødeforelæg/politianmeldelser følges altid også af påbud
- Påbud og administrative bødeforelæg/politianmeldelser offentliggøres
- Virksomhederne skal følge skriftligt op på alle påbud overfor Finanstilsynet

