



Min complianceplan

Hva er driverne for en god complianceplan?



Introduksjon

The monkey business illusion



Introduksjon

**ONE SIZE
DOESN'T
FIT ALL**

Compliance?

Complianceplanen

Noen av driverne for en complianceplan

1. Virksomheten

1. planen vil variere mye fra selskap til selskap

2. Regulatorisk landskap

1. nye reguleringer
2. eksterne og interne forandringer/hendelser

3. Myndighetenes fokus

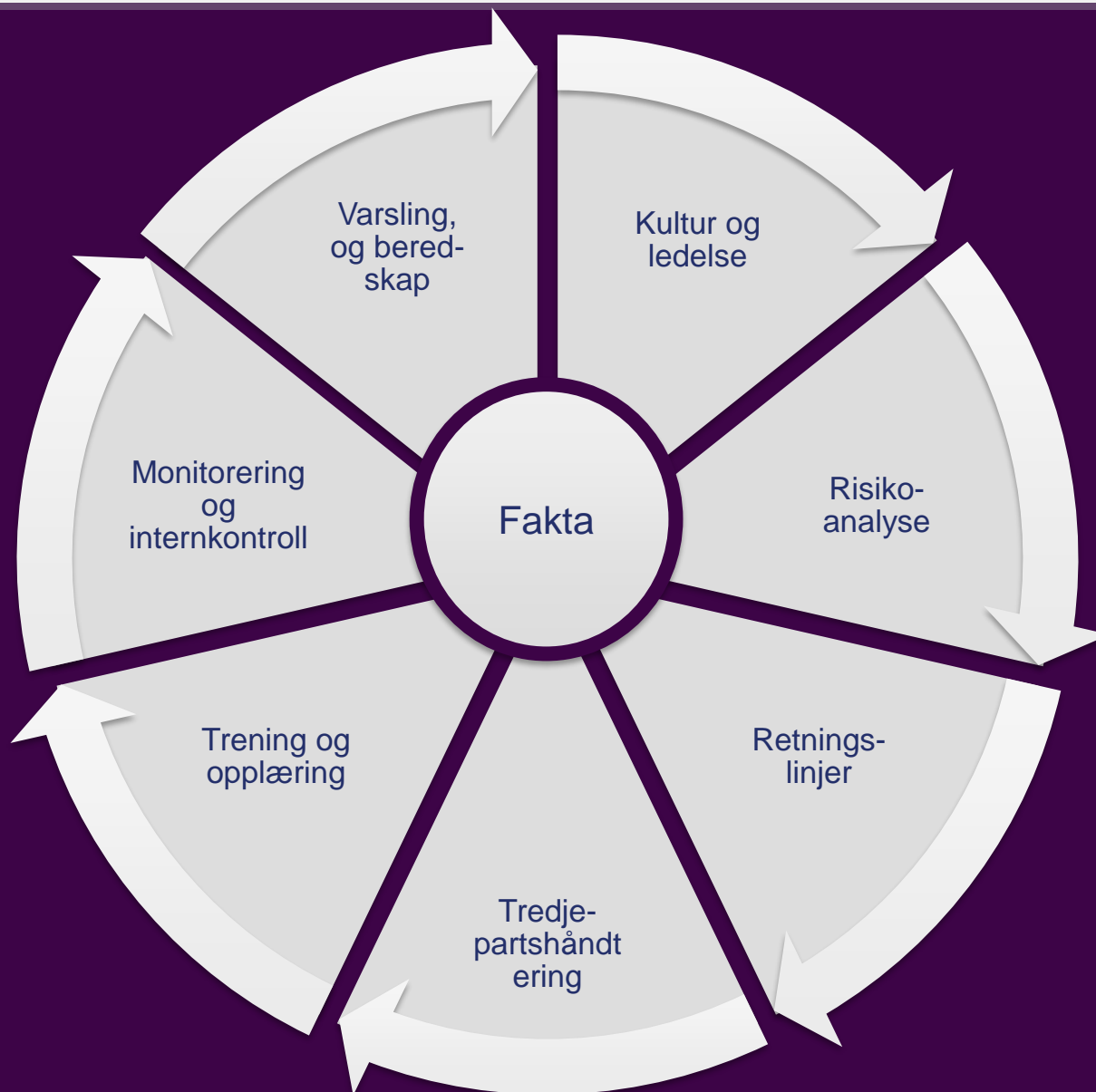
4. Ressurssituasjonen

5. Krav til compliancearbeidet

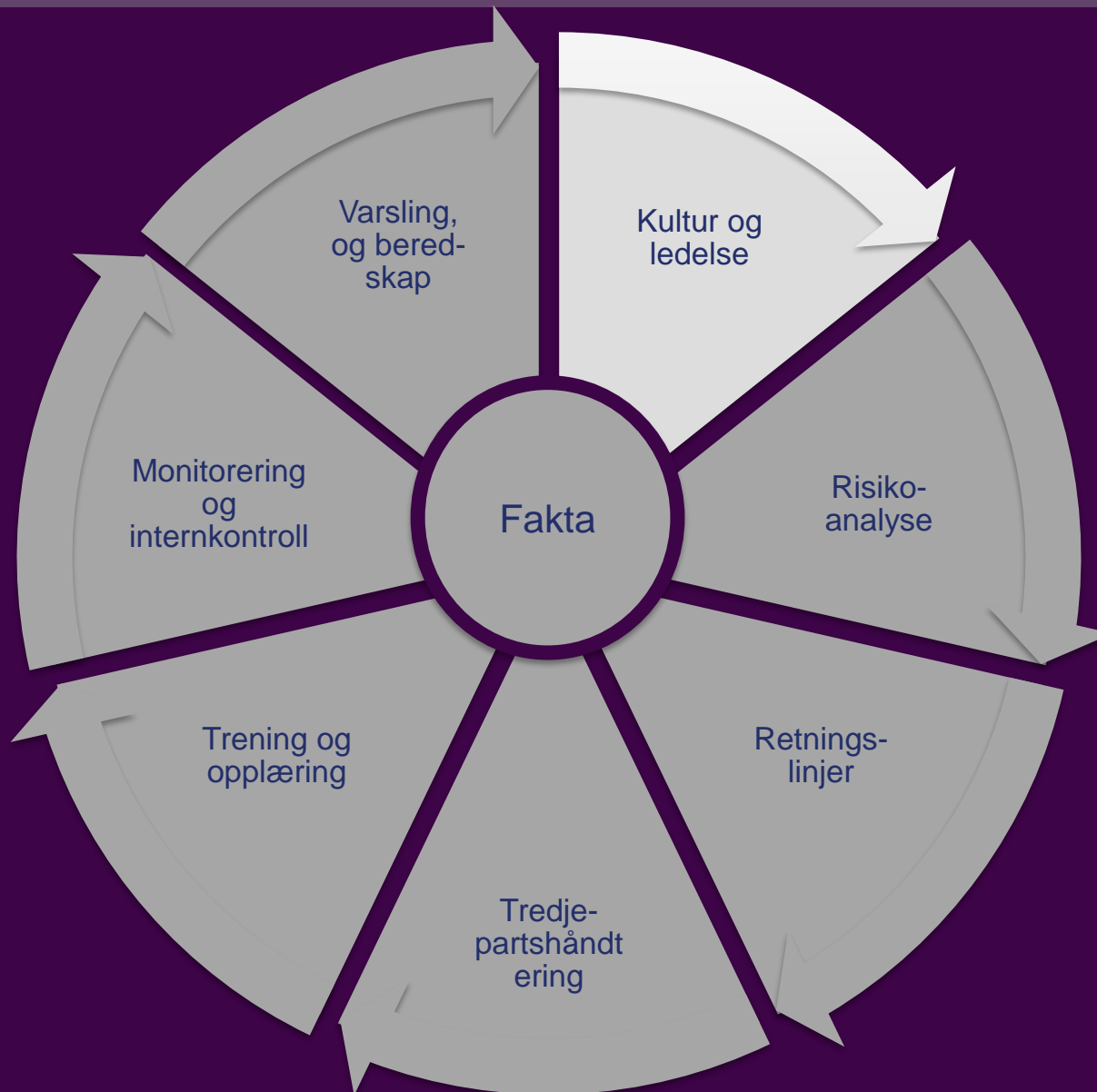
1. Interne
2. Eksterne

Compliancehjulet

Compliancehjulet



Compliancehjulet

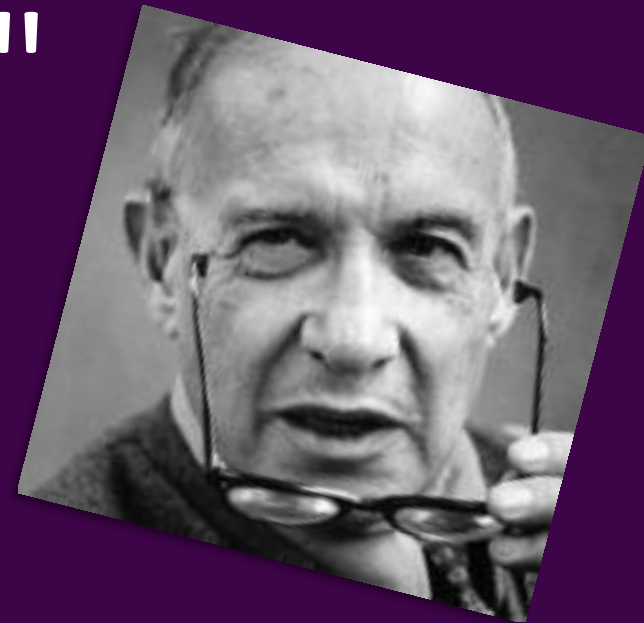






"Culture eats strategy,
for breakfast"

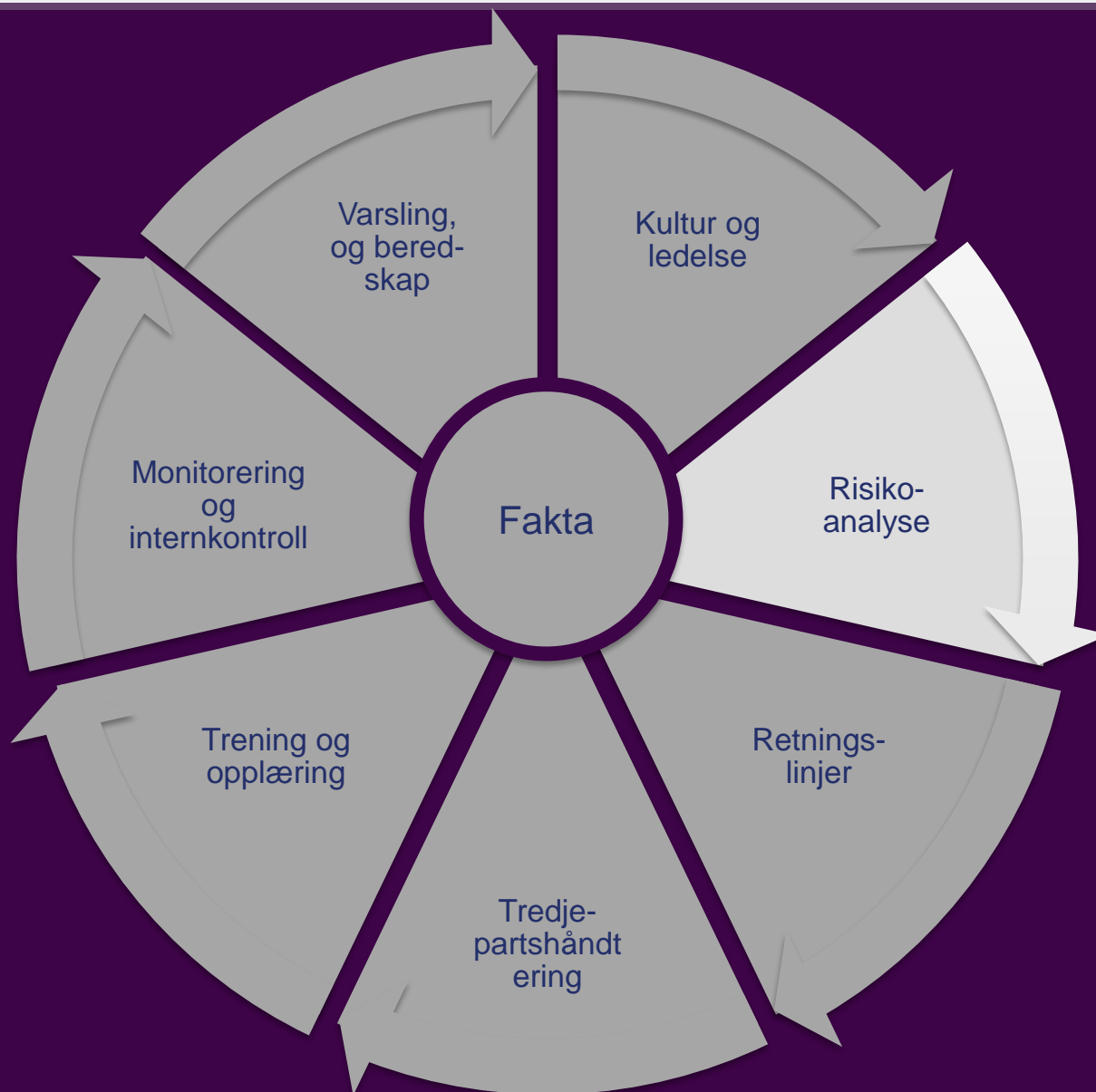
-Peter Drucker



Styret og ledelsens ansvar for compliance

- Styret og ledelsen er ansvarlige!
- Compliance MÅ starte på toppen
 - › Kultur starter på toppen
 - › Styret må være aktivt involvert
- Behov for økt kompetanse
 - › Opplæring og utdanning
 - › Compliance eksperter i styrene?

Compliancehjulet



Regulatorisk landskap

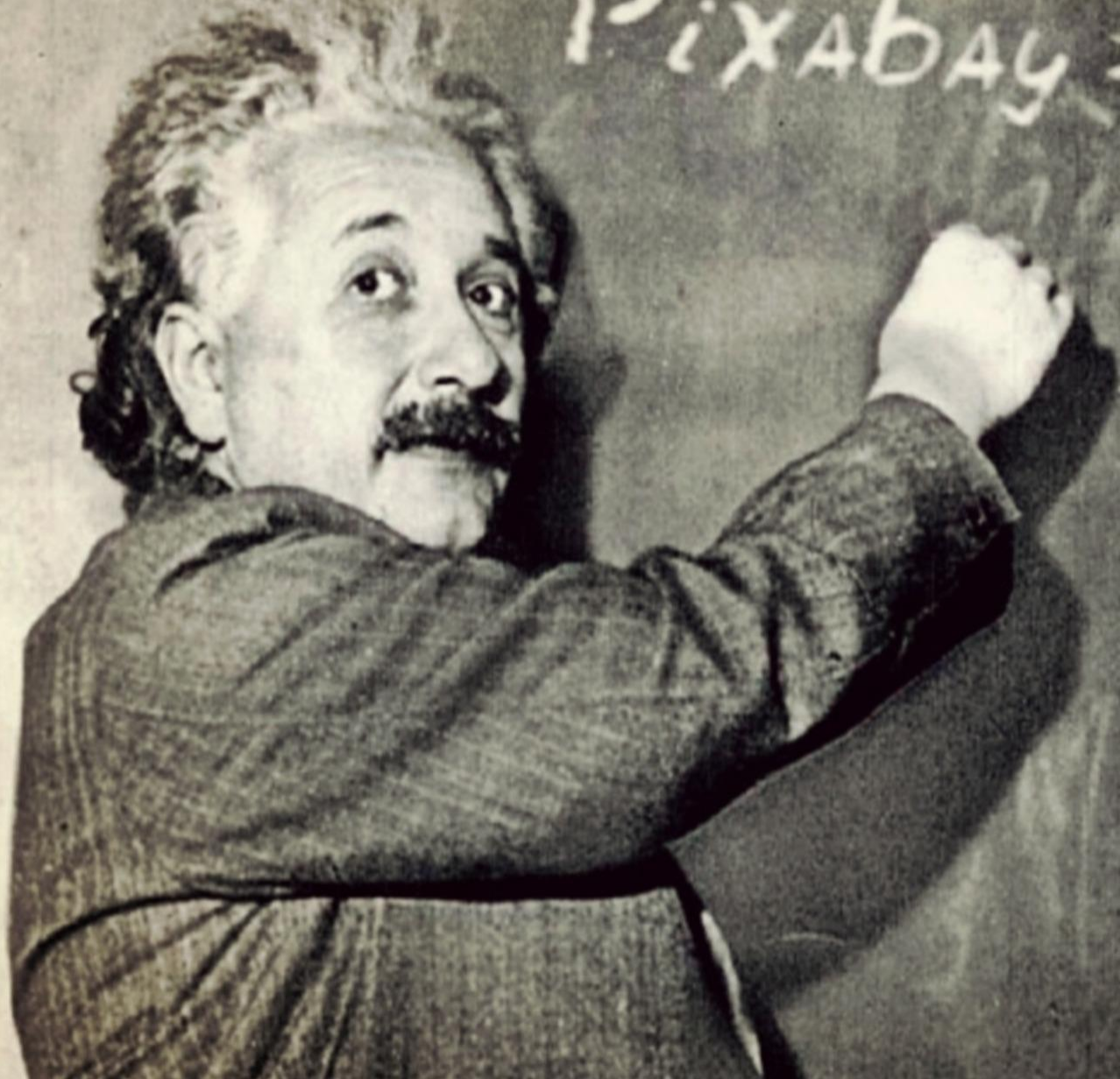


#METOO

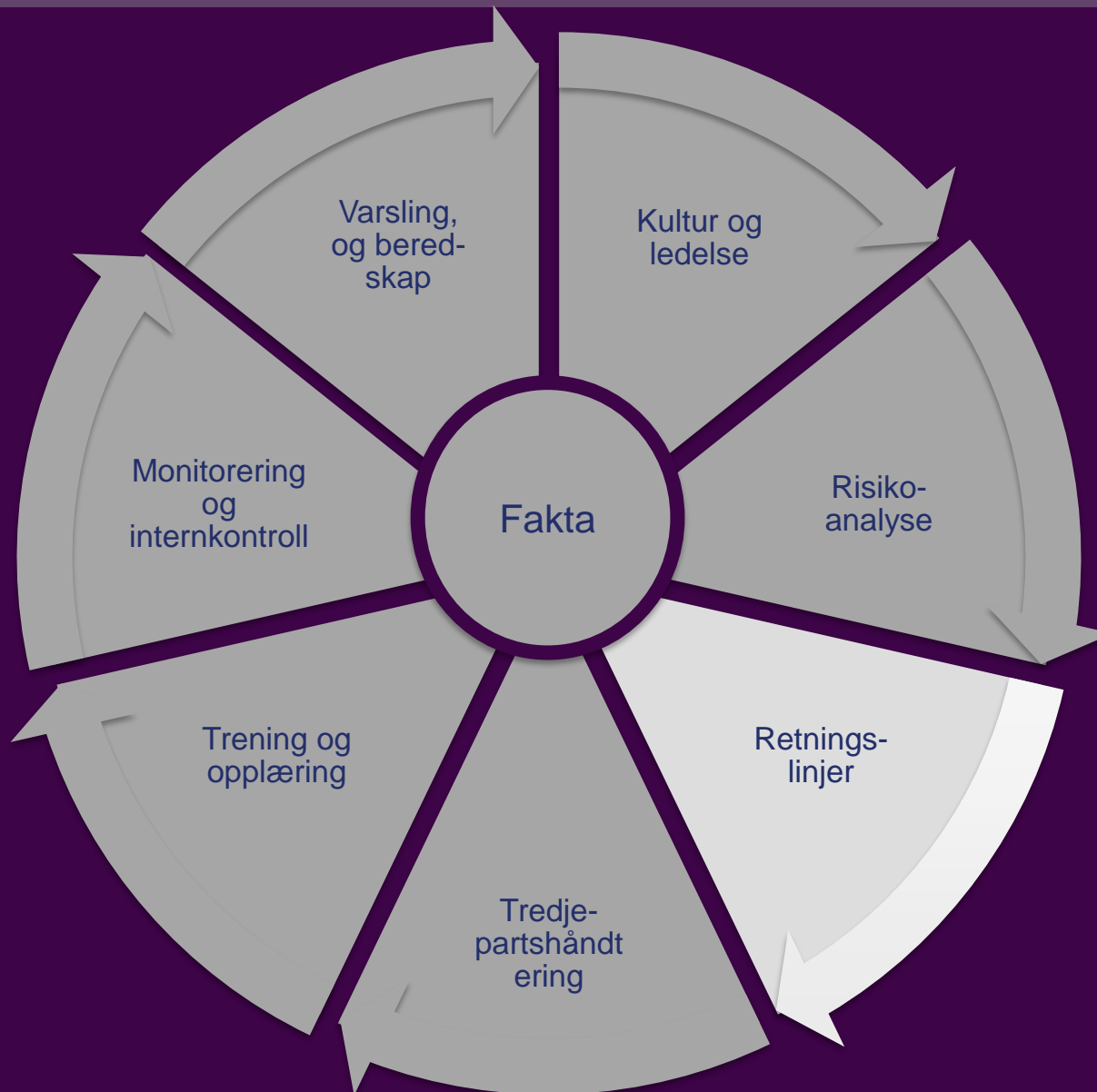




$$P_{ixABay} = E = mc^2$$



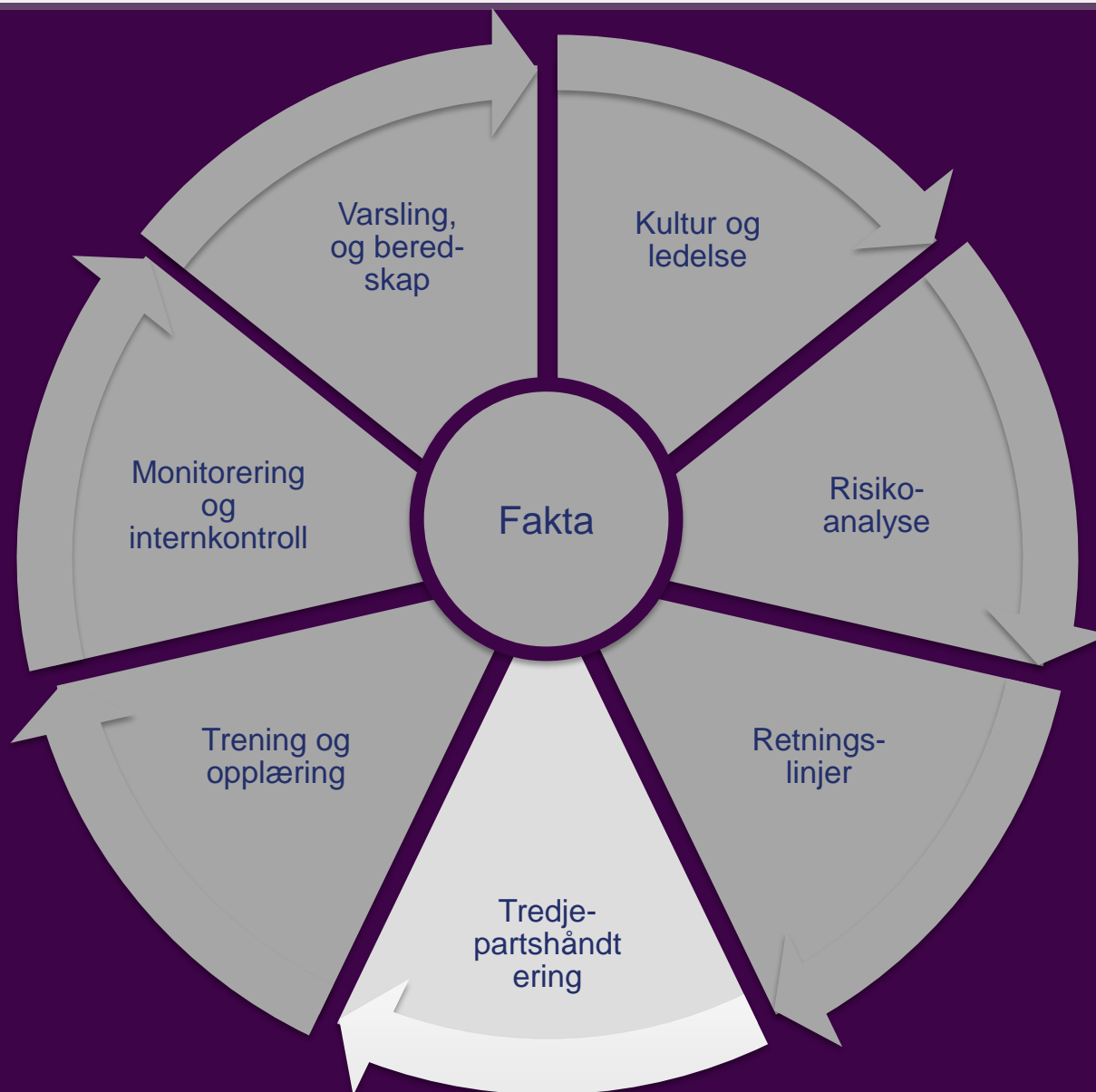
Compliancehjulet



fra ”paper-compliance”
til compliancekultur

«alt som med rimelighet kan forventes»

Compliancehjulet



| | | |
|---|------------|-----------------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| I | 30.05.2016 | 4 315 521,44 |
| | | 126 118 918,00 |

918,00 Шведских крон

Handwritten signature and circular stamp on the left document.

| | | |
|--|------------|-----------------------|
| | | |
| | 30.05.2016 | 1 180 000,00 |
| | | 104 819 050,00 |

Customer / Supplier

Handwritten signature and circular stamp on the right document.



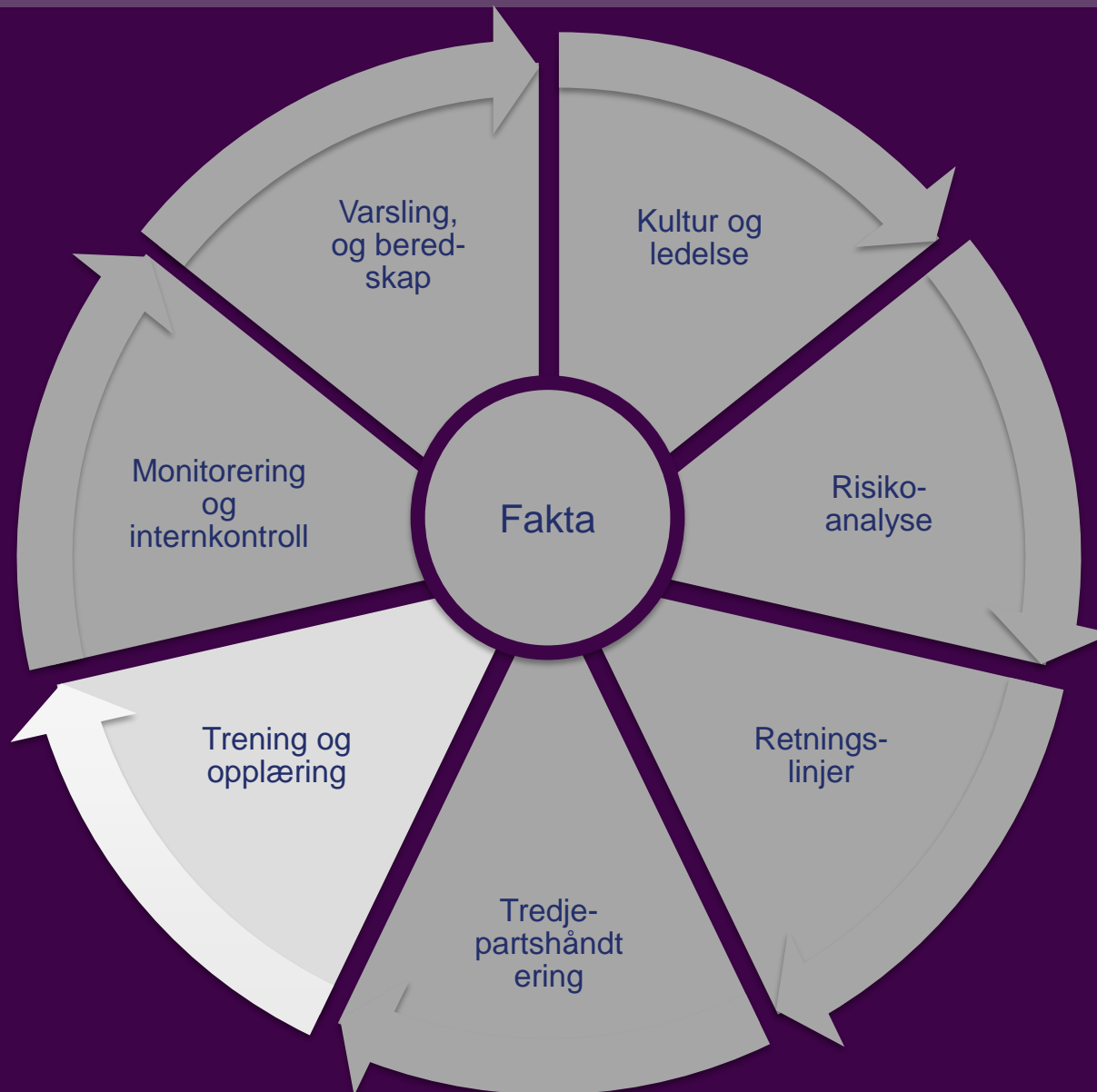
OECD Foreign Bribery Report

AN ANALYSIS OF THE CRIME OF BRIBERY OF FOREIGN PUBLIC OFFICIALS

75%

OF CASES INVOLVED
PAYMENTS
THROUGH
INTERMEDIARIES

Compliancehjulet



Essensielt for å
etablere felles:



Essensielt for å
etablere felles:

kultur



Essensielt for å
etablere felles:

språk



Essensielt for å
etablere felles:

forståelse



Suksesskriterier:

- skreddersøm
- risikobasert
- dilemmabasert
- dynamisk

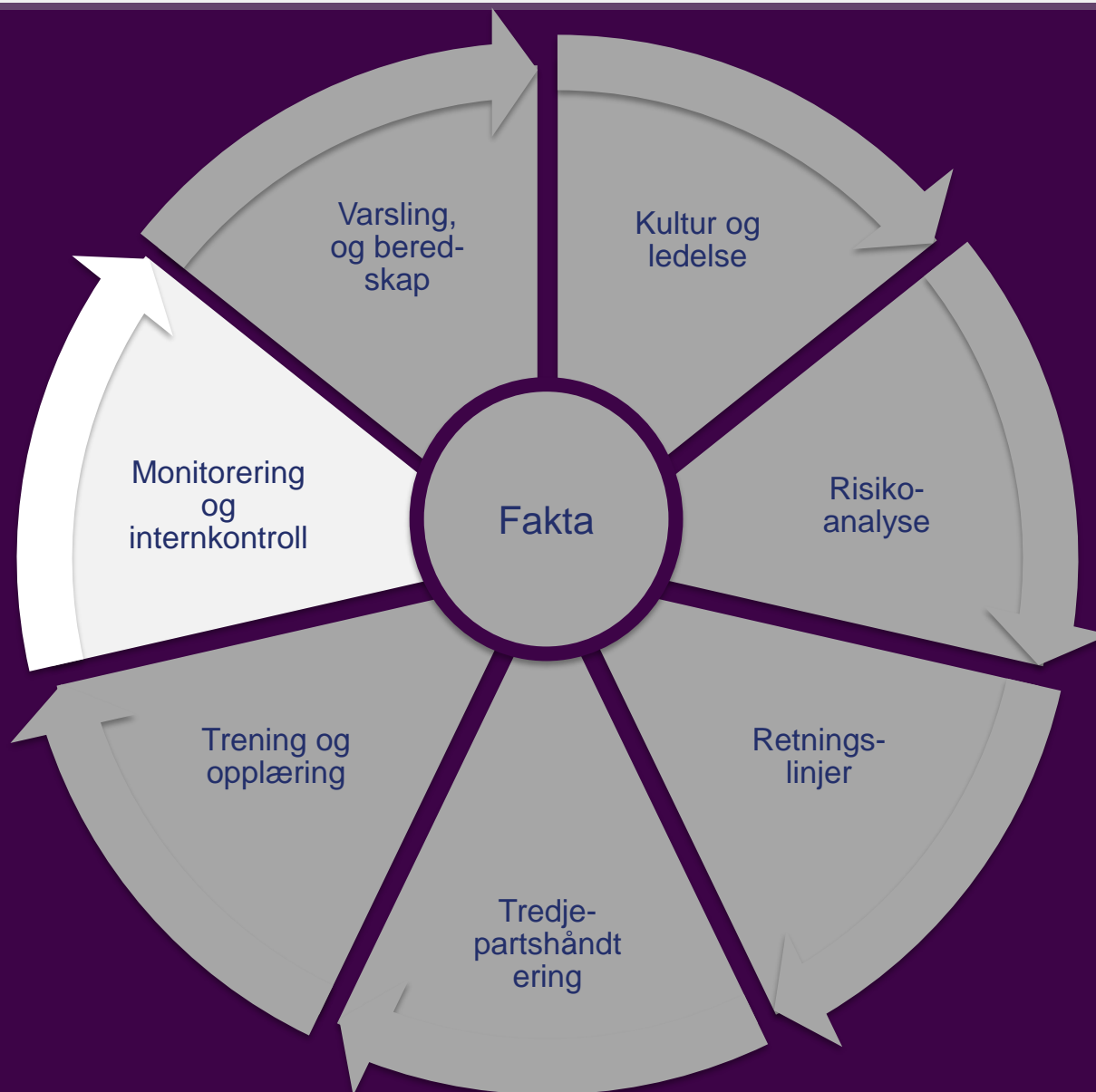




Type trening?

- Direkte
- E-læring
- Blended

Compliancehjulet



”EVERY SUCCESS STORY IS A TALE OF
CONSTANT ADAPTION, REVISION AND
CHANGE”

Richard

Branson

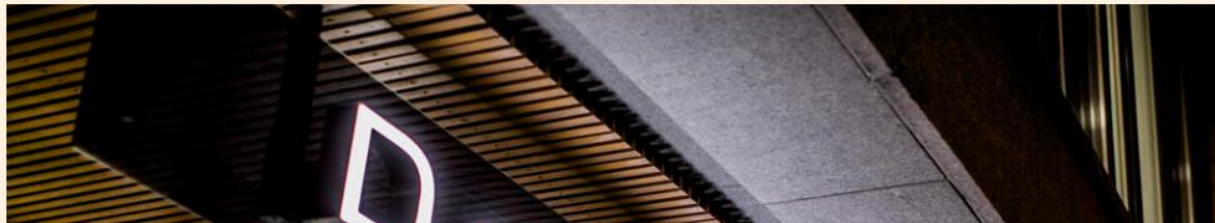
Monitorering



- Screening
 - › Regulatorisk landskap
 - › Organisasjonsendringer
 - › Eksterne hendelser

- Aktiviteter
 - › Løpende monitorering
 - › Kontrollaktiviteter
 - › Risikooppfølging
 - › Varslingsoppfølginger

- Danske Bank-varsler kan få milliondusør i USA



Hvis Danske Bank havde lyttet til en intern whistleblower, kunne banken allerede i 2013 have lukket for pengestrømme fra kriminelle aktiviteter i Rusland.

Det fremgår af en 27 sider lang rapport fra Finanstilsynet, som i klare vendinger kritiserer ledelsen i Danske Bank for ikke at håndtere problemerne med hvidvask i bankens estiske afdeling



Illustrasjonsfoto: Danske Bank sine lokaler i Stortingsgata i Oslo. Foto: Stian Lysberg Solum (NTB scanpix)

Beredskap



Beredskap



Beredskap



Drivere og noen fokusområder for 2018/19

Noen av driverne for en complianceplan

1. Virksomheten

1. planen vil variere mye fra selskap til selskap

2. Regulatorisk landskap

1. nye reguleringer
2. eksterne og interne forandringer/hendelser

3. Myndighetenes fokus

4. Ressurssituasjonen

5. Krav til compliancearbeidet

1. Interne
2. Eksterne

Noen av driverne for en complianceplan

1. Virksomheten

1. planen vil variere mye fra selskap til selskap

2. Regulatorisk landskap

1. nye reguleringer
2. eksterne og interne forandringer/hendelser

3. Myndighetenes fokus

4. Ressurssituasjonen

5. Krav til compliancearbeidet

1. Interne
2. Eksterne

Regulatorisk landskap – ny regulering

- Vil variere utfra virksomhet, men noen sentrale reguleringer å se hen til er:
 - › GDPR (implementering)
 - › MAR
 - › PSD2
 - › IDD
 - › AML

Eksterne hendelser og myndighetenes fokus

ING settles Netherlands money laundering case for EUR 775 million

Anca Alexe 04/09/2018 | 11:10

 TWITTER

 FACEBOOK

 LINKEDIN

 GOOGLE



Dutch prosecutors said today that they had settled a money laundering case with lender ING Groep NV for EUR 775 million, Reuters reports.

Eksterne hendelser og myndighetenes fokus

ING settles Netherlands money laundering case for EUR 775 million

Anca Alexe 04/09/2018 | 11:10

 TWITTER

 FACEBOOK

 LINKEDIN

 GOOGLE

Dutch prosecutors said today

Credit Suisse is in trouble after failings on anti-money laundering and anti-corruption checks



John Miller, Reuters Sep. 17, 2018, 3:37 AM



Eksterne hendelser og myndighetenes fokus

ING se
launde

Anca Alexe 04/1

TWITTER

Danske Bank risikerer bot på fem milliarder kroner

Danske myndigheter kan gi banken en rekordstor bot for omfattende hvitvasking.

0 min Publisert: 19.09.18 – 22.34 Oppdatert: 4 dager siden



on



Eksterne hendelser og myndighetenes fokus

ING se
launde

Anca Alexe 04/10

TWITTER

Danske Bank risikerer bot på fem milliarder kroner

Ny hvitvaskingslov i kraft 15. oktober

Den nye hvitvaskingsloven trer i kraft 15. oktober 2018. Ny hvitvaskingsforskrift trer i kraft fra samme tid.



- **Start nå og vær i forkant**

Lær deg sakene godt

Full gjennomgang av rutiner og systemer

Finnes det varsler, tips eller røde flagg?

Vurder å starte undersøkelser og gransking av tidligere praksis og høyrisiko kunder/tjenester

fra ”paper-compliance”
til compliancekultur

Helsesjekk basert på compliancehjulet

- Strategisk gjennomgang av eksisterende systemer
 - › Herunder oppdatere kartlegging av regulatorisk landskap og virksomhetens risikobilde.
 - › Vurdere risikoanalysene og se om de er dekkende
- GAP analyse mellom risiko og eksisterende system
 - Grunnlag for rapportering til styre
 - Grunnlag for utviklingsplan og tiltaksplan

Noen av driverne for en complianceplan

1. Virksomheten

1. risiko vil variere mye fra selskap til selskap

2. Regulatorisk landskap

1. nye reguleringer
2. eksterne og interne forandringer/hendelser

3. Myndighetenes fokus

4. Ressurssituasjonen

5. Krav til compliancearbeidet

1. Interne
2. Eksterne

