



Styringsdokument

Offentlig Privat Samarbeid - anti hvitvasking og terrorfinansiering (OPS AT)

Dato: 26.05.2021

Versjon: 1.0

1 Innhold

2	Bakgrunn.....	3
3	Formål.....	3
4	Etablering av OPS AT	3
5	Organisering.....	4
5.1	Styringsmodell.....	4
5.1.1	Styringsgruppe OPS AT.....	4
5.1.2	Administrasjon.....	5
5.1.3	Kjernegruppe	5
5.1.4	Arbeidsgrupper	5
5.1.5	Medlemsforetak og offentlige myndigheter	6
5.1.6	Operativ modell	6
5.2	Møteplan og rapportering.....	6
5.2.1	Møteplan	6
5.2.2	Regelmessige møter.....	6
5.2.3	Rapportering og evaluering.....	6
6	Generelle prinsipper.....	7
7	Revisjon.....	7
	Vedlegg.....	8
	Vedlegg 1	8

Definisjoner

Administrasjonen	Ansatte i OPS AT (Bits)
Deltaker	Medlemsforetak/offentlig myndighetsorgan
Medlemsforetak	Banker og forsikringsselskap under Finans Norge
Representant	Person som skal delta aktivt i OPS AT på vegne av Deltaker
OPS AT	Offentlig Privat Samarbeid - anti hvitvasking og terrorfinansiering
Styringsgruppe OPS AT	Styrende organ for OPS AT

2 Bakgrunn

Samfunnets fokus på økonomisk kriminalitet, herunder tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, har blitt stadig sterkere de siste årene. Selv om finansnæringen gjennom flere år har økt ressursinnsatsen mot hvitvasking og terrorfinansiering betydelig, gjenstår mange utfordringer i arbeidet med å effektivisere tiltak og systemer. Kriminelle benytter stadig mer sofistikerte metoder for å hvitvaske utbytte fra straffbare handlinger. Et styrket nasjonalt samarbeid mellom rapporteringspliktige finansforetak og relevante myndighetsorganer vil bidra til å øke samfunnets evne til å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Det vil bidra til en bedre beskyttelse av det finansielle og økonomiske systemet og samfunnet som helhet. Lignende samarbeid er også etablert i andre land.

Ved å dele informasjon om utviklingstrekk, utfordringer og risikoreduserende tiltak kan rapporteringspliktige finansforetak og myndighetene gjøre en bedre og mer målrettet innsats i kampen mot hvitvasking og terrorfinansiering.

3 Formål

Formålet med OPS AT er å øke effektiviteten og kvaliteten i arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering. Dette skal gjøres gjennom å:

- Øke samhandling, kommunikasjon og utveksling av informasjon på tvers av finansnæringen og offentlig sektor
- Dele informasjon om trender og trusselbildet
- Diskutere og fremme forslag til iverksettelse av risikoreduserende tiltak
- Koordinere og samordne ressursinnsats der dette er mulig/hensiktsmessig
- Heve kompetansenivået innen AML hos rapporteringspliktige og offentlige myndigheter
- Initiere og gjennomføre prosjekter som vil forbedre anti-hvitvaskingsarbeidet

4 Etablering av OPS AT

Ved oppstart av OPS AT skal Administrasjonen sørge for at det kjøres prosesser for å identifisere og prioritere problemstillinger som OPS AT først skal ta tak i. I tillegg skal OPS AT etablere en samhandlingsplattform og manual for informasjonsdeling.

Samhandlingsplattform

Det skal etableres en plattform for deling av informasjon, hvor medlemsforetak og relevante offentlige myndigheter vil få tilgang. Plattformen skal i første versjon forventes å ha funksjonalitet for å dele informasjon om OPS AT sitt arbeid og informasjon om trender og trusler som virksomhetene bør være oppmerksomme på.

Valg av samhandlingsplattform vil foretas etter OPS AT er etablert.

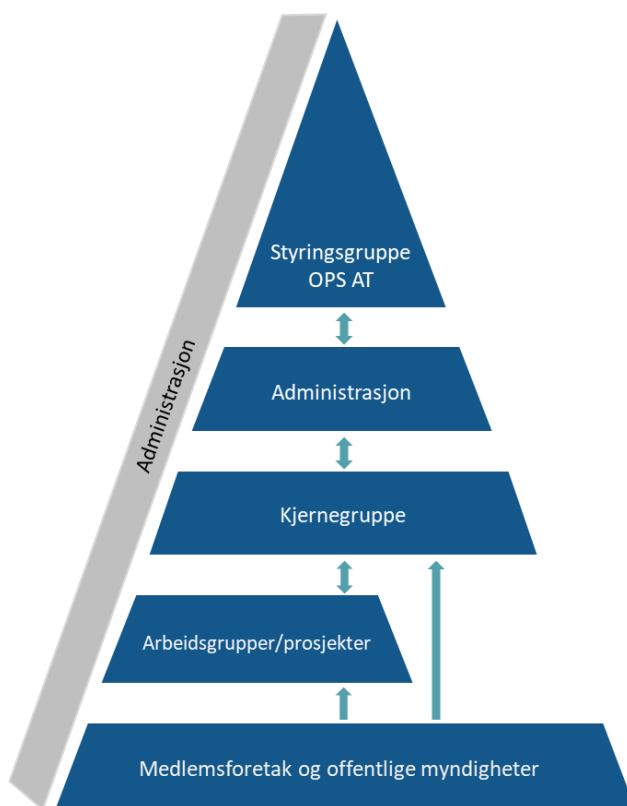
Manual for informasjonsdeling

Det skal utarbeides en manual/oversikt for informasjonsdeling i OPS AT. Manualen kan for eksempel inneholde oversikt over Deltakernes hjemler og muligheter for å dele, samt en kort oversikt over hvilke typer informasjon som er underlagt taushetsplikt.

5 Organisering

OPS AT skal organiseres med faste ansatte i Bits AS (Administrasjonen) som er ansvarlige for å planlegge og gjennomføre de regelmessige møtene og utvikle samhandlingsplattformen. OPS AT skal samarbeide tett med relevante styrer og utvalg i Finans Norge, som er hovedorganisasjon for finansnæringen i Norge.

5.1 Styringsmodell



Figur 1: Styringsmodell OPS AT

5.1.1 Styringsgruppe OPS AT

Styringsgruppen skal være OPS AT sitt styrende organ med totalt 7-9 personer. Gruppen skal bestå av personer fra Finans Norge, Bits, Økokrim, relevante offentlige myndigheter, ett

livselskap, ett skadeforsikringselskap og to banker. Hvilke banker og forsikringselskap som skal stille bestemmes gjennom tilhørende bransjestyrer¹ - BBK, BLP og BRS.

Det vektlegges at personene i Styringsgruppen har nærhet og tilknytning til problemstillingene og ressurser i egne organisasjoner. Styringsgruppen skal fastsette strategi og rammer, og være ledd for veiledning og rådgivning med Administrasjonen. De skal også sørge for koordinering med relevante utvalg og styrer i Finans Norge.

Styringsgruppe OPS AT godkjenner deltakelse i kjernegruppen.

5.1.2 Administrasjon

Administrasjonen består av ansatte i Bits AS som har ansvar for drift av OPS AT, ledelse av kjernegruppe og arbeidsgrupper. Administrasjonen skal rapportere til Styringsgruppen og koordinere med relevante fagutvalg og arbeidsgrupper i Finans Norge. Se kapittel 5 i Avtale for OPS AT for ytterligere detaljer om Administrasjonens ansvar.

5.1.3 Kjernegruppe

Kjernegruppen bør bestå av 15-20 Representanter. Deltakelse i kjernegruppen skal representere de tre bransjestyrene som finansierer OPS AT, i tillegg kommer deltakelse fra relevante offentlige myndigheter. De skal identifisere trusler, vurdere og prioritere tiltak som kan styrke arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering. Dette gjøres gjennom et godt forankret og effektivt offentlig-privat samarbeid. Der hvor det er relevant skal Representantene bistå med implementering av tiltak som krever felleskoordinering.

Det forventes at den enkelte Representant søker å bidra til råd og løsninger til beste for oppfyllelse av de generelle formålene, og balanserer dette med å opptre som representant og talsperson for egen organisasjon. For ytterligere detaljer knyttet til Representantenes plikter se kapittel 4 i Avtale for OPS AT.

Deltakelse fra Medlemsforetak vil være for en tidsperiode på 2 år. Kontinuitet er helt sentralt, og det er anledning til gjenoppnevning. Samtidig er det et ønske med rotasjon blant Representanter i kjernegruppen, slik at Medlemsforetak som ikke deltar i kjernegruppen i første tidsperiode, kan komme inn i kjernegruppen. Det er ikke en tidsbegrensning for offentlige myndigheters deltakelse i OPS AT.

5.1.4 Arbeidsgrupper

Egne arbeidsgrupper kan opprettes av Administrasjonen/kjernegruppe ved behov. Det kan opprettes både faste grupper i samme næring og midlertidige arbeidsgrupper for å løse konkrete problemstillinger, som igjen skal løftes til OPS AT. Representantene kan trekke på riktig fagkompetanse internt for å sikre god kvalitet på tema det arbeides med.

¹ <https://www.finansnorge.no/om-finans-norge/utvalg/Bransjestyrer-og-hovedutvalg/>

5.1.5 Medlemsforetak og offentlige myndigheter

Banker og forsikringsselskap i Finans Norge og relevante offentlige myndigheter kan delta aktivt i kjernegruppen, i arbeidsgrupper og får tilgang til samhandlingsplattform som skal etableres.

5.1.6 Operativ modell

Se Vedlegg 1 for figur av OPS AT sin operative modell.

5.2 Møteplan og rapportering

5.2.1 Møteplan

Det skal fastsettes møteplan på hel- eller halvårig basis. Planen vedtas basert på en prosedyre som gir alle Representanter mulighet til å gi innspill.

Administrasjonen tar stilling til om det foreligger saker som gir tilstrekkelig grunnlag for å gjennomføre et planlagt møte. Herunder bør det vurderes om sakene kan behandles forsvarlig på annen måte, for eksempel gjennom skriftlig behandling med e-post.

5.2.2 Regelmessige møter

Det skal som utgangspunkt arrangeres månedlige fysiske/digitale møter i OPS AT. Nedenfor er forslag til tema som kan diskuteres:

Trender og trusler

- Dele informasjon om trusler, trender og typologier for å kunne iverksette risikobaserte, målrettede tiltak

Metode

- Dele erfaringer og kunnskap om:
 - Hvordan virksomhetene jobber med AML og KYC
 - Praktisk tolkning og implementering av krav (operasjonalisering)
 - Datadrevet AML-arbeid
- Fremme forslag til iverksettelse av risikoreducerende tiltak
- Fremme tiltak som skal styrke det offentlig-private samarbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering
- Initiere og gjennomføre prosjekter som vil forbedre anti-hvitvaskingsarbeidet

Informasjons- og erfaringsdeling

- Presentere saker for hverandre (anonymisert) for å dele informasjon/erfaring
- Formidle analyser, indikatorer og typologi
- Formidle strategisk tilbakemelding i arbeidet med bekjempelse av hvitvasking

5.2.3 Rapportering og evaluering

Det skal utarbeides årsrapporter til Styringsgruppen om aktivitetene i OPS AT som gjengir de viktigste sakene det har vært arbeidet med.

Det skal gjøres en evaluering av OPS AT, herunder styringsmodell og operativ modell innen 2023.

6 Generelle prinsipper

Representasjon og rotasjon

Ved sammensetningen av OPS AT skal det så langt det er praktisk mulig, legges vekt på bred representasjon og en viss rotasjon blant Medlemsforetakene. Det skal tilstrebes balanse mellom Medlemsforetak av forskjellig størrelse og karakter.

Åpenhet

Det skal legges til rette for åpenhet om OPS AT sitt arbeid mellom Medlemsforetakene. Medlemsforetak som ikke er representert i OPS AT sin kjernegruppe skal ha mulighet til å følge prosessene og gi innspill via Administrasjonen.

Tillit

Alle Representantene forventes å opptre lojalt. Uten tilstrekkelig tillit vil ikke Representantene dele sårbarheter i egen virksomhet, i frykt for å avsløre feil og mangler.

Media

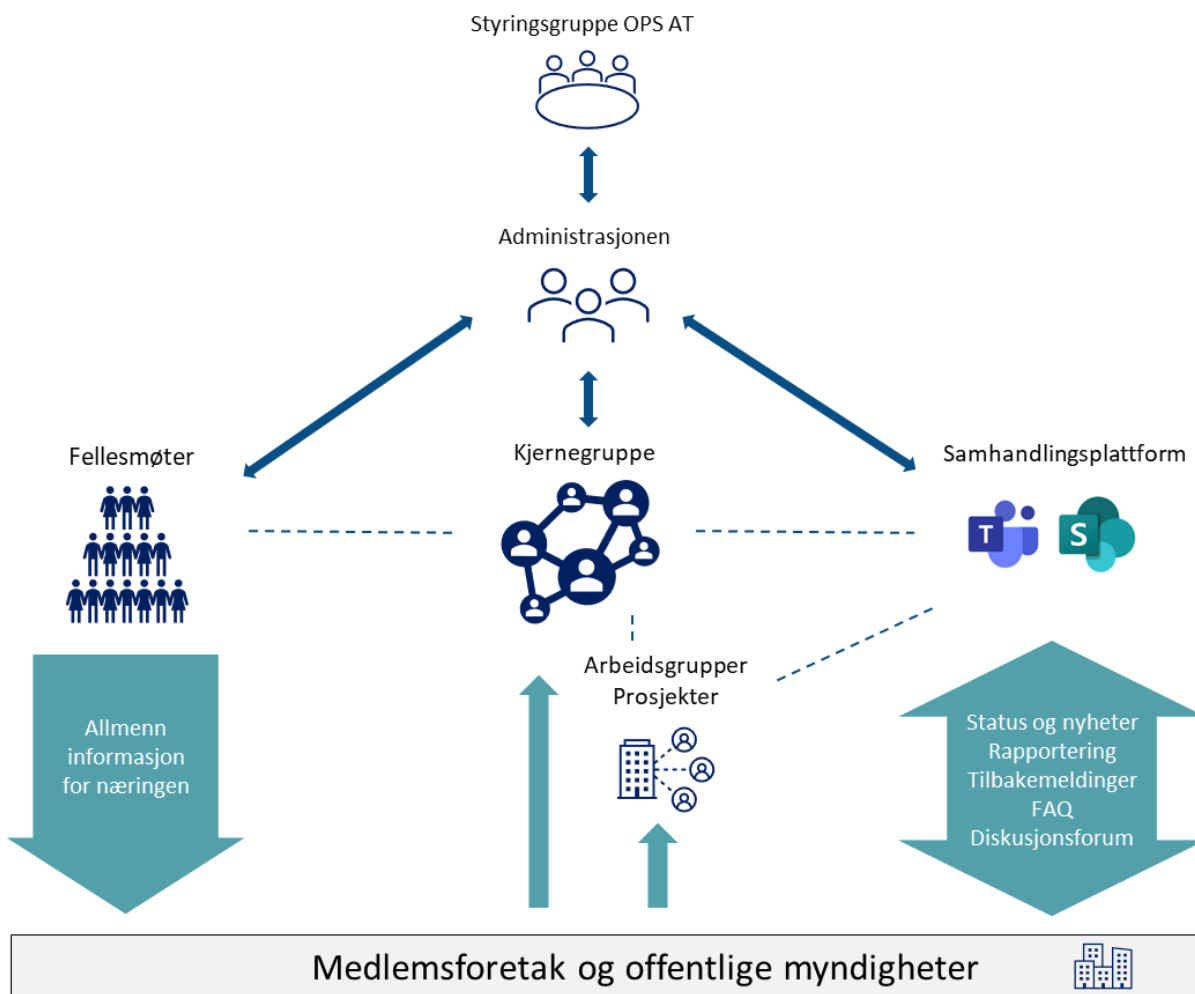
Enhver uttalelse i media skal være nøytralt og på et overordnet nivå, og skal ikke være middel for å markedsføre egen virksomhet.

7 Revisjon

Det skal vurderes revidering av Styringsdokumentet i sammenheng med evaluering av OPS AT. Eventuelle endringer i styringsdokumentet skal fremgå i endringslogg.

Vedlegg

Vedlegg 1



Figur 2: Operativ modell OPS AT