

NJORD ALTERNATIVE INVESTMENTS AS
Styreleder
Dronning Mauds gate 1
0250 OSLO

VÅR REFERANSE
21/9084

DERES REFERANSE

DATO
11.04.2022

Tilsynsrapport

1. Innledning

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn hos Njord Alternative Investments AS (Foretaket) den 21. oktober 2021.

Foretaket har siden 11. desember 2019 hatt konsesjon til å forvalte alternative investeringsfond etter lov om forvaltning av alternative investeringsfond (aifl.) § 2-2 (1). Foretaket hadde på tilsynstidspunktet 4 ansatte og forvaltet 8 alternative investeringsfond (AIF), som samtlige var eiendomsfond.

Foretaket er et heleid datterselskap av verdipapirforetaket Njord Securities AS. Glastad Holding AS er majoritetsaksjonær i Njord Securities AS, og Glastad Holding AS har direkte eller indirekte eierskap i Njord Kapitalforvaltning AS, Track Accounting og Lister Forvaltning AS. Njord Securities AS er tilrettelegger for Foretakets AIF. Track Accounting og Lister Forvaltning AS yter tjenester til AIF forvaltet av Foretaket. Njord Kapitalforvaltning AS og Kraft Finans AS er distributører av Foretakets AIF.

Finanstilsynets foreløpige rapport ble sendt til Foretaket 9. februar 2022. Styrets kommentarer til Finanstilsynets foreløpige rapport er datert 10. mars 2022.

2. Risikostyring og overvåking av risikoer relevant for AIF

Rettslig grunnlag

Etter AIF-loven § 3-7 skal forvalteren ha systemer for risikostyring som løpende identifiserer, styrer og overvåker alle risikoer som er relevante for investeringsstrategien til hvert av de alternative investeringsfondene som forvaltes, og som fondene kan bli eksponert for. Forvalteren skal sikre at risikoprofilen til hvert fond under forvaltning er i samsvar med fondets størrelse, porteføljestruktur,

investeringsstrategi og investeringsmål som fastsatt i fondets vedtekter eller annet stiftelsesdokument, prospekt og tilbudsdokumenter, herunder ved bruk av stresstester. Forvalteren skal vurdere risikostyringssystemene regelmessig og minst én gang i året, jf. § 3-7 tredje ledd. Forordning (EU) 231/2013 utdyper forvalters plikter knyttet til risikostyring og gjelder som forskrift, jf. forskrift til AIF-loven § 8-1. Etter forordningens artikkel 39 skal AIF-forvalteren innføre og opprettholde en permanent risikostyringsfunksjon. Risikostyringsfunksjonen skal jevnlig rapportere til forvalters styre om samsvaret mellom og overholdelsen av risikogrenser og risikoprofil, samt om risikostyringsprosessens effektivitet og tilstrekkelighet, jf. Artikkel 39 nr. 1 bokstav d).

Finanstilsynets observasjoner og foreløpige vurderinger

På grunnlag av manglende dokumentasjon av oppfyllelse av de forpliktelser som tilligger risikostyringsfunksjonen relatert til de AIFer Foretaket forvalter, var det Finanstilsynets foreløpige vurdering at risikokontroller, som beskrevet i rutineverket, ikke hadde resultert i faktiske handlinger. Finanstilsynet kunne heller ikke se at daglig leder eller styret hadde fulgt opp at lovpålagte oppgaver knyttet til risikostyringsfunksjonen ble utført eller rapportert om som beskrevet i Foretakets rutineverk.

Det var Finanstilsynets foreløpige vurdering at styret ikke har hatt den nødvendige oppmerksomhet på risikostyringsfunksjonen, slik denne skal innrettes hos en AIF-forvalter. Det var videre Finanstilsynets foreløpige vurdering at styret ikke har hatt den nødvendige oversikten over Foretakets lovpålagte forpliktelser. Finanstilsynet stilte videre spørsmål ved om Foretaket hadde nødvendig kompetanse og ressurser til å gjennomføre risikokontroll i fond under forvaltning.

På bakgrunn av de mangler som ble avdekket ble det i foreløpig rapport varslet om pålegg om retting etter aifl. § 9-3 (1), slik at det etableres en effektiv risikostyringsfunksjon som utfører risikostyring i henhold til Foretakets rutiner og gjeldende lov og forskrifter. Finanstilsynet ba om at det ble oversendt en plan som spesifiserer hvordan og innen hvilken tidshorisont Foretaket forventer å få på plass en effektiv risikokontroll som beskrevet i Foretakets rutinesamling.

Foretakets tilsvaer

Foretaket skriver i tilsvaret at gjennomføring av risikostyringsfunksjonens oppgaver i relasjon til det enkelte AIF skulle vært dokumentert og at det regelmessig skulle vært utarbeidet risikorapporter til styret i tråd med Foretakets rutiner.

Foretaket viser til at samtlige fond Foretaket har hatt under forvaltning er "single asset"-eiendomsfond, der de identifiserte risikoene i liten grad endres over relativt korte perioder. Samtlige fond ble etablert i perioden mars 2020 til mai 2021, og det ble lagt til grunn at det i oppstartsperioden for fondene ikke var hensiktsmessig å lage regelmessige risikorapporter for hvert fond. Foretaket erkjenner at dette var en feilvurdering og i strid med interne rutiner.

Etter Foretakets vurdering har Foretaket de nødvendige ressurser og kompetanse for å ivareta en effektiv og god risikokontroll. Det er én fulltidsansatt som er ansvarlig for risikostyringsfunksjonen, og vedkommende har flere års erfaring med å gjennomføre risikokontroller.

Ifølge tilsvaret har Foretaket iverksatt umiddelbare tiltak for å sikre at det etableres en effektiv risikostyringsfunksjon i tråd med gjeldende regelverk og Foretakets rutiner. Foretaket har gjennomført risikovurderinger for seks av fondene per Q4 2021, og oversendt rapportene til styret. Foretaket har videre utarbeidet en konkret plan for regelmessige risikovurderinger av fondene, og med kvartalsvis risikorapportering til styret. Som del av Foretakets styrkede oppmerksomhet på risikostyringsfunksjonen skal styret gjennomgå en opplæring knyttet til endringer i lovverket og risikostyringsfunksjonens ansvar og oppgaver.

Finanstilsynets endelige kommentarer

Finanstilsynet legger til grunn at Foretaket har opptrådt i strid med AIF-loven og tilhørende forskrifter ved å ikke ha utført oppgaver knyttet til risikostyringen. Foretaket skal løpende identifisere, måle, styre og overvåke alle risikoer som er relevante for investeringsstrategien til hvert fond og som fondet kan bli eksponert for. Kontroll med risiko er nødvendig for å kunne vurdere tiltak og sikre en forsvarlig porteføljeforvaltning. Risikostyring skal utføres uansett om et fond er nyopprettet eller ikke, og uavhengig av investeringsstrategi og type fond.

Manglene som er avdekket anses som en alvorlig svikt i Foretakets virksomhet. Det er Finanstilsynets vurdering at styret og ledelsen ikke har hatt den nødvendige oppmerksomhet på risikostyringsfunksjonen, og heller ikke hatt den nødvendige oversikten over Foretakets lovpålagte forpliktelser.

Tilsynet er gjennomført med utgangspunkt i informasjon fra Foretaket pr. 30. juni 2021. På dette tidspunktet var det ikke bestemmelser om overtredelsesgebyr i AIF-loven. Etter de konkrete omstendigheter ville overtredelsesgebyr ellers ha vært nærliggende å vurdere. Som følge av gjennomførte og varslede tiltak, pålegges ikke retting som varslet.

3. Interessekonflikter

Rettslig grunnlag

Etter AIF-loven § 3-3 første ledd skal forvalteren søke å unngå at det oppstår interessekonflikter i tilknytning til virksomheten. Forvalteren skal treffe alle rimelige forholdsregler for å identifisere, håndtere og overvåke interessekonflikter som oppstår i forbindelse med forvaltning av alternative investeringsfond. Forordning (EU) 231/2013 gir nærmere regler om forvalters plikter for håndtering av interessekonflikter. Etter forordningens artikkel 31 skal AIF-forvalteren blant annet innføre, gjennomføre og anvende effektive retningslinjer for interessekonflikter. Dersom AIF-forvalteren inngår i et konsern, skal retningslinjene også ta hensyn til alle omstendigheter som AIF-forvalteren er eller bør være oppmerksom på, og som kan føre til at det oppstår en interessekonflikt som følge av strukturen og forretningsvirksomheten til de andre medlemmene i konsernet.

Finanstilsynets observasjoner og foreløpige vurderinger

I foreløpig rapport påpekte Finanstilsynet at interessekonflikter mellom fondet, dets investorer og andre selskaper i konsernet ikke var identifisert eller håndtert. Finanstilsynet kunne ikke se at

Foretaket hadde vurdert om kjøp av tjenester fra konserninterne foretak representerte mulige interessekonflikter, enten avtaler var inngått direkte med AIF-er eller med selskap hvor AIF-ene var kontrollerende eier. Ifølge dokumentasjonen hadde Foretaket begrenset vurderingene til å omfatte interessekonflikter som kunne oppstå internt i Foretaket, eller mellom Foretaket og dets samarbeidspartnere. Interessekonflikter som kunne ramme fondenes og investorenes interesser var ikke inkludert i vurderingene.

Finanstilsynet viste i foreløpig rapport til at tilrettelegger har betydelige interesse av at fond blir lansert. I tillegg har konsernselskaper løpende inntekter fra avtaler inngått på vegne av fond og tilhørende selskaper. Ifølge fondsdokumentasjon er betingelsene med tilrettelegger og andre konsernselskap inngått på markedsmessige vilkår, men det var ikke fremlagt dokumentasjon som kunne underbygge dette. Dersom interessekonflikter ved konserninterne avtaler håndteres ved at kontraktene inngås på armlengdes avstand og på markedsmessige betingelser, forventer Finanstilsynet at dette kan dokumenteres.

Det var Finanstilsynets foreløpige vurdering at Foretaket ikke hadde gjennomført en tilstrekkelig vurdering av potensielle og faktiske interessekonflikter som følge av hvordan Foretaket er organisert og utfører sin virksomhet.

Foretakets tilsvaer

Ifølge tilsvaret har Foretaket lagt til grunn at potensielle interessekonflikter omfatter forhold som tilsier at interessene til fond under forvaltning/dets investorer kan bli tilsidesatt, og at det også omfatter interessekonflikter som kan oppstå som følge av konsernforhold. Ifølge tilsvaret har Foretaket i praksis vært bevisst sistnevnte type interessekonflikter, og disse har vært håndtert slik at interessene til konsernforetak ikke har blitt prioritert på bekostning av interessene til fond og investorer. Foretaket slutter seg samtidig til Finanstilsynets vurdering av at slike interessekonflikter i større grad burde vært reflektert i Foretakets rutine, samt at løpende vurderinger knyttet til håndtering av interessekonflikter i større grad burde vært dokumentert.

Foretaket har på bakgrunn av Finanstilsynets foreløpige rapport foretatt en fornyet vurdering av potensielle interessekonflikter ved virksomheten, og har identifisert tre områder hvor det oppstår interessekonflikter mellom fond/investorer og Foretakets konsernforhold:

- i) Ved etablering fond og kjøp av eiendom
- ii) Ved beslutning om eventuelt salg av eiendom
- iii) Ved kjøp av tjenester

Foretaket har foretatt en fullstendig gjennomgang av faktiske og potensielle interessekonflikter mellom fond/fondets investorer og foretak som inngår i konsernet, med henblikk på å sikre tilstrekkelig overvåkning og håndtering av slike. Det er Foretakets vurdering at samtlige interessekonflikter er tilstrekkelig håndtert.

Foretaket har oppdatert interessekonfliktrutinen for å reflektere de aktuelle interessekonfliktene og håndteringen av disse. Foretaket understreker at det vil foreta regelmessige vurderinger av

potensielle interessekonflikter for å sikre at samtlige interessekonflikter er identifisert og håndtert. Vurderinger av interessekonflikter er også en del av risikovurderingene i Foretaket og omfattes av risikorapporten for hvert fond som går til Foretakets styre hvert kvartal.

Finanstilsynets endelige kommentarer

Foretaket har ikke dokumentert mulige interessekonflikter som følge av at andre konsernselskap er benyttet ved opprettelse av fond og som løpende tjenestetilbydere til fond under forvaltning.

Finanstilsynet legger til grunn at Foretaket ikke har identifisert og håndtert slike interessekonflikter i samsvar med regelverket. Hvor Foretaket vurderer at interessekonflikter ikke kan unngås, forventer Finanstilsynet at Foretaket kan dokumentere at kundenes og fondenes beste interesser fortsatt ivaretas.

Finanstilsynet er kritisk til at Foretaket ikke kan dokumentere at interessekonflikter som følge av konsernstrukturen ikke er identifisert eller håndtert.

Finanstilsynet tar til etterretning at Foretakets rutiner nå er oppdatert.

4. Utførelse av faktisk porteføljeforvaltning

Rettslig grunnlag

Det følger av AIF-loven § 3-2 første ledd at forvalteren skal utøve sin virksomhet i samsvar med god forretningsskikk. Forvalteren skal påse at investorenes og fondenes og markedets integritet ivaretas på beste måte ved å opptre ryddig og korrekt i utøvelsen av sin virksomhet, utvise den nødvendige kompetanse, omhu og interesse i sin opptreden, ha og effektivt benytte de ressurser og de fremgangsmåter som er nødvendige for å kunne utøve virksomheten på en god måte, og sørge for ryddig og korrekt behandling av fond og andelseiere, jf. andre ledd. Kravene til god forretningsskikk innebærer blant annet at forvalter må sørge for best mulig resultat for fond og investorer i forbindelse med forhandlinger og inngåelser av avtaler og investeringsbeslutninger på vegne av fondet.

Forvalterens plikt til å påse at investorenes, fondenes og markedets interesse ivaretas på beste måte gjelder gjennom hele fondets levetid. Som påpekt i Finanstilsynets rundskriv 9/2019 inngår etableringsfasen for fondet i fondets levetid. Dette betyr i praksis betyr at AIF-forvalteren må utpekes før vilkårene for etableringen og avtaleverket for øvrig er fastsatt.

Finanstilsynets observasjoner og foreløpige vurderinger

Ifølge Foretaket er tilrettelegger gitt et generelt mandat som innebærer å finne eiendommer innenfor noen overordnede kriterier. Spesifikke mandater har ifølge Foretaket ikke vært hensiktsmessig. Finanstilsynet la til grunn at mandatet ikke var formalisert gjennom en skriftlig avtale. Ved etablering av nytt AIF starter forvaltningsprosessen hos tilrettelegger, som identifiserer én eller flere eiendommer. Foretaket og tilrettelegger deler fellesareal, og Foretaket beskriver et miljø hvor det ikke er uvanlig at det foregår uformelle diskusjoner mellom tilrettelegger og Foretaket for å vurdere om en eiendom kan inngå i et AIF.

Investeringskomitéen hos tilrettelegger gjennomgår et utarbeidet forslag til aktuelle investeringsobjekter. En representant for Foretaket deltar som observatør i tilretteleggers investeringskomité. Ifølge Foretaket benyttes kompetansen og ekspertisen til tilrettelegger som grunnlag for beslutningene.

Foretaket presenteres aktuelle tjenesteleverandører til fondet, og Foretaket går gjennom en liste med vurderingskriterier objektet vurderes opp mot. Kriteriene dreier seg i hovedsak om hvorvidt fondet passer inn i forvalters virksomhet. Kun ett av de seks punktene adresserer hvorvidt fondet vil være hensiktsmessig for investorer. Det manglet dokumentasjon som viste at Foretakets investeringskomité foretok egne vurderinger av det aktuelle objektet, herunder om hvordan eventuelle endringer i tjenestetilbydere eller forutsetninger for øvrig ville påvirke blant annet avkastningsmuligheter.

Det var Finanstilsynets foreløpige vurdering at Foretaket ikke tok beslutninger ut fra egne uavhengige vurderinger, hvor informasjon, forutsetninger og kostnader presentert av tilrettelegger ble evaluert og utfordret. På bakgrunn av dokumentasjonen var det Finanstilsynets foreløpige vurdering at det var tilrettelegger som stod for vurderingene, og som i realiteten langt på vei fastsatte vilkårene for fondet.

I forbindelse med opprettelse av et konkret AIF ble det gjennom teknisk due diligence funnet at det måtte gjennomføres utbedringer. Juridisk due diligence avdekket at hjemmelshaver til eiendommen måtte endres. Finanstilsynet kunne ikke se av oversendt dokumentasjon at Foretaket var involvert i forhandlingene om hvilken konsekvens feilene skulle få for avtalen, kostnadsfordeling eller kjøpspris. Forhandlingene så i sin helhet ut til å være overlatt til tilrettelegger.

På bakgrunn av Foretakets svært begrensede involvering i den innledende etableringsfasen til et fond, sett i lys av tilretteleggers betydelige rolle og egne interesser, var det Finanstilsynets foreløpige vurdering at det var vanskelig for Foretaket å sikre god nok ivaretagelse av fond og fremtidige investorer.

Finanstilsynets foreløpige vurdering var videre at Foretakets virksomhet ikke fremstod som tilstrekkelig uavhengig av morselskapet og tilrettelegger. Foretaket var ikke involvert i utvelgelse av tjenesteleverandører og representerte heller ikke investorene i forhandlinger om kostnader. Det var Finanstilsynets foreløpige vurdering at Foretaket i liten grad stod for de reelle beslutningene ved opprettelse av fond.

Foretakets tilsvare

Ifølge tilsvaret har prosessen for investeringsbeslutninger i "single asset"-fond i all hovedsak foregått i tråd med det Foretaket anser er markedspraksis for denne typen AIF-er. Foretaket mener det har et betydelig eierskap til opprettelsen av prosjektet og investorene i løpet av fondets levetid.

For "single asset"-fond er Foretaket ikke aktiv i budprosess og prosjektstrukturering. Foretaket vurderer forslaget slik det fremlegges av tilrettelegger av eiendomsprosjektet i tråd med Foretakets

undersøkelsesplikt og med grunnlag i egen eiendomskompetanse. I forbindelse med Foretakets investeringsbeslutning foretas det en vurdering av om et prosjekt vil være et godt investeringsprodukt for investorer, eventuelt mandat etableres og fondet markedsføres deretter.

Foretaket har forståelse for Finanstilsynets oppfatning av prosessen, da de ikke aktivt har dokumentert de mulige prosjekter som uformelt diskuteres med tilrettelegger(e) der det ikke blir opprettet noe fond. Foretaket understreker at dersom tilrettelegger presenterer et prosjekt Foretaket ikke anser som godt for potensielle investorer, blir det heller ikke opprettet noe fond. Foretaket vil fremover sikre at dette dokumenteres.

I forbindelse med fondet hvor det ble funnet feil, fremhever Foretaket at de har opptrådt i potensielle investorers beste interesse også i forbindelse med denne fondsetableringen. Så snart Foretaket, via tilrettelegger, ble kjent med due diligence-funn på eiendommen, ble det iverksatt grundige undersøkelser og forhandlingsarbeid mot selger og eiendommen. Foretaket engasjerte seg ikke direkte i denne prosessen, men fikk i mars 2021 en presentasjon av tilrettelegger knyttet til alle fremkomne punkter. På bakgrunn av denne informasjonen gjennomført Foretaket en ny vurdering av prosjektet, gitt de juridiske og tekniske forholdene som ble presentert. Prosjektet ble fortsatt vurdert som et svært godt investeringsprodukt for den identifiserte målgruppen, og ble ansett å ligge innenfor de parametere og kvalitetene som lå til grunn for den opprinnelige investeringsbeslutningen. Foretakets vurdering av investeringsbeslutningen og fondsetableringen ble ikke ansett som nødvendig å endre, men Foretaket vurderte at det var nødvendig å gjøre flere oppdateringer i informasjonsmaterialet før dette kunne presenteres til potensielle investorer.

Ifølge tilsvaret vil Foretaket fremover sikre dokumentasjon av slike vurderinger, herunder dokumentasjon av vurderinger som gjøres når et investeringsobjekt ikke blir valgt. Foretaket anser en slik dokumentasjon vil bidra til å styrke Foretakets bevisstgjøring knyttet til at vurderingene skal være tilstrekkelig uavhengige av tilrettelegger.

Finanstilsynets endelige kommentarer

En AIF-forvalter skal utøve sin virksomhet i samsvar med god forretningskikk og herunder påse at investorenes og fondenes interesser ivaretas på beste måte. Forvalterens ansvar for å opptre i investorenes og fondenes beste interesser gjelder i hele fondets levetid. I etableringsfasen innebærer det blant annet at forvalter må søke å oppnå best mulige betingelser for investeringsbeslutninger og avtaler som inngås på vegne av fondet..

Finanstilsynet er kritisk til Foretakets begrensede involvering i opprettelsen og struktureringen av fond. Foretakets praksis hvor forvalter ikke er aktivt involvert i prosjektstruktureringen medfører risiko for at fondet og dets fremtidige investorer ikke er tilstrekkelig ivaretatt ved opprettelsen. Finanstilsynet kan ikke se av dokumentasjon at Foretaket har foretatt selvstendige vurderinger av premissene for de enkelte fond ved investeringsbeslutningen. Hvor tilrettelegger presenterer et komplett prosjekt, forventer Finanstilsynet at Foretaket foretar en grundig gjennomgang av tilbydere og kostnadselementer, og kan dokumentere vurderingen av om avtaler inngås på markedsmessige betingelser.

Finanstilsynet er videre kritisk til forvalters tilbaketrukne rolle hvor det ble oppdaget tekniske og juridiske utfordringer før overtakelse av et investeringsobjekt etter at Foretaket hadde påtatt seg oppdraget som forvalter av fondet. Der endrede forutsetninger for investeringen ga grunnlag for fornyet vurdering av betingelser av betydning for fondet, overlot Foretaket prosessen og forhandlingen til tilrettelegger. Basert på dokumentasjonen, begrenset Foretaket sin rolle til å vurdere om prosjektet fortsatt kunne levere på parameterne forespeilet i fondsdokumentasjonen etter at forhandlingsprosessen var avsluttet. Foretaket har ikke dokumentert hvilke vurderinger som lå til grunn for beslutningen om å overlate prosessen til tilrettelegger, herunder vurdering av hva som ville være i fondets og andelseiernes beste interesse. Det er Foretakets ansvar å ivareta fondets og investorenes interesser, og deres interesser er ikke nødvendigvis sammenfallende med tilretteleggers interesser. Etter Finanstilsynets vurdering viser fraværet av dokumenterte vurderinger at Foretaket har forholdt seg passiv ved avgjørelsen av forhold av betydning for fondet det forvaltet. Det er Finanstilsynets vurdering at Foretakets manglende involvering i prosesser av betydning for fondets grunnleggende betingelser og fremtidige avkastningsmuligheter ikke er i samsvar med kravene til å sørge for at fondenes og investorenes interesser ivaretas på beste måte.

Finanstilsynet forventer at Foretaket aktivt involverer seg i prosesser som gjelder fond under forvaltning, slik at det til enhver tid sikrer ivaretagelse andelseiernes interesser. Finanstilsynet vil også understreke at Foretaket må dokumentere de vurderinger som ligger grunn for investeringsbeslutninger.

5. Hvitvasking

Rettslig grunnlag

AIF-forvaltere er omfattet av lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hhvl) med tilhørende forskrift (hvitvaskingsforskriften), jf. hvitvaskingsloven § 4 første ledd bokstav i). Etter hhvl. § 7 skal rapporteringspliktige identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering i sin virksomhet. Risikovurderingen skal være innrettet til Foretakets virksomhet og skal dokumenteres, holdes oppdatert og stilles til rådighet for tilsynsmyndigheten.

Finanstilsynets observasjoner og foreløpige vurderinger

Etter Foretakets rutine for håndtering av hvitvaskingsrisiko, skal Foretakets hvitvaskingsansvarlig identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering i Foretakets virksomhet. Risikovurderingen skal dokumenteres skriftlig, holdes oppdatert og gjennomgås og eventuelt revideres minst én gang i året. Foretaket opplyste at det ikke ble gjennomført en slik risikoanalyse i 2020, men at det var planlagt gjennomført i Q4 2021.

I foreløpig rapport var Finanstilsynet kritisk til at Foretaket over lengre tid ikke hadde gjennomført risikoanalyse av hvitvaskingsrisiko slik rutineverket foreskrev. Etter det Finanstilsynet forstod hadde det vært utfordringer knyttet til kontinuiteten i compliancearbeidet. Etter Finanstilsynets vurdering burde hvitvaskingsansvarlig i den aktuelle perioden kunne utføre sine plikter uavhengig av situasjonen for compliance.

Foretakets tilsvaer

Ifølge tilsvaret er Foretaket enig i Finanstilsynets vurdering av manglende utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering etter hvitvaskingsloven. Foretaket har gjennomført en risikovurdering etter hvitvaskingsloven i desember 2021, og denne har blitt vedtatt av styret.

Finanstilsynets endelige kommentarer

Finanstilsynet er kritisk til at det har gått så lang tid før Foretaket har gjort en ny vurdering av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til virksomheten, og oppdatert den virksomhetsinnrettede risikovurderingen, slik også Foretakets rutiner foreskriver.

Finanstilsynet tar Foretakets kommentarer om oppfølging til etterretning.

Finanstilsynet ber om at Foretaket oversender en kopi av tilsynsrapporten til Foretakets revisor.

For Finanstilsynet

Britt Hjellegjerde
seksjonssjef

Håvard Tveit
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.