



NEONOMICS AS
Postboks 1488 Vika
0116 OSLO

VÅR REFERANSE
21/12175

DERES REFERANSE

DATO
25.11.2022

Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn hos Neonomics AS (Neonomics eller foretaket) 13. desember 2021. Hensikten med tilsynet var å gjøre en vurdering av hvordan foretaket etterlever kravene som følger av finansforetaksforskriften §3-2 a-f og hvitvaskingsregelverket, herunder foretakets styring og kontroll av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. Før møtet hadde Neonomics svart opp et spørreskjema med spørsmål relatert til Finansforetaksforskriften § 3-2 og hvitvaskingsregelverket.

I foreløpig tilsynsrapport ble det gitt varsel om pålegg om retting, basert på vurderinger av at foretaket hadde overtrådt hvitvaskingsloven §§ 7, 8 og 9. Finanstilsynet viste i foreløpig rapport til at Neonomics' rutiner for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket var mangelfulle og ba styret redegjøre for status for utarbeidelse og implementering av rutiner.

Til grunn for disse merknadene ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 10. mai 2022 og styrets svar på rapporten i brev av 24. juni 2022. Videre registrerer Finanstilsynet at Neonomics har beskrevet og dokumentert tiltak med rettinger og utbedringer knyttet til etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket i etterkant av tilsynet.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet.

1 Om foretaket

Neonomics har konsesjon som betalingsforetak, jf. finansforetaksloven § 2-10, med tillatelse til å yte betalingstjenestene betalingsfullmaktstjenester (PIS) og kontoinformasjons tjenester (AIS), jf. forskrift om betalingstjenester § 4 første og annet ledd. I tillegg hadde foretaket på tilsynstidspunktet også tillatelse til å yte betalingstjenesten pengeoverføringer, jf. finansavtaleloven § 11 første ledd bokstav d.

Ettersom Neonomics på tidspunktet for tilsynet innehar denne betalingstjenesten, ble følgelig også kravene som denne tillatelsen omfatter hensyntatt i Finanstilsynets vurdering av foretakets etterlevelse i henhold til hvitvaskingsloven.

Neonomics leverer sine betalingstjenester til andre virksomheter, både virksomheter med konsesjon og virksomheter uten konsesjon. Foretaket leverer tilgang til kontoinformasjon og betalingstjenester hos kontotilbydere, gjennom sitt Application Programming Interface (API). Foretakets tjenester

tilbys kun til bedriftsmarkedet, og disse betegnes som foretakets kunder. Bruker vil være en som benytter seg av Neonomics' betalingstjenester levert av en virksomhet som er kunde av Neonomics.

2 IKT-sikkerhet, jf. Finansforetaksforskriften § 3-2

2.1 Rutiner for rapportering av operasjonelle hendelser og sikkerhetshendelser

Av IKT-forskriftens § 9 tredje ledd framgår det at operasjonelle hendelser og sikkerhetshendelser som medfører vesentlig reduksjon i funksjonalitet som følge av brudd på konfidensialitet, integritet eller tilgjengelighet til IT-systemer eller data uten ugrunnet opphold skal rapporteres til Finanstilsynet. Rapporteringen skal omfatte hendelser foretaket kategoriserer som svært alvorlig eller kritiske, men kan også omfatte avvik som avdekker spesielle sårbarheter. Regler for rapportering framgår også av det reviderte betalingstjenestedirektivet (PSD2) artikkel 95. Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) sin "Guidelines on incident reporting under PSD2" spesifiserer ytterligere retningslinjer knyttet til rapportering av hendelser.

Under tilsynet opplyste Neonomics at de ikke hadde etablert en rutine for rapportering av alvorlige operasjonelle hendelser og sikkerhetshendelser til Finanstilsynet. Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at Neonomics bør etablere og operasjonalisere en rutine som sikrer rapportering av alvorlige til Finanstilsynet, jf. IKT-forskriftens § 9 tredje ledd. Rutinen skal inkludere oppgave- og ansvarsfordeling med hensyn til gjennomføring av rapporteringen.

I styrets svar på foreløpig rapport framgår det at Neonomics vil utarbeide en rutine for rapportering av alvorlige operasjonelle hendelser og sikkerhetshendelser i samsvar med den europeiske banktilsynsmyndigheten sine retningslinjer.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

2.2 Rutine for håndtering av sikkerhetsrelaterte kundeklager

Det går fram av finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd bokstav a at foretaket skal beskrive sine rutiner for overvåking, håndtering og oppfølging av sikkerhetsrelaterte kundeklager. Med kunde menes i denne forbindelse brukeren.

Det kom fram under tilsynet at Neonomics i begrenset grad har mulighet for direkte dialog med brukeren, og at det ikke var etablert og operasjonalisert rutiner for videre håndtering av hendelser, misbruk og svindel. Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at Neonomics mangler rutine for håndtering av sikkerhetsrelaterte kundeklager i henhold til pliktene som følger av finansforetaksforskriftens § 3-2 bokstav a.

I styrets svar på foreløpig rapport framkommer det at Neonomics har igangsatt et arbeid med å etablere og operasjonalisere rutine for å overvåke, håndtere og følge opp sikkerhetsrelaterte klager fra brukere.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

2.3 Kontinuitetsplan

Krav til foretakets forretningsmessige kontinuitetsplaner går fram av Finansforetaksforskriftens § 3-2 bokstav c. IKT-forskriften § 11 spesifiserer krav til innhold i foretakets kriseplan innenfor IKT-området. EBAs retningslinjer "Guidelines on ICT an security risk management" (EBA/GL/2019/04) utdyper IKT-forskriftens bestemmelser.

Det kom fram under tilsynet at Neonomics ikke har gjennomført forretningsmessige konsekvensanalyser. Videre kom det fram under tilsynsmøtet at foretaket holder på med utarbeidelse av en kontinuitetsplan.

Finanstilsynet pekte i foreløpig rapport på betydningen av at foretakets kontinuitets- og kriseplaner testes og øves regelmessig for å sikre at de fungerer som forutsatt. Videre ba Finanstilsynet Neonomics om å redegjøre for status på arbeidet med sin kontinuitetsplan, og hvilke forutsetninger som er tatt med hensyn til forretningskritiske prosesser og tjenester.

I styrets svar på foreløpig rapport framgår det at Neonomics har igangsatt et arbeid med å oppdatere kontinuitetsplanene. Foretaket vil sikre at de oppdaterte planene vil være i overensstemmelse med "Guidelines on ICT and security risk management".

Finanstilsynet ber styret orientere om foretakets arbeid med utbedring av kontinuitetsplaner innen 31. januar 2023.

2.4 Sikker kommunikasjon

Av forskrift om systemer for betalingstjenester § 4 2. ledd framgår det at "Betalingstjenestetilbyderen er ansvarlig for at tjenesten i sin helhet (ende til ende) er beskyttet gjennom logiske og fysiske sikringstiltak".

PSD2 stiller krav om at det skal benyttes kvalifiserte sertifikater for elektroniske segl (eIDAS-sertifikat) i kommunikasjonen mellom betalingstjenestetilbyder (Neonomics) og kontotilbydere, jf. artikkel 34 i delegert kommisjonsforordning (EU) 2018/389 (RTS).

Under tilsynet kom det fram at Neonomics i kommunikasjon med kunder har valgt, etter Finanstilsynets vurdering, anerkjente løsninger for autentisering og kryptering. Etter Finanstilsynets vurdering er valgte løsninger ikke egnet til å bevise at en betalingsordre kommer fra kunden som står som avsender.

For å opprettholde samme nivå av sikkerhet gjennom hele transaksjonsforløpet, ga Finanstilsynet i foreløpig rapport uttrykk for at kommunikasjonen mellom Neonomics og Neonomics sine kunder bør være sikret ved hjelp av eIDAS-sertifikater eller tilsvarende.

I styrets svar på foreløpig rapport framgår det at Neonomics kommunikasjonsløsning ble valgt for å gi Neonomics autonomi i håndteringen av sertifikater og å redusere antall parter og kompleksitet for kundene. Av styrets svar har Finanstilsynet merket seg at styret erkjenner at sikkerhetsmekanismene ikke er de samme som eIDAS eller tilsvarende, og at foretaket vil vurdere å implementere en løsning basert på eIDAS-sertifikater.

Finanstilsynet ber styret orientere om Neonomics' vurderinger innen 31. januar 2023.

2.5 Bruk av foretakets eIDAS-sertifikat

Forskrift om systemer for betalingstjenester § 7, første ledd bokstav f) stiller krav til at foretaket kontrollerer tilgang, bruk og lagring av opplysninger i forbindelse med ytelse av kontoinformasjons tjenester. Delegert kommisjonsforordning 2018/389 artikkel 36 har ytterligere presisert bestemmelser som setter grenser for hvor langt tilgangsretten strekker seg, og plikter som påhviler foretaket når det gjelder å kontrollere at bestemmelsene overholdes. Blant annet bestemmes det at foretakets forespørsel om kontoinformasjon maksimalt kan skje 4 ganger per dag, med mindre det er brukeren selv som initierer en forespørsel om tilgang til kontoopplysninger.

Neonomics' kunder gis tilgang til brukerens kontoer ved hjelp av foretakets API-er, der dette skjer ved at Neonomics sitt sertifikat benyttes i forbindelse med forespørselen.

I foreløpig rapport bemerket Finanstilsynet at det bør være kontroller som forhindrer at Neonomics videregir kontoforespørsler som er i strid med reglene i RTS. Etter Finanstilsynets vurdering kontrollerer ikke foretaket i tilstrekkelig grad at kundene holder seg innenfor reglene.

I svar på foreløpig rapport skriver styret at det i kundeavtalene er avtalt at tjenestene av begge parter skal brukes i samsvar med relevant regelverk, herunder PSD2 og delegert kommisjonsforordning 2018/389. Videre framgår det av styrets svar at Neonomics skal innarbeide ytterligere sikkerhetsmekanismer som vil forhindre API-kall i strid med kravene under PSD2.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

2.6 Foretakets bruk av retningslinjer for IKT-sikkerhet

IKT-forskriften § 5 stiller krav til foretakets arbeid med IKT-sikkerhet. EBAs retningslinjer "Guidelines on ICT and security risk management" (EBA/GL/2019/04) utdyper IKT-forskriftens bestemmelser om krav til arbeid med IKT-sikkerhet.

Under tilsynet kom det fram at Neonomics ikke benytter retningslinjene fra EBA, eller annen tilsvarende standard i sitt sikkerhetsarbeid.

Finanstilsynet vurderte på den bakgrunn i foreløpig rapport at foretaket ikke opererer i henhold til grunnleggende forutsetninger for å tilby betalingstjenester.

Finanstilsynet merker seg fra styrets svar at foretakets arbeid med IKT-sikkerhet vurderes å ha vært på et tilstrekkelig nivå for et selskap av Neonomics' størrelse, organisasjon, kompleksitet og risiko. Videre merker Finanstilsynet seg fra styrets svar at Neonomics håndtering av IKT-sikkerhet og risiko vil samordnes med EBA "Guidelines on ICT security and risk management". Av svaret framgår det videre at arbeidet med slik samordning er igangsatt, og at det i denne forbindelse har vært foretatt en gapanalyse av Neonomics' håndtering av IKT-sikkerhet og -risiko sammenlignet med EBAs anbefalinger, og at det arbeides med å håndtere funnene fra analysen.

Finanstilsynet ber styret orientere om statusen på foretakets arbeid med forbedring av sitt informasjonssikkerhetssystem innen 31. januar 2023.

2.7 Ansvar overfor bruker

Forskrift om systemer for betalingstjenester har en rekke bestemmelser som regulerer foretakets ansvar overfor brukeren, blant annet § 4, § 6 og § 7.

Det framkom under tilsynet at Neonomics ikke selv administrerer sluttbrukere. Neonomics pekte også på at kundeforholdet forvaltes av kontotilbyder. Finanstilsynet ba derfor i foreløpig rapport Neonomics redegjøre for hvordan foretaket ivaretar ansvaret overfor brukere.

Av styrets svar framgår at foretaket ivaretar sitt ansvar overfor brukeren mer aktivt enn hva som framgikk av tilsynet, med blant annet opplysninger om hvordan Neonomics regulerer og ivaretar ansvaret overfor brukere.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

2.8 Kommunikasjon med bruker

Forskrift om systemer for betalingstjenester § 3 stiller krav til at brukere av betalingstjenesten skal underrettes dersom det oppstår hendelser som påvirker eller kan påvirke betalingstjenestebrukernes økonomiske interesser.

Forskrift om betalingstjenester § 5 nr. (6) stiller krav om at fullmaktjenester kun skal utføres når kunden har gitt sitt uttrykkelige samtykke til fullmaktjenesten. Fullmaktforetaket skal dessuten utføre fullmaktjenesten i samsvar med kundens samtykke. Videre følger det av RTS artikkel 36 nr. 3 at "Ytere av kontoopplysningstjenester skal ha innført egnede og effektive ordninger som hindrer tilgang til andre opplysninger enn fra utpekte betalingskontoer og tilhørende betalingstransaksjoner, i samsvar med brukerens uttrykkelige samtykke". Foretaket har videre i henhold til RTS artikkel 36 nr. 5 b) rett til tilgang til brukerens kontoer inntil fire ganger daglig, uten at brukeren er kjent med at tilgang skjer.

Etter Finanstilsynets vurdering innebærer bestemmelsene at brukeren må kunne kommunisere til Neonomics at Neonomics skal endre utvalget av kontoer foretaket skal ha tilgang til, og at brukeren må kunne instruere Neonomics til å stoppe tilgangen til bestemte kontoer.

Under tilsynet framkom det at Neonomics har begrenset mulighet til å kontakte brukeren, og omvendt, på en effektiv måte. Finanstilsynet pekte derfor i foreløpig rapport på at Neonomics vanskelig kan etterleve bestemmelsene dersom foretaket ikke har kontaktinformasjon om brukerne.

Det framgår av styrets svar på foreløpig rapport at Neonomics har basert seg på muligheten til å kontakte brukeren via deres brukersted, men at Neonomics endrer praksis slik at kontaktinformasjon til alle brukere skal lagres av Neonomics. Dette er del av et nytt brukerprofil-konsept der brukeren oppretter en brukerprofil. Brukeren skal her, på eget initiativ, kunne endre tilgang, samtykke,

oppdatere informasjon med mer. Videre framgår det av svaret at Neonomics vil "bedre kunne underrette brukeren om hendelser, jf. IKT-forskriften §9 tredje ledd, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 3".

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

2.9 Brukerens samtykke

Forskrift om betalingstjenester § 5 nr. (6) stiller krav om at fullmaktstjenester kun skal utføres når brukeren har gitt sitt uttrykkelige samtykke til fullmaktstjenesten. Fullmaktforetaket skal dessuten utføre fullmaktstjenesten i samsvar med brukerens samtykke.

I foreløpig rapport pekte Finanstilsynet på at det framstår som uklart hvordan Neonomics håndterer henvendelser der brukeren ber om endring i utvalget av kontoer som skal være omfattet av fullmakten, samt henvendelser der brukeren ber om at tjenesten sperres.

Av styrets svar på foreløpig rapport framkommer det at Neonomics kan bistå bruker i å trekke tilbake samtykket. Videre framkommer det av svaret at samtykket om tilgang til konto ved slikt tilbakekall ikke blir sperret hos kontotilbyder, men Neonomics vil hindre at samtykket kan bli benyttet. Det framkommer også fra styrets svar at brukeren gjennom det nye kundeprofil-konseptet vil ha oversikt over kontoer der det er gitt samtykke, og at brukeren vil få mulighet til å trekke samtykket.

Finanstilsynet merker seg også fra styrets svar at det er krevende for foretaket å begrense utvalget av kontoer som et samtykke skal gjelde for, da mange kontotilbydere i sine grensesnitt kun tilbyr tilgang enten til alle brukerens kontoer eller ingen av brukerens kontoer.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

3 Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

3.1 Risikovurdering

3.1.1 Rettslig grunnlag og Finanstilsynets forventninger

Hvitvaskingsloven § 7 krever at rapporteringspliktige identifiserer og vurderer risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin virksomhet og virksomhetens art. Formålet med risikovurderingen er å kartlegge og beskrive foretakets risiko for hvitvasking og terrorfinansiering, og på den måten danne grunnlag for rutinene som foretaket må etablere for utførelsen av tiltakene for å forebygge hvitvasking og terrorfinansiering. Risikovurderingen skal blant annet ta i betraktning foretakets egen virksomhet, virksomhetens omfang, produkter, tjenester og kundeforhold, samt typer kunder/kundegrupper og geografiske forhold. Terrorfinansieringsrisikoen skal alltid vurderes, også der konklusjonen er at risikoen er marginal. Risikovurderingen skal dokumenteres, holdes oppdatert og stilles til rådighet for tilsynsmyndigheten, jf. hvitvaskingsloven § 7 femte ledd.

3.1.2 Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurderinger

Foretakets risikovurdering er beskrevet i dokumentet AML-CTF Procedure (Procedure), og tar utgangspunkt i risikoene som Neonomics har identifisert i Business Risk Assessment (BRA). Sistnevnte dokument omhandler den virksomhetsinnrettede risikovurderingen, og er relatert til interne forhold, samt geografiske faktorer, produkter og tjenester, kundesegmenter, transaksjoner, distribusjonskanaler, systemer og prosesser. De vurderinger som var foretatt innenfor hvitvasking og terrorfinansiering, var hovedsakelig innrettet i forhold til betalingstjenestene PIS og AIS. Finanstilsynet bemerket i foreløpig tilsynsrapport at foretakets vurderinger som omfattet eller behandlet tjenester eller produkter relatert til betalingstjenesten pengeoverføringer, var svært begrenset. Emnet var nevnt i BRA, men det var ikke foretatt videre analyser som kunne bidra til å avdekke, eller motvirke risiko i forbindelse med at foretaket for denne tjenesten vil komme i befatning med kundens og/eller brukerens¹ midler.

I styrets tilsvarende på foreløpig tilsynsrapport vises det til at Neonomics 12. april 2022 informerte Finanstilsynet om at foretaket ønsket å levere tilbake tillatelsen for pengeoverføringer. På Finanstilsynets forespørsel har foretaket oversendt bekreftelse fra Neonomics' revisor på at all virksomhet tilknyttet betalingstjenesten pengeoverføringer er opphørt, herunder at det ikke er innestående klientmidler tilknyttet betalingstjenesten som krever tilbakeføring.

Finanstilsynet bemerket i foreløpig tilsynsrapport at Neonomics hadde definert risiko for hvitvasking og terrorfinansiering som normal ("standard") i tilfeller der foretaket initierer betalinger på vegne av en kunde, og risikoen for høyere i tilfeller der foretaket er en del av betalingskjeden (via klientkonto). Videre anså Neonomics risikoen for enda høyere når transaksjonene er grensekryssende og gitt i utenlands valuta. Etter Finanstilsynets vurdering forelå det ikke noe som eksplisitt forklarte hva som ligger av risiko i de angitte nivåene, eller hvilke tiltak som måtte iverksettes i og mellom de nevnte risikotrinnene. Videre ga Finanstilsynet uttrykk for at også analyser som gjenspeiler vurderinger av risiko knyttet til nye produkter og tjenester manglet.

Finanstilsynet mente at risikovurderingen ved tidspunktet for tilsynet var mangelfull, og påpekte at vurderingen må styrkes og oppdateres jevnlig, hvorav resultat og slutninger fra vurderingen også gjøres synlig i BRA og Procedure.

Av styrets svar på foreløpig rapport framgår det at foretaket hadde igangsatt arbeid for å utvikle metodikk for kvantifisering av risikofaktorer, herunder for å kunne skille ut ulike risikonivåer, og således bidra til å bestemme relevante kontrollstrategier. Styret opplyste at den nye metodikken også skal være grunnlag for å fastlegge virksomhetens risikoappetitt.

Styret viste videre til at risikovurderingen nå inneholder vurderinger på produktnivå, og at foretaket vil utvide analysene med flere elementer, eksempelvis distribusjonskanaler, mer detaljerte kundegrupper og geografisk risiko i forbindelse med utenlandske reelle rettighetshavere. Styret bekreftet at risikovurderingen oppdateres minimum halvårlig, og at det ved behov vil gjennomføres ad hoc oppdateringer.

I styrets tilsvarende framgår det at et eget prosjekt har blitt opprettet for å sikre at det interne rammeverket utbedres. Videre opplyses det at oppdatert risikovurdering vil godkjennes av foretakets styre¹⁸.

¹ Med bruker menes i denne sammenheng kundens kunde eller sluttkunden.

august 2022. Styret har vedlagt prosjektplaner som skal bidra til at foretaket får på plass nødvendige rutiner og etablerer praksis for å dekke de avvik som er påpekt fra Finanstilsynet.

I etterkant av styrets tilsvarende er reviderte og oppdaterte dokumenter, herunder AML-CTF Policy (Policy) og Procedure samt kvantitative vurderinger oversendt til Finanstilsynet. Styret understreker at restrisiko har blitt behandlet i forbindelse med utbedring av risikovurderingen, og vektes ytterligere i arbeidet med den nye og oppdaterte risikovurderingen.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

3.2 Risikoklassifisering

3.2.1 Rettslig grunnlag og Finanstilsynets forventninger

For å gjennomføre hensiktsmessige kundetiltak, må alle kunder risikoklassifiseres, jf. hvitvaskingsloven § 9. Foretaket må ha rutiner for hvordan risikoklassifiseringen skal skje og påse at kundenes risikoprofiler er oppdaterte. Risikoklassifiseringen skal bygge på generelle vurderinger fra virksomhetens risikovurdering, i tillegg til konkrete forhold tilknyttet den enkelte kunde. I henhold til rundskriv 8/2019 punkt 2.4 skal risikoklassifiseringen blant annet hensynta alle kundens produkter og tjenester i foretaket, kundeforholdets formål og tilsiktede art, mengden kundemidler som skal inngå i kundeforholdet, kundens samlede kontoer og engasjement, transaksjoners størrelse, regelmessighet, samt varigheten på kundeforholdet.

3.2.2 Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurderinger

Neonomics klassifiserer kundene i fire risikoklasser; lav, normal, høy, og uakseptabel risiko. I rutinene var det oppgitt at foretaket henholdsvis skulle utføre forenklede, normale eller forsterkede kundetiltak, samt avvisning av kunder med uakseptabel risiko.

Finanstilsynet viste i foreløpig tilsynsrapport til at det ikke framkom tydelig når kunden anses som lav, medium, høy eller uegnet og hvordan skillelinjene mellom de ulike trinnene skulle forstås. Finanstilsynet vurderte at risikoklassifiseringen innehar mangler, og at disse måtte ses i sammenheng med de mangler som ble avdekket i forbindelse med risikovurderingen. I kategorisering blant bransjer og ulike organisasjonsformer har Finanstilsynet anmodet foretaket om å være spesielt oppmerksom og tydelig på hvordan disse kundene skal innordnes i risikoklassifiseringen.

Med bakgrunn i ovennevnte varslet Finanstilsynet i foreløpig tilsynsrapport pålegg om å endre og utbedre risikoklassifiseringsmetodikken slik at denne fullt ut harmoniserer med foretakets risikovurdering, og videre som minimum omfatter kriterier som hensyntar land- og produktspesifikke risikoer, prosedyrer for avvikling av kundeforhold samt øvrige momenter nevnt i henhold til hvitvaskingslovens § 9 første ledd. I tillegg ble foretaket pålagt å utarbeide en rutine som tydeliggjør hvordan foretaket i praksis utfører systematiske kontroller av de ulike kundekategoriene avstemt mot en tydelig vektning av kundenes iboende risiko.

I styrets svar opplyses det at oppdatert risikoklassifiseringsmetodikk foreligger parallelt med utarbeidelsen av risikovurderingen. Finanstilsynet har mottatt reviderte og oppdaterte dokumenter knyttet til risikoklassifiseringen, herunder Operative Routine for Customer Due Diligence (OR-CDD), samt modell med vektorisering av risikonivå og risikoklassifisering (Risk Spectre). Videre har

styret opplyst at foretaket planlegger å integrere en risikoklassifiseringsmodul i transaksjonsovervåkningssystemet, noe foretaket vurderer å ville bidra til å utbedre kontrollfunksjonen.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

3.3 Organisering, roller og opplæring

3.3.1 Rettslig grunnlag og Finanstilsynets forventninger

Hvitvaskingsloven § 8 femte ledd krever at rapporteringspliktige utpeker en person i ledelsen som hvitvaskingsansvarlig. Personen skal ha et særskilt ansvar for å følge opp rutineene, og det kreves en leder med tilstrekkelig kunnskap om hvitvaskingsregelverket og virksomhetens eksponering mot risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvaskingsansvarlig skal ha direkte rapporteringslinje til styret og øverste ledelse ved behov, og har ansvaret for at rutiner implementeres og etterleves i virksomheten. Hvitvaskingsansvarlig har også ansvaret for rapportering av mistenkelige forhold til Økokrim.

Alle rapporteringspliktige foretak plikter å gjennomføre internkontroll for å påse at lovens krav overholdes, jf. hvitvaskingsloven § 35 første ledd. Internkontrollen skal gjøre rapporteringspliktige i stand til å avdekke svakheter i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, samt iverksette tiltak for å rette disse manglene. Internkontroll er en forutsetning for at rutiner skal kunne oppdateres av øverste ledelse.

Hvitvaskingsloven § 36 pålegger rapporteringspliktige å sikre ansatte opplæring slik at de er kjent med virksomhetens forpliktelser etter loven og er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering. Opplæringen skal gis jevnlig slik at kunnskapen vedlikeholdes og oppdateres. Videre presiserer Finanstilsynets rundskriv 8/2019 punkt 10.1 at opplæringsplikten også omfatter styret, samt at kravet om en opplæringsplan for foretaket defineres. Rapporteringspliktige bør kunne dokumentere opplæringstiltak med tidspunkt, beskrivelse, deltakelse og type tiltak (e-læring eller fremmøte).

3.3.2 Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurderinger

Neonomics oppga i tilsynsmøtet at det var etablert et eget miljø i foretaket som jobber dedikert med anti-hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvaskingsansvarlig oppgis plassert i førstelinjen, compliance ansvarlig i andrelinjen, mens KPMG benyttes i tredjelinjefunksjonen.

I foreløpig tilsynsrapport bemerket Finanstilsynet at det ikke forelå noen beslutningsfullmakt i stillingsinstruksen for hvitvaskingsansvarlig som tilsa at vedkommende hadde en direkte rapporteringslinje til styret. Finanstilsynet noterer fra styrets tilsvaret at stillingsinstruksen for hvitvaskingsansvarlig nå er oppdatert.

Finanstilsynet bemerket i foreløpig rapport at innholdet i foretakets opplæring, framstod overordnet med mange illustrasjoner, men inneholdt lite eller ingen informasjon om hvitvaskingsloven, virksomhetens forpliktelser i henhold til denne, eller indikasjoner og moduser på hvitvasking og terrorfinansiering sett i forhold til foretakets virksomhet. Videre påpekte Finanstilsynet at opplæringsplanen kun omfatter kursing av de ansatte i de to siste månedene av 2021. Finanstilsynet

etterlyste mer kontinuitet for planen, eksempelvis ved hjelp av et års-hjul for å sikre faglig oppfriskning samt oppdateringer på regelverk og rutiner.

Av styrets svar framgår det at foretaket har igangsatt en oppdatering av opplæringsmaterialet før høstens opplæringsrunde for hele virksomheten. Videre opplyses det at foretaket vil etablere års-hjul og inkludere opplæringsaktiviteter i dette, samt at det vil utarbeide rolletilpasset opplæring for styret og ledelsen. Styret opplyser videre at foretaket i mars og april inneværende år har gjennomført obligatorisk opplæring i grunnleggende forståelse av AML/CTF for samtlige ansatte.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

3.4 Rutiner

3.4.1 Rettslig grunnlag og Finanstilsynets forventninger

Hvitvaskingslovens § 8 pålegger foretaket å ha oppdaterte rutiner for å sikre at den håndterer identifisert risiko og oppfyller pliktene etter bestemmelser gitt i eller i medhold av hvitvaskingsloven. Hvitvaskingsrutinene skal være skriftlige, og beskrive hvordan foretaket skal praktisere etterlevelsen av regelverket. Rutinene skal være tilpasset virksomhetens art og omfang og de overordnede rutinene må være fastsatt på øverste nivå i organisasjonen. Rutinene skal holdes oppdatert, og det må gjøres en vurdering av om det er behov for justeringer i rutineverket ved et jevnlig intervall, minimum årlig. Det må være en tydelig sammenheng mellom den rapporteringspliktiges risikovurdering og rutinene. Finanstilsynets rundskriv 8/2019 punkt 2.3.2 lister hvilke forhold som må omfattes av rutineverket.

3.4.2 Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurderinger

I forkant av tilsynet framla foretaket rutiner for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket, herunder Policy og Procedure. I tillegg hadde foretaket vedlagt utarbeidet rutine for risikovurdering, BRA. Finanstilsynet mottok også en presentasjon som overordnet beskrev prosessen i forbindelse med foretakets etablering og registrering av nye kunder, samt en liste med varslingsindikatorer på kunde og transaksjoner.

Finanstilsynet anså i foreløpig rapport at flere av foretakets rutiner var for overordnet, og at de i for liten grad var tilpasset ansattes ulike oppgaver og ansvar. Eksempelvis forelå det, med unntak av for manuell transaksjonsovervåkning, ikke noen operative rutiner med arbeidsbeskrivelser som inneholdt steg-for-steg beskrivelser av arbeidsoppgaver til de ulike nivå og ansvarsområdene i foretaket. Finanstilsynet fastholder vurderingen fra foreløpig rapport om at foretakets rutineverk på tidspunktet for tilsynet var mangelfullt og lite operasjonelt.

Videre bemerket Finanstilsynet i foreløpig rapport at Policyen inneholdt svært lite informasjon om hvordan foretaket skulle håndtere reelle rettighetshavere, og om hvilken dokumentasjon som måtte innhentes og kvalitetssikres før et kundeforhold kunne etableres og transaksjoner gjennomføres. I tillegg ble det fra Finanstilsynets side påpekt at foretaket måtte sikre løpende versjonshåndtering av rutine-dokumentene.

Styret oppga i sitt tilsvaret at foretakets rutiner og rammeverk har blitt oppdatert parallelt med foretakets risikovurdering. Det ble opplyst at verktøy og årsplan for å gjennomføre internkontroll ble

etablert i februar 2022, og at disse verktøyene nå er erstattet etter at selskapets risikovurdering er vedtatt.

Finanstilsynet registrerer at det i rutinene har blitt foretatt utbedringer i utførelse og praksis for vurdering av reelle rettighetshavere, kvalitetssikring av transaksjoner og etablering av kundeforhold. Finanstilsynet forventer at BRA-rutinen oppdateres og sammenstilles med Policy, Procedure og den justerte risikoanalysen framlagt av foretaket etter tilsynet.

3.5 Elektronisk transaksjonsovervåking

3.5.1 Rettslig grunnlag og Finanstilsynets forventninger

Rapporteringspliktige skal etter hvitvaskingsloven § 24 gjøre løpende oppfølging av kundeforholdet, noe som blant annet innebærer å overvåke om kundens transaksjoner er i tråd med det rapporteringspliktige har fått opplyst om kunden og kundeforholdets formål, samt kundens virksomhet, risikoprofil og midlenes opprinnelse. Det foreligger ikke eksplisitt krav om transaksjonsovervåkningssystem i henhold til hvitvaskingslovens § 38, men det er likevel et krav om løpende oppfølging av kunder og deres transaksjoner jf. § 24. En avveining om bruk av automatisert transaksjonsovervåkningssystem bør for øvrig sees i sammenheng med størrelse i volum, og antall kunder og brukere. Hensikten med bestemmelsen er å sørge for at den rapporteringspliktige følger opp kunder og innretter egnede kundekontrolltiltak.

Selv om rapporteringspliktige benytter seg av systemer som støtteverktøy, er foretaket likevel ansvarlig for at systemene er egnet til å ivareta pliktene etter regelverket. Systemene må være tilpasset virksomhetens art og omfang, og inneha mulighet for tilpasninger og således være egnet for å oppfylle regelverket. Foretaket må også kjenne til hvilke eventuelle svakheter systemet har, slik at den rapporteringspliktige har en oversikt over hvilke ytterligere kontrolltiltak som er nødvendige å foreta.

3.5.2 Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurderinger

På tidspunktet for tilsynet hadde ikke Neonomics implementert noe automatisert overvåkingssystem i virksomheten. Overvåkning ble effektivert manuelt og ved hjelp av systemet Kibana. Ved det stedlige tilsynet ble det opplyst om at det var igangsatt en prosess for innkjøp av et automatisert verktøy, og at denne prosessen var forventet ferdigstilt i løpet av våren 2022.

Med utgangspunkt i en voksende kundeportefølje med økende transaksjonsvolum ble det i foreløpig tilsynsrapport bemerket at Finanstilsynet forventet at foretaket snarest måtte implementere et system for å kunne inneha bedre kontroll over kunder, transaksjonsflyt samt avdekke eventuelle uønskede hendelser som måtte oppstå. Systemet måtte kunne gi foretaket anledning til løpende overvåkning og vurdering av transaksjonsstrømmene, og hvorvidt det var grunnlag for nærmere undersøkelser.

Av styrets tilsvaer framgår det at Neonomics per 16. mai 2022 har inngått avtale om kjøp av et elektronisk transaksjonsovervåkningssystem. Løsningen oppgis levert av Hawk AI GmbH (Hawk AI). Det opplyses at systemet har et relativt bredt funksjonsspekter, herunder med mulighet for oppsett av automatiserte regler og indikatorer for mistenkelig adferd, scorings-modeller og filtrering av initieringer. Videre opplyser styret at Hawk AI skal benyttes til løpende transaksjons-overvåkning, screening av transaksjoner mot kunder med varsling mot uvanlig aktivitet eller mistenkelige

transaksjoner, transaksjonsscreening av motpart mot sanksjoner, kundescreening mot sanksjonslister, watchlists, adverse media og PEP/RCA mv.

Integrering av transaksjonsovervåkningssystemet er ifølge styret planlagt foretatt etter utløp av meldefrist ved utkontraktering, jf. finanstilsynsloven § 4c. Finanstilsynet finner ikke å ha innvendinger til dette, eller sette vilkår i forhold til utkontrakteringen før systemet settes i drift.

3.6 Kundetiltak

3.6.1 Rettslig grunnlag og Finanstilsynets forventninger

Hvitvaskingsloven § 9 pålegger foretaket å gjennomføre kundetiltak etter §§ 10 til 20, og løpende oppfølging etter § 24 på grunnlag av en vurdering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Foretaket skal videre registrere og lagre opplysninger og dokumenter som er innhentet og utarbeidet i forbindelse med tiltak, jf. § 30.

Etter hvitvaskingsloven § 12 tredje ledd skal rapporteringspliktige avgjøre om det finnes en reell rettighetshaver i tillegg til kunden, når kunden er en fysisk person. For kunde som ikke er fysisk person, skal det innhentes opplysninger om reelle rettighetshavere som er identifisert i samsvar med hvitvaskingsloven § 14.

I henhold til hvitvaskingsloven § 12 fjerde ledd og § 13 fjerde ledd skal rapporteringspliktige ha systemer for å avgjøre om kunden, personer som kan handle på vegne av kunden eller er gitt disposisjonsrett over en konto eller et depot, eller reell rettighetshaver, er politisk eksponert person eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person (PEP). Det følger av Finanstilsynets rundskriv 8/2019 punkt 4.9.5 at rapporteringspliktige som et minimum må innhente en egenerklæring fra kunden hvor det spørres kunden om en PEP er involvert i kundeforholdet.

Rapporteringspliktige må innhente og vurdere nødvendige opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art, jf. hvitvaskingsloven § 12 femte ledd og § 13 femte ledd. Det følger av Finanstilsynets rundskriv 8/2019 punkt 4.2.2 at kundeforholdets formål gjelder bakgrunnen for at kunden ønsker å opprette det aktuelle kundeforholdet, og hvorfor kunden vil benytte aktuelle produkter eller tjenester. I henhold til punkt 4.2.3 gjelder kundeforholdets tilsiktede art karakteren av det spesifikke kundeforholdet, altså hvordan kunden skal bruke tjenestene og produktene. Relevante opplysninger er midlenes og formuens opprinnelse, opplysninger om juridiske personers forretningsmodell og hvordan kunden tenker å anvende midlene som inngår i kundeforholdet. Det er også relevant med opplysninger om hvem kunden skal handle med og forventet transaksjonsmønster.

3.6.2 Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurderinger

Under det stedlige tilsynet avdekket Finanstilsynet mangler i dokumenterte vurderinger på kundene, herunder vurderinger knyttet til mengden kundemidler som skal inngå i kundeforholdet, transaksjoners størrelse, regelmessighet og varighet på kundeforholdet.

Finanstilsynet fant også mangler i gjennomføringen av tilstrekkelige og dokumenterte forsterkede kundetiltak på kunder identifisert med høy risiko, både ved etablering og løpende oppfølging. Blant annet kunne ikke Finanstilsynet se at det gjøres ytterligere risikobaserte tiltak som skiller seg fra de med normale tiltak, og som er tilpasset den enkelte kundes risiko. Videre framgikk det fra BRA at

kunder som er klassifisert som risiko høy, vil bli fulgt opp av Neonomics gjennom tett dialog, men Finanstilsynet kunne ikke se hvilke konkrete tiltak som hadde blitt implementert med og overfor kunden i slike prosesser.

I foreløpig tilsynsrapport kommenterte Finanstilsynet foretakets rapport til styret (Q4-2021) hvor det oppgis at samtlige av de seks siste registrerte kundene er definert innen risikoklasse høy. Finanstilsynet har imidlertid ikke fått kjennskap til hvorvidt Neonomics mottar jevnlig rapporter fra slike virksomheter, herunder som omfatter meldinger om forhold som relaterer seg til risiko, avvik, endringer, mistenkelig bruker- adferd eller transaksjoner. Finanstilsynet har heller ikke opplysninger om hvordan slike rapporter eventuelt blir analysert og behandlet videre, og om rapportene lagres og gjøres tilgjengelig hos Neonomics.

Fra styrets tilsvare framgår det at oppdaterte rutiner for kundetiltak ble påbegynt i mars 2022, herunder med utgangspunkt i den pågående oppdateringen av selskapets risikovurdering. I oversendte "Operative Routine for Customer Due Diligence" datert 30.08.22 framgår det at foretaket har utbedret og ytterligere spesifisert kundetiltak som etterlyst i foreløpig tilsynsrapport. Finanstilsynet kan imidlertid ikke se at det framgår noen konkrete retningslinjer for rapportering fra kunde i forbindelse med hendelser som kan ha innvirkning på foretakets virksomhet i bekjempelse mot antihvitvasking og terrorfinansiering.

I foreløpig rapport ble det gitt varsel om pålegg om retting dersom Neonomics utkontrakterer kundetiltak, og foretaket ble pålagt å i så fall etablere utkontrakteringsavtaler med brukerstedene som fullt ut etterlever alle vilkår i § 23, som presisert i veileder for hvitvaskingsloven (rundskriv 8/2019 kap. 8.3) og jf. veiledning om utkontraktering (rundskriv 3/2020 om utkontraktering kap. 6)

I styrets tilsvare framgår det at utkontraktering ikke har vært foretakets intensjon. Med referanse til Appendix 6 i avtale som Neonomics inngår med kundene, har intensjonen vært å sette kontraktuelle begrensninger for hva kunden kan gjøre. Styret oppgir å være innforstått med at ansvar i seg selv ikke kan utkontrakteres, og at det uansett er Neonomics' ansvar å sikre nødvendig etterlevelse av forpliktelsene under hvitvaskingsregelverket. Ved konvertering til ny produktportefølje gjennom høsten 2022, vil Neonomics oppdatere eksisterende kundeavtaler.

I oppdateringen av kundeavtalene forventer Finanstilsynet at ordlyden endres slik at det ikke skal være rom for misforståelser i forbindelse med forpliktelser eller ansvarsavgrensningene. Etter Finanstilsynets vurdering må varsling fra Neonomics' kunder om eventuelle uønskede hendelser kunne legges til i det oppdaterte avtaleverket.

3.7 Undersøkelser og rapporteringsplikt

3.7.1 Rettslig grunnlag og Finanstilsynets forventninger

Hvitvaskingslovens § 25 stiller krav til at det skal gjennomføres nærmere undersøkelser ved avdekking av forhold som kan indikere at midler har tilknytning til hvitvasking eller terrorfinansiering, og alltid dersom en transaksjon synes å mangle et legitimt formål, er usedvanlig stor eller kompleks, er uvanlig for kundens kjente mønster av transaksjoner, er til eller fra person i et land eller et område som ikke har tilfredsstillende tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering eller på annen måte har uvanlig karakter. Hvitvaskingslovens § 26 pålegger foretakene å rapportere til

Økokrim dersom det etter nærmere undersøkelser er forhold som gir grunnlag for mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering.

3.7.2 Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurderinger

Finanstilsynet ba i forkant av tilsynet om stikkprøver av undersøkelser og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Foretaket hadde i løpet av 2021 kun sendt én MT-rapport til Økokrim. Videre var det gjennom uttrekk fra Kibana avdekket en transaksjon av vesentlig størrelse, men som foretaket i det spesifikke tilfellet, og etter avklaring med bank, fant legitim i forhold til avsenders formue.

Finanstilsynet understreket i foreløpig tilsynsrapport at mistankegraden for å sende MT-rapport skal være lav, og at det ikke er noe krav om sannsynlighetsovervekt for rapportering. Antall rapporterte MT-meldinger synes å være lavt, særlig i lys av at foretaket har klassifisert mange kunder som høy risiko for hvitvasking/terrorfinansiering. Det understrekes at foretaket uansett har et selvstendig ansvar for å vurdere realitetene i forklaringene eller dokumentasjonen som kunden måtte framlegge. Finanstilsynet anser at differansen som er avgitt av foretaket på MT-meldinger i perioden før og etter tilsynet som betydelig. Til forskjell fra den ene MT-rapporten oversendt fra foretaket i forkant av tilsynet, har det ifølge styret så langt i 2022 blitt sendt 79 MT-rapporter på mistenkelig aktivitet. Etter Finanstilsynets vurdering gir dette et klart uttrykk for at foretaket på tidspunktet for tilsynet ikke hadde lagt til grunn tilstrekkelige vurderinger i forhold til kundenes forklaringer og dokumentasjon.

Finanstilsynet registrerer imidlertid at Neonomics i etterkant av tilsynet har gitt oppfølging av mistenkelige forhold og innrapportering (MT- rapporter) økt fokus. Fra styret opplyses det om at foretaket nå opererer med to ressurser, som på daglig basis har som oppgave å gjennomføre overvåking, nærmere undersøkelser av initierte betalinger og aktivitet, samt analysere mistenkelige forhold og eventuelt rapportere disse. Den økte oppmerksomheten som foretaket har viet mulige mistenkelige aktiviteter, forklarer også etter Finanstilsynets vurdering den signifikante forskjellen i antall MT-meldinger som foretaket har avgitt før og etter tilsynet.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

3.8 Varslet pålegg om retting i foreløpig rapport

Neonomics har på tidspunktet for tilsynet, og etter Finanstilsynets vurdering, hatt mangler i etterlevelsen av grunnleggende krav i hvitvaskingsregelverket. Den manglende etterlevelsen må etter Finanstilsynets vurdering ses i sammenheng med brister i forbindelse med risikovurderingen og påfølgende følgefeil i foretakets risikoklassifisering. I tillegg framkom det uklart for Finanstilsynet hvorvidt foretaket hadde lempet forpliktelser eller ansvar for kundetiltak over på sine bedriftskunder. På bakgrunn av manglene som beskrevet i foreløpig tilsynsrapport varslet Finanstilsynet om at det ble vurdert å fatte vedtak om pålegg om retting, jf. forvaltningsloven § 16 og hvitvaskingsloven § 47. Varslet om pålegg omfattet følgende forhold:

1. Foretaket må justere sin risikovurdering, slik at den på en fullstendig måte identifiserer og vurderer risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering tilknyttet nye produkter, og tjenester, samt lanseringer av slike produkter og tjenester til markedet og til ulike geografiske lokasjoner som foretaket opererer innenfor, jf. hvitvaskingsloven § 7. Videre må foretaket framlegge risikovurderinger og risikofaktorer som relaterer seg til betalingstjenesten

pengeoverføringer og som knytter seg til foretakets tildelte konsesjon en som betalingsforetak, jf. finansavtaleloven § 11 første ledd, bokstav d).

2. Neonomics må endre og utbedre risikoklassifiseringsmetodikken slik at denne fullt ut harmoniserer med foretakets risikovurdering, jf. lovens § 7, og videre som minimum omfatter kriterier som tar hensyn til land- og produktspesifikke risikoer, prosedyrer for avvikling av kunde forhold samt øvrige momenter nevnt i henhold til hvitvaskingslovens § 9 første ledd. Neonomics må også utarbeide en rutine som tydeliggjør hvordan foretaket i praksis utfører systematiske kontroller av de ulike kundekategoriene avstemt mot en tydelig vektning av kundenes iboende risiko (risikobaserte kundetiltak, jf. § 9).
3. Foretaket må sørge for å etablere rutiner og instruksjoner som er tilstrekkelig detaljerte og operasjonelle til å sette ansatte i stand til å håndtere plikter og risiko for hvitvasking og terrorfinansiering, jf. hvitvaskingsloven § 8 og jf. rundskriv 8/2019 punkt 2.3.2.
4. Dersom Neonomics utkontrakterer kundetiltak, må det utarbeides og etableres utkontrakteringsavtaler med brukerstedene som fullt ut etterlever alle vilkår i § 23, som presisert i veileder for hvitvaskingsloven (rundskriv 8/2019 kap. 8.3), og jf. veiledning om utkontraktering (rundskriv 3/2020 om utkontraktering kap.6).

3.9 Finanstilsynets vurdering av foretakets tilsvare

Finanstilsynet understreker at det er nødvendig å identifisere hvitvaskings- og terrorfinansieringsrisikoen forbundet med egen virksomhet for å kunne iverksette riktige tiltak og allokere ressurser. Når hvitvaskingsrisikoen er mangelfullt identifisert og vurdert i risikovurderingen, får dette også konsekvenser for den videre etterlevelsen av kravene i hvitvaskingsregelverket.

En mangelfull risikovurdering, jf. § 7, vil samtidig påvirke etterlevelsen av kravene til risikobaserte kundetiltak, forsterkede kundetiltak og løpende oppfølging. Tilstrekkelige og oppdaterte rutiner, jf. § 8, er en forutsetning for at foretaket og dets ansatte skal kunne være i stand til å identifisere, vurdere og håndtere ulike typer risiko, samt oppfylle plikter etter bestemmelsene gitt i eller i medhold av hvitvaskings-loven. Det er også vesentlig at rutineene tar hensyn til risiko forbundet med foretakets produkter og tjenester, og for øvrig er tilpasset virksomhetens art og omfang, jf. risikovurderingen, slik at foretaket kan påvise at igangsatte tiltak også er tilpasset virksomhetens iboende risiko. For å avdekke mulig hvitvasking eller terrorfinansiering er det nødvendig å identifisere kunder forbundet med høyere risiko og iverksette riktige og tilstrekkelige tiltak av ulikt omfang og intensitet jf. § 9.

Etter hvitvaskingsloven § 23 kan kundetiltak utkontrakteres. Kundetiltakene følger av lovens kapittel 4. Etter Finanstilsynets oppfatning kan også plikter som er nært tilknyttet kundetiltakene utkontrakteres. Dette gjelder løpende oppfølging, transaksjonsovervåking og lagring av dokumentasjon. Dersom slikt oppdrag overføres annen aktør skal det foretas inngående kontroll av leverandør, og den rapporteringspliktige skal påse at tjenesteleverandøren har tilstrekkelig evne og kapasitet til å påta seg oppdraget. En utkontraktering kan imidlertid aldri omfatte den rapporteringspliktiges ansvar etter hvitvaskingsloven.

Foretaket har foretatt en revidering og oppdatering av sin risikovurdering og risikoklassifisering. Det er også foretatt en mindre oppdatering som blant annet omfatter kontrollstrategier og etterfølgende

restrisiko. Risiko relatert til produkter, tjenester og geografiske lokasjoner har blitt vurdert i eget skjema, og oversendt Finanstilsynet. Videre foreligger det en kvantifisering av risiko sammenstilt med en oppdatert risikoklassifisering. Rutinen understøtter hvordan foretaket i praksis skal utføre systematiske kontroller av de ulike kundekategoriene avstemt mot en tydelig vekting av kundenes iboende risiko. Foretaket vil i tillegg, og ved implementeringen av transaksjonsovervåkningssystemet integrere en risikoklassifiseringsmodell i denne.

Det bemerkes at Neonomics har imøtekommet Finanstilsynets anmodning om å oversende bekreftelse fra revisor om at det ikke foreligger innestående midler på foretakets klientkonto. Dette innebærer samtidig at tillatelsen til å yte tjenesten som nevnt i finansavtaleloven § 11 første ledd, bokstav d (pengeoverføringer), avregistreres av Finanstilsynet og at tillatelsen opphører med øyeblikkelig virkning. Det påhviler således ikke lengre krav om at det skal foreligge risikovurderinger i tilknytning til denne tjenesten.

Basert på ovennevnte finner ikke Finanstilsynet grunnlag for å fastholde vurderingen om at foretakets risikovurdering ikke er i henhold til kravene i hvitvaskingsloven §§ 7 og 9.

Foretaket har oversendt operasjonelle rutiner som beskriver håndtering ved varslings (MT-meldinger), manual for søk på mistenkelige transaksjoner, oppdateringer i Procedure og Operative Routine for Customer Due Diligence (OR-CDD) ifm. rutine ("KYC").

Basert på ovennevnte finner ikke Finanstilsynet grunnlag for å fastholde vurderingen om at foretakets rutiner ikke er i henhold til kravene i hvitvaskingsloven § 8. Finanstilsynet forventer at rutinene oppdateres jevnlig, og minner samtidig om at løpende versjonshåndtering skal effektueres ved endringer eller oppdateringer.

Foretakets styre har bekreftet at kundetiltak ikke er utkontraktert til kunde eller annen virksomhet. Etter Finanstilsynets vurdering må det i reviderte avtaler framkomme tydelig hvilke forpliktelser som ligger på partene. Finanstilsynet forventer at oppdaterte kundeavtaler oversendes Finanstilsynet så snart konvertering av ny produktportefølje er gjennomført.

Basert på ovennevnte finner ikke Finanstilsynet grunnlag for å fastholde vurderingen om at kundetiltak utkontrakteres til kunde eller annen tredjepart.

Følgelig vil Finanstilsynet heller ikke fatte vedtak om pålegg og retting.

Finanstilsynet ber om at kopi av dette brevet sendes til foretakets valgte revisor.

For Finanstilsynet

Olav Johannessen
seksjonssjef

Atle Dingsør
senior tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.