



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

Styret i Schibsted Epayment AS  
Postboks 490 Sentrum  
0105 OSLO

VÅR REFERANSE

16/9335

DERES REFERANSE

DATO

13.03.2017

## **Merknader etter stedlig IT-tilsyn**

Det vises til stedlig tilsyn 10.10.16, Finanstilsynets tilsynsrapport datert 01.12.16 og styrets kommentarer til denne datert 13.01.17.

Finanstilsynet har merket seg Schibsted Epayment AS' kommentarer og har følgende merknader:

### Ansvarlig for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Finanstilsynet har merket seg at Schibsted Epayment AS har utpekt en i ledelsen som ansvarlig for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og tar dette til etterretning.

### Dokumenterte arbeidsrutiner for anti hvitvasking og anti terrorfinansiering

Finanstilsynet har merket seg at Schibsted Epayment AS har etablert arbeidsrutiner for daglig oppfølging av tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering og tar dette til etterretning.

### Sikkerhet for betalingskortene og midlenes opprinnelse

Finanstilsynet har merket seg at kunden må legitimere seg med norsk BankID for å bli bruker av betalingstjenesten, at det er en påfølgende kontroll av kunden mot det norske folkeregisteret og at mottakerkonto må være norsk. Finanstilsynet har videre merket seg at betalingskort uansett utstederland, må verifiseres med 3D Secure. Finanstilsynet tar dette til etterretning.

### Kundeforholdets formål og tilsiktede art og løpende oppfølging av kundeforholdet

Finanstilsynet har merket seg at betalingstjenesten kun kan benyttes på en begrenset del av Finn Torget. Ved utvidelse av bruksområdene til betalingstjenesten forventer Finanstilsynet at Schibsted Epayment AS innhenter opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art.

### Skalering av AML-overvåkingen

Finanstilsynet har merket seg tiltak som er gjennomført og planlagt i Schibsted Epayment AS for å automatisere og utvide AML-overvåkingen. Finanstilsynet legger til grunn at Schibsted Epayment øker automatiseringen av AML-kontrollene i takt med økning i transaksjonsvolumet.

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00  
Telefaks 22 63 02 26

post@finansilsynet.no  
www.finansilsynet.no

Saksbehandler

Åshild Johnsen  
Dir. tlf. 22 93 97 02

Tilgangsstyring for de ansatte

Finanstilsynet har merket seg Schibsted Epayment AS' kommentarer og forutsetter at selskapet har gjennomgått og kvalitetssikret systemtilgangene til de ansatte.

Kopi av merknadene bes sendt valgt revisor.

6

For Finanstilsynet

Olav Johannessen  
seksjonssjef

Åshild Johnsen  
tilsynsrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*