

Justis-og
beredskapsdepartementet
Avgis elektronisk

Dato: 22.09.2025

Høringssvar - endringer i politiloven og straffeloven og forslag til ny forskrift – båndlegging av terrormidler

Det vises til høringsnotat av 19.06.2025 fra Justis – og beredskapsdepartementet og til departementets e-post av 11.09.2025 hvor det gis utsatt frist for innsending av høringssvar til 22.09.2025.

Finans Norge støtter forslagene i departementets høringsnotat. Forslagene bidrar til å tydeliggjøre at «enhver» omfattes av plikten til å fryse terrormidler som er omfattet av en båndleggingsbeslutning.

At Norge tilpasser reglene til de krav som følger av FATFs anbefaling nummer 6 er positivt. FATF er den globale standard-setter på området, og det er fortjenstfullt at departementet søker en hensiktsmessig tilpasning til FATFs anbefaling nummer 6 og den tilhørende evalueringsmetodologien.

Finans Norge har noen kommentarer til forslaget til § 1 i ny forskrift om båndlegging av terrormidler:

Når det gjelder forslaget til § 1 i ny forskrift om båndlegging, blir noen spørsmål fremdeles stående åpne. Det avklares i høringsnotatet ikke fra hvilken myndighet– og hvordan - beslutninger om båndlegging skal kommuniseres til finansforetak. Det er viktig, slik at det blir en tydeliggjøring av ansvar og en god og hensiktsmessig praksis. Det er også slik Finans Norge forstår departementets vurdering og den ønskede konsekvens av forslaget. Det fremstår på bakgrunn av de vurderinger som følger av høringsnotatet at den mest nærliggende løsning er at PST varsler finansforetak når beslutning om båndlegging er tatt. Uansett hvordan den organisatoriske løsningen blir, bør informasjon om båndleggingen skje i et format som legger til rette for automatisering og bruk av bankenes systemer.

I frysveilederen uttales følgende: «...alle finansforetak har selv ansvar for å holde seg oppdatert om beslutninger publisert på pst.no, samt ha rutiner som sikrer at eventuelle midler båndlegges umiddelbart, som vil si senest innen noen timer». På dette punktet må det, slik Finans Norge vurderer det, foretas en justering av frysveilederen i lys av forslaget til § 1 i ny forskrift.

Finans Norge ser frem til en videre dialog med Justis – og beredskapsdepartementet, Utenriksdepartementet og andre relevante myndigheter når det gjelder den praktiske gjennomføring av den foreslåtte bestemmelsen og mulige endringer i frysveilederen.

Med vennlig hilsen

Finans Norge

Sign.

Atle Roaldsøy

advokat/fagdirektør

Dette dokumentet er elektronisk godkjent og inneholder derfor ingen signatur(er)