

## Finans Norges innspill til Stortingets justiskomité's arbeid med statsbudsjettet for 2022

Finans Norge ber Stortingets justiskomité om å prioritere følgende i sin behandling av statsbudsjettet for 2022:

- Styrke innsatsen mot hvitvasking og andre former for økonomisk kriminalitet
- Legge til rette for bedre offentlig-privat samarbeid på hvitvaskingsområdet
- Anmode regjeringen om å etablere en samarbeidsarena mellom myndighetene og næringslivet for å styrke arbeidet med cybersikkerhet
- Anmode regjeringen om å utrede ansvarsforhold for misbruk av all eID og e-signatur.

### *Innsatsen mot hvitvasking må styrkes*

Finansnæringen anerkjenner sin rolle og sitt samfunnsansvar i arbeidet med å beskytte det finansielle og økonomiske systemet mot å bli utnyttet som ledd i hvitvasking og terrorfinansiering. Næringen legger ned store ressurser i tiltak for å etterleve lovpålagte plikter. Det vil vi fortsette med. Vi deler fullt ut målsettingen om at kriminalitet ikke skal lønne seg.

Finans Norge merker seg med tilfredshet at Regjeringen i Hurdalsplattformen vil styrke innsatsen mot økonomisk kriminalitet og hvitvasking. Det er vårt håp og forventning at regjeringens varslede styrking av Økokrim i regjeringsplattformen vil innebære en styrking av kapasiteten ved Enheten for Finansiell Etterretning i Økokrim for å få en bedre effekt ut av blant annet finansforetaks meldinger etter hvitvaskingsloven om mistenkelige forhold. Det ble oversendt ca. 9.000 meldinger om mistenkelige forhold fra banker og forsikringsselskaper i 2020. Dette er imidlertid ikke reflektert i forslag til statsbudsjett eller regjeringens tilleggsproposisjon. Finans Norge ber derfor justiskomiteen om å påse at Politiet sikres nødvendige ressurser til å bekjempe hvitvasking og andre former for økonomisk kriminalitet.

For å bedre effektiviteten er ikke kun en styrking av Økokrim isolert tilstrekkelig. Den vesentligste del av straffesakene håndteres av de lokale politikamrene. Hvis ikke de også samtidig styrkes vil effekten være begrenset. Vi anser at straffesaker er svært viktige i et forbyggende øyemed – gjennom sin avskrekkende effekt. Straffesakssporet krever ofte store ressurser. Finans Norge understreker at vi grunnleggende har gode relasjoner både til Økokrim og øvrig politi, men de samlede ressursene fremstår som utilstrekkelige.

Dagens inndragningstall i forbindelse med straffesaker er svært beskjedne.

En ordning som gjør det mulig også å inndra verdier som stammer fra straffbare handlinger etter sivilrettslige regler vil kunne bli et svært godt verktøy i kampen mot denne kriminalitet og Finans Norge støtter her Regjeringens forslag. Vi håper dette kan realiseres raskt.

Finans Norge ber justiskomiteen om å anmode regjeringen om å komme tilbake til Stortinget med et konkret forslag knyttet til sivilrettslig inndragning av verdier fra kriminell virksomhet.

Finans Norge ønsker en målrettet satsing når det gjelder hvordan vi best kan etterleve regler – og dermed bedre forebygge og avdekke hvitvasking - i håndteringen av kryptoverdier. Dette er et relativt

nytt område som krever spesialisert kompetanse og hvor et samarbeid mellom offentlig og privat sektor fremstår som nødvendig.

Finans Norge ber justiskomiteen om å anmode Regjeringen om å klargjøre hvordan bankene best kan håndtere veksling av kryptovaluta innenfor eksisterende hvitvaskingsregelverk

Det er rom for å forbedre effektiviteten i anti-hvitvaskingsregimet, både globalt og nasjonalt. Finans Norges medlemsforetak har nå iverksatt og finansierer det offentlig-private samarbeidet OPS AT (Offentlig Privat Samarbeid Anti-hvitvasking og Terrorfinansiering). Flere offentlige etater har sluttet seg til dette samarbeidet som er forankret i det såkalte DSOP-samarbeidet (Digitalt Samarbeid Offentlig Privat) Dette tiltaket understreker både behov og vilje til samarbeid. Finans Norge mener at det offentlige burde hatt en tydeligere og mer forpliktende rolle i et slikt samarbeid, både når det gjelder klargjøring av ansvar og tilførsel av ressurser. En særskilt utfordring i dette arbeidet er grensene for deling av informasjon. Finans Norge mener det bør utredes om rammene for deling av informasjon mellom relevante offentlige etater og rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven kan utvides.

Et styrket Offentlig-Privat samarbeid er etter vår oppfatning helt nødvendig for å oppnå en tilfredsstillende effekt av det nasjonale arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering.

Finans Norge ber justiskomiteen om å legge til rette for nødvendig offentlig-privat samarbeid på hvitvaskingsområdet og anmode regjeringen om å vurdere utvidelse av rammene for informasjonsdeling.

### *Cybersikkerhet*

Finans Norge vil også peke på utfordringen fra cyberkriminalitet. Begrepet favner vidt og rommer både enklere kriminelle handlinger og avanserte digitale angrep som kan ha store konsekvenser. Det ligger sakens natur at denne kriminaliteten kan ramme daglige operasjoner i finansnæringen, men de kan også innebære angrep på samfunnskritisk infrastruktur. Finans Norge ønsker å være en konstruktiv dialog- og diskusjonspartner og bidra i arbeidet med styrke samfunnets motstandskraft mot denne samfunnsskadelige kriminaliteten.

I Samfunnsikkerhetsmeldingen legges det opp til at myndighetene vil etablere, vedlikeholde og analysere et tverrsektorielt trusselbilde på strategisk nivå. Utfordringene gjør seg imidlertid gjeldende på operasjonelt/taktisk nivå, der vi finner de ulike virksomhetene, både i offentlig og privat sektor. Vi mener dette handler om mer enn å dele mer og bedre, men sammen med næringsliv og virksomheter legge til rette for at man kan forstå, beslutte og aktivt forsvare oss mot alle typer trusler. For at dette skal skje må det etableres en samarbeidsarena hvor næringslivet inviteres til å delta i diskusjonen om hvordan samarbeidet kan styrkes og utvikles slik at næringslivets potensiale og kapasiteter utnyttes og gjensidig tillit bygges. Næringslivets Sikkerhetsråd, som er stiftet av NHO, Arbeidsgiverforeningen Spekter, Hovedorganisasjonen Virke, Finans Norge, Norges Rederiforbund og Den Norske Krigsforsikring for Skib, vil være det naturlige kontaktpunkt for næringslivet. Det er viktig at Norge og norsk næringsliv kan være en del av det pågående sikkerhetsnett som bygges mot cyberangrep i Europa.

Finans Norge ber komiteen om å anmode regjeringen om å etablere en samarbeidsarena mellom det offentlige og næringslivet der totalforsvaret, cybersikkerhet og sammensatte trusler drøftes for å sikre at det offentlige og næringslivets potensiale og kapasiteter utnyttes bedre, og gjensidig tillit bygges.

### *Misbruk av elektronisk identitet*

I ny finansavtalelov har bankene fått større økonomisk ansvar for misbruk av elektroniske signatur. Bankene har iverksatt tiltak som både skal forebygge og avdekke slikt misbruk. Vi ser imidlertid at også offentlige portaler både er misbrukt i svindeløymed, og at portalene også kan være eksponert for mer alvorlig økonomisk kriminalitet. Finans Norge mener derfor det nå er tid for å utrede ansvar for misbruk av all eID og e-signatur (ikke bare BankID), for alle avtaler (ikke bare finansavtaler) og for alle brukersteder (ikke bare bank), og oppfordrer komiteen til å anmode regjeringen om å foreta en slik utredning.