



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Utviklingstrekk og fokusområder

Hvitvaskingskonferansen 2022

Heidi Augestad Opsahl, senior tilsynsrådgiver, 17. november 2022

Ny hvitvaskingsveileder

Ny hvitvaskingsveileder

- Regelverksendringer fra forrige rundskriv
- Retningslinjer fra EU
- Behov for mer veiledning
- Behov for tydeliggjøring



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

Veileder til hvitvaskingsloven

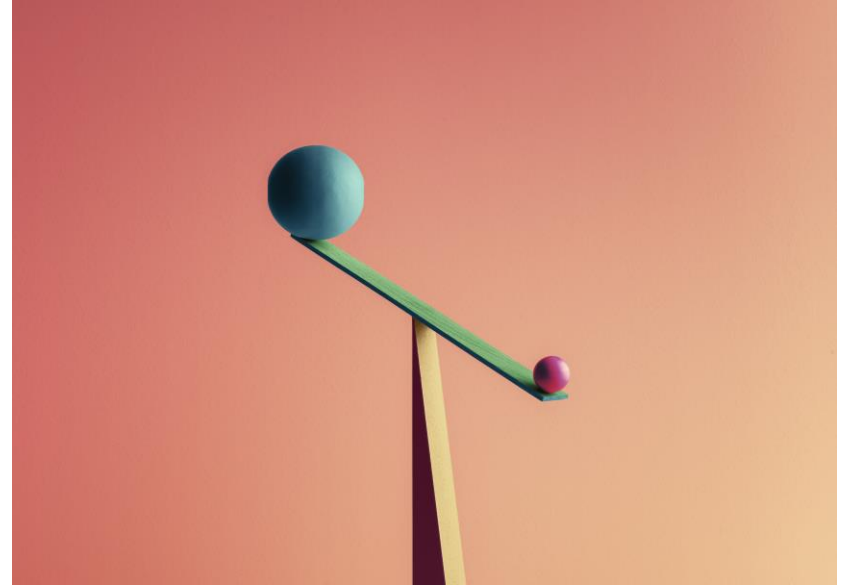
RUNDSKRIV:

4/2022

DATO:

Ny hvitvaskingsveileder – risikovurdering

- Iboende risiko, sårbarhet og restrisiko
- Risikovurderingens innhold
- Forventninger til kildebruk
 - Eksterne kilder
 - Interne kilder
- Risikovurdering av nye produkter og tjenester



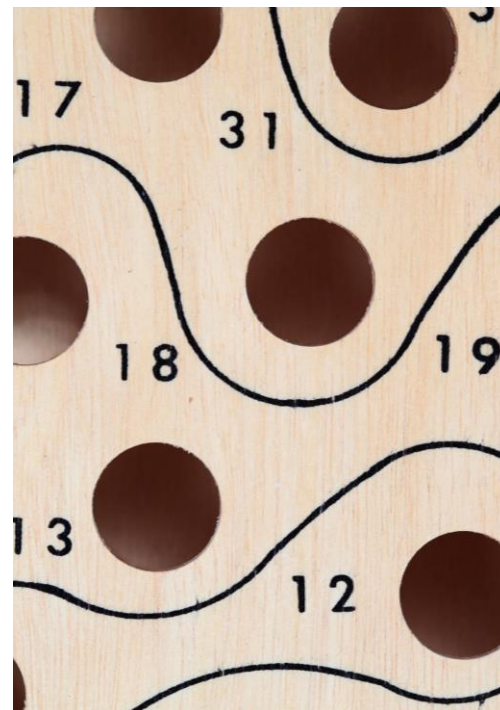
Ny hvitvaskingsveileder – midlenes opprinnelse



- Når midlenes stammer fra virtuelle eiendeler:
 - Kan være utfordrende å gjennomføre.
- Må innhentes nok informasjon til å forstå opprinnelsen:
 - Informasjon om og kontroll av konkrete handler
 - Kan bety oppslag på blokkjeder eller andre kilder

Ny hvitvaskingsveileder – avvisning og avvikling

- Nye forskriftsbestemmelser om delvis avvikling, sperring, avvikling av grunnleggende tjenester og håndtering av kundemidler.
- Hvilke manglende kundetiltak som utgjør grunnlaget for avvisning og avvikling.
- Avvisning/avvikling på grunn av dokumentasjonens manglende troverdighet.



Ny hvitvaskingsveileder – undersøkelse av mistenkelige forhold



- Undersøkelser når kundetiltak ikke kan gjennomføres.
- Undersøkelser for andre forhold enn ved kunden.
- Alarmer fra transaksjonsovervåkingen.
- Hva undersøkelsesplikten omfatter.

Ny hvitvaskingsveileder - andre temaer

- Når kundeforhold anses etablert, typetilfeller.
- Digitale løsninger for legitimering
- Reelle rettighetshavere, opprydding presisering og eksempler
- Tydeliggjøring av vurdering av lav risiko for hvitvasking og terrorfinansiering
- Korrespondentforbindelser

Dokumentbasert tilsyn om løpende oppfølging

Dokumentbasert tilsyn om løpende oppfølging

- Manglende data
- Høye restanser for løpende oppfølging
- Mangler i grunnleggende kundeinformasjon



Internasjonale kilder

Internasjonale kilder - SNRA

EU-kommisjonens SNRA

- Covid 19-pandemien
- Ukraina-krigen
- Risikovurdering av 43 produkter og tjenester

SECTOR/PRODUCT	2017		2019		2022	
	TF residual risk	ML residual risk	TF residual risk (shift)	ML residual risk (shift)	TF residual risk (shift)	ML residual risk (shift)
Cash-related products						
1. Cash couriers	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
2. Cash intensive business	3,20	3,60	3,20	3,60	3,20	3,60
3. High value banknotes	3,20	4,00	3,20	4,00	3,20	4,00
4. Payments in cash	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
5. Privately owned ATMs			4,00	4,00	4,00	4,00
Financial sector						
1. Retail banking sector (formerly "Deposits on accounts")	2,80	2,80	3,40 (+0,60)	3,40 (+0,60)	3,20 (-0,20)	3,40
2. Retail and Institutional investment sector (formerly "Institutional investment sector — Banking")	2,00	2,00	1,00 (-1)	3,00 (+1)	0,80 (-0,20)	2,70 (-0,30)
Institutional investment sector — Brokers (discontinued <i>fiche</i> , now treated within the above one)	2,60	2,60	1,00 (-1,60)	3,00 (+0,40)		
3. Corporate banking sector	2,40	2,40	1,00 (-1,40)	3,00 (+0,60)	1,00	2,70 (-0,30)
4. Private banking sector	0,00	3,00	0,00	4,00 (+1)	0,00	3,50 (-0,50)
5. Crowdfunding	2,60	2,60	2,00 (-0,60)	2,00 (-0,60)	2,00	2,00
6. Currency exchange	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
7. E-money	4,00	3,40	3,00 (-1)	3,00 (-0,40)	3,00	3,00
8. Transfers of funds and money remittance (formerly "Transfers of funds")	4,00	4,00	4,00	3,40 (-0,60)	4,00	3,40

Internasjonale kilder - EBA



- EBAs Risk factor guideline
- EBAs Compliance officer guideline