



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Finanstilsynets arbeid med sanksjoner

Seniorrådgiver Mats Benestad

Hvitvaskingskonferansen, 17. november 2022

# Finanstilsynets arbeid med sanksjoner

- Finanstilsynets rolle i arbeidet med sanksjoner
- Russland / Ukraina
- Elektronisk transaksjonsovervåking – sanksjonsscreening
- Frysbestemmelsene og Frysveilederen
- Rapporteringsplikt etter sanksjonsregelverket

# Finanstilsynets arbeid med sanksjoner

- Tett samarbeid med UD
- Informasjon og veiledning til foretak under tilsyn
- Hvitvaskingsregelverket vs. sanksjonsregelverket

# Brev 25.2.22 fra Finanstilsynet til alle norske banker

- Norske banker er forpliktet til å fryse midler
- Det skal ikke gjennomføres transaksjoner til listeførte personer eller enheter
- Hvitvaskingsforskriften § 7-3
- Alle banker må ha tekniske systemer og verktøy for å sikre etterlevelse av sanksjonsregelverket



[Forside](#) > [Nyhetsarkiv](#) > Sanksjoner mot Russland innført i norsk rett

# Sanksjoner mot Russland innført i norsk rett

Nyhet

Publisert: 18. mars 2022

Som en reaksjon på Russlands folkerettsstridige angrep på Ukraina har regjeringen i dag innført omfattende sanksjoner. Finanstilsynet ber alle foretak under tilsyn påse at de har gode rutiner og systemer for å kunne etterleve regelverket.

# Elektronisk overvåkingssystemer - sanksjonsscreening

- Hvitvaskingsloven § 38
- Hvitvaskingsforskriften § 7-3 (i kraft 1. juli 2021)
  - Skal omfatte alle systemer for transaksjoner til eller fra kunder

(3) Det må gjennomføres elektronisk overvåking for å identifisere transaksjoner tilknyttet personer som er underlagt internasjonale sanksjoner og restriktive tiltak som er gjennomført i norsk rett. Kundemassen må kontrolleres mot nevnte sanksjoner og tiltak

- a. når kundeforhold opprettes eller transaksjon gjennomføres etter [hvitvaskingsloven § 10](#), og
- b. når det gjøres endring i oversikten over listeførte personer.

# Frysbestemmelsen (Sanksjonsforskrift Ukraina, territoriell integritet mv.)

## *§ 3. Påbud om frysing og forbud mot å gjøre tilgjengelig midler mv.*

Alle penger og formuesgoder som tilhører, innehas eller kontrolleres av fysiske eller juridiske personer oppført i vedlegg I, skal frysas.

Ingen penger eller formuesgoder skal stilles til rådighet, verken direkte eller indirekte, eller være til fordel for fysiske eller juridiske personer oppført i vedlegg I.

# Hva må du gjøre for å etterleve frysbestemmelsene?

- Hvis det er **rimelig grunn til å mistenke** at foretaket ditt er i besittelse av eller har kontroll over midler som tilhører en listeført person, så er du forpliktet til å:
  - fryse midlene
  - ikke stille midler til rådighet for en listeført person
  - rapportere fryste midler til Utenriksdepartementet



# Rapporteringsplikten (Sanksjonsforskrift Ukraina § 8)

- Omgående gi opplysninger som kan fremme overholdelse av § 3, herunder
  - opplysninger om konti og beløp som er frosset
  - opplysninger om penger og formuesgoder på norsk territorium som tilhører, eies, innehas eller kontrolleres av listeførte fysiske eller juridiske personer, og som ikke er blitt behandlet som frosne
  - gjelder uavhengig av gjeldende regler om rapportering, konfidensialitet og taushetsplikt

# Finansielle sanksjoner: Veiledning om frysbestemmelsene

- Frysveilederen ble første gang publisert i 2016 / oppdatert i 2018
- Et veiledningsdokument fra Utenriksdepartementet og Finanstilsynet
- Pågående oppdatering



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

Hvitvaskingskonferansen, 17. november 2022