



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Ny hvitvaskingslov – utvalgte temaer

Informasjonsdeling og sanksjoner

Hvitvaskingskonferansen 2018

Ole-Jørgen Karlsen

Disposisjon

- Informasjonsdeling i konsern
 - Avsløringsforbudet
 - Når kan rapporteringspliktige gi fra seg informasjon?
 - Plikt til å varsle internt i konsernet
- Sanksjoner
 - Vil de bli brukt?
 - Når vil de brukes?
 - Hvor strengt?

Informasjonsdeling



Informasjonsdeling i konsern



- Avsløringsforbudet gjelder ved undersøkelser, rapportering og etterforskning
- § 28 (3) gir unntak fra avsløringsforbudet mellom en rekke konsernselskaper
 - Eiendomsmeglingsforetak er ikke blant disse
- § 31 (2) gir plikt til å varsle visse konsernselskaper om at MT-melding er sendt
 - Eiendomsmeglere fortsatt utelatt
- Forskriften § 6-5 gir plikt til å ha en sentralisert funksjon for informasjonsdeling i konsernet

Sanksjoner - innledning

- Kommer Finanstilsynet til å bruke de nye sanksjonshjemlene?
 - Ja
- P.t. ingen forskriftsbestemmelse eller tilsynspraksis
- Forvaltningstiltak
 - Pålegg og tvangsmulkt - § 47
 - Ledelseskantene - § 48

Sanksjoner - utgangspunkt

- Overtredelsesgebyr i § 49 er en kan-regel, mens vurderingsmomentene i § 50 er en skal-regel (men ikke uttømmende).
- Sanksjoneringspraksis må etableres over tid, og det er ikke mulig å gi noen teoretisk fasit.
- Et mål å følge utviklingen i EU, med fokus på harmonisering.
 - Norge skal ikke være et land der oppdagelsesrisikoen er lav, eller sanksjoneringspraksisen svak.

Sanksjoner – noen prinsipper

- Sanksjonering er ikke forbeholdt tilfeller der Finanstilsynet avdekker faktiske hvitvaskingshandlinger.
- Risikovurderinger og rutiner er et viktig utgangspunkt.
- Mer alvorlig å bryte eldre forpliktelser.
- Ingen smørbrødtype, men noen overtredelser er grovere enn andre.
- Det skal aldri lønne seg å spare penger på manglende anti-hvitvaskingstiltak.

Sanksjoner – flere prinsipper

- Utmålingen av sanksjonen tar utgangspunkt i økonomisk evne.
 - Inntil 44 mill kroner, det dobbelte av vinningen eller 10% av konsernets omsetning
- Gjengangere, grad av skyld og samarbeid også av viktighet for utmålingen.
- Overnevnte prinsipper gjelder både ved vurderingen av om det skal ilegges sanksjoner, og for utmålingen.
- **Det vil skje en opptrapping av beløpene over tid.**

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

ojk@finanstilsynet.no

