



Finansdepartementet

Et område i stadig endring

- Særlig om nytt hvitvaskingsregelverk og EUs femte hvitvaskingsdirektiv

Avdelingsdirektør Marianne Irgens og rådgiver Tobias Brynildsen

Sundvolden Hotel, 8. november 2018



Finansdepartementet

1. Innledning

Oversikt

- Hvem er vi
- Program
 - EUs femte hvitvaskingsdirektiv og andre initiativer
 - Financial Action Task Force (FATF)
 - Nasjonale og overnasjonale risikovurderinger
 - Nytt hvitvaskingsregelverk



Finansdepartementet

2. EUs Femte hvitvaskingsdirektiv og andre initiativer

Femte hvitvaskingsdirektiv I – Bakgrunn og prosess

- Paris-angrepene, Panama Papers, virtuell valuta
- Kommisjonsforslag juli 2016 – forhandlinger 2016/2017 – enighet mellom EU-organene desember 2017 – formell vedtakelse mai 2018 (direktiv (EU) 2018/843)
- Gjennomføringsfrist i EU 10. januar 2020
- Gjør *endringer* i fjerde hvitvaskingsdirektiv, ikke et fullstendig nytt direktiv

Femte hvitvaskingsdirektiv II – Innhold

- Utvidelser og presiseringer av virkeområdet
 - Virtuell valuta
 - Tjenester relatert til kunst
 - Utleiemegling
- Kundetiltak
 - Forsterkede kundetiltak
 - E-penger
 - eID og andre elektroniske medier
 - Liste over PEP-funksjoner/stillinger i EU

Femte hvitvaskingsdirektiv III – Innhold forts.

- Register over reelle rettighetshavere
 - Innføringsfrist
 - Sanksjoner
 - Reell rettighetshavers medvirkning
 - Kontroll
 - Tilgang
 - Europeisk sammenkobling
- Register over bankkontoer og «safe deposit boxes»

Andre relevante initiativer i EU

- Bakgrunn: Europeiske hvitvaskingskandaler i 2018
- Forslag fra EU-kommisjonen
 - Løfte tilsynsordningen på europeisk nivå
 - Endringer av forordningen om European Banking Authority (EBA)



Finansdepartementet

3. Financial Action Task Force (FATF)

FATF

- Tre møter årlig – februar, juni, oktober
- Fortløpende regelverksutvikling
 - Endringer i anbefalingene totalt ni ganger siden 2012, med stadig hyppigere frekvens
 - Senest i oktober 2018 – virtuell valuta
- Veiledningsarbeid
 - Fortløpende oppdateringer av veiledningene til nye anbefalinger
 - To nye veiledningsdokumenter senest i oktober 2018
 - Verdipapirhandel og livsforsikring



Finansdepartementet

4. Nasjonale og overnasjonale risikovurderinger

Nasjonale og overnasjonale risikovurderinger

- Ny nasjonal risikovurdering (NRA) november 2018
- FATF-anbefaling 1 og EUs fjerde hvitvaskingsdirektiv: NRA-en skal informere nasjonal regelverksutvikling
- Danner grunnlag for utarbeidelse av ny/oppdatert nasjonal strategi
- EUs overnasjonale risikovurdering («supra-national risk assessment» – SNRA) 2017
 - Vurderinger av risikosituasjonen i EU-området som helhet
 - anbefalinger om å vurdere tiltak i det enkelte land



Finansdepartementet

5. Nytt hvitvaskingsregelverk – enkelte særlige punkter

Nytt hvitvaskingsregelverk

- Ny hvitvaskingslov med forskrift trådte i kraft 15. oktober 2018
- Gjennomfører
 - Mesteparten av fjerde hvitvaskingsdirektiv
 - Deler av femte hvitvaskingsdirektiv
 - FATFs anbefalinger fra 2012 med senere endringer og andre endringer påpekt i FATFs evalueringsrapport fra 2014

Enkelte særlige punkter

- Kundetiltak
 - Struktur
 - Begrunnelse for enkelte krav
- Reelle rettighetshavere
 - Struktur
 - Presisering av tilstøtende krav
- Skadeforsikring
 - NB! Ikke et unntak fra loven som sådan



Finansdepartementet

Takk for oss!