

# Ny hvitvaskingslov – hva skjer videre?

Fagseminar 10. januar 2018

Adv. Atle Roaldsøy, Finans Norge



# Nytt rundskriv fra Finanstilsynet – behov for avklaringer (utvalgte punkter)

- Omtale av risikovurdering
- Skadeforsikring – Unntak fra plikt til kundetiltak hvitvaskingsforskriften § 4-2-konsekvenser?
- Reelle rettighetshavere – Hvitvaskingsloven § 14 (1)
- PEPs – Hvitvaskingsloven § 18 (§§ 12 (4) og 13 (4) – Hvem? Hvordan?
- Flyktninger og asylsøkere – Legitimasjonskrav – Klargjøring på bakgrunn av føringer i Prop. 40 L og Finanskomiteens innstilling.
- Hvitvaskingsforskriften § 4-8 Klientkonti og spm. om reelle rettighetshavere
- Bekreftelse av identitet - innledende kundetiltak

# Femte hvitvaskingsdirektiv - hovedpunkter

- Gjennomføringsfrist 10. januar 2020
- Register over bankkontoer «centralized bank account register» og «safe deposit boxes» - målsetting å «koble sammen» på europeisk nivå.
- Styrket informasjonstilgang for FIU's (Enheten for finansiell etterretning)
- Register over reelle rettighetshavere – generell innsynsrett og sammenkobling av registrene på europeisk nivå.
- Virtuell valuta (jf. hvitvaskingsforskriften § 1-3 og §10-2 (2))
- Lister over PEP-funksjoner i EU-området
- Bredere kriterier for vurdering av høyrisiko tredjeland

# Styrking av det europeiske tilsynsregimet

- Bakgrunn: «Europeiske skandaler», jf. Danske Bank, Pilatus Bank (Malta), Deutsche Bank
- Tiltak:
  - Monitorering av nasjonale tilsynsmyndigheter og adgang til å anmode om etterforskning/tilsyn og bruk av sanksjoner - mulighet for direkte sanksjonering i ytterste konsekvens
  - Direkte tilgang til opplysninger fra finansforetak hvis ikke tilgjengelig fra nasjonalt tilsyn
  - Utvikling av strategisk plan for tilsyn på europeisk nivå
  - Bedre risikoforståelse i EU-området
  - Utvikling av tilsynshåndbok
  - Status: Kompromissforslag fra rådet og parlamentet 4. januar 2019 (forventet 1 halvår 2019).

# Financial Action Task Force



# Oppfølging av FATFs rapport fra 2014

- Forsterket oppfølging – Nytt besøk i Norge i begynnelsen av juni 2019 – Ny rapport antakelig i oktober 2019
- Noen hovedfunn i rapporten fra 2014:
  - Behov for nasjonal strategi og bedre nasjonal risikovurdering
  - Behov for lovendringer
  - Behov for å styrke Finanstilsynet
  - Bedre utnyttelse av finansiell etterretning
  - Rapporteringspliktige må opparbeide bedre risikoforståelse og iverksette relevante preventive tiltak

