



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Nytt fra Finanstilsynet

Finans Norges fagseminar anti-hvitvasking og terrorfinansiering 2025

Brita Daae Hrenovica

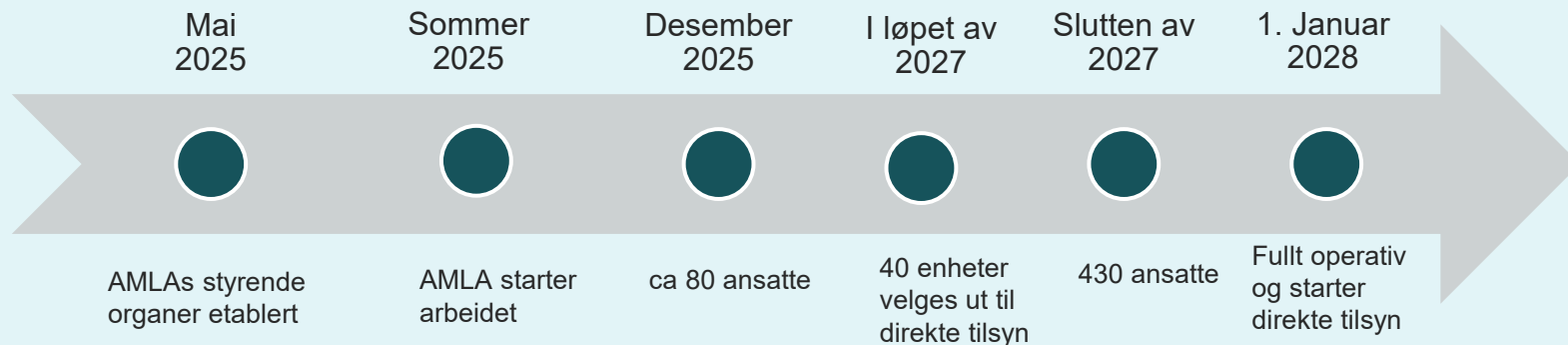
Finanstilsynet, seksjon for anti-hvitvasking - 3. juni 2025

Dagens tema

- ❖ Forberedelser til EUs anti-hvitvaskingspakke
- ❖ Nytt om terrorfinansiering
- ❖ Finanstilsynets arbeid med forenklinger

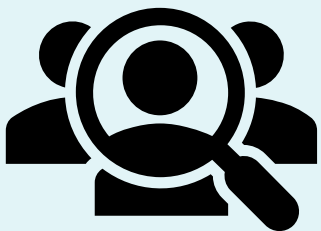
Forberedelser til EUs anti -hvitvaskingspakke

Fra EBA til AMLA

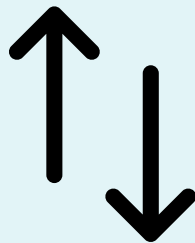


Forberedelser til EUs anti -hvitvaskingspakke

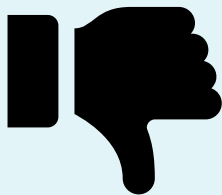
Utfyllende regelverk



Kundetiltak



Tilsynsmyndighetenes
risikovurderinger av foretak



Sanksjoner mv.



Involvering

Terrorfinansiering

Veiledning om modus for terrorfinansiering

- ❖ kompleksitet – sammenblanding av sabotasje og terror og transaksjoner forbundet med dette
- ❖ digitale plattformer som arena for både rekruttering og innsamling
- ❖ bruk av mindreårige
- ❖ fornyet relevans for eldre terrorfinansieringsmoduser



<https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/nyheter/2025/finanstilsynets-vurdering-av-relevante-modus-for-terrorfinansiering-etter-psts-trusselvurdering-2025/>

Pågående tematisyn

- ❖ risikovurdering, hvitvaskingsloven § 7
- ❖ risikoklassifisering, hvitvaskingsloven § 9
- ❖ regler i det elektroniske overvåkingssystemet, hvitvaskingsloven § 38

Finanstilsynets arbeid med forenklinger

Forenkling som ledd i økt konkurransekraft har fått økt oppmerksomhet i EU

EUs Competitive Compass og «Omnibus»-pakker
ECB Task Force to Simplify Banking Regulation

Tydelig oppdrag fra Finansdepartementet

Finanstilsynet skal legge til rette for endringer i egen virksomhet og egne prosesser som kan innebære forenklinger og effektivisering for foretak under tilsyn.

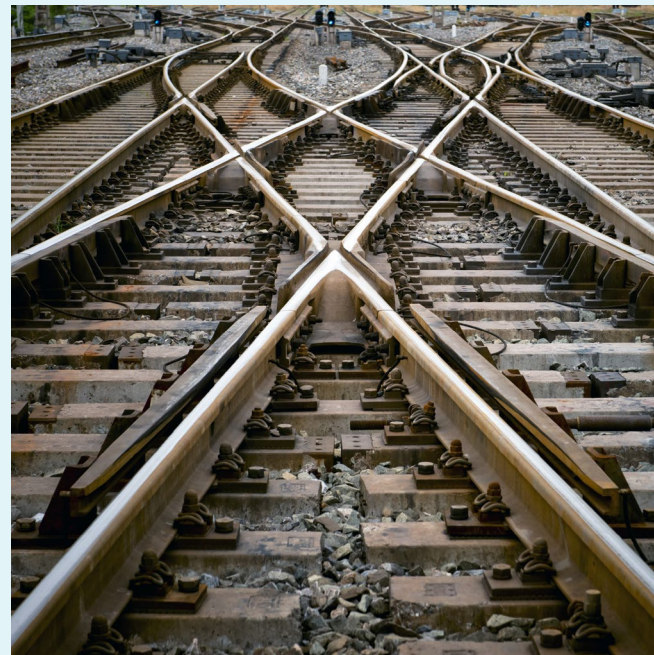
Kontakt med, og innspill fra bransjen er avgjørende.



Finanstilsynet har satt ned en arbeidsgruppe som ser på forenklinger

Arbeidsgruppen skal identifisere mulige forenklings tiltak for næringen som Finanstilsynet kan gjennomføre, eller ta initiativ til i ulike fora

- ❖ Regelverk/krav
- ❖ Rapportering
- ❖ Tilsynspraksis/forvaltningspraksis – effektivitet og proporsjonalitet
- ❖ Forenkling – **men ikke deregulering**
- ❖ **Viktig å få innspill fra næringen!**



Fotokredit: stockpics



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Kunne du tenke deg å jobbe i Finanstilsynet?

finansstilsynet.no/jobb-hos-oss