



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Regelverksutvikling, tilsynspraksis og erfaringer fra tilsyn på antihvitvaskingsområdet

Høstkonferansen 2023
Bankenes Sikringsfond

Brita Daae Hrenovica, Seksjonssjef Seksjon for antihvitvasking og betalingsforetak

Agenda

- Hva er nytt fra FATF?
 - Høyriskoland
 - Metoder og trender
- Aktuelt fra EU
 - Kommende regelverk
 - Nytt fra den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA)
- Aktuelt fra Finanstilsynet

Aktuelt fra FATF

- Endringer i listen over høyrisikoland
- Risiko for hvitvasking og terrorfinansiering gjennom handel i kunst og antikviteter
- Risiko for hvitvasking gjennom handel i fentanyl og syntetiske opioder



Aktuelt fra EU

- AML-pakken
- Pengeoverføringsforordningen



Aktuelt fra EBA



- Uttalelse om risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering i EU
- Retningslinjer om kundeetablering uten personlig oppmøte
- Retningslinjer om de-risking
- Endringer i retningslinjer om risikofaktorer for hvitvasking og terrorfinansiering
 - Ideelle organisasjoner (NPOs)
 - Virtuelle valutatenester (CASPs)
- Reviderte retningslinjer om overføring av midler
- Retningslinjer om implementering av EUs restriktive tiltak

Aktuelt fra Finanstilsynet

- Risikovurdering for hvitvasking og terrorfinansiering
- Oppdatert Frysveileder
- Rapportering av hendelser
- Utkontraktering og bruk av tjenesteleverandører



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY