FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

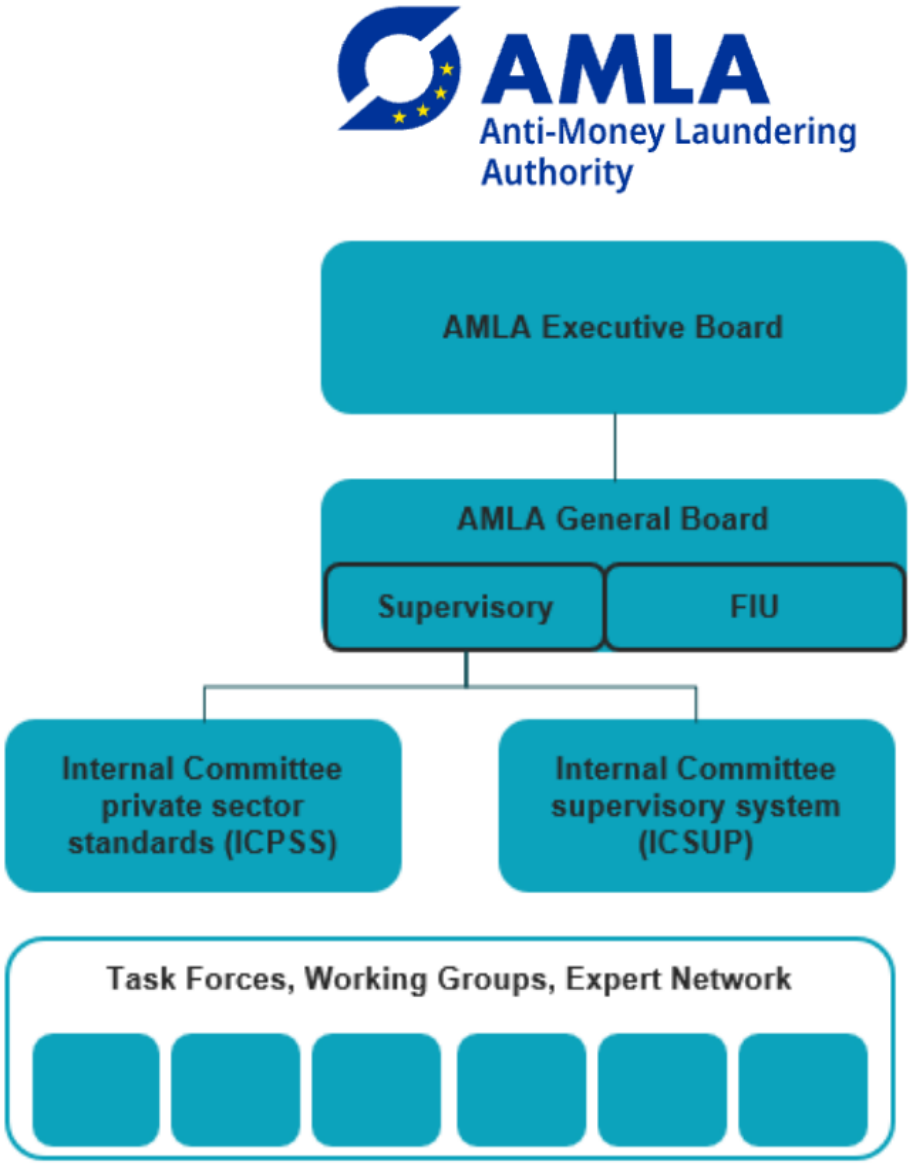
Hvitvaskingstilsyn i endring

Hvitvaskingskonferansen 2026

Avdelingsdirektør Knut Haugan og seksjonsleder Brita Daae Hrenovica

AMLA

- Utvikle og forvalte harmonisert og detaljert regelverk, veiledninger, mv
- Etablere standardiserte rapporteringsløsninger og innsamling av data
- Legge til rette for harmonisering og koordinering av nasjonale tilsynsaktiviteter («indirekte tilsyn»)
- Direkte tilsyn med utvalgte foretak



Samarbeid med andre myndigheter

Lotteri- og stiftelsestilsynet

ADVOKATTILSYNET

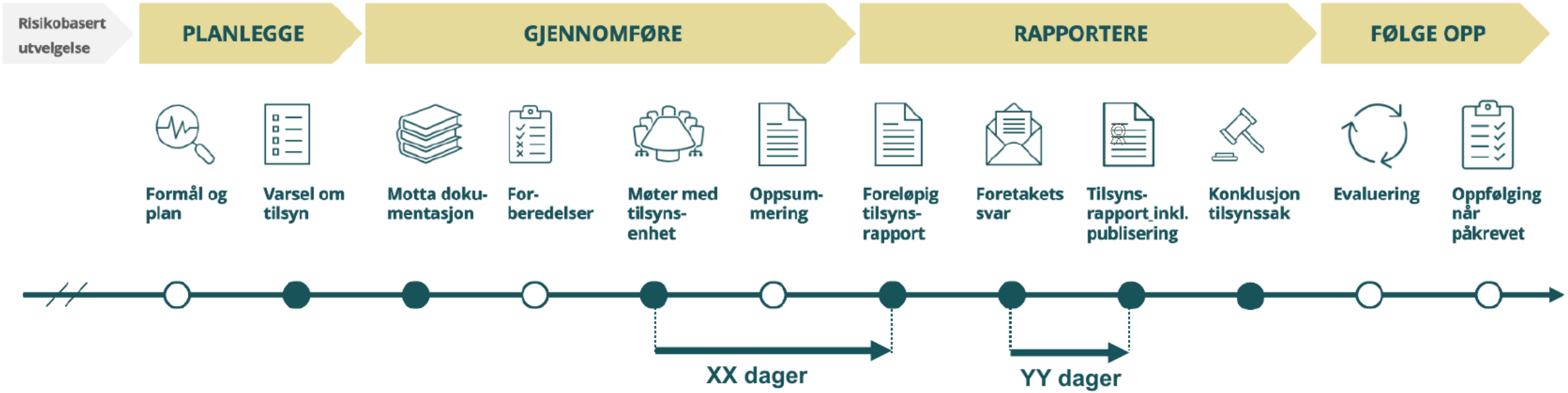
ØKOKRIM

PST

Skatteetaten

DEKSA
Direktoratet for eksportkontroll og sanksjoner

Tilsynsprosessen – felles rammeverk for Finanstilsynet

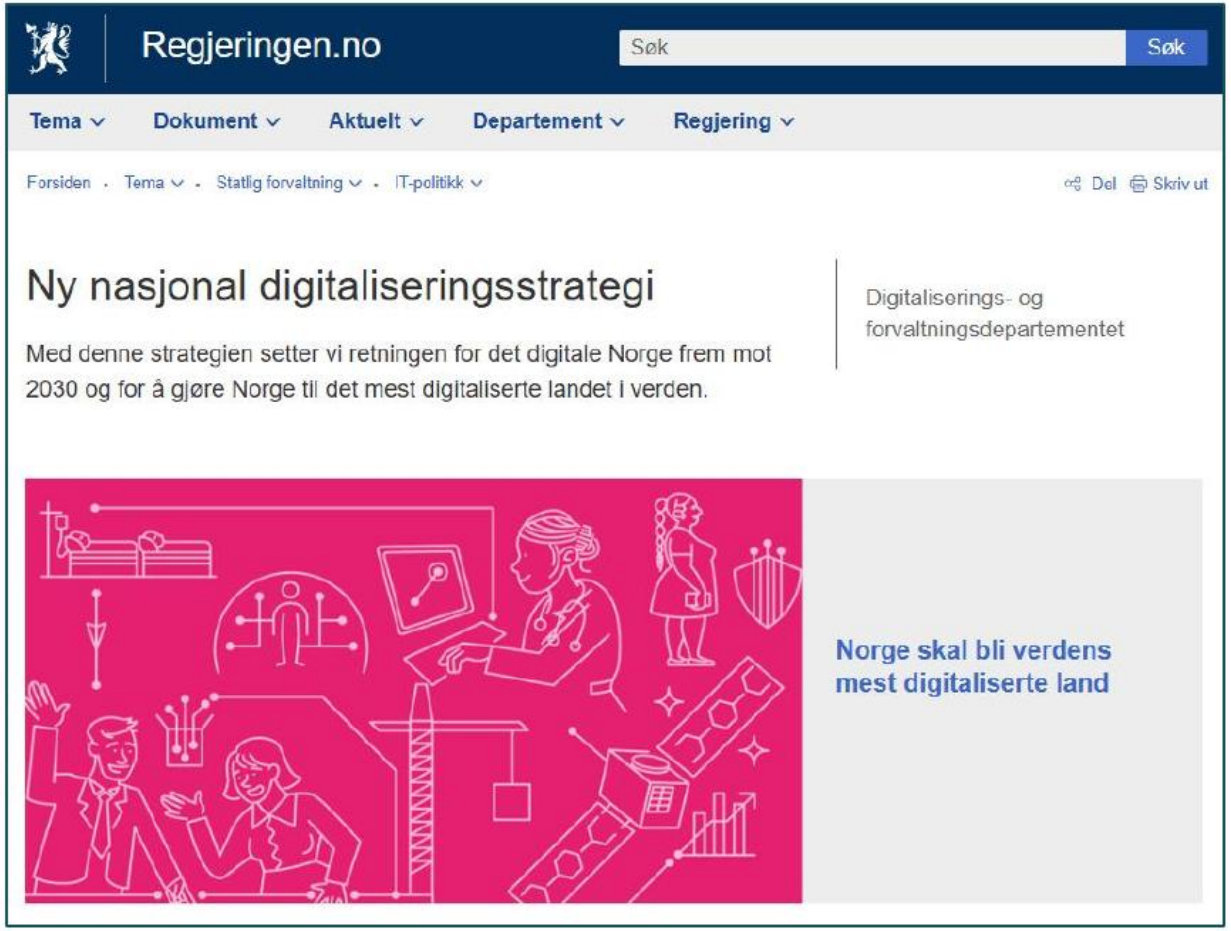


- Risikobasert
- Tilpasset og avgrenset
- Forutsigbart
- Effekt

Digitalisering og kunstig intelligens (KI)



Foto: Colourbox



Veiledning og forenkling

- Ønske om og behovet for veiledning varierer mellom sektorer og foretak
- Vil økende harmonisering begrense nasjonalt handlingsrom for veiledning?
- Nytt regelverk vs gjeldende rett
- Andre forenklingstiltak?



Politisk eksponerte personer (PEP)



Har fastsatt forskrift:

Disse stillingene og funksjonene gir status som politisk eksponert person

Nyhet | Dato: 01.10.2026

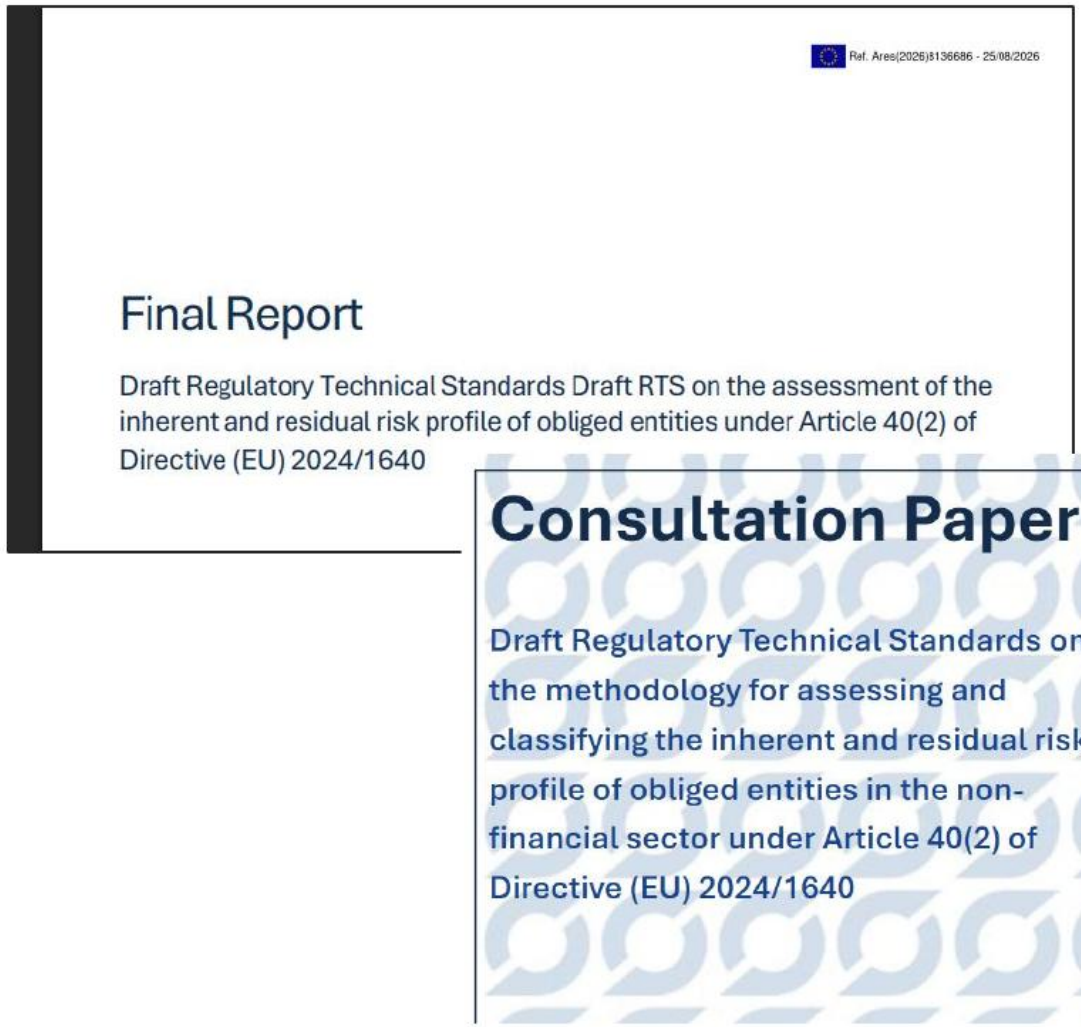
Finansdepartementet har i dag fastsatt forskrift om stillinger og funksjoner som medfører status som politisk eksponert person (PEP) etter hvitvaskingsregelverket.

Målet med forskriften er å gjøre det enklere for blant annet banker å identifisere PEP-er, som skal underlegges forsterkede kundetiltak. Tiltaket skal forebygge hvitvasking av penger som stammer fra korrupsjonshandlinger.

Forskriften trer i kraft straks, og PEP-listen skal legges til grunn for etterlevelsen av hvitvaskingsloven senest 1. januar 2027. Personer som innehar stillinger eller funksjoner i Norge som ikke lenger anses som PEP, men som tidligere er blitt ansett som det, kan straks anses ikke lenger å være PEP.

Harmonisert risikoklassifisering av forpliktede enheter

- Skille mellom finansiell og ikke-finansiell sektor
- Tre trinn: Iboende risiko – kvalitet på kontroller – restrisiko
- Iboende risiko: Lav, medium, betydelig, høy
- Kvaliteten på foretakets kontroller:
  Meget god, god, moderat, dårlig
- Restrisiko beregnes etter en fast regel
- AMLA fastsetter vekter og terskler
- Normalt årlig vurdering, ad hoc ved vesentlige endringer

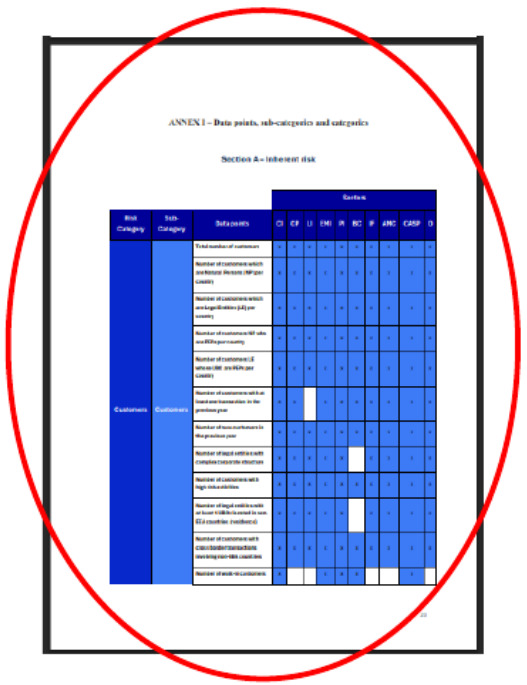


Harmonisert risikoklassifisering av forpliktede enheter (forts.)

FINANSTILSYNET

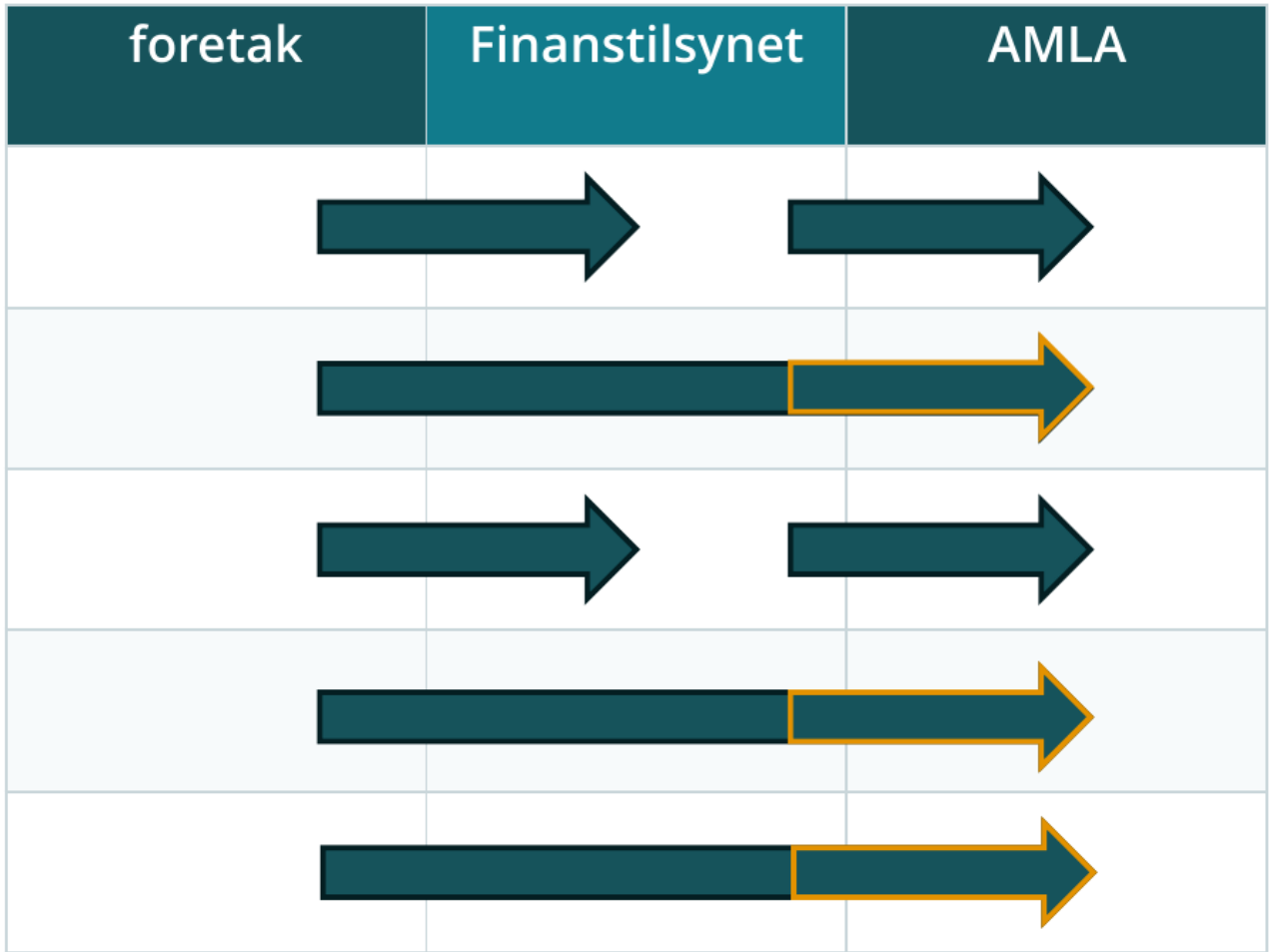
AMLA
Anti-Money Laundering Authority

Foretakstype	Iboende risiko	Kontroll
Bank	132	36
Kreditforetak	54	35
Livsforsikringsforetak	33	32
E-pengeforetak	92	36
Betalingsforetak	92	36
Valutavekslingsforetak	26	32
Verdipapirforetak	54	33
Forvaltningsselskap	35	32
CASP	70	36
Andre	28	35



Rapportering til AMLA

1. Reporting for AMLA Direct-Supervision Selection
2. Data Reporting - Directly Supervised Entities
3. Periodic Risk Data Reporting
4. Ad Hoc Information Requests
5. Information to AML/CFT database



Felleseuropeisk database

- Under etablering av AMLA
- Nasjonale tilsynsmyndigheter rapporterer til AMLA
- Opplysninger om blant annet
  - foretakenes risiko og kontrollmiljø
  - tilsyn og reaksjoner
- Brukes til analyser på tvers av foretak, sektorer og land



Koordinering og gjennomføring av tematilsyn

- Årlig rapportering til AMLA om planlagte tematilsyn
- Koordinerte tematilsyn mellom nasjonale tilsynsmyndigheter
- Tematilsyn i regi av AMLA
- Resultater og overordnede konklusjoner skal deles



Håndheving og sanksjonering

- RTS med felles kriterier for å vurderer overtredelsens alvorlighet
  - Fire kategorier for overtredelser – fra 1 til 4

- AMLD6 art. 53 (11)
  - Guidelines for utmåling av overtredelsesgebyr – «base amount»?



Viktige tema i 2027



Kunder med komplekse eierstrukturer og identifisering av reelle rettighetshavere



Elektroniske overvåkningssystemer



Kundeforhold med internasjonale handelstransaksjoner



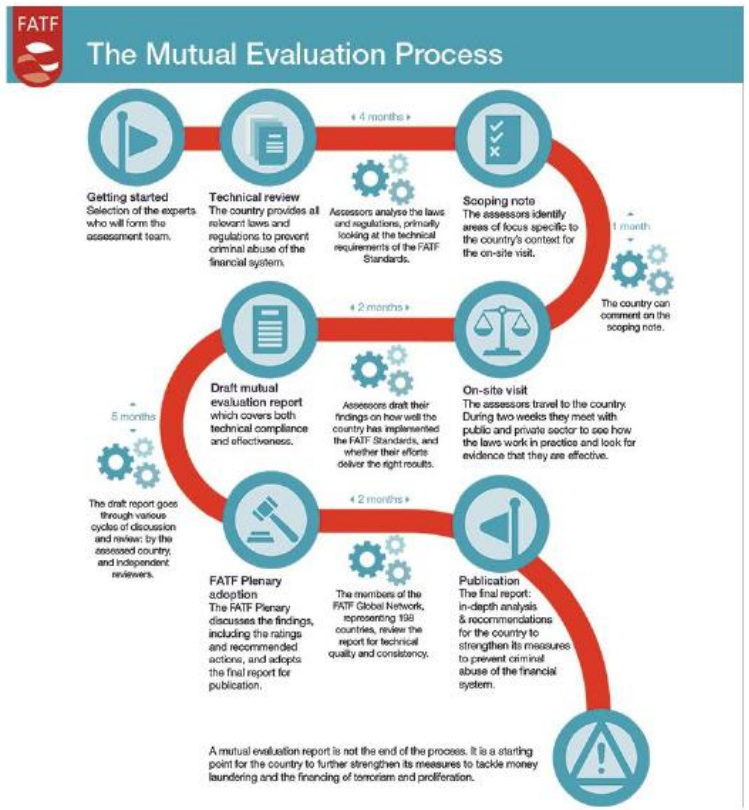
Hvitvasking gjennom fast eiendom

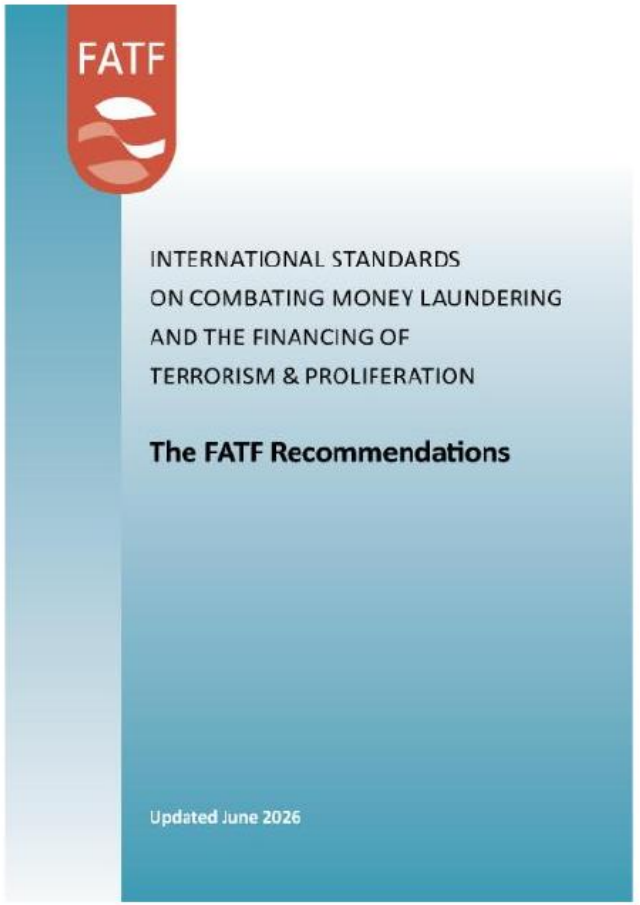


Håndtering av terrorfinansieringsrisiko

FATF-evaluering av Norge i 2027-2028

- Innsending av skriftlig materiale om teknisk etterlevelse juni 2027
- Innsending av skriftlig materiale om effektivitet september 2027
- Svar på skriftlige spørsmål om materialet frem mot stedlig besøk
- Stedlig besøk – januar 2028
  - Besvare spørsmål muntlig og skriftlig
  - Levere ytterligere dokumentasjon
- Utkast til evalueringsrapport på høring – mars 2028 (MER1)
- Revidert utkast til evalueringsrapport (MER2) – juni 2028
- Møte med evalueringstemaet – august 2028
- Plenarmøte – oktober 2028





FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Kunne du tenke deg å jobbe i Finanstilsynet?

finanstilsynet.no/jobb-hos-oss