

KREDIT TILSYNET

Hvitvaskingsregelverket – plikter og praktiske utfordringer

**Halvdagsseminar for verdipapirforetakene
Tirsdag 16. juni 2009 i Høyres Hus**

**Rune Grundekjøn
spesialrådgiver**

Temaer som behandles

- **Generelt om hvitvasking og terrorfinansiering**
- **Kort tilbakeblikk**
- **2003-loven erstattet med 2009-loven**
- **FATFs 40+9 og EUs 3. hvitvaskingsdirektiv**
- **Lov, forskrift, rundskriv og praksis**
- **De mest sentrale nyheter**
- **Hvitvasking.no**
- **Tilsynets forventning til privat sektor**

”Getting rid of cash is the most difficult part of drug dealing”

Et av de største problemene kriminelle står overfor er å få pengene de har skaffet seg gjennom ulike lovbrudd til å se ”rene” ut – slik at de ikke kan spores tilbake til kriminell aktivitet og følgelig kan investeres fritt i det legale markedet

Begreper

- Hvitvasking – sikre utbyttet fra straffbare handlinger
 - skjule tilknytningen mellom pengene og forbrytelsen de stammer fra
 - Tilsløre pengenes opprinnelse slik at det blir vanskeligere for politiet og andre myndigheter å følge pengesporet
 - Integrere pengene i den legale økonomien

Aftenposten:

GUNNAR KAGGE

Nederlandsk politi mistenker flere meglerhus på børsen i Amsterdam for å hjelpe til ved hvitvasking av penger tjent på narkotika.

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDITTILSYNET

Forts Aftenposten:

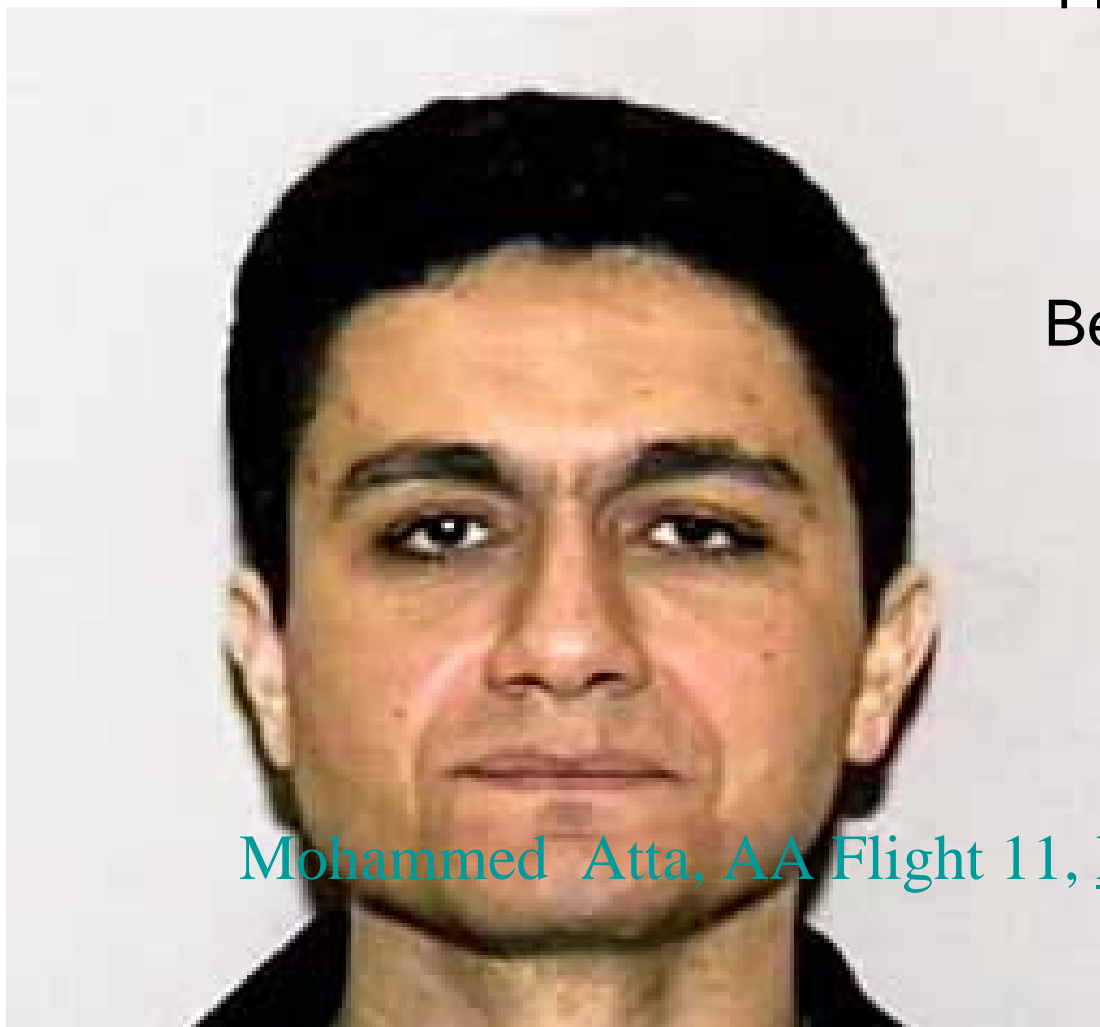
Fredag kveld ransaket det nederlandske Økokrim (FIOD) selve børsen i Amsterdam, flere meglerhus, samt kontorer og boliger i Sveits, England og skatteparadiset Curacao. 200 polititjenestemenn var med i aksjonen da tre menn ble ar-

Terrorfinansiering

Terrorister bruker tradisjonelle betalingskanaler;

11. september det beste beviset på det

Begrepet "tilskitning av penger" – når "hvite" penger blir anvendt til terrorfinansiering



Mohammed Atta, AA Flight 11, Pilot

Terrorfinansiering



Lovfestet rapporteringsplikt for transaksjoner som mistenkes å ha relasjon til terrorfinansiering

Norge først ute med oppfølging av sikkerhetsrådets res. 1373 - terrorfinansiering; først provisorisk anordning, deretter formell lov

Norge aktive i Sikkerhetsrådet og i CTC (Counter Terrorism Commitè) etter 11. september 2001 – hadde plass der da

Norske eksperter bistår andre land med gjennomføringen av FNs res. 1373 – tiltak mot terrorfinansiering

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDITTILSYNET

Særlige erfaringer og utfordringer



Avsløre mulig
hvitvasking og
rapportere –
følge et
bevegelig
mål!

Kommentar



Kredittilsynet
oppfatter bransje-
organisasjonene
som konstruktive,
og at man er
opptatt av å ha en
fruktbar dialog.

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDITTILSYNET

Norge evalueres av FATF



Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

Lov, forskrift og rundskriv

- Rundskrivets rettskildemessige verdi:

Hvitvaskingsloven



Forskriften



Rundskrivet



Kredittilsynets
rundskriv

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDITTILSYNET

Rollene i arbeidet mot hvitvasking

Kredittilsynet —————> Verdipapirforetak mv

Økokrim

Åpning av sak

Etterforskning og
påtaleavgjørelse hos
Økokrim eller lokalt politi

Domstolene

Fengselsvesenet og
Statens
Innkrevingsentral

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

Ny hvitvaskingslov

- Forarbeidene
- Loven
- Forskriften
- Rundskriv

Hvitvaskingsloven og nytt rundskriv

- Arbeidet med nytt rundskriv
- Innspill fra privat sektor
- Tidsplan – før juli 2009

Nytt regelverk

Det nye hvitvaskingsregelverket omfatter lov 6. mars 2009 nr. 11 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven), og tilhørende forskrift 13. mars 2009 nr. 302 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., og forskrift 13. mars 2009 nr. 303 om kontrollutvalget for tiltak mot hvitvasking

Ny lov

Lovforarbeidene omfatter NOU 2007:10, Ot.prp.nr. 3 (2008-2009), samt Innst.O.nr. 42 (2008-2009), som er publiserte på www.regjeringen.no.

Nytt regelverk

- Ny hvitvaskingslov og tilhørende forskrift trådte i kraft 15. april 2009.
- **Den viktigste endringen i det nye regelverket, er innføring av risikobasert kundekontroll og løpende oppfølging.**

Nytt regelverk avløser tidligere regler

- Den nye loven og forskriften avløser lov 20. juni 2003 nr. 41 om tiltak mot hvitvasking av utbytte fra straffbare handlinger mv. (Hvitvaskingsloven) og tilhørende forskrift 10. desember 2003 nr. 1487.
- Kredittilsynets nye rundskriv (publiseres før 1. juli 2009) vil erstatte Kredittilsynets tidligere rundskriv nr 28/94, 29/95, 31/95, 8/96, 31/96, 4/97, 5/97, 28/98 og 13/99 og 9/2004.

Tre hovedplikter

Innholdet i hvitvaskingsregelverket kan deles inn i tre hovedplikter:

1. Plikt for rapporteringspliktige til å foreta risikobasert kundekontroll, samt plikt for institusjonene til å oppbevare kopi av legitimasjonsdokumentene, eventuell referanse til elektronisk legitimasjon, samt transaksjonsopplysninger.
2. Plikt til å foreta løpende oppfølging av kundeforhold og transaksjoner, samt undersøke mistenkelige transaksjoner og plikt til å rapportere til ØKOKRIM elektronisk via Altinn dersom mistanken ikke avkreftes ved nærmere undersøkelser.
3. Plikt for rapporteringspliktige til å etablere forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner, iverksette opplæringsprogrammer og utpeke særskilt person på øverste nivå hos den rapporteringspliktige med ansvar for å følge opp disse rutinene

EU og FATF

Det nye hvitvaskingsregelverket gjennomfører EUs tredje hvitvaskingsdirektiv vedtatt 26. oktober 2005 (2005/60/EF), samt relevante anbefalinger fra FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering).

Terrorisme og terrorfinansiering

Tiltak for å motvirke terrorhandlinger og terrorfinansiering omfattes også av dette regelverket. Slike handlinger omfattes derfor av undersøkelses- og rapporteringsplikten i det nye hvitvaskingsregelverket ved at det flere steder i regelverket vises til forhold som omfattes av straffeloven § 147a eller § 147b eller § 147 c, (§ 147 c er en ny lovbestemmelse i straffeloven som kriminaliserer oppfordring, rekruttering og opplæring til terrorhandlinger).

Skjerping internasjonalt

Det er internasjonalt gjennomført en skjerping av regelverk, standarder og anbefalinger når det gjelder tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Denne skjerpingen har betydning for utformingen av det norske regelverket, og for de plikter som pålegges de rapporteringspliktige.

Gjennomgang av nytt regelverk

- ”Rapporteringspliktige” er en felles betegnelse for de foretak, virksomheter og personer som er omfattet av hvitvaskingsregelverket, jf. opplistingen i hvitvaskingslovens § 4
- Den enkelte rapporteringspliktige plikter å foreta en konkret gjennomgang av sin virksomhet men hensyn til faren for hvitvasking og terrorfinansiering. Videre plikter rapporteringspliktige å foreta en konkret risikobasert tilpasning av kundekontrolltiltakene hensett til risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering.

Rapporteringspliktig

Det følger av hvitvaskingslovens § 4 hvilke rapporteringspliktige juridiske personer regelverket gjelder for (utdrag):

§ 4. Rapporteringspliktige

Loven gjelder for følgende juridiske personer:

- 1. finansinstitusjoner,*
- 2. Norges Bank,*
- 3. e-pengeforetak,*
- 4. foretak som driver virksomhet som består i overføring av penger eller pengefordringer,*
- 5. verdipapirforetak,**
- 6. forvaltningsselskaper for verdipapirfond,**
- 7. forsikringsselskaper,*
- 8. foretak som driver forsikringsformidling som ikke er gjenforsikringsmegling,*
- 9. postoperatører ved formidling av verdisendinger,*
- 10. Verdipapirregistre, og**
- 11. foretak som driver depotvirksomhet.**

Hovedprinsipper kundekontroll

Hvitvaskingsloven § 5 fastsetter hovedprinsippene i det nye regelverket om risikobasert kundekontroll og løpende oppfølging:

§ 5. Risikobasert kundekontroll og løpende oppfølging

Rapporteringspliktige skal foreta kundekontroll etter §§ [6 til 13](#) og løpende oppfølging etter [§ 14](#). Kundekontroll og løpende oppfølging skal foretas på grunnlag av en vurdering av risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller forhold som rammes av [straffeloven 1 §§ 147 a , 147 b eller 147 c](#), der risikoen vurderes ut fra type kunde, kundeforhold, produkt eller transaksjon.

Rapporteringspliktige skal kunne **påvise** at omfanget av utførte tiltak er tilpasset den aktuelle risiko.

Fornuftig ressursbruk

Det innebærer at institusjonene pålegges omfattende plikter med hensyn til å gjennomføre risikobaserte og skjønnsmessige vurderinger. Regelverket innebærer skjerpede tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, og at **ressursene skal brukes der risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering er størst.**

Kundekontroll

Identitetskontroll er erstattet med den utvidede plikten til å foreta kundekontroll ("customer due diligence" – CDD). Regelverket bygger på det såkalte "kjenn din kunde"-prinsippet som internasjonalt anses for å være et av de viktigste virkemidler for å hindre at det finansielle system misbrukes til hvitvasking eller terrorfinansiering. Et sentralt utslag av "kjenn-din-kunde-prinsippet" er --- krav om at institusjoner og personer skal identifisere kunder, og bekrefte kundens identitet." (Ot.prp. nr. 3 (2008-09) s. 46 og 63).

Risikovurderingen

- Som det fremgår av hvitvaskingslovens § 5 første ledd annet punktum ovenfor skal risikovurderingen gjennomføres ”*ut fra type kunde, kundeforhold, produkt eller transaksjon.*”
- De nevnte kriteriene er ikke uttømmende.

Tre hovednivåer

Tre ulike hovednivåer for kundekontrolltiltak

tilpasset antatt risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Her vil det imidlertid kunne være store individuelle forskjeller fra foretak til foretak og fra bransje til bransje:

- **”Forsterkede kontrolltiltak”** i situasjoner med antatt høy/forhøyet risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Det vises her til hvitvaskingsloven § 15, 16 og 7, fjerde ledd, og forskriften § 11.

Forts tre hovednivåer

- ”Forenklet kundekontroll” i situasjoner med antatt lav risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Det vises her til hvitvaskingsloven § 13 og forskriftens § 10.
- Normal kundekontroll i situasjoner med hverken høy eller lav risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Risikobasert – stiller krav

- Dette er et viktig tiltak for å kunne tilpasse seg det nye risikobaserte hvitvaskingsregelverket.
- Utfordring både for næringen og tilsynet.

Reelle rettighetshavere

Kravet om kundekontroll omfatter også nye plikter til å foreta kontroll av "reelle rettighetshavere", dvs. fysiske personer som eier eller kontrollerer kunden, eller som transaksjonen gjennomføres på vegne av. En annen ny plikt er å foreta "løpende oppfølging" (ongoing due-diligence – ODD) av kundeforhold med grunnlag i den risikobaserte vurderingen, se nærmere om dette nedenfor.

§2 nr 3 reelle rettighetshavere: fysiske personer som i siste instans eier eller kontrollerer en kunde eller som en transaksjon gjennomføres på vegne av. En fysisk person skal i alle tilfelle regnes som reell rettighetshaver dersom vedkommende:

forts

- a) direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av eierandelene eller stemmene i et selskap, unntatt selskap som har finansielle instrumenter opptatt til notering på et regulert marked i EØS-stat eller er underlagt informasjonsplikt tilsvarende det som gjelder ved notering på et regulert marked i EØS-stat,
- b) utøver kontroll over ledelsen av en juridisk person på annen måte enn nevnt i bokstav a,
- c) ifølge vedtekter eller på annet grunnlag skal motta 25 prosent eller mer av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en tilsvarende juridisk person eller formuesmasse,
- d) har hovedinteressen av opprettelsen eller forvaltningen av en stiftelse, et fond eller en tilsvarende juridisk person eller formuesmasse, eller
- e) utøver kontroll over mer enn 25 prosent av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en lignende juridisk person eller formuesmasse.

Hjelpemidler

Nettstedet www.hvitvasking.no, som er et fellesprosjekt mellom ØKOKRIM og Kredittilsynet, inneholder oversikt over regelverket på området, enkeltsaker, trender og typologier, samt annen verdifull informasjon.

Hjelpemidler

De følgende internasjonale standarder og anbefalinger kan gi veiledning for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, herunder den risikobaserte tilnærmingen:

FATF-dokumentet “Guidance on the Risk-based Approach to Combating Money Laundering and Terrorist Financing - High Level Principles and Procedures” er publisert på www.fatf-gafi.org. I “annex 1 - 3” s. 30 - 38 i dette dokumentet, er det også flere andre henvisninger til internasjonale standarder, veiledninger og anbefalinger på området.

Hjelpemidler

Det vises videre til en meget omfattende veiledning "Prevention of money laundering/combating terrorist financing" utarbeidet i England av "The Joint Money Laundering Steering Group" publisert på www.jmlsg.org.uk.

Hjelpemidler

Nettstedene www.transparency.org og www.transparency.no inneholder informasjon om land og territorier med høy forekomst av korrupsjon, og organisert kriminalitet, som kan være nyttig informasjon i forbindelse med risikovurderingene av kunder, se nedenfor.

Gjennomgang av nytt regelverk

Som det fremgår av lovens § 5 annet ledd skal rapporteringspliktige *”kunne påvise at omfanget av utførte tiltak er tilpasset den aktuelle risiko”*. Dette er en ny bestemmelse i hvitvaskingsregelverket. Det er meget viktig at den enkelte rapporteringspliktige overfor tilsynsmyndighet kan klart ”påvise” at den operasjonelle risiko, som hvitvasking og terrorfinansiering innebærer, er konkret vurdert og tilstrekkelig hensyntatt ved omfanget og intensiteten av kundekontrolltiltakene

Gjennomgang av nytt regelverk

I hvilke situasjoner inntreer plikten til å foreta kundekontroll

Hvitvaskingsloven § 6 fastsetter hvilke situasjoner som utløser kundekontroll.

§ 6. Plikt til å foreta kundekontroll (utdrag)

Rapporteringspliktige skal foreta kundekontroll ved

- 1. etablering av kundeforhold,*
- 2. transaksjon som gjelder 100 000 norske kroner eller mer, for kunde som den rapporteringspliktige ikke har et etablert kundeforhold til,*
- 3. mistanke om at en transaksjon har tilknytning til utbytte av straffbar handling eller forhold som rammes av [straffeloven §§ 147 a , 147 b eller 147 c](#), eller*
- 4. tvil om hvorvidt tidligere innhentede opplysninger om kunden er korrekte eller tilstrekkelige.*

Gjennomgang av nytt regelverk

- Lovbestemmelsens tre første alternativer samsvarer med den tidligere hvitvaskingslovens regulering på området.
- Alternativ nr. 4 "tvil om hvorvidt tidligere innhentede opplysninger om kunden er korrekte eller tilstrekkelige", er en ny situasjon som utløser krav om kundekontroll.

Gjennomgang av nytt regelverk

Nærmere om gjennomføring av kundekontrollen

Lovens § 7 første ledd fastsetter 4 konkrete kundekontrolltiltak:

§ 7. Gjennomføring av kundekontroll

Kundekontroll som nevnt i [§ 6](#) skal omfatte

- 1. registrering av opplysninger som nevnt i [§ 8](#),*
- 2. bekreftelse av kundens identitet på grunnlag av gyldig legitimasjon,*
- 3. bekreftelse av identiteten til reelle rettighetshavere på grunnlag av egnede tiltak, og*
- 4. innhenting av opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art.*

Tidspunkt

Hovedregelen er at de nevnte kundekontrolltiltak skal gjennomføres **før** etablering av kundeforholdet, eller gjennomføring av transaksjoner i henhold til loven § 6 nr. 2 og 3. Det vises her til hvitvaskingslovens § 9 første ledd.

Kundekontrolltiltak

Kundekontrolltiltak nr. 1 fastsetter et krav om å identifisere kunden ved "registrering av opplysninger" som følger av samme lovs § 8 første ledd. Lovbestemmelsens § 8 fastsetter at rapporteringspliktige skal registrere følgende opplysninger om sine kunder:

§ 8. Registrering av opplysninger

Rapporteringspliktige skal registrere følgende opplysninger om kunder:

- 1. fullt navn eller foretaksnavn,*
- 2. fødselsnummer, organisasjonsnummer, D-nummer eller, dersom kunden ikke har slikt nummer, annen entydig identitetskode,*
- 3. fast adresse, og*
- 4. referanse til legitimasjon som er brukt for å bekrefte kundens identitet.*

Plikten til å registrere kundens faste adresse etter første ledd nr. 3 gjelder ikke dersom folkeregisteret har vedtatt at kundens adresse skal være fortrolig eller strengt fortrolig.

Kundekontrolltiltak

Kundekontrolltiltak nr. 2 fastsetter at **kundens identitet**, som fastsatt ovenfor, **skal bekreftes** (verifiseres) på grunnlag av ”**gyldig legitimasjon**”. Kravet til å bekrefte identiteten er ufravikelig, jf. ordlyden i forskriftsbestemmelsens første ledd ”skal omfatte”. Omfanget og intensiteten av kundekontrolltiltaket, er imidlertid risikobasert.

Fysisk og elektronisk legitimasjon

Hvitvaskingsforskriftens § 5 fastsetter nærmere krav som gjelder for "Fysisk legitimasjon for fysiske personer". Forskriftens § 6 fastsetter de krav som gjelder for "Elektronisk legitimasjon for fysiske personer". Regelverket innebærer således en likestilling mellom fysisk- og elektronisk legitimasjon.

Gjennomgang av nytt regelverk

Nærmere om "Elektronisk legitimasjon for fysiske personer" –

hvitvaskingsforskriftens § 6

- De nærmere bestemmelsene om elektronisk legitimasjon er gitt i hvitvaskingsforskriften § 6. Elektronisk legitimasjon er etter forskriften bare aktuelt for fysiske personer.
- Finansdepartementet har valgt en løsning for elektronisk legitimasjon som er basert på selvdeklarasjon.

Gjennomgang av nytt regelverk

Hvitvaskingsforskriftens § 5 fastsetter hvilke krav som skal gjelde for *”Fysisk legitimasjon for fysiske personer”* (utdrag):

§ 5. Fysisk legitimasjon for fysiske personer

Gyldig legitimasjon for fysisk person er original av dokumenter som:

- 1. er utstedt av offentlig myndighet, eller av annet organ som har betryggende kontrollrutiner for dokumentutstedelse og dokumentene har et tilfredsstillende sikkerhetsnivå, og*
- 2. inneholder fullt navn, navnetrekk, fotografi og fødselsnummer eller D-nummer.*

Selvstendig ansvar

Kredittilsynet legger til grunn at rapporteringspliktige har et selvstendig ansvar for å sørge for at den aktuelle legitimasjonen oppfyller de krav som følger av forskriften §§ 5-6, og at legitimasjonen samsvarer med den aktuelle kunden.

Politisk eksponerte personer (PEP) – hvitvaskingslovens § 15 og forskriftens § 11

Lovens § 15 annet ledd fastsetter konkrete **forsterkede kontrolltiltak** for kundeforhold med politisk eksponerte personer (PEP), samt for nære familiemedlemmer og kjente medarbeidere av PEPs. Dette er en ny lovbestemmelse i hvitvaskingsregelverket. Formålet med lovreguleringen er å motvirke at midler som har opphav i korrupsjon blir plassert i institusjoner underlagt hvitvaskingsregelverket.

Ot.prp. nr. 3 (2008-2009) s. 94 annen spalte at
”For grupper av rapporteringspliktige som har mange utenlandske kunder (typisk store finansinstitusjoner), vil den mest praktiske tilnærmingen trolig være å kjøpe programvare/abonnere på internettjenester som inneholder oppdaterte lister over ”politisk eksponerte personer”

Løpende oppfølging

” § 14. *Løpende oppfølging*

Rapporteringspliktige skal løpende følge opp eksisterende kundeforhold, herunder påse at transaksjoner som den rapporteringspliktige blir kjent med er i samsvar med den rapporteringspliktiges kjennskap til kunden og dens virksomhet. Rapporteringspliktige skal oppdatere dokumentasjon og opplysninger om kunder.

Gjelder dette alle eksisterende kunder???

Tilsynet har begynt å gi pålegg ifm hvitvasking

Stikkord om saksforholdet	Tatt opp under stedlig tilsyn	Påpekning i foreløpig rapport fra stedlig tilsyn	Påpekning i endelig rapport fra stedlig tilsyn	Varslet om pålegg	Gitt pålegg	Kommentar
Upresist internt regelverk ad legitimasjonskontroll	ja	ja	nei	nei	nei	
Brudd på interne etiske retningslinjer for bekjempelse av økonomisk kriminalitet	ja	ja	ja	nei	nei	
Pålegg om gjennomføring av ldkontroll med hjemmel i hvitvaskingsloven §17 og Kredittilsynsloven §4 nr 7.	ja	ja	ja	ja	ja	
Mangler i system for elektronisk transaksjonsovervåkning	ja	ja	ja	nei	nei	
Mangler i interne regningslinjer & i system for elektronisk transaksjonsovervåking. Ikke gjennomført opplæring. Mangler i legitimasjonskontroll.	Ja	Ja	Ja	Vurdert, men ikke gjennomført	nei	Vil bli fulgt opp ved oppfølgingsinspeksjon i løpet av 1-2 år.
Manglende praksis for hvordan personnummer skal bekreftes for nye barnekonti	Ja	Ja	Ja	Nei	Nei	
Mangelfullt utført identitetskontroll for fem av ti kontrollerte saker	Ja	Ja		Avventer	Avventer	

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDITTILSYNET

FATF

The Financial Action Task Force (FATF) is an inter-governmental body whose purpose is the development and promotion of national and international policies to combat money laundering and terrorist financing.

http://www.fatf-gafi.org/pages/0,2987,en_32250379_32235720_1_1_1_1_1,00.html



Français **Search :** >>

FATF (Home)

- [About the FATF](#)
- [Key Topics](#)
- [News & Events](#)
- [Publications](#)
- [Resources & Links](#)

FATF Newsletter and Brochure

- [FATF e-News - July 2008](#)
- [Policy Brief](#)

Frequently Asked Questions

- [Fraud Warning](#)
- [General FAQ](#)
- [Member Countries and Observers FAQ](#)
- [Money Laundering FAQ](#)

The Financial Action Task Force (FATF) is an inter-governmental body whose purpose is the development and promotion of national and international policies to combat money laundering and terrorist financing. The FATF is therefore a 'policy-making body' created in 1989 that works to generate the necessary political will to bring about legislative and regulatory reforms in these areas. The FATF has published 40 + 9 Recommendations in order to meet this objective.

[More](#)

What's new

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDIT TILSYNET

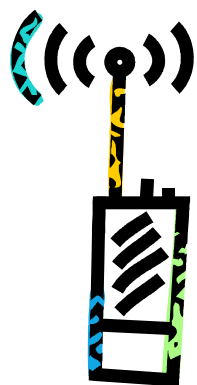
THIRD MUTUAL EVALUATION/DETAILED
ASSESSMENT REPORT
ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING
THE FINANCING OF
TERRORISM
NORWAY

10 JUNE 2005

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDITTILSYNET

Utfordringer fremover



Viktig å se verdien av et samspill mellom privat sektor og offentlig sektor

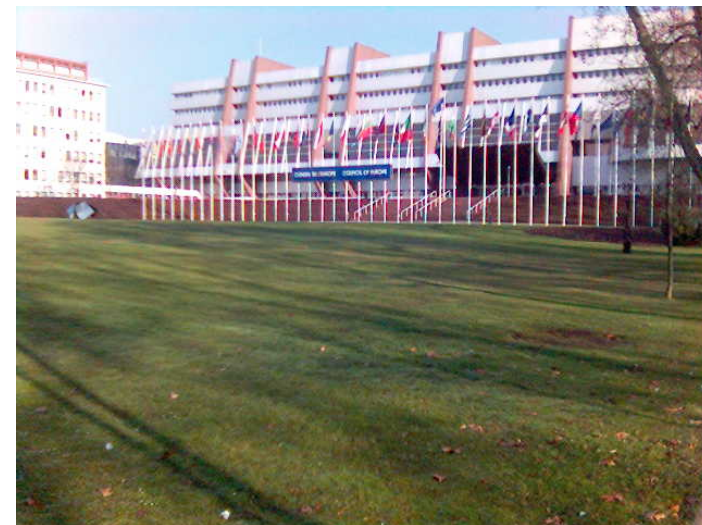
I Norge et godt klima for samarbeid

Være profesjonelt pågående i kampen mot hvitvasking og terrorfinansiering

En internasjonal kamp

Lovens krav og tilsynets forventninger og erfaringer

- Tilsynet forventer at privat sektor følger opp med ressurser:
 - Kompetente medarbeidere
 - Økonomiske ressurser
 - En fornuftig organisering av innsatsen
 - God kommunikasjon innad og utad
 - En profesjonell tilnærming til ny utfordringer



Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

- rune.grundekjon@kredittilsynet.no
- www.kredittilsynet.no
- www.hvitvasking.no

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn

KREDITTILSYNET