



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Nasjonale og internasjonale forhold

FATF

Spesialrådgiver Rune Grundekjøn
SUNDEVOLDEN 10.-11. november 2011

Agenda

- Innledning, informasjon
- FATF revisjon; hva, når og hvordan?
- FATFs typologirapporter
- EUs hvitvaskingsdirektiv; revisjon

- Foto: Norges Bank



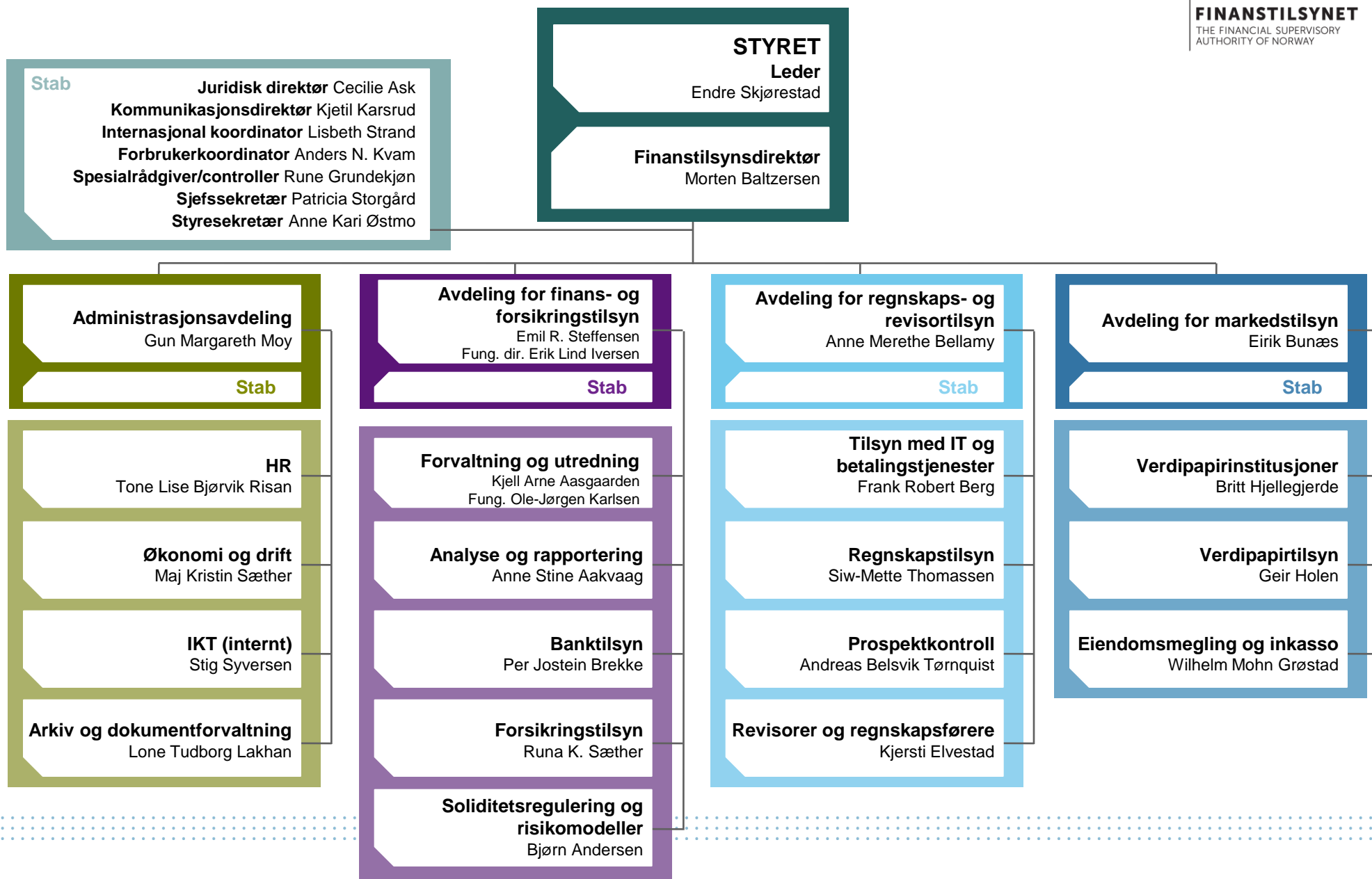
Ny sjef for Finanstilsynet

- Morten Baltzersen
tiltrådte som
finansstilsynsdirektør
15. august 2011.



Finanstilsynets organisasjon

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY



Bjørn Skogstad Aamo visepresident i FATF fra 1. juli 2011



www.hvitvasking.no

- Nyttig verktøy
- Gratis bruk
- Samarbeid mellom ØKOKRIM og Finanstilsynet

FATF

- In response to mounting concern over money laundering, the **Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)** was established by the **G-7 Summit that was held in Paris in 1989**. Recognising the threat posed to the banking system and to financial institutions, the G-7 Heads of State or Government and President of the European Commission convened the Task Force from the G-7 member States, the European Commission and 8 other countries.

- During 1991 and 1992, the FATF expanded its membership from the original 16 to 28 members. In 2000 the FATF expanded to 31 members, and has since expanded to its current 36 members.



BETTER POLICIES FOR DEVELOPMENT DES POLITIQUES MEILLEURES P


GLOBAL FORUM ON TRANSPARENCY
AND EXCHANGE OF INFORMATION
FOR TAX PURPOSES
PROTOCOL


ENREGISTREMENT
ET DELIVRANCE
DES BADGES D'ACCES
REGISTRATION AND
ACCESS BADGES
←







FATF

- http://www.fatf-gafi.org/document/38/0,3746,en_32250379_32235720_48966374_1_1_1_1,00.html



FATF 40+9

- In April 1990, less than one year after its creation, the FATF issued a report containing a set of *Forty Recommendations*, which provide a comprehensive plan of action needed to fight against money laundering.
- In October 2001 the FATF issued the *Eight Special Recommendations* to deal with the issue of terrorist financing.
- In October 2004 the FATF published a Ninth Special Recommendations.

Terrorisme

- siden 11. september 2001

- 35 000 domfellelser for terrorisme på verdensbasis
- 119 000 siktelser
- Tallene baserer seg på 66 land
- Kilde: The Independent 4. september 2011 basert på oversikt fra Associated Press

FATF revisjon av anbefalingene

- De 40 anbefalingene ble sist revidert i 2003 på plenumsmøtet i Berlin. Grundig og god prosess.
- Nå under revisjon.
- Har vært to runder med konsultasjon med privat sektor.
- 5.–6. desember 2011 konsultasjonsforum med privat sektor (tillegg til det som var oktober 2010).
- Januar 2012 plenumsmøte for å avklare mulige uklarheter og uavklart uenighet.
- Februar 2012 blir revisjonen vedtatt, evalueringer fra 2013

- Innpakningen 40+9 kan bli endret, kan bli sammenslåinger og omstruktureringer.
- Det er revisjonens materielle innhold som privat sektor har kommet med innspill til, ikke innpakningen.

Bakgrunn for revisjonen

- Erfaringer fra 3. runde med evalueringer, bl a:
- Hvordan måles effektiviteten av et anti hvitvaskingsregime?
- Hva er effektivitet
- Rapportene for lange
- Karaktersetting C, LC, PC og NC
- Nasjonale ulikheter, eks written warnings for Norge. Fokus på **nasjonale** risiko og sårbarhetsanalyser

- Første runde med konsultasjon (oktober 2010 til januar 2011)
- Hva fokuserte den på?
- Risikobasert tilnærming
- Politisk Eksponerte Personer (PEPs)
- Tredjepartrolle: Outsourcing or agency, Intra-Group reliance

Innspill fra privat sektor

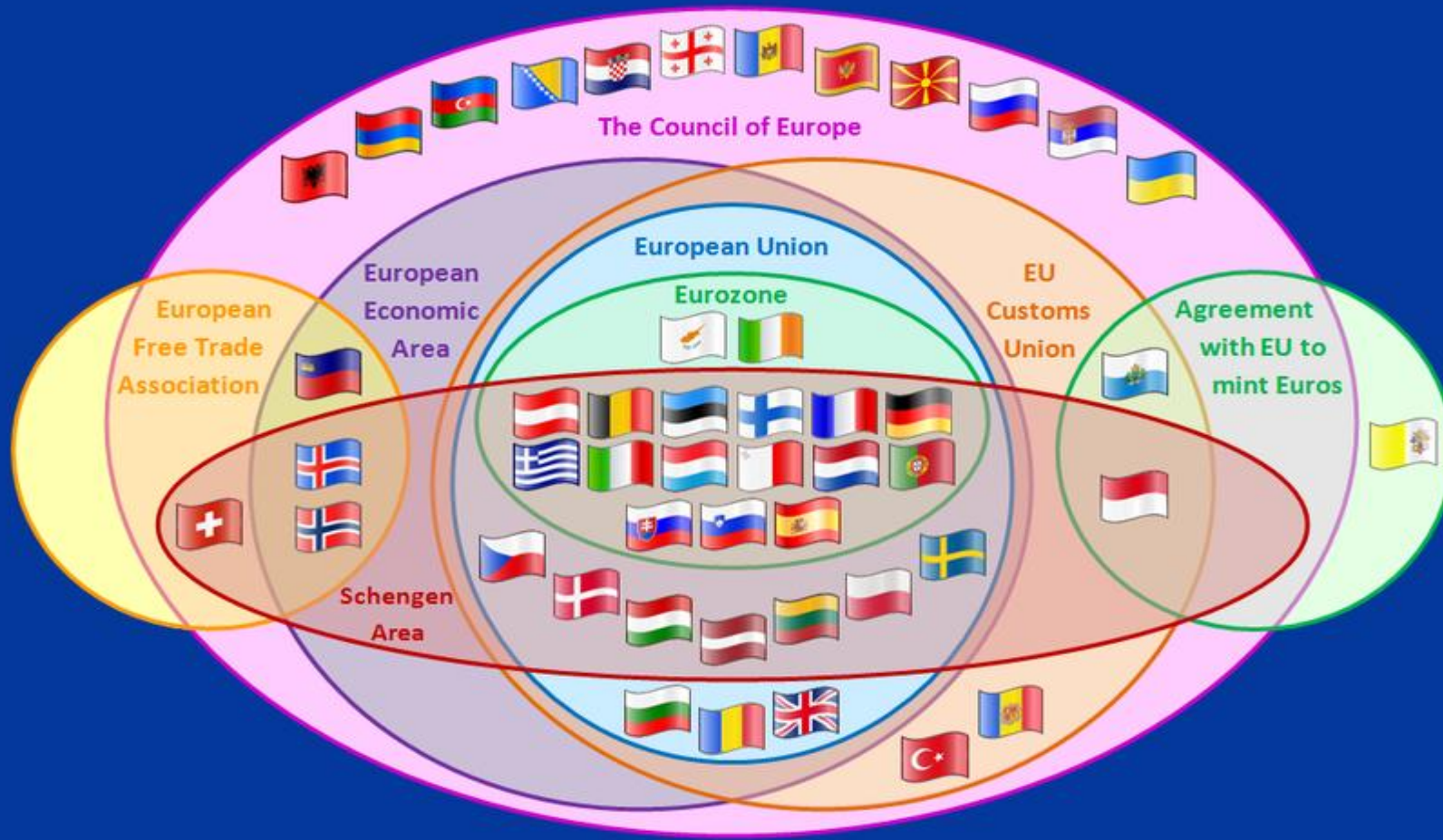
- Cross-border wire transfers SR VII, The International Banking Federation:
- *The value of these articulated benefits must be measured against the possible costs.*
- *Lack of public sector resources to respond to inquiries will handicap the system.*

FATF

- Andre runde med konsultasjon avsluttet 16. september 2011.
- Hva fokuserte den på?
- Virkelige eier, juridiske personer, juridiske konstruksjoner eks trustar
- Data beskyttelse/personvern
- Betalingsoverføringer—informasjon som skal følge med en transaksjon
- FIUen (hos oss EFE hos Økokrim)

Hva skal være «domestic»?

Kilde illustrasjon Wikipedia



- Forventede substansielle og materielle rettslige endringer; hvor står vi etter februar 2012 og «hva vil det ha med meg å gjøre»?

FATF rapporter /utredninger

- Ulike rapporter fra FATF – av særlig interesse
- **Money Laundering Risks Arising from Trafficking of Human Beings and Smuggling of Migrants**

Typologirapporter

- **Organised Maritime Piracy and Related Kidnapping for Ransom**
- **Money Laundering Using New Payment Methods**
- **Laundering the Proceeds of Corruption**

FATF 4. evalueringsrunde

- Det er sannsynlig at Norge vil bli evaluert tidlig i denne runden fordi vi var et av de første landene som ble evaluert i forrige runde (juni 2005).
- Delegasjonsleder er Amund Utne.

EUs direktiv

- Oppdatering på prosesser i EU
- Forholdet mellom FATFs anbefalinger og EU-direktivet mot hvitvasking

EU-revisjonen, hva arbeides det med

- Flere rapporteringspliktige
- Klarere definisjoner, eks «kunde»
- Kundekontroll/forenklet kundekontroll
- Casinoer
- Virkelige eier
- Politisk eksponerte personer
- Stansing av transaksjoner
- Tilsyn

EU-revisjonen, hva arbeides det med

- Elektroniske penger
- Data beskyttelse
- Tidsperspektiv innen 2012?

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

rune.grundekjon@finanstilsynet.no

www.hvitvasking.no

