



# EUs AML-pakke

Sentrale endringer og  
mulige konsekvenser

Hvitvaskingskonferansen 2024

Helle Astrup, Nordea

Ingvild Rygh Røstbø, Danske Bank

Camilla Rieber Waldjac, Handelsbanken

# Hvorfor kommer AML-pakken?

Ulik implementering av EU AMLD4+5

+

Grenseoverskridende hvitvaskingskandaler

+

Manglende koordinering på tvers av EU



Ønske om mer effektiv håndhevelse på tvers av landegrensene



Russiske kriminelle  
hvitvasket milliarder til

svt NYHETER



# EUs AML pakke

## 4 nye rettsakter utgjør EUs hvitvaskingspakke



### 6. AML - direktiv

- EUs 6. direktiv (erstatte 4. og 5. direktiv)
- **Myndighetenes rolle og ansvar i AML-arbeidet**
- Regulerer nasjonale krav til myndigheter og FIU



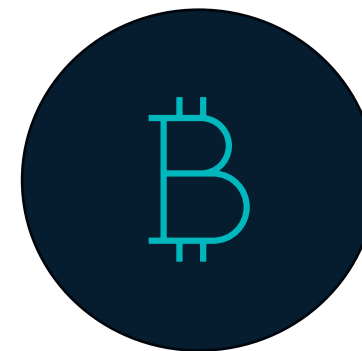
### AMLA - R

- EU forordning
- **Felles europeisk tilsynsmyndighet**
- Direkte tilsyn med finansinstitusjoner i EØS
- Koordinering og evaluering av nasjonale tilsynsmyndigheter og støtte til FIU



### AML - R

- EU forordning
- Endrer dagens hvitvaskingsregelverk fra direktiv til forordning
- Implementeres «ordrett» i hele EØS
- Formål om **harmonisering av hvitvaskingstiltak for rapporteringspliktige**

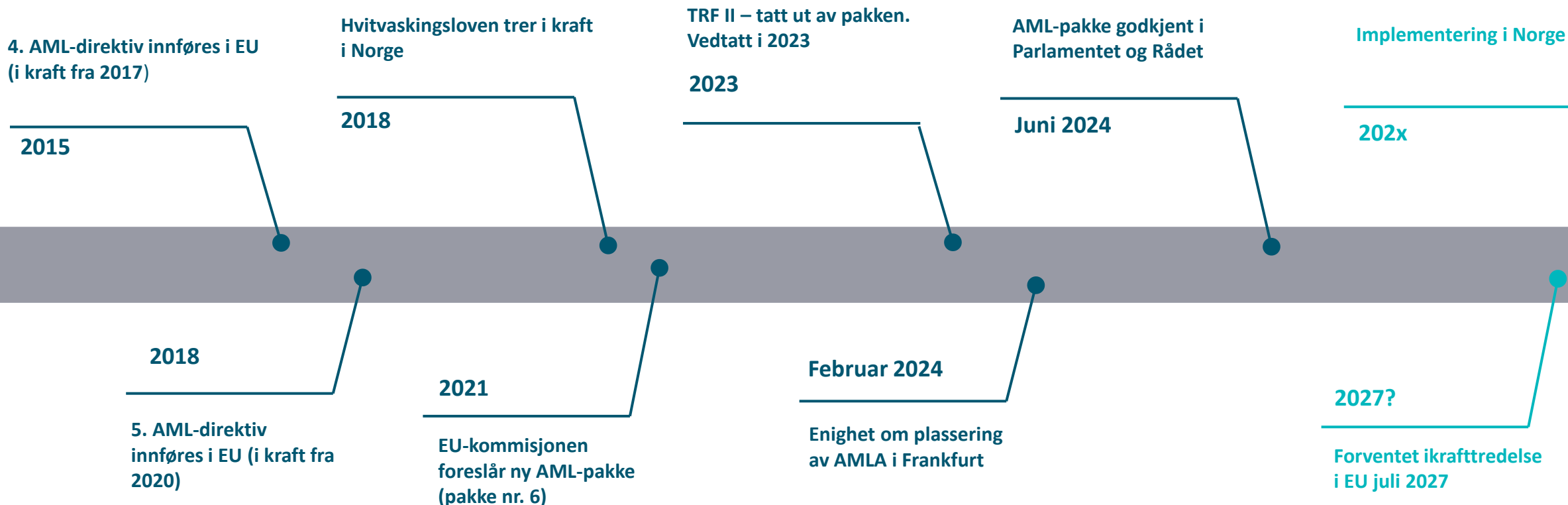


### TFR II

- Transfer of Funds Regulation II (TFR II)
- Setter **krav til informasjon som skal følge en kryptotransaksjon** (mottaker/avsender)

# Implementering av EUs AML pakke

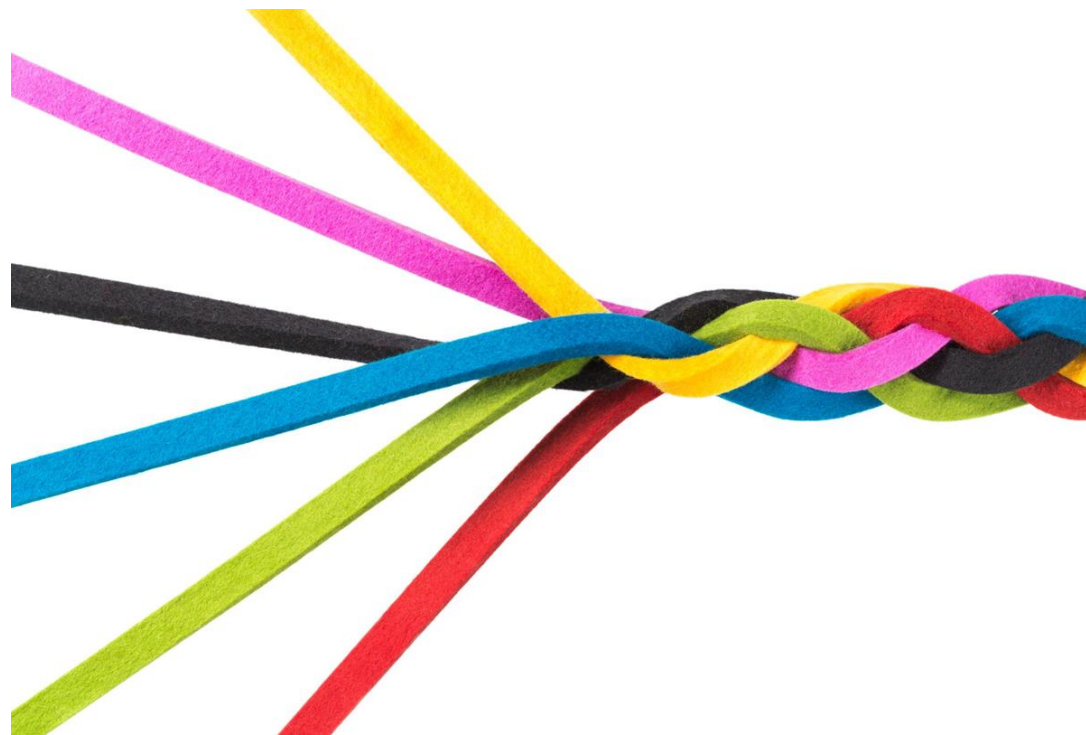
## Hvor står vi nå?



# 6. HVITVASKINGSDIREKTIV

# Nasjonalt handlingsrom

- Utgangspunkt:  
fullharmonisering i EU/EØS
- **Art. 3:** mulig nasjonal utvidelse for aktører i eksponerte sektorer
  - Skal begrunnes
  - Hva med skadeforsikring i Norge?



# Status primærforbrytelser

- Art. 1 c) Formål: fastsette regler vedrørende identifisering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering på EU og medlemsstatsnivå
- Nevner ikke: primærforbrytelser eller sanksjoner
- Men en rekke bestemmelser som eksplisitt nevner sanksjonsomgåelse og primærforbrytelser (eks: art. 6 (4), 7 (1), 8 (1), 19 (3), 37 (5) d), 39 (2) e) 42 (1))
- Tilsiktet eller tilfeldig forskjell?



# Risikovurderinger og statistikker

## Risikovurdering EU-nivå – Art 7

- Vurderingstema: ML/TF/sanksjoner
- Ansvarlig: Kommisjonen
- Mer omfattende krav til innholdet i risikovurderingen
- Konkret rådgi medlemsland på tiltak
- Medlemsland begrunnelsesplikt
- Versjon1: 10. Juli 2028 + hvert 4. år
- AMLA opinon
- Rapportering til EP og ER

## Nasjonale risikovurdering – Art 8

- Vurderingstema: ML/TF/sanksjoner
- Ansvarlig enhet i EU Oficial Journal
- Mer omfattende krav til innholdet i risikovurderingen
- Hyppighet: Hvert 4. år + holdes oppdatert

## Nasjonale statistikker – Art 9

(AMLA utarbeide samle oversikter)

**NYTT: SKAL INKLUDERE INTERNASJONALE SANKSJONER**



# Register over reelle rettighetshavere – art. 10-15

- **Sentrale forpliktelser for registermyndigheten**

- Verifikasjon av registrerte opplysninger
- Oppdatering av registeret – risikobasert tilnærming
- Identifisering og merking av sanksjonerte personer og enheter
- Virkemidler overfor enheter som ikke samarbeider

- **Begrenset tilgang:** Tilgang for offentlige myndigheter nasjonalt og i EU, og gitte grupper med legitim interesse.

- **Plikt for rapporteringspliktige til å:**

- Benytte registeret ved kundetiltak
- Rapportere ved identifiserte avvik

# Kontoregister - Art. 16-17

- Etablering av nasjonale register over en rekke typer konti – ikke begrenset til bank
  - Bankkonti, verdpapirkonto, kryptovaluta, bankbokser i banker og finansinstitusjoner
  - Tilgang for FIUs, og AMLA for analyseformål
- Sentral informasjon skal være søkbar i registeret
- Link mellom alle nasjonale registre - "BARIS"



# Eiendomsregister – Art. 18

- Etablering av register over alle eiendommer i den enkelte stat
- Tilgang for kompetente myndigheter og AMLA
- Informasjon om
  - Matrikkel
  - Eiere
  - Heftelser
  - Transaksjoner og priser
- Statens Kartverk: er eiendomsregisteret godt nok for oppgaven?
- 2032: Kommisjonen skal vurdere hvordan man kan koble sammen alle nasjonale "single access points"

# FIUs Art. 19-36

- Krav om én FIU som skal motta/analysere rapportert mistanke
- Mer detaljerte krav knyttet til at FIU skal være uavhengig og fristilt samt til organisering, ansvar og oppgaver
- Krav om "fundamental rights officer"
- Opprettholder krav om at FIU skal ha tilgang til nødvendig informasjon for å kunne gjennomføre sine oppgaver. Utdyping av hvilken offentlig/privat informasjon/databaser FIU skal ha tilgang til
- Utvidelse av FIUs *rettigheter* ovenfor rapporteringspliktige
- Utvidelse av FIUs *forpliktelser* ovenfor rapporteringspliktige
- Omfattende regulering av utveksling av informasjon og samarbeid nasjonalt og internasjonalt

**AMLA skal utarbeide veiledning, anbefalinger, rapporteringsmaler, administrere FIU.net**



# Tilsyn – Art. 37 - 40

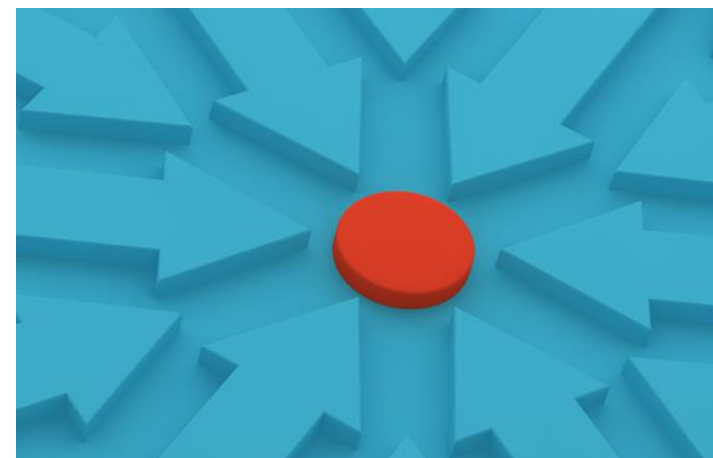
- Medlemsstatene skal sikre effektivt, uavhengig og risikobasert tilsyn av **alle** rapporteringspliktige
- Fortrinnsvis av offentlig uavhengig organ, alternativt selvregulerende organ
- Behov for klarhet rundt tilsynets rettigheter og forpliktelser



- Rett og plikt til stedlig, ikke-stedlige og tematisk tilsyn
- Reagere raskt på mistanke om og adressere manglende etterlevelse
- Drive utadrettet virksomhet – informere om:
  - Risikovurderinger
  - Retningslinjer, rapporter osv. utstedt av AMLA og andre tilsynsmyndigheter
  - Tredjeland
  - Sanksjoner

# Tilsynssamarbeid - Art. 44 -51

- Samarbeid sentralt
  - Tilsyn og FUI
  - Ulike tilsyn i medlemsstatene
  - Tilsyn i ulike medlemsstater
    - **Hjemstat;** ansvarlig overse gruppeprosedyrer og retningslinjer
    - **Vertsstat;** ansvarlig påse etterlevelse av AML/CTF-regelverk
  - Tilsyn i tredjeland
    - Samarbeidsavtaler for informasjonsutveksling
- AMLA – ledende rolle
  - Sikre felles forståelse av risiko, retningslinjer for tilsynsarbeid
  - Tekniske standarder for risikoklassifisering av rapporteringspliktige, samarbeid og informasjonsutveksling
- **Nytt!** AML/CTF College
  - Kan etableres for rapporteringspliktige som operer i flere medlemsstater og/eller tredjeland
  - Også tilsyn fra tredjeland kan delta under vilkår (konfidensialitet, personvern)
  - Proporsjonalitet mht. risiko og omfanget av grensekryssende aktivitet
  - AMLA utarbeide tekniske standarder



# Sanksjoner – Art. 53 - 59

- Administrative tiltak

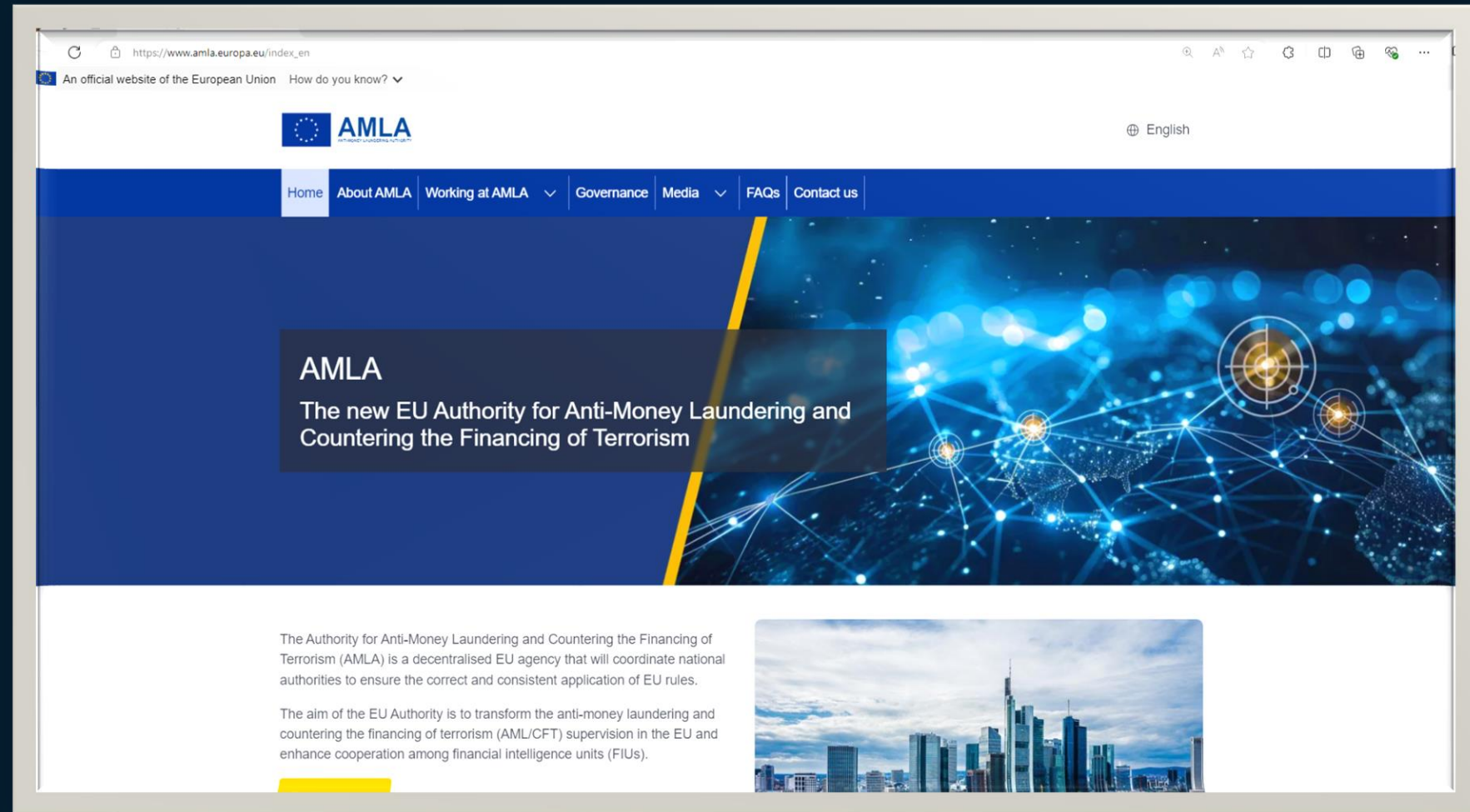
- Anbefalinger
- Pålegg, herunder om opphør av handlinger og endring i organisering
- Offentlige uttalelser
- Innskrenke og begrense virksomhet
- Inndra konsesjoner/lisenser
- **Anvendelsesområde:** brudd på AML Forordningen, svakheter ved interne rutiner, prosedyrer eller kontroller eller der disse ikke er tilpasset AML/TF eller *primærforbrytelses*risikoen foretaket er utsatt for
- **Tvangsmulkt** der pålegg ikke oppfylles innen fastsatt frist
  - Juridiske personer; maks 3 % av daglig omsetning, individer; maks 2 % av daglig inntekt
  - Kan ilegges for 6 mnd., med mulighet for forlengelse i ytterligere 6 mnd. (12 mnd. maks)

- Økonomiske sanksjoner

- For kredittforetak og finansielle institusjoner:
  - **Juridiske personer:** maks 10 mill. Euro eller 10 % av total årlig omsetning
  - **Individer:** maks 5 mill. Euro
  - Nasjonale myndigheter kan gi regler om høyere maksbeløp
- **Anvendelsesområde: alvorlige, gjentakende eller systematiske** brudd på kap. II, III, V eller artikkel 77 i AML forordningen



# AMLA Forordningen 2024/1620





# AMLAs oppgaver og myndighet

## • Oppgaver (art. 5)

- Risikovurderinger, inkl. analyse og innsamling av informasjon, støtte samarbeid mellom rapporteringspliktige og tilsyn, opplæring
- Foretak under direkte tilsyn: sikre etterlevelse, føre tilsyn, vurdere risiko og sårbarheter
- Tilsynsmyndigheter: vurdere ressursituasjon, tilrettelegg AML/CFT college, bidra til samkjøring av tilsynspraksis, støtte, løse uenigheter mellom tilsyn
- FIUer: overvåke endret rettslig rammeverk, fokus på ressurser, støtte og bidra til samarbeid, identifisere saker for felles analyse, peer reviews, opplæring

## • Myndighet (art.6)

- Overfor utpekte rapporteringspliktige: Tilsyn og undersøkelse, ilegge administrative og økonomiske sanksjoner, periodic penalty payments
- Overfor tilsynsmyndigheter: informasjon, veiledning, beordre handling, løse uenigheter mellom tilsyn
- Overfor FIUer: informasjon, veiledning, utføre og koordinere felles analyser



# Direkte tilsyn

- **Identifisere "bruttolisten" (art. 12)** - foretak som:
  - Operer i minst 6 medlemsland
  - Klassifisert som høy risiko (4 risikoklasser)
- **Utvelgelse (art. 13)**
  - Minst 40 foretak
  - Minst ett fra hver medlemsstat
  - Spesifikke utvelgelseskriterier ved flere i samme land kvalifiserer
  - Første gang innen 1. juli 2027
  - Hvert tredje år
- **Overføring av myndighet etter anmodning (art. 14)**
  - Nasjonal myndighet kan be om direkte tilsyn
- **Samarbeid med nasjonale myndigheter (art. 15)**
  - Informasjon
- **Joint supervisory team (art. 16)**
  - Utpekes for hver enhet
  - En egen koordinator

# Indirekte tilsyn

- **Art. 30:**

- Sykliske AMLA-tilsyn av lokale tilsynsmyndigheter
- Utføres av AMLA og representanter fra tilsynsmyndigheter i andre medlemsland
- Foreløpig og endelig rapport, med kontradiksjon

- **Art. 31- 34**

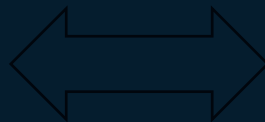
- Koordinering og fasilitering av tilsynskollegier
- Kreve undersøkelser og vurdering av sanksjoner mot rapporteringspliktige
- Meglende rolle ved uenighet mellom nasjonale tilsyn
- Anbefalinger og eventuell eskalering til Kommisjonen ved alvorlige brudd

# AMLA oppsummert



- Omfattende oppgaver tillagt AMLA
- Omfattende og ressurskrevende byråkrati
- Krever tett samspill med FIUs og nasjonale tilsyn
- Inngripende i medlemslandenes ressursbruk og autonomi
- Hva skjer i Norge?

# Avsluttende refleksjoner



## Nordiske tilsynsdirektører ber om et enklere europeisk regelverk

[Bank](#), [Livsforsikring og pensjon](#), [Skadeforsikring](#)  
Publisert 24.10.2024



– Det er mange som berøres av regelverket, da bør de også ha mulighet til å forstå det og kunne mene noe om det, sier Kari Olrud Moen, administrerende direktør i Finans Norge. Foto: weyo/Adobe Stock

I et brev til EBA, EIOPA og ESMA, ber direktørene for Finanstilsynet i Sverige, Island, Finland, Danmark og Norge om et enklere regelverk for finansielle aktører.



Finans  
Norge