



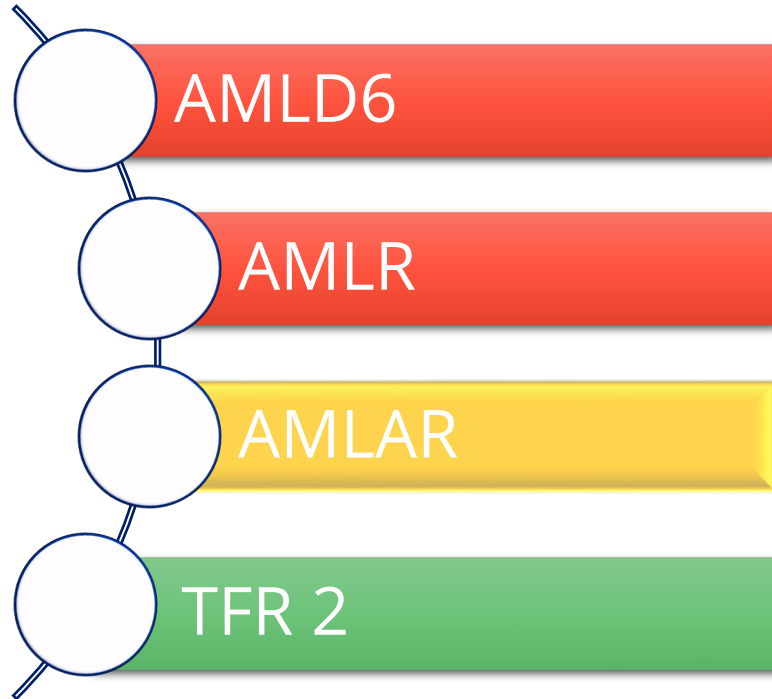
FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Utviklingstrekk og fokusområder

Brita Daae Hrenovica, seksjonsleder
Heidi Augestad Opsahl, senior tilsynsrådgiver

Hvitvaskingskonferansen 2023

AML-pakken



- Monitoring of AML/CFT colleges
- Technical advice and input to support European and international AML/CFT objectives and cross-cutting areas
- Supporting the transition to a new institutional EU AML/CFT framework
- 4 th Opinion on ML/TF risks in the EU's financial sector
- Guidelines on de-risking
- Revised guidelines on ML/TF risk
- Revised guidelines on transfers of funds
- Guidelines on policies, procedures and controls to support the implementation of restrictive measures
- Revised guidelines on risk-based supervision

Internasjonale evalueringer



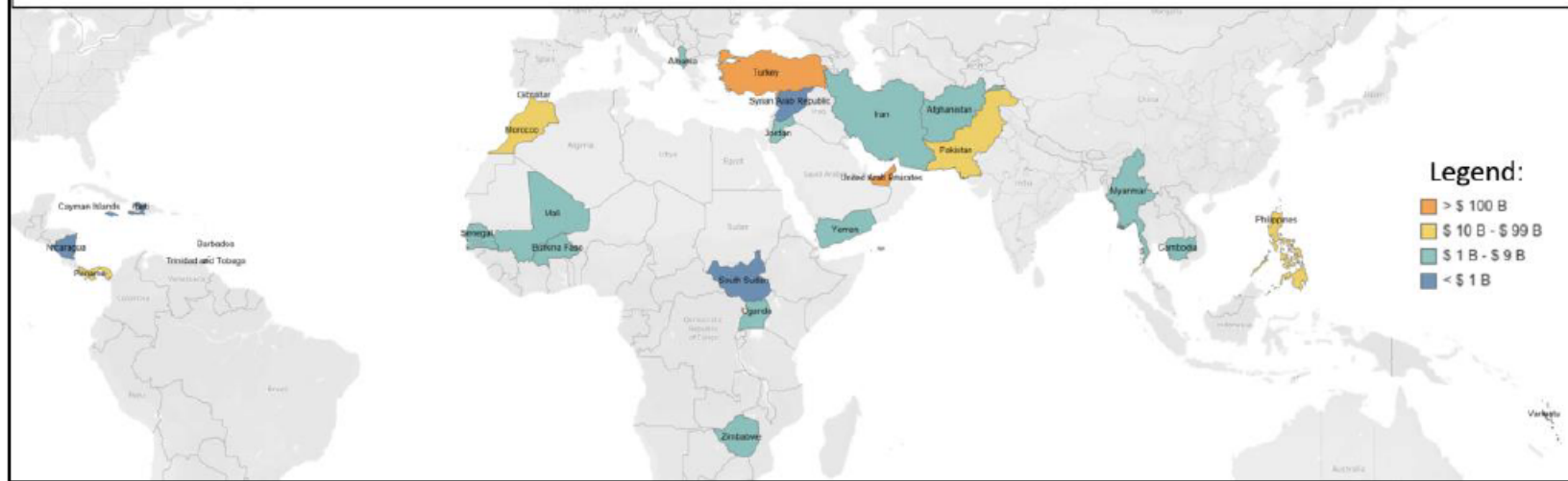
- IMFs nordisk-baltiske prosjekt på hvitvaskingsområdet
- Banker og virtuelle valutatilbydere
- Grensekryssende trusler og sårbarheter

Transaksjoner med høyrisikoland

FATF Grey-list countries represent 0.51% of aggregate flows since 2013

EU AML/CFT high risk third countries represent 0.10% of aggregate flows since 2013

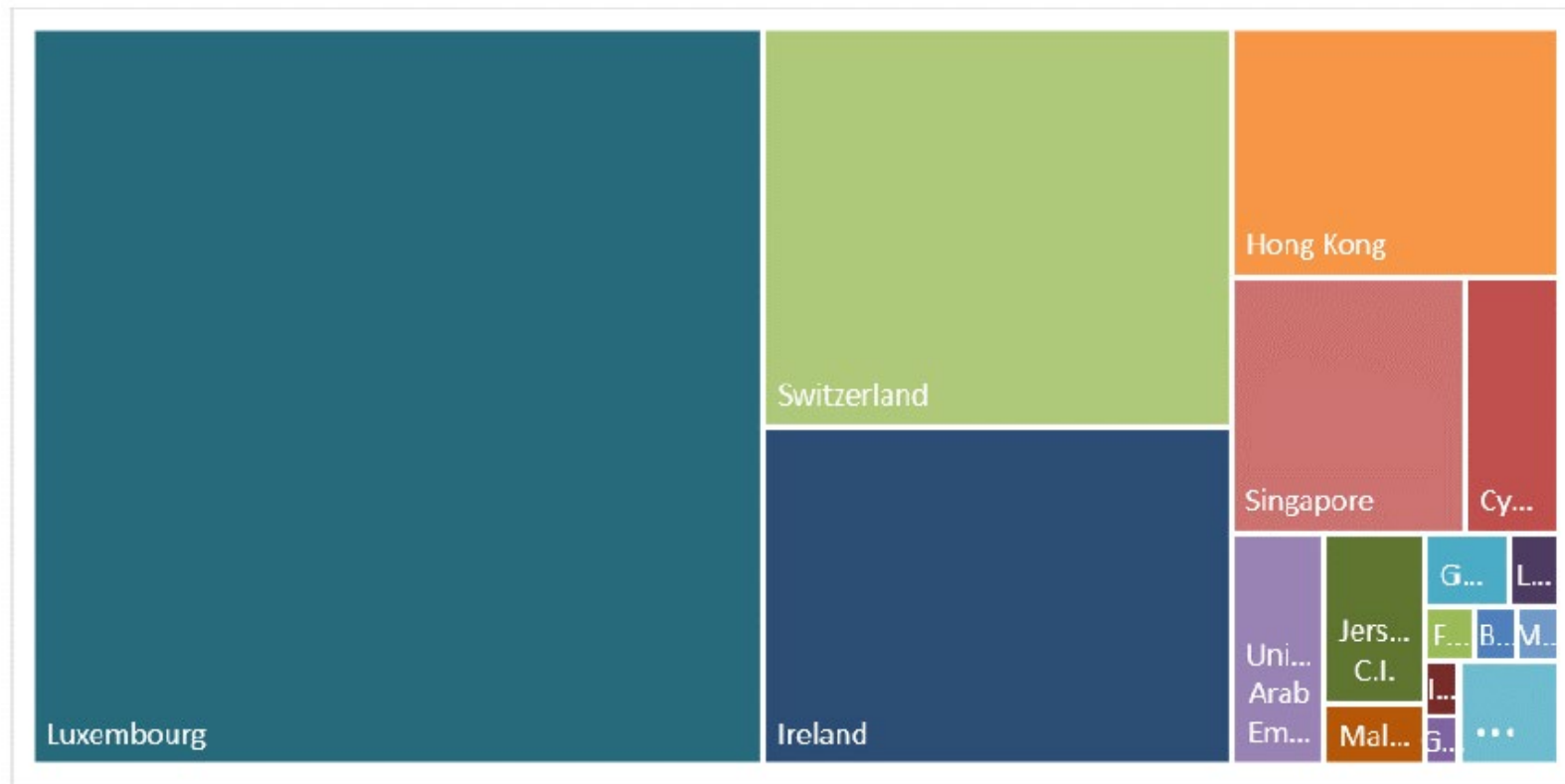
EU list of non-cooperative jurisdiction for tax purposes represent 0.01% of aggregate flows since 2013



Uforklarlige transaksjoner

Country	Material flows (jurisdictions)	Insufficiently explained flows (jurisdictions)	Insufficiently explained flows (breakdown by directions)
Denmark	148	44	15 (both directions); 22 (unexplained outflows); 7 (inflows)
Estonia	91	43	20 (both); 15 (outflows); 8 (inflows)
Finland	115	36	14 (both); 15 (outflows); 7 (inflows)
Iceland	69	23	7 (both); 11 (outflows); 5 (inflows)
Latvia	88	33	17 (both); 11 (outflows); 5 (inflows)
Lithuania	100	40	11 (both); 25 (outflows); 4 (inflows)
Norway	127	48	14 (both); 17 (outflows); 17 (inflows)
Sweden	135	49	20 (both); 25 (outflows); 4 (inflows)

Uforklarlige transaksjoner



Veien videre

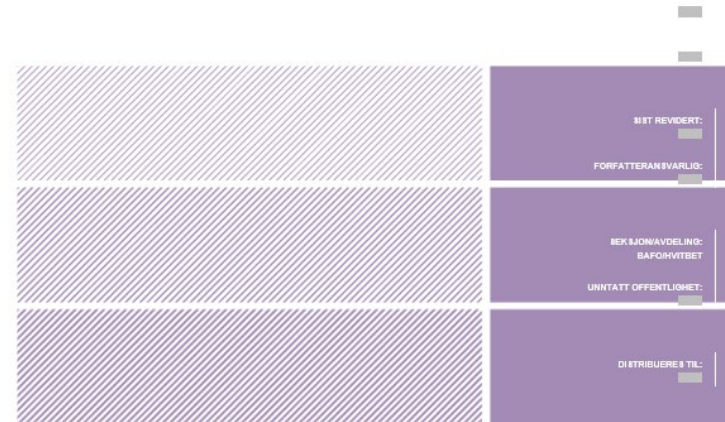
- Avvente nasjonal rapport
- En rekke anbefalinger som må vurderes om skal følges opp eller ikke
- I større grad bruke eksisterende data til risikovurdering, risikoklassifisering og gjennomføring av konkrete tilsyn
- Trend- og avviksanalyser
- Informasjonsdeling med rapporteringspliktige sektorer.

Tematilsyn om sanksjonsscreening

- Om tilsynet
- Viktigheten av sanksjonsscreening
- Plikten til å screene kunder og transaksjoner



Rapport fra tematilsyn om
sanksjonsscreening



Kundescreeningen

Kundescreening	Sanksjonsoppfølring	Laveste	Høyeste	Gjennomsnitt
Det mest brukte kundescreeningssystemet	Umanipulert	83,1 %	97,4%	84,9 %
	Manipulert	36,8 %	41,7 %	37,6 %
Andre kundescreeningsystemer	Umanipulert	60,6 %	99,9 %	85,3 %
	Manipulert	38,3 %	92,5 %	67,4 %

Transaksjonsscreeningen

Transaksjonsscreening	Sanksjonsoppfølring	Laveste	Høyeste	Gjennomsnitt
Det mest brukte transaksjonsscreeningssystemet	Umanipulert	54,5 %	99,6 %	95,8 %
	Manipulert	23,5 %	86,4 %	45,4 %
Det nest mest brukte transaksjonsscreeningssystemet	Umanipulert	97,4 %	99,9 %	99,5 %
	Manipulert	87,6 %	91,9 %	91,3 %
Andre systemplattformer	Umanipulert	95,3 %	98,3 %	97,6%
	Manipulert	90,1 %	95,3 %	93,7 %

Finanstilsynets observasjoner – rapportering og kontroll på kundemassen

- Dokumentbasert tilsyn – å ha kontroll på kundemassen
- Hvitvaskingsansvarlig skal egnethetsvurderes
- Om reglene for utkontraktering, at vi ser at dette ikke er gjort og at vi vurderer å følge opp
- Risikovurdering

