



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Oppdatering fra Finanstilsynet

Fokus og prosesser 2025

Brita Daae Hrenovica og Heidi Augestad Opsahl

# Fokus og pågående arbeid



- Hamar
- Endring i tilsynsrapporter
- Tettere oppfølging etter mangelfulle rapporter
  - Bruk av handlingsplaner som tilsynsverktøy
  - Tilsyn med banker som tidligere har fått overtredelsesgebyr

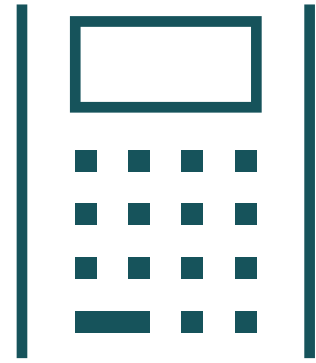
# Fokus og pågående arbeid



Tillitspersoner



Utro tjenere



Profesjonelle  
tilretteleggere

# Fokus og pågående arbeid – terrorfinansiering



**Samarbeid PST, Økokrim og  
Finanstilsynet**



**Tilsyn på terrorfinansiering**

Risikovurdering og kildebruk

Risikoklassifisering

Regler i transaksjonsovervåkingen

Stikkprøver av kundetiltak

Informasjon om transaksjoner til  
høyrisikoland



**Vårt arbeid og våre  
forventninger fremover**

# Fokus og pågående arbeid forts.

- **Finansiell inkludering**
  - Omfang, eks:
    - Digitalt utenforskap
    - Utenforskap basert på nasjonalitet
    - Ideelle organisasjoner
  - Internasjonalt og nasjonalt fokus
    - FATFs arbeid
    - EBAs arbeid
    - Vår veiledning
- **Registerkvalitet i valutaregisteret**



# Særlig om informasjonsdeling



# Vedlegg – lenker finansiell inkludering

## **Norsk regelverk:**

Hvitvaskingsloven § 16

Hvitvaskingsforskriften § 4-6 bokstav b nr 4

Hvitvaskingsforskriften § 4-2a

[Finanstilsynets veileder til hvitvaskingsloven](#)

punkt 4.1.6 og 4.3.1.5-4.3.1.9 og 4-6.

## **Veiledning og internasjonale standarder:**

[Høring om endring i FATFs standarder](#)

[FATF guidance on financial inclusion](#)

[FATF guidance on digital ID](#)

[Guidance on correspondent banking](#)

[EBAs Risk Factor Guideline](#) spesifikt guideline

4.9 og 4.10

[EBAs Opinion om kundetiltak for asylsøkere fra høyrisikoland](#)

[Pressemelding fra EBA om flyktninger fra Ukraina](#)

[Finanstilsynets foredrag om hvitvasking og finansiell inkludering](#)

[Finanstilsynets veiledning om hvitvasking og retten til finansielle tjenester](#)

[Finanstilsynets forventning om tilrettelegging for ukrainske flyktninger](#)