

NOU 2007:10

Om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Gjennomføring av EØS-regler tilsvarende EUs tredje hvitvaskingsdirektiv i norsk rett

- Forslag til **ny lov** med **ny tilhørende forskrift** om tiltak mot hvitvasking og finansiering av terrorisme
- Erstatter eksisterende lov
- Gjennomføring av EØS regler som tilsvarer **EU direktiv 2005/60/EF (3. hvitvaskingsdirektiv)**
- Tatt i betraktning internasjonale standarder
- Særlige anbefalinger vedtatt av **Financial Action Task Force (FATF)**

- De viktigste elementene i dagens hvitvaskingslov **videreføres:**
- Institusjoner og personer som omfattes av loven (**rapporteringspliktige**) skal **identifisere** kunder på grunnlag av gyldig legitimasjon
- **Undersøkelsesplikt** ved mistanke om at transaksjonen har tilknytning til hvitvasking og terrorfinansiering
- **Rapporteringsplikt** til ØKOKRIM dersom mistanken ikke avkreftes

- Utvalget foreslår å legge til rette for bruk av **elektronisk legitimasjon**
- Det foreslås at et elektronisk sertifikat kan benyttes som elektronisk legitimasjon for fysiske personer
- Det foreslås innført en sertifiseringsordning for sertifikatutstederen

- Flere foreslås omfattet av regelverket:
- Tilbydere av virksomhetstjenester, for eksempel virksomheter som tilbyr opprettelse av norskregistrerte avdelinger av utenlandske foretak (NUF)
- Mer omfattende og detaljerte krav til **kundekontroll**
- Kundekontroll skal være **risikobasert**
- Kundekontroll på ulike nivåer

- Krav til **forsterket kundekontroll** i forhold til:
 - Politisk eksponerte personer PEPS
 - Korrespondentbankforbindelser
- **Forenklet kundekontroll**
 - Utvalget foreslår unntak fra reglene om kundekontroll, blant annet dersom kunden er finansforetak, verdipapirforetak, forsikringsselskap eller selskap med papirer opptatt til notering på regulert marked i EØS
- Forslag om utvidet adgang for rapporteringspliktige til å legge til grunn **kundekontroll foretatt av tredjepart eller andre rapporteringspliktige**

- Foreslår innført krav om at den rapporteringspliktige skal bekrefte identiteten til "**reelle rettighetshavere**"
- "Reelle rettighetshavere" er fysiske personer som i siste instans eier, eller kontrollerer, en kunde og/eller fysiske personer som en transaksjon gjennomføres på vegne av, herunder personer som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 % av eierandelene eller stemmene i et selskap

- Forhandler av gjenstander pålegges plikt til kundekontroll ved kontanttransaksjoner på kr 40 000 eller mer
- Utvalget foreslår unntak fra plikten til å kreve fremlagt gyldig legitimasjon, der den rapporteringspliktige er sikker på kundens identitet

- Utvalget foreslår regler som pålegger kredittinstitusjoner forsterkede kontrolltiltak overfor **korrespondentbankforbindelser**
- Skal blant annet vurdere korrespondentinstitusjonens kontrolltiltak for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering
- Foreslås forbud mot å inngå og opprettholde korrespondentbankforbindelser med **tomme bankselskaper** og
- sikre at korrespondentbanken ikke inngår eller opprettholder korrespondentbankforbindelse med finansinstitusjoner som er kjent for at deres konti brukes av tomme bankselskaper

- **Mandatet del II**
- Utvalget skal nå i gang med å utrede tiltak mot manipulering av finansiell informasjon