



Jon Petter Rui, Gunnar Holm Ringen og Kristine Frivold Rørholt

# Hvitvaskingsloven

## Lovkommentar

📄 Denne utgivelsen finnes også på [www.juridika.no](http://www.juridika.no)



# **Hvitvaskingsloven**



Jon Petter Rui, Gunnar Holm Ringen og Kristine Frivold Rørholt

# Hvitvaskingsloven

Lov 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

## Lovkommentar

*Universitetsforlaget*

© Universitetsforlaget 2021

ISBN 978-82-15-02988-7

Materialet i denne publikasjonen er omfattet av åndsverklovens bestemmelser. Uten særskilt avtale med rettighetshaverne er enhver eksemplarframstilling og tilgjengeliggjøring bare tillatt i den utstrekning det er hjemlet i lov eller tillatt gjennom avtale med Kopinor, interesseorgan for rettighetshavere til åndsverk. Utnyttelse i strid med lov eller avtale kan medføre erstatningsansvar og inndragning og kan straffes med bøter eller fengsel.

Henvendelser om denne utgivelsen kan rettes til:

Universitetsforlaget AS  
Postboks 508 Sentrum  
0105 Oslo

[www.universitetsforlaget.no](http://www.universitetsforlaget.no)

Omslagsdesign: ANTI / Erik Johan Worsøe Eriksen

Omslag: Universitetsforlaget

Sats: ottaBOK

Trykk: 07 Media – 07.no

Innbinding: Bokbinderiet Johnsen AS

Boken er satt med: Times LT Std 10,5/12,5

Papir: 90 g Amber Graphic

# Forord

Denne lovkommentaren er en kommentar til hvitvaskingsloven (lov 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering). Loven trådte i kraft 15. oktober 2018. Loven tar utgangspunkt i EUs såkalte fjerde hvitvaskingsdirektiv (Europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 fra 20. mai 2015). I EUs medlemsland har femte hvitvaskingsdirektiv (Europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2018/843 fra 30. mai 2018) allerede trådt i kraft. Endringer i det norske regelverket som følge av femte hvitvaskingsdirektiv er ventet i 2020/2021. Det skjer fortsatt mye på regelverkssiden i EU, og det er klare signaler på at deler av direktivets forpliktelser vil bli inntatt i forordning. Det vil gi mindre nasjonalt spillerom, og behov for revisjon av gjeldende hvitvaskingslov. Hvitvaskingsregelverket er et regelverk i rask utvikling, og forfatterne tar sikte på å oppdatere kommentarutgaven ved behov.

Det har de senere år vært betydelig fokus på hvitvasking, og rapporteringspliktiges rolle i å forebygge og avdekke hvitvasking, både globalt og i Norge. Regelverket er styrket blant annet på bakgrunn av en rekke alvorlige forbrytelser, herunder terrorangrep i Europa. Det har også vært flere saker der det har vært fokus på særlig bankers manglende kunnskap om egne kunder, og saker som har avdekket skatteunndragelser og bruk av komplekse selskapsstrukturer som ledd i kriminalitet, for eksempel Panama Papers og Paradise Papers. Betydningen av hvitvaskingsregelverket ved siden av tradisjonelt regelverk for kriminalitetsbekjempelse har dermed økt, og myndigheter har søkelys på rapporteringspliktiges etterlevelse.

Boken har blitt til gjennom et samarbeid mellom Jon Petter Rui, professor ved Universitetet i Bergen og Tromsø, Gunnar Holm Ringen, advokat, partner og leder av Gransking & Compliance i PwC, og Kristine Frivold Rørholt, advokat og divisjonsdirektør med fagansvar for hvitvaskingsregelverket i Group Compliance i DNB. Med denne kommentarutgaven forsøker vi både å belyse de juridiske problemstillingene og tolkningsspørsmålene loven reiser, og å gi praktisk veiledning til den store gruppen foretak og personer som er underlagt lovens forpliktelser. Det har vært et interessant og lærerikt samarbeid for å få på plass denne første kommentarutgaven, og vi ser frem til å fortsette det samarbeidet.

Leder for finansiell kriminalitet i Sbanken, Julie Odden og AML Risk manager, Anne Kristine Giltvedt Selbekk har lest og gitt kommentarer til manuskriptet. Vi takker for verdifulle innspill.

Forlagsredaktør Kristiane Bjørkøy Fimland Solvin ved Universitetsforlaget har på utmerket måte ledet forfattere og manuskript gjennom prosessen til ferdig bok, og fortjener en stor takk for det. I tillegg fortjener våre familier en stor takk for å ha holdt ut og støttet oss når bokskriving har tatt tid, og når lange sommerkvelder og familiehelger måtte vike for skriving og korrektur.

En bok om et komplekst regelverk vil alltid kunne bli bedre. Den som skulle finne feil eller ellers ha kommentarer, oppfordres til å sende dem til [jon.rui@uib.no](mailto:jon.rui@uib.no).

Oslo i februar 2021

*Jon Petter Rui, Gunnar Holm Ringen og Kristine Frivold Rørholt*



# Innhold

|  |    |
|--|----|
| <b>Forord</b> .....  | 5  |
| <b>DEL I</b>   |    |
| <b>INTRODUKSJON</b> .....  | 23 |
| 1 Hva er hvitvasking? .....  | 25 |
| 1.1 Hvitvasking som rettslig begrep .....  | 25 |
| 1.2 Hvitvasking som fenomen .....  | 25 |
| 1.2.1 Innledning .....   | 25 |
| 1.2.2 Formål, motiv, karakteristika .....  | 25 |
| 1.2.3 Hvilke komponenter består hvitvasking av? .....  | 26 |
| 1.2.3.1 Objektet (hva er det som hvitvaskes?) .....  | 26 |
| 1.2.3.2 Subjektet (hvem hvitvasker?) .....   | 26 |
| 1.2.3.3 Middel/redskap .....   | 27 |
| 1.2.3.4 Teknikker/fremgangsmåter .....   | 27 |
| 1.2.4 Komponentene inngår i en prosess: trefasemodellen og andre abstrakte modeller .....                            | 27 |
| 1.2.5 Rapporteringspliktiges oppmerksomhet på hvitvasking som fenomen: risikofaktorer, indikatorer og mistanke ..... | 29 |
| 2 Historikk .....  | 29 |
| 2.1 Hvitvasking som samfunnsproblem .....  | 29 |
| 2.2 Innføring av rettslige virkemidler .....   | 30 |
| 2.2.1 USA .....  | 30 |
| 2.2.2 De forente nasjoner (FN) .....   | 31 |
| 2.2.3 Financial Action Task Force (FATF) .....   | 31 |
| 2.2.4 Europarådet .....  | 32 |
| 2.2.5 Den europeiske union (EU) .....  | 32 |
| 2.2.6 Norsk rett .....   | 32 |
| 3 Omfanget av hvitvasking .....  | 33 |
| 4 Hvorfor må hvitvasking motvirkes? .....  | 34 |
| 4.1 Hvitvasking genererer annen kriminalitet .....   | 34 |
| 4.2 Hvitvasking bidrar til å senke skatteprovenyet .....   | 34 |
| 4.3 Hvitvasking kan bryte ned tilliten til finanssystemet .....  | 34 |
| 4.4 Hvitvasking og unnlattelse av å følge hvitvaskingsregelverket kan medføre konkurransevridning .....              | 35 |
| 4.5 Hvitvasking kan være ødeleggende for et lands økonomiske utvikling .....   | 35 |

|                   |   |    |
|-------------------|---|----|
| 4.6               | Hvitvasking kan utgjøre en trussel mot globale finansinstitusjoner og den legale verdensøkonomien                           | 37 |
| 5                 | Hvorfor rettslige virkemidler mot hvitvasking?  | 38 |
| 5.1               | Bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Lettelse av bevisbyrde   | 38 |
| 5.2               | Hovedmotiv for rettslige virkemidler mot hvitvasking: inndragning   | 40 |
| 6                 | Nærmere om terrorfinansiering   | 41 |
| 6.1               | Terrorfinansiering som rettslig begrep  | 41 |
| 6.2               | Hvorfor gjelder hvitvaskingslovens forpliktelser også for terrorfinansiering?   | 41 |
| 6.3               | Forskjeller mellom hvitvasking og terrorfinansiering  | 42 |
| 7                 | Internasjonale aktører i arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering   | 43 |
| 7.1               | Financial Action Task Force (FATF)  | 43 |
| 7.1.1             | Innledning  | 43 |
| 7.1.2             | Retningslinjer  | 44 |
| 7.1.3             | Håndhevingssystem   | 44 |
| 7.1.4             | Vurdering   | 45 |
| 7.2               | FN  | 47 |
| 7.3               | EU og EØS   | 47 |
| 7.3.1             | EU-parlamentet og rådet   | 47 |
| 7.3.2             | EU-kommisjonen  | 48 |
| 7.3.3             | The European Banking Authority og andre ESAs  | 48 |
| 7.3.4             | Veien videre  | 49 |
| 7.4               | Andre aktører   | 49 |
| 8                 | Nasjonale aktører   | 50 |
| 8.1               | Tilsynsorganer  | 50 |
| 8.2               | Økokrim   | 50 |
| DEL II            |   |    |
|                   | HVITVASKINGSLOVEN   | 53 |
| <b>Kapittel 1</b> |   |    |
|                   | <b>Innledende bestemmelser</b>  | 55 |
|                   | <b>§ 1. Lovens formål</b>   | 55 |
| 1                 | Innledning  | 55 |
| 2                 | Første ledd   | 55 |
| 2.1               | Fremskaffelse av etterretningsinformasjon som hovedformål   | 55 |
| 2.2               | Avverging av konkrete hvitvaskings- og terrorfinansieringstransaksjoner og letting av muligheten til inndragning som formål | 57 |
| 2.3               | Reduksjon av risiko som formål med hvitvaskingsloven?   | 57 |
| 3                 | Annet ledd  | 61 |
|                   | <b>§ 2. Definisjoner</b>  | 61 |
| 1                 | Bokstav a) hvitvasking  | 62 |

|   |  |           |
|---|--|-----------|
| 1.1                                     | Begrepets innhold .....  | 62        |
| 1.2                                     | Begrepets funksjon .....   | 64        |
| 2                                       | Bokstav b) terrorfinansiering .....  | 67        |
| 2.1                                     | Begrepets innhold .....  | 67        |
| 2.2                                     | Forholdet mellom hvitvaskingslovens regler mot<br>terrorfinansiering og sanksjonsregelverket ..... | 67        |
| 2.2.1                                   | Sanksjonsregelverkets tre komponenter .....  | 67        |
| 2.2.1.1                                 | Innledning .....   | 67        |
| 2.2.1.2                                 | Sanksjonsregelverkets komponent 1 .....  | 67        |
| 2.2.1.3                                 | Sanksjonsregelverkets komponent 2 .....  | 68        |
| 2.2.1.4                                 | Håndhevingen av sanksjonsregelverkets<br>komponent 1 og 2 .....                                    | 69        |
| 2.2.1.5                                 | Sanksjonsregelverkets komponent 3 .....  | 69        |
| 2.3                                     | Særlig om det amerikanske sanksjonssystemet .....  | 71        |
| 2.3.1                                   | OFAC .....   | 71        |
| 2.3.2                                   | Kort om annen amerikansk lovgivning relevant for norske<br>virksomheter .....                      | 73        |
| 2.3.2.1                                 | FCPA .....   | 73        |
| 2.3.2.2                                 | Amerikansk hvitvaskingslovgivning .....  | 73        |
| 2.3.2.3                                 | FATCA .....  | 74        |
| 2.3.3                                   | Forholdet mellom hvitvaskingslovens regler og<br>sanksjonsregelverket .....                        | 74        |
| 3                                       | Bokstav c) rapporteringspliktig .....  | 78        |
| 4                                       | Bokstav d) transaksjon .....   | 78        |
| 5                                       | Bokstav e) reell rettighetshaver .....   | 78        |
| 6                                       | Bokstav f) politisk eksponert person .....   | 79        |
| 6.1                                     | Forholdet til tidligere lovgivning .....   | 79        |
| 6.2                                     | Hvem er PEP? .....   | 80        |
| 6.3                                     | Definisjonens betydning for lovens forpliktelser .....   | 82        |
| 6.4                                     | Betydningen av at personer ligger nært opp mot definisjonen<br>av PEP .....                        | 83        |
| 6.5                                     | Vurdering .....  | 83        |
| 7                                       | Bokstav g) nært familiemedlem .....  | 85        |
| 8                                       | Bokstav h) kjent medarbeider .....   | 85        |
| 9                                       | Bokstav i) korrespondentforbindelse .....  | 87        |
| 10                                      | Bokstav j) tilbyder av virksomhetstjeneste .....   | 88        |
| 11                                      | Bokstav k) tilbyder av spilltjeneste .....   | 90        |
| <b>§ 3 Geografisk virkeområde .....</b> |  | <b>90</b> |
| <b>§ 4 Anvendelsesområde .....</b>      |  | <b>92</b> |
| 1                                       | Innledning .....   | 94        |
| 2                                       | Første ledd .....  | 95        |
| 2.1                                     | Bokstav a) Bank .....  | 95        |
| 2.2                                     | Bokstav b) kredittforetak .....  | 96        |
| 2.3                                     | Bokstav c) finansieringsforetak .....  | 96        |
| 2.4                                     | Bokstav d) Norges Bank .....   | 96        |

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| 2.5   | Bokstav e) e-pengeforetak . . . . .   | 97  |
| 2.6   | Bokstav f) foretak som driver valutavirksomhet . . . . .  | 98  |
| 2.7   | Bokstav g) betalingsforetak og andre som har rett til å yte<br>betalingstjenester . . . . .   | 98  |
| 2.8   | Bokstav h) verdipapirforetak . . . . .  | 99  |
| 2.9   | Bokstav i) forvaltningsselskap for verdipapirfond . . . . .   | 101 |
| 2.10  | Bokstav j) forsikringsselskap . . . . .   | 102 |
|       | 2.10.1 Forsikringsselskapet, utenom livsforsikring . . . . .  | 102 |
|       | 2.10.2 Særlig om livsforsikring . . . . .   | 103 |
| 2.11  | Bokstav k) forsikringsformidling som ikke er<br>gjenforsikringsmegling . . . . .  | 103 |
| 2.12  | Bokstav l) verdipapirregister . . . . .   | 104 |
| 2.13  | Bokstav m) foretak som driver depotvirksomhet . . . . .   | 105 |
| 2.14  | Bokstav n) forvalter av alternative investeringsfond . . . . .  | 105 |
| 2.15  | Bokstav o) låneformidlingsforetak . . . . .   | 106 |
| 3     | Annet ledd . . . . .  | 106 |
| 3.1   | Innledning . . . . .  | 106 |
| 3.2   | Annet ledd bokstav a) . . . . .   | 107 |
| 3.3   | Annet ledd bokstav b) . . . . .   | 109 |
| 3.4   | Annet ledd bokstav c) . . . . .   | 110 |
|       | 3.4.1 Innledning . . . . .  | 110 |
|       | 3.4.2 Hvem omfattes? . . . . .  | 110 |
|       | 3.4.2.1 Advokater . . . . .   | 110 |
|       | 3.4.2.2 Andre som ervervsmessig eller stadig yter<br>rettshjelp . . . . .   | 111 |
|       | 3.4.2.3 Kun den som driver selvstendig virksomhet,<br>er underlagt loven . . . . .  | 111 |
|       | 3.4.2.4 Kun «i utøvelsen av deres yrke» . . . . .   | 111 |
| 3.4.3 | Når er advokater omfattet av lovens<br>anvendelsesområde? . . . . .   | 112 |
| 3.4.4 | De fem alternative transaksjonstypene der advokater er<br>omfattet av lovens anvendelsesområde ved «bistand» . . . . .  | 115 |
|       | 3.4.4.1 Nr. 1: Bistand ved planlegging eller utføring av<br>transaksjon for klient i forbindelse med «kjøp og<br>salg av fast eiendom eller virksomhet» . . . . .                   | 116 |
|       | 3.4.4.2 Nr. 2: Bistand ved planlegging eller utføring av<br>transaksjon for klient i forbindelse med<br>«forvaltning av klients penger, verdipapir eller<br>andre aktiva» . . . . . | 116 |
|       | 3.4.4.3 Nr. 3: Bistand ved planlegging eller utføring av<br>transaksjon for klient i forbindelse med «åpning<br>eller forvaltning av bank- eller<br>verdipapirkonto» . . . . .      | 118 |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| 3.4.4.4 | Nr. 4: Bistand ved planlegging eller utføring av transaksjon for klient i forbindelse med «fremskaffelse av nødvendig kapital til opprettelse, drift eller ledelse av selskap» . . . . .  | 118 |
| 3.4.4.5 | Nr. 5: Bistand ved planlegging eller utføring av transaksjon for klient i forbindelse med «opprettelse, drift eller ledelse av selskap, fond eller lignende juridisk person eller formuesmasse, herunder utenlandsk trust eller tilsvarende juridisk arrangement» . . . . . | 118 |
| 3.4.5   | Eksempler på virksomhet som ikke omfattes av lovens anvendelsesområde . . . . .   | 118 |
| 3.4.6   | Vurdering . . . . .   | 119 |
| 3.5     | Annet ledd bokstav d) . . . . .   | 119 |
| 3.6     | Annet ledd bokstav e) . . . . .   | 120 |
| 3.7     | Annet ledd bokstav f) . . . . .   | 121 |
| 3.8     | Annet ledd bokstav g) . . . . .   | 121 |
| 4       | Tredje ledd . . . . .   | 122 |
| 5       | Fjerde ledd . . . . .   | 122 |
| 6       | Femte ledd . . . . .  | 122 |
| 7       | Sjette ledd . . . . .   | 123 |
| 8       | Sjuende ledd . . . . .  | 124 |

## Kapittel 2

|   |     |
|---|-----|
| <b>Beløpsgrense for kontantvederlag</b> . . . . .   | 125 |
| <b>§ 5. Beløpsgrense for kontantvederlag. Kontroll</b> . . . . .  | 125 |
| 1 Bakgrunn og kontekst . . . . .  | 125 |
| 2 Første ledd . . . . .   | 126 |
| 3 Annet ledd . . . . .  | 127 |
| 4 Vurdering . . . . .   | 128 |
| 4.1 Beløpsgrense for kontantvederlag og retten til privatliv i Grunnloven § 102 og EMK artikkel 8 . . . . . | 128 |
| 4.2 Beløpsgrense for kontantvederlag og retten til eiendom i EMK protokoll 1 artikkel 1 . . . . .           | 130 |
| 4.3 Kontanter og samfunnsikkerhet . . . . .   | 130 |

## Kapittel 3

|  |     |
|--|-----|
| <b>Risikobasert tilnærming og rutiner</b> . . . . .                | 131 |
| <b>§ 6. Risikobaserte tiltak</b> . . . . .                         | 131 |
| 1 Risikoprinsippets funksjon som grunnprinsipp . . . . .           | 131 |
| 2 Risikoprinsippets overordnede karakter . . . . .                 | 131 |
| 3 Risikoprinsippets implementering i lovens bestemmelser . . . . . | 133 |
| 4 Risikoprinsippets funksjon . . . . .                             | 134 |
| 5 Risikoprinsippets innhold . . . . .                              | 134 |
| 5.1 Overordnet om risikobegrepet . . . . .                         | 134 |

|  |  |            |
|--|--|------------|
| 5.2  | Proporsjonalitet ved implementeringen av risikoprinsippet . . . . .                            | 136        |
| 5.3  | Risikobasert kontra regelbasert tilnærming . . . . .   | 138        |
| 5.4  | Risikoprinsippet og terrorfinansiering . . . . .   | 139        |
| 6  | Særlig om forholdet mellom § 6 og §§ 7 og 8 . . . . .  | 139        |
| 7  | Risikoprinsippet: Bakgrunn og kontekst . . . . .   | 140        |
| 7.1  | Perspektiv . . . . .   | 140        |
| 7.2  | Risikostyringsprinsipper i lovgivning mot økonomisk<br>kriminalitet . . . . .                  | 142        |
| 8  | Vurdering . . . . .  | 143        |
| <b>§ 7. Virksomhetsinnrettet risikovurdering</b> |  | <b>148</b> |
| 1  | Innledning . . . . .   | 148        |
| 2  | Første ledd . . . . .  | 149        |
| 2.1  | Hvilken funksjon har en virksomhetsinnrettet risikovurdering? . . .                            | 149        |
| 2.2  | Kravene til innholdet i risikovurderingen er relative . . . . .                                | 150        |
| 2.3  | Formålet med risikovurderingen . . . . .   | 150        |
| 2.4  | «Risiko» . . . . .   | 151        |
| 2.5  | Risikoen skal «identifiseres og vurderes» . . . . .  | 151        |
| 2.5.1  | Kvalitativ identifisering og vurdering av risiko;<br>risikoreport . . . . .                    | 151        |
| 2.5.2  | Om kvantitativ beskrivelse av risiko . . . . .   | 153        |
| 2.5.3  | Forholdet mellom risikovurdering og rutiner . . . . .  | 156        |
| 3  | Annet ledd . . . . .   | 156        |
| 3.1  | Hvor grundig og detaljert skal den virksomhetsinnrettede<br>risikovurderingen være? . . . . .  | 156        |
| 3.2  | Hvilke faktorer skal identifiseres og vurderes? . . . . .                                      | 157        |
| 3.3  | Hvilke kilder skal, bør og kan konsulteres? . . . . .  | 164        |
| 3.3.1  | Kilder som alltid bør konsulteres . . . . .  | 165        |
| 3.3.2  | Kilder som kan konsulteres . . . . .   | 168        |
| 4  | Tredje ledd . . . . .  | 171        |
| 5  | Fjerde ledd . . . . .  | 171        |
| 6  | Femte ledd . . . . .   | 171        |
| 7  | Særlig om terrorfinansiering i den virksomhetsinnrettede<br>risikovurderingen . . . . .        | 174        |
| 8  | Nærmere om utarbeidelsen og bruken av den virksomhetsinnrettede<br>risikovurderingen . . . . . | 174        |
| <b>§ 8. Rutiner</b>                              |  | <b>177</b> |
| 1  | Første ledd . . . . .  | 177        |
| 1.1  | Innledning . . . . .   | 177        |
| 1.2  | Hvordan skal man gå frem ved utarbeidelse av rutiner? . . . . .                                | 178        |
| 1.2.1  | Overordnet . . . . .   | 178        |
| 1.2.2  | Rutinenes tre komponenter . . . . .  | 178        |
| 1.2.2.1  | Den første komponenten . . . . .   | 178        |
| 1.2.2.2  | Den andre komponenten . . . . .  | 179        |
| 1.2.2.3  | Den tredje komponenten . . . . .   | 181        |
| 1.3  | Hvilke hovedpunkter bør rutiner inneholde? . . . . .   | 184        |

|   |  |     |
|---|--|-----|
| 2   | Annet ledd .....   | 185 |
| 3   | Tredje ledd .....  | 185 |
| 4   | Fjerde ledd .....  | 185 |
| 5   | Femte ledd .....   | 186 |
| 5.1   | Hvem kan være hvitvaskingsansvarlig? .....   | 188 |
| 5.2   | Hvitvaskingsansvarlig i foretak som er underlagt regelverk som pålegger skille mellom førstelinje, andrelinje («compliance») og tredjelinje («internrevisjon») ..... | 188 |
| 5.3   | Krav til rapportering .....  | 189 |
| 5.4   | Hvem som bør utpeke den ansvarlige personen i ledelsen .....   | 189 |
| 6   | Sjette ledd .....  | 189 |
| <br>  |  |     |
| <b>Kapittel 4</b>   |  |     |
| <b>Kundetiltak og løpende oppfølging .....</b>                    |  |     |
| 1   | Innledning .....   | 190 |
| 1.1   | Kapitlets to hovedkategorier av regler .....   | 190 |
| 1.2   | Sammenhengen mellom reglene om kundetiltak og løpende oppfølging og rutiner (§ 8) .....  | 191 |
| 1.3   | Sammenhengen mellom reglene om kundetiltak og virksomhetsinnrettet risikovurdering (§ 7) .....   | 191 |
| 1.4   | Sammenheng mellom reglene om kundetiltak og løpende oppfølging .....   | 191 |
| 1.5   | Identifisering av kundens risikoprofil .....   | 192 |
| 1.6   | Reglene om kundetiltak: oversikt og struktur .....   | 193 |
| <b>§ 9. Risikobaserte kundetiltak og løpende oppfølging .....</b> |  |     |
| 1   | Første ledd .....  | 194 |
| 2   | Annet ledd .....   | 195 |
| 3   | Tredje ledd .....  | 196 |
| <b>§ 10. Plikt til å gjennomføre kundetiltak .....</b>            |  |     |
| 1   | Første ledd .....  | 196 |
| 2   | Annet ledd .....   | 199 |
| 3   | Tredje ledd .....  | 199 |
| <b>§ 11. Tidspunktet for gjennomføring av kundetiltak .....</b>   |  |     |
| 1   | Første ledd .....  | 200 |
| 2   | Annet ledd bokstav a) .....  | 200 |
| 3   | Annet ledd bokstav b) .....  | 201 |
| 4   | Annet ledd bokstav c) .....  | 201 |
| <b>§ 12. Kundetiltak når kunden er fysisk person .....</b>        |  |     |
| 1   | Innledning .....   | 202 |
| 2   | Første ledd .....  | 203 |
| 3   | Annet ledd .....   | 204 |
| 4   | Tredje ledd .....  | 208 |
| 5   | Fjerde ledd .....  | 210 |
| 6   | Femte ledd .....   | 211 |
| 7   | Sjette ledd .....  | 213 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>§ 13. Kundetiltak når kunden ikke er en fysisk person</b> .....                                 | 213 |
| 1 Første ledd .....  | 214 |
| 2 Annet ledd .....   | 217 |
| 3 Tredje ledd .....  | 218 |
| 4 Fjerde ledd .....  | 222 |
| 4.1 Overfor hvem gjelder forpliktelsen? .....  | 222 |
| 4.2 «Systemer for å avgjøre» .....   | 224 |
| 4.2.1 Informasjon fra kunden .....   | 224 |
| 4.2.2 Nærmere om PEP-lister .....  | 224 |
| 5 Femte ledd .....   | 227 |
| 6 Sjette ledd .....  | 227 |
| <b>§ 14. Identifisering av reelle rettighetshavere når kunden ikke er en fysisk person</b> .....   | 227 |
| 1 Innledning .....   | 228 |
| 2 Første ledd .....  | 229 |
| 2.1 Anvendelsesområde .....  | 229 |
| 2.2 Eierskap hos reell rettighetshavers nære familiemedlemmer .....                                | 230 |
| 2.3 Første ledd bokstav a .....  | 231 |
| 2.4 Første ledd bokstav b .....  | 235 |
| 2.5 Første ledd bokstav c .....  | 235 |
| 2.6 Første ledd bokstav d .....  | 236 |
| 2.7 Første ledd bokstav e .....  | 237 |
| 2.8 Første ledd annet punktum .....  | 237 |
| 2.9 Særlig om identifisering av reelle rettighetshavere i kunder som ikke er juridisk person ..... | 243 |
| 3 Annet ledd .....   | 243 |
| 4 Tredje ledd .....  | 245 |
| 5 Fjerde ledd .....  | 248 |
| 6 Femte ledd .....   | 250 |
| <b>§ 15. Særlig om livsforsikring og eiendomsmegling</b> .....                                     | 251 |
| 1 Innledning .....   | 251 |
| 2 Første ledd .....  | 251 |
| 3 Annet ledd .....   | 252 |
| 4 Tredje ledd .....  | 252 |
| 5 Fjerde ledd .....  | 253 |
| <b>§ 16. Forenklede kundetiltak</b> .....  | 254 |
| 1 Innledning .....   | 254 |
| 2 Første ledd .....  | 255 |
| 3 Annet ledd .....   | 256 |
| 4 Tredje ledd .....  | 257 |
| <b>§ 17. Forsterkede kundetiltak ved høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering</b> ..... | 258 |
| 1 Innledning .....   | 258 |
| 2 Første ledd .....  | 259 |
| 3 Annet ledd .....   | 260 |



|       |  |     |
|-------|--|-----|
| 4     | Tredje ledd .....  | 263 |
| § 18. | <b>Forsterkede kundetiltak overfor politisk eksponerte personer og nære familiemedlemmer og kjente medarbeidere til politisk eksponerte personer</b> ..... | 263 |
| 1     | Innledning .....   | 264 |
| 2     | Første ledd .....  | 264 |
| 3     | Annet ledd .....   | 265 |
| 4     | Tredje ledd .....  | 267 |
| 5     | Fjerde ledd .....  | 267 |
| 6     | Femte ledd .....   | 268 |
| § 19. | <b>Forsterkede kundetiltak ved korrespondentforbindelse</b> .....  | 268 |
| 1     | Første ledd .....  | 269 |
| § 20. | <b>Forbud mot korrespondentforbindelse med tomt bankselskap</b> .....  | 270 |
| 1     | Første ledd .....  | 270 |
| 2     | Annet ledd .....   | 270 |
| § 21. | <b>Følger av at kundetiltak ikke kan gjennomføres</b> .....  | 271 |
| 1     | Første ledd .....  | 271 |
| 2     | Annet ledd .....   | 275 |
| § 22. | <b>Kundetiltak utført av tredjepart</b> .....  | 276 |
| 1     | Innledning .....   | 277 |
| 2     | Hvilke kundetiltak kan det bygges på? .....  | 278 |
| 3     | Hvilke tredjeparter kan kundetiltakene bygges på? .....  | 278 |
| 4     | Kundetiltak som ikke omfattes .....  | 278 |
| 5     | Krav om skriftlig avtale .....   | 279 |
| 6     | Annet ledd .....   | 279 |
| 7     | Tredje ledd .....  | 279 |
| 8     | Fjerde ledd .....  | 279 |
| 9     | Femte ledd .....   | 280 |
| 10    | Sjette ledd .....  | 280 |
| 11    | Sjuende ledd .....   | 280 |
| § 23. | <b>Utkontraktering av kundetiltak</b> .....  | 280 |
| 1     | Innledning .....   | 281 |
| 2     | Første ledd .....  | 281 |
| 3     | Annet ledd .....   | 282 |
| 4     | Tredje ledd .....  | 283 |
| 5     | Fjerde ledd .....  | 283 |
| 6     | Hva som kan utkontrakteres .....   | 283 |
| § 24. | <b>Løpende oppfølging av kundeforhold</b> .....  | 285 |
| 1     | Innledning .....   | 285 |
| 2     | Første ledd .....  | 287 |
| 2.1   | Interne faktorer .....   | 287 |
| 2.2   | Eksterne faktorer .....  | 289 |
| 2.3   | Særlig om plikten til å overvåke opp mot EU og FNs sanksjonslister .....   | 290 |

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| 2.4 | Særlig om bruk av elektroniske overvåkningssystemer ved overvåkning | 290 |
| 2.5 | Kort om metodikk ved løpende overvåkning                            | 293 |
| 3   | Annet ledd  | 293 |
| 4   | Tredje ledd   | 295 |
| 5   | Fjerde ledd   | 296 |
| 6   | Femte ledd  | 297 |

## Kapittel 5

|   |     |
|---|-----|
| <b>Nærmere undersøkelser. Rapportering</b>  | 298 |
| <b>§ 25. Undersøkelsesplikt</b>   | 298 |
| 1 Innledning  | 298 |
| 2 Første ledd   | 299 |
| 2.1 Hva er gjenstand for undersøkelse?  | 299 |
| 2.2 Hva er terskelen for plikt og rett til igangsettelse av undersøkelser?  | 299 |
| 2.3 Når inntreer plikten til undersøkelser?   | 301 |
| 2.4 Hva skal undersøkelsene knyttes an til? Rammene for undersøkelsesplikten  | 301 |
| 2.5 Om gjennomføringen av undersøkelser   | 303 |
| 3 Annet ledd  | 305 |
| <b>§ 26. Rapporteringsplikt. Opplysningsplikt. Ansvarsfrihet</b>  | 305 |
| 1 Innledning  | 306 |
| 2 Første ledd   | 306 |
| 2.1 Første ledd første punktum  | 306 |
| 2.1.1 Hvilke forhold utløser rapporteringsplikt?  | 306 |
| 2.1.2 Terskelen for rapporteringsplikt  | 306 |
| 2.1.3 Rammene for rapporteringsplikt  | 307 |
| 2.1.4 Nærmere om innholdet i rapporteringen   | 307 |
| 2.1.5 Rapportering når den rapporteringspliktige fatter mistanke om at han selv har begått hvitvasking eller terrorfinansiering             | 309 |
| 2.1.5.1 Gjelder rapporteringsplikt i slike tilfeller?   | 309 |
| 2.1.5.2 Skal rapportering om eget heleri / egen hvitvasking være straffri ut fra manglende materiell rettsstrid (rettsstridsreservasjonen)? | 311 |
| 2.1.6 Økokrims adgang til å stille oppfølgende spørsmål etter at MT-rapport er sendt  | 313 |
| 2.1.7 Hvordan behandles rapporter hos Økokrim?  | 313 |
| 2.1.8 Hvem mottar EFEs produkter?   | 314 |
| 2.1.9 I hvilken grad bidrar MT-rapporter til forebygging og avdekking av hvitvasking og terrorfinansiering?                                 | 315 |
| 2.1.10 Hva skal og bør gjøres etter at MT-rapport er sendt?   | 316 |
| 2.2 Første ledd annet punktum   | 316 |
| 3 Annet ledd  | 320 |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| 4       | Tredje ledd .....   | 320 |
| 4.1     | Første punktum .....  | 320 |
| 4.1.1   | Anvendelsesområde .....   | 320 |
| 4.1.2   | Forbud mot rapportering .....   | 321 |
| 4.1.3   | Tredje punktum .....  | 321 |
| 4.1.3.1 | «Opplysninger» som advokaten «mottar fra eller<br>innhenter om klienten» .....      | 321 |
| 4.1.3.2 | «Fastslår en klients rettsstilling» .....   | 321 |
| 4.1.3.3 | «Bistår en klient i forbindelse med rettergang» ..                                  | 332 |
| 4.1.4   | Tredje punktum .....  | 332 |
| 5       | Fjerde ledd .....   | 333 |
| 5.1     | Innledning .....  | 333 |
| 5.2     | «God tro» .....   | 333 |
| 5.3     | For hvilke opplysninger gjelder ansvarsfrihetsregelen? .....                        | 335 |
| 5.3.1   | Klare tilfeller hvor regelen gjelder .....  | 335 |
| 5.3.2   | I hvilke tilfeller gjelder regelen om ansvarsfrihet ikke? ...                       | 335 |
| 5.3.3   | Gjelder ansvarsfriheten ved urettmessig stans av en<br>transaksjon? .....           | 335 |
| 5.4     | For hvilke typer ansvar gjelder ansvarsfrihetsregelen? .....                        | 336 |
| 5.5     | Særlig om ansvarsfrihetsregelen og utenlandske kunder .....                         | 336 |
| 6       | Femte ledd .....  | 337 |
| § 27.   | <b>Gjennomføring av mistenkelig transaksjon</b> .....                               | 337 |
| 1       | Innledning .....  | 337 |
| 2       | Første ledd: Hovedregel om stansing av transaksjon .....                            | 339 |
| 2.1     | Første punktum: innledende stansing i etterretningssporet .....                     | 339 |
| 2.2     | Annet punktum: midlertidig stansing i hvitvaskingssporet .....                      | 340 |
| 3       | Annet ledd: Unntak fra hovedregelen om stansing .....                               | 342 |
| § 28.   | <b>Forbud mot å avsløre undersøkelser, rapportering<br/>og etterforskning</b> ..... | 343 |
| 1       | Innledning .....  | 344 |
| 2       | Første ledd .....   | 344 |
| 3       | Annet ledd .....  | 348 |
| 4       | Tredje ledd .....   | 349 |
| 5       | Fjerde ledd .....   | 349 |
| 6       | Femte ledd .....  | 349 |
| 7       | Sjette ledd .....   | 350 |
| 8       | Sjuende ledd .....  | 352 |
| 9       | Åttende ledd .....  | 352 |

## **Kapittel 6**

|   |     |
|---|-----|
| <b>Behandling av personopplysninger og andre opplysninger</b> ..... | 353 |
| § 29. Forholdet til personopplysningsloven .....                    | 353 |
| 1 Innledning .....  | 353 |
| 2 Første ledd .....   | 354 |

|  |   |            |
|--|---|------------|
| 3  | Annet ledd .....  | 354        |
| 4  | Tredje ledd .....   | 354        |
| <b>§ 30. Registrering og lagring av opplysninger og dokumenter.</b>          |   |            |
| <b>Sletting av personopplysninger .....</b>                                  |   | <b>355</b> |
| 1  | Innledning .....  | 356        |
| 2  | Første ledd .....   | 356        |
| 2.1  | Hvilke opplysninger skal lagres? .....  | 357        |
| 2.1.1  | Lagring av informasjon om kundetiltak og løpende oppfølging .....   | 357        |
| 2.1.2  | Lagring av informasjon der kundetiltak ikke kan gjennomføres, jf. § 21 .....                              | 359        |
| 2.1.3  | Lagring av informasjon der kundetiltak er utført av andre, jf. § 22 og 23 .....                           | 360        |
| 2.1.4  | Lagring av informasjon om løpende oppfølging av kundeforhold, jf. § 24 .....                              | 360        |
| 2.1.5  | Lagring av informasjon om undersøkelser, jf. § 25 .....   | 360        |
| 2.1.6  | Lagring av informasjon om rapportering, jf. § 26 .....  | 361        |
| 3  | Annet ledd .....  | 361        |
| 4  | Tredje ledd .....   | 362        |
| 5  | Fjerde ledd .....   | 362        |
| <b>§ 31. Utveksling av opplysninger fra rapporteringspliktige .....</b>      |   |            |
| 1  | Innledning .....  | 364        |
| 2  | Første ledd .....   | 364        |
| 2.1  | Hvem kan utveksle opplysninger? .....   | 364        |
| 2.2  | Forholdet til begrensninger i delingsadgang i annet regelverk. Taushetspliktbestemmelser med videre ..... | 365        |
| 2.3  | Forutsetning for utveksling av opplysninger .....   | 366        |
| 2.4  | Når i kundeforholdet kan opplysninger utveksles? .....  | 367        |
| 2.5  | Hva slags opplysninger kan utveksles? .....   | 367        |
| 2.6  | Kan delingsadgangen begrenses av de rapporteringspliktige selv? .....                                     | 368        |
| 2.7  | Sentralisert funksjon for informasjonsdeling .....  | 368        |
| 3  | Annet ledd .....  | 369        |
| 3.1  | Hvem skal dele opplysninger? .....  | 369        |
| 3.2  | Forholdet til begrensninger i delingsadgang i annet regelverk. Taushetspliktbestemmelser med videre ..... | 370        |
| 3.3  | Hva slags opplysninger skal deles? .....  | 370        |
| 3.4  | Forutsetning for utveksling av opplysninger? .....  | 371        |
| 4  | Tredje ledd .....   | 371        |
| 4.1  | Vilkår for utveksling av informasjon .....  | 372        |
| <b>§ 32. Unntak fra retten til innsyn etter personopplysningsloven .....</b> |   |            |
| 1  | Innledning .....  | 373        |
| 2  | Første ledd .....   | 373        |
| 3  | Annet ledd .....  | 374        |
| <b>§ 33. Informasjon til kunder .....</b>                                    |   |            |
|  |   | 374        |

|   |     |
|---|-----|
| § 34. Økokrims behandling av opplysninger .....   | 374 |
| 1 Innledning .....  | 375 |
| 2 Første ledd .....   | 375 |
| 3 Annet ledd .....  | 377 |
| 4 Tredje ledd .....   | 378 |
| <b>Kapittel 7</b>   |     |
| <b>Øvrige plikter</b> .....   | 379 |
| § 35. Internkontroll .....  | 379 |
| 1 Innledning .....  | 379 |
| 2 Første ledd .....   | 379 |
| 3 Annet ledd .....  | 380 |
| 3.1 Bokstav a) Etterlevelsesansvarlig .....   | 380 |
| 3.1.1 Forholdet mellom «hvitvaskingsansvarlig» og<br>«etterlevelsesansvarlig» .....                 | 381 |
| 3.2 Bokstav b) Skikkethetsvurdering .....   | 382 |
| 3.3 Bokstav c) Internrevisjon .....   | 382 |
| § 36. Opplæring .....   | 383 |
| 1 Innledning .....  | 383 |
| 2 Første ledd .....   | 383 |
| 3 Annet ledd .....  | 384 |
| § 37. Vern mot negative reaksjoner ved rapportering.  |     |
| <b>Varslingssystemer</b> .....  | 385 |
| 1 Innledning .....  | 385 |
| 2 Første ledd .....   | 385 |
| 3 Annet ledd .....  | 386 |
| § 38. Elektroniske overvåkningssystemer .....   | 387 |
| 1 Første ledd .....   | 387 |
| 1.1 Hvem er pliktsubjekt? .....   | 387 |
| 1.2 Hvilke krav stilles til elektroniske overvåkningssystemer? .....                                | 389 |
| 1.2.1 Hva er et scenario / en regel? .....  | 391 |
| 1.2.2 Screening mot sanksjonslister .....   | 392 |
| 1.2.3 Sanksjoner .....  | 392 |
| 2 Annet ledd .....  | 393 |
| 3 Tredje ledd .....   | 393 |
| § 39. Rapporteringspliktiges virksomhet i utlandet .....  | 393 |
| 1 Innledning .....  | 393 |
| 2 Første ledd .....   | 394 |
| 3 Annet til fjerde ledd .....   | 394 |
| 4 Femte ledd .....  | 395 |
| § 40. Nasjonalt kontaktpunkt for agenter av utenlandske<br>betalingsforetak og e-pengeforetak ..... | 395 |
| 1 Innledning .....  | 395 |
| 2 Forskriftsbestemmelser .....  | 395 |
| § 41. Plikt til å opplyse om forvalterforholdet i utenlandsk trust mv. ....                         | 396 |

**Kapittel 8**

|   |     |
|---|-----|
| <b>Autorisasjon for tilbydere av virksomhetstjenester</b> .....         | 397 |
| <b>§ 42. Krav om autorisasjon for tilbyder av virksomhetstjenester.</b> |     |
| <b>Tilbakekall</b> .....  | 397 |
| 1 Innledning .....  | 398 |
| 2 Første ledd .....   | 398 |
| 3 Annet ledd .....  | 399 |
| 4 Tredje ledd .....   | 399 |
| 5 Fjerde ledd .....   | 399 |
| 6 Femte ledd .....  | 400 |
| 7 Sjette ledd .....   | 400 |

**Kapittel 9**

|   |     |
|---|-----|
| <b>Tilsyn. Forvaltningstiltak. Sanksjoner</b> .....   | 401 |
| <b>§ 43. Tilsynsmyndigheter</b> .....   | 401 |
| 1 Første og annet ledd .....  | 401 |
| 2 Tredje ledd .....   | 402 |
| 2.1 Innledning .....  | 402 |
| 2.2 Regler for Finanstilsynets gjennomføring av tilsyn .....  | 402 |
| 2.2.1 Rettsgrunnlag .....   | 402 |
| 2.2.2 Forholdet til EMK artikkel 8 og Grunnloven § 102 .....  | 402 |
| 2.2.3 Forholdet til retten til å forholde seg taus og ikke å måtte bidra til egen domfellelse, jf. forvaltningsloven § 48, jf. EMK artikkel 6 nr. 1 ..... | 403 |
| 2.2.3.1 Forholdet mellom forvaltningsloven § 48 og EMK artikkel 6 nr. 1 .....   | 403 |
| 2.2.3.2 Overfor hvem kommer retten til å forholde seg taus til anvendelse? .....  | 404 |
| 2.2.3.3 Når kommer retten til å forholde seg taus til anvendelse? .....   | 404 |
| 2.2.3.4 Hvilket innhold har rettigheten? .....  | 405 |
| 2.3 Regler for Tilsynsrådet for advokatvirksomhets gjennomføring av tilsyn .....  | 409 |
| 2.3.1 Rettsgrunnlag .....   | 409 |
| 2.3.2 Forholdet til borgernes rett til konfidensiell rettslig bistand i EMK artikkel 8 .....  | 409 |
| 2.3.3 Forholdet til retten til å forholde seg taus og ikke å måtte bidra til egen domfellelse, jf. forvaltningsloven § 48, jf. EMK artikkel 6 nr. 1 ..... | 411 |
| 2.4 Om klage på vedtak truffet av de tre tilsynsorganene .....  | 411 |
| 2.5 Om domstolskontroll av vedtak truffet i medhold av hvitvaskingsloven .....  | 412 |
| <b>§ 44. Lotteritilsynets myndighet</b> .....   | 412 |
| <b>§ 45. Tilsynsmyndighetens taushetsplikt om varsling og sanksjoner mv.</b> ..   | 412 |

|  |   |            |
|--|---|------------|
| 1  | Første ledd .....   | 413        |
| 2  | Annet ledd .....  | 413        |
| <b>§ 46. Tilsynsmyndighetens rapporteringsplikt .....</b>  |   | <b>413</b> |
| <b>§ 47. Pålegg om opphør av ulovlige forhold. Tvangsmulkt .....</b>   |   | <b>414</b> |
| 1  | Innledning .....  | 414        |
| 2  | Første ledd .....   | 414        |
| 3  | Annet ledd .....  | 414        |
| <b>§ 48. Forbud mot å ha ledelsesfunksjon .....</b>  |   | <b>415</b> |
| 1  | Første ledd .....   | 415        |
| 1.1  | Hvem omfattes? .....  | 415        |
| 1.2  | De materielle vilkår .....  | 416        |
| 1.3  | Ledelseskarantenens innhold og varighet .....                               | 417        |
| 2  | Annet ledd .....  | 417        |
| <b>§ 49. Overtredelsesgebyr .....</b>  |   | <b>418</b> |
| 1  | Innledning .....  | 419        |
| 1.1  | Overtredelsesgebyr som pønalt sanksjon og noen<br>konsekvenser av det ..... | 419        |
| 1.2  | Bestemmelsens oppbygning og struktur .....                                  | 419        |
| 2  | Første ledd .....   | 420        |
| 2.1  | Første punktum .....  | 420        |
| 2.1.1  | Hvem omfattes? .....  | 420        |
| 2.1.1.1  | Rapporteringspliktige .....   | 420        |
| 2.1.1.2  | Noen som har handlet på vegne av et<br>rapporteringspliktig foretak .....   | 420        |
| 2.1.2  | Hvilke overtredelser kan danne grunnlag for<br>overtredelsesgebyr? .....    | 421        |
| 2.1.3  | Unntak fra krav om utvist skyld for rapporteringspliktige<br>foretak .....  | 422        |
| 2.2  | Annet punktum .....   | 423        |
| 3  | Annet ledd .....  | 423        |
| 4  | Tredje ledd .....   | 423        |
| 5  | Fjerde ledd .....   | 423        |
| 5.1  | Første punktum .....  | 423        |
| 5.2  | Annet punktum .....   | 424        |
| 5.3  | Tredje punktum .....  | 424        |
| 6  | Femte ledd .....  | 424        |
| 7  | Sjette ledd .....   | 424        |
| 8  | Sjuende ledd .....  | 425        |
| <b>§ 50. Vurderingsmomenter for forbud mot å ha ledelsesfunksjon og<br/>vedtak om overtredelsesgebyr .....</b> |   | <b>425</b> |
| 1  | Ansvars- og utmålingsregel .....  | 425        |
| 2  | Momentene .....   | 425        |
| 3  | Finanstilsynets sanksjonspraksis .....                                      | 427        |
| 3.1  | Vedtak om overtredelsesgebyr hos en rekke<br>eiendomsmeglingsforetak .....  | 427        |

|  |   |     |
|--|---|-----|
| 3.2  | Santander Consumer Bank AS .....                                      | 427 |
| 3.3  | Komplett Bank ASA .....   | 427 |
| 3.4  | Hønefoss sparebank .....  | 428 |
| 3.5  | Åfjord Sparebank .....  | 428 |
| 4  | Rettspraksis .....  | 428 |
| <b>§ 51. Straff</b>                                  | .....   | 429 |
| 1  | Innledning .....  | 429 |
| 2  | Første ledd .....   | 430 |
| 2.1  | Første punktum .....  | 430 |
| 2.1.1  | Hvilke overtredelser er kriminalisert? .....                          | 430 |
| 2.1.2  | Særlig om kravet til materiell rettsstrid ved bruk<br>av straff ..... | 430 |
| 2.1.3  | Krav til skyld .....  | 430 |
| 2.2  | Annet punktum .....   | 431 |
| 2.3  | Tredje punktum .....  | 431 |
| 3  | Annet ledd .....  | 431 |
| 4  | Tredje ledd .....   | 431 |
| 5  | Særlig om kriminalisering av medvirkning og forsøk .....              | 432 |
| <br><b>Kapittel 11</b>                               |   |     |
| <b>Avsluttende bestemmelser</b> .....                |   | 433 |
| § 52. Forskrift om opplysninger ved betalinger ..... |   | 433 |
| § 53. Ikraftttredelse .....                          |   | 433 |
| § 54. Endringer i andre lover .....                  |   | 434 |
| <br><b>Forfatteromtaler</b> .....                    |   | 435 |
| <br><b>Rapporter mv. med forkortelser</b> .....      |   | 436 |
| <br><b>Litteratur</b> .....                          |   | 437 |
| <br><b>Lovregister</b> .....                         |   | 441 |
| <br><b>Domsregister</b> .....                        |   | 448 |
| <br><b>Stikkordregister</b> .....                    |   | 451 |



Del I

# Introduksjon



# 1 Hva er hvitvasking?

## 1.1 Hvitvasking som rettslig begrep

«Hvitvasking» er et rettslig begrep som har ulikt innhold i ulike sammenhenger. Hva er hvitvasking i strafferettslig sammenheng? Etter straffeloven § 337 er hvitvasking for det første å *yte bistand til å sikre* utbytte av en straffbar handling *for en annen*. Slik bistand kan eksempelvis skje ved å oppbevare, skjule, sende eller overføre utbyttet. For det annet omfattes det å *skjule eller tilsløre* utbytte av en straffbar handling som man *selv* har begått. I norsk strafferettslig terminologi omfattes derimot ikke det å «motta» eller «skaffe seg eller andre del i utbytte av straffbar handling» av hvitvaskingsbegrepet. Slik virksomhet benevnes som «heleri» i straffeloven § 332.

Hva er hvitvasking i hvitvaskingslovens forstand? Hvitvaskingsloven § 2 bokstav a) slår fast at hvitvaskingsbegrepet i hvitvaskingsloven omfatter både det som er heleri, og det som er hvitvasking i straffeloven. Hvitvaskingsbegrepet i hvitvaskingsloven omfatter for alle praktiske tilfeller all befatning med utbytte fra straffbare handlinger (NOU 2016: 27 s. 113–114). Se nærmere kommentarene til § 2 a) punkt 1.1) om hvitvaskingsbegrepet i hvitvaskingsloven.

## 1.2 Hvitvasking som fenomen

### 1.2.1 Innledning

Sammenlignet med andre straffbare handlinger, slik som tyveri, underslag, bedrageri med videre, er hvitvasking et mindre klart og håndgripelig fenomen. Det medfører at det kan være vanskelig å identifisere hvordan hvitvasking gjennomføres. I det følgende rettes oppmerksomheten mot hvitvasking som fenomen.

### 1.2.2 Formål, motiv, karakteristika

*Formålet* med hvitvasking er å skjule at verdier stammer fra straffbare handlinger. En vellykket hvitvaskingsoperasjon er gjennomført når det ikke lenger er mulig å bevise at penger (eller andre formuesgoder) kan tilbakeføres til verdier som ble anskaffet ved straffbare handlinger. Når koblingen mellom verdier og straffbare handlinger er brutt, kan gjerningspersonen ha glede av profitten fra straffbare handlinger i fred, uten å måtte frykte at han kan bli fratatt dem av myndighetene.

Å oppnå materiell velstand er en meget sterk drift hos mennesket. Det gir sikkerhet, status, makt og et behagelig liv. Økonomisk vinning er dermed ofte et *hovedmotiv* ved kriminalitet. Om man ser bort fra motiver som spenningsøken, hevn, sjalusi, seksuell tilfredsstillelse, ondskap og handlinger som er gjennomført med et mentalt forstyrret motiv, er det økonomisk vinning som er drivkraften bak straffbare handlinger. I tillegg kommer at en kriminell som handler med motiv om å oppnå økonomisk vinning, gjennomgående har *evne og vilje* til å opptre mindre affektstyrt og mer planmessig, enn en kriminell som handler ut fra de andre nevnte motivene. Ytterligere en faktor som gjør det vanskelig å identifisere hvitvasking, er den *infrastrukturen* som benyttes ved hvitvasking. Bruk av kontanter, ulike finansielle instrumenter, rettslige konstruksjoner, ulike jurisdiksjoner med ulike regler med videre gjør det utfordrende å ha innsikt i og forstå at det gjennomføres hvitvasking.

Vi ser etter dette at både formålet med hvitvasking, motivet bak hvitvasking, egenskaper ved personene som gjennomfører hvitvasking, og infrastrukturen som brukes ved hvitvasking, medfører at det ikke sjelden er vanskelig å identifisere hvordan hvitvasking gjennomføres. Samtidig er det naturligvis en nødvendig forutsetning å ha kunnskap om hvordan hvitvasking gjennomføres, for å være i stand til å avdekke og forhindre det. Dette stiller store krav til myndigheter som er satt til å forebygge hvitvasking (påtalemyndigheten, politiet og ulike forvaltningsorganer). Hvitvaskingsloven § 36 krever derfor at rapporteringspliktige skal gis opplæring, ikke bare i hvitvaskingslovens regler, men også om forhold som kan indikere hvitvasking.

### 1.2.3 *Hvilke komponenter består hvitvasking av?*

#### 1.2.3.1 **Objektet (hva er det som hvitvaskes?)**

For at hvitvasking skal gjennomføres, må det foreligge «utbytte» av en straffbar handling, jf. straffeloven §§ 332 og 337. Som oftest er slikt utbytte penger. Det kan være kontanter eller penger på bankkonto som stammer fra narkotikasalg, skatteunndragelse, bestikkelse, bedrageri, menneskehandel med videre. Utbytte fra straffbar handling kan også være annet enn penger, eksempelvis fisk, som fiskeren ikke hadde lov til å fange (fangst utenfor kvote), eller resultat av utført svart oppussingsarbeid på en fast eiendom. Det kan også være en besparelse, eksempelvis ved ikke å utføre lovpålagte miljøtiltak.

#### 1.2.3.2 **Subjektet (hvem hvitvasker?)**

Den som hvitvasker, er alltid en fysisk person. Juridiske personer kan holdes straffrettslig ansvarlig for hvitvasking, jf. straffeloven § 27. Det er imidlertid alltid på grunn av handlinger eller unnlatelser gjennomført av fysiske personer som handler på vegne av foretaket.

Hvitvaskeren kan være den som selv har utført primærlovbruddet som ledet til utbyttet. I så fall er det vanlig å benevne hvitvaskingen som «selvvaske» (straffeloven § 337 første ledd bokstav b). Hvitvasking i ordets egentlige forstand foreligger når andre enn den som selv har begått den straffbare handlingen utbyttet stammer fra, har befattning med utbyttet.

Et hovedskille går mellom den som er klar over / har innsikt i / kunnskap om at han befatter seg med utbytte av straffbar handling, og den som ikke er seg bevisst at verdien har straffbart opphav. Den som *bevisst* har befattning med utbytte fra straffbar handling, gjør det som oftest *frivillig*. Det kan eksempelvis være tale om en rådgiver, som bistår den som har begått primærlovbruddet med hvitvasking. Det er ellers tale om andre, som på ulik måte hjelper til med å skjule eller tilsløre utbyttet. Slik virksomhet kan bestå i smugling av kontanter, å stille konto til disposisjon for hvitvasking og personer som mottar utbytte fra straffbar handling som betaling. Det kan videre være tale om finansinstitusjoner, som med åpne øyne velger å befatte seg med utbytte av straffbare handlinger. Det kan også forekomme at noen med viten bistår med å skjule eller tilsløre utbytte fra straffbar handling, men at vedkommende ikke gjør det frivillig, men under tvang. Det kan eksempelvis skje dersom en person ansatt i en finansinstitusjon på grunn av press, trusler med videre ser seg nødt til å bistå med hvitvasking.

Hvitvasking kan også skje *ubevisst*. Ubevisst og uaktsom befattning med utbytte fra straffbar handling er også kriminalisert, jf. straffeloven §§ 335 og 340. Det vil eksem-

pelvis være tilfellet hvis vedkommende utnyttes og lures til å hvitvaske. I de aller fleste tilfeller er det dette som er tilfellet når finansinstitusjoner har overtrådt hvitvaskingsloven. I det store og hele vil hvitvaskingslovens regler kun bidra til å forebygge og avdekke hvitvasking eller terrorfinansiering der rapporteringspliktige ikke bevisst befatter seg med utbytte fra straffbar handling.

### **1.2.3.3 Middel/redskap**

Helt i innledningsfasen av en hvitvaskingsoperasjon er det selve utbyttet fra den straffbare handlingen – objektet – som benyttes som middel for hvitvasking. For å kunne skjule og tilsløre utbyttets kriminelle opprinnelse brukes imidlertid en rekke midler og redskaper i hvitvaskingsprosessen. Det som ofte benyttes, er formuesgoder med høy verdi, slik som fast eiendom og verdipapirer av ulikt slag. Andre kostbare formuesgoder benyttes også, slik som gull, edelstener og metaller, og dessuten kunst og antikviteter. Det er også vanlig at pengebeløp hvitvaskes gjennom å dele opp beløpet og gjennomføre transaksjoner, gjerne transaksjoner som involverer komplekse selskapsstrukturer, som tilslører midlenes opprinnelse.

### **1.2.3.4 Teknikker/fremgangsmåter**

En rekke kjente og ukjente teknikker og fremgangsmåter benyttes for å skjule og tilsløre det kriminelle utbyttets opprinnelse. Et gjennomgående fellestrekk er at den som ønsker å hvitvaske, gjør det han kan for å holde distanse fra hvitvaskingsoperasjonen. Ulike former for stråmannsforhold og bruk av kompliserte selskapskonstruksjoner er mye brukte teknikker. En annen teknikk er å benytte seg av jurisdiksjoner hvor myndighetene ikke gir opplysninger til egne eller andre lands myndigheter om eierforhold til verdier i finansinstitusjoner (skatteparadiser). Andre teknikker for å skjule og tilsløre verdiers opprinnelse er bruk av frontselskaper og skallselskaper. Ikke sjelden benyttes selskaper og virksomheter som også har legale midler. Sammenblanding av legale midler og utbytte fra straffbare handlinger gjør det vanskelig å spore det illegale utbyttets opprinnelse.

## **1.2.4 Komponentene inngår i en prosess: trefasemodellen og andre abstrakte modeller**

Det er gjort flere forsøk på å forklare fenomenet hvitvasking, herunder hvitvaskingsprosessen, gjennom ulike modeller. Den mest brukte er en trefasemodell. De tre fasene er plassering («placement»), fordekking/tilsløring («layering») og integrasjon («integration») (bl.a. United Nations Office for Drug Control and Prevention: Financial Havens, Banking Security and Money Laundering, 1998 s. 2–3; OECD: Money Laundering Awareness Handbook for Tax Examiners and Tax Auditors, 2009, s. 11; The World Bank/International Monetary Fund: Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism, Second Edition and Supplement on Special Recommendation IX, Washington, 2006 s. I 7–I 9 og Enheten for finansiell etterretning (EFE) Årsrapport 2009 s. 5–6. Fra litteraturen, se bl.a. Kirsch 2006 s. 16; Vogt i Herzog/Müllhausen 2006 s. 11–14; Siska 2007 s. 48; Unger 2007 s. 89–103 og Ennis 2010 s. 193, med videre henvisninger til amerikanske kilder).

I plasseringsfasen introduseres verdier fra en straffbar handling i finanssystemet. Det gjøres eksempelvis ved at penger, som er utbytte fra en straffbar handling, settes inn på en bankkonto. I tilsløringsfasen flyttes pengene fra kontoen for å tilsløre forbindelsen mellom pengene og den straffbare handlingen. Dette kan gjøres ved å flytte pengene til flere konti eller ved å investere dem finansielt. Det kan også oppgis at pengene er brukt som betaling av varer og tjenester, men at det i realiteten er snakk om fiktiv fakturering eller over-/underfakturering. I integrasjonsfasen er det skapt et legitimt grunnlag for midlenes opprinnelse, og de kan disponeres fritt til privat forbruk, kjøp av eksklusive varer eller til investering i lovlig virksomhet. Trefasemodellen skriver seg fra amerikanske tollmyndigheter (Kirsch 2006 s. 16).

I litteraturen er det også utformet andre modeller for å forklare hva hvitvasking er. Blant annet finnes «das Phasenmodell Bernasconi», «das Zyklusmodell», «das Kreislaufmodell Zünd», das «Vier-Sektoren-Modell», «das Zielmodell von Ackermann» og das «John-Walker-Model» (Siska 2007 s. 48–49).

Modellene tjener godt som en introduksjon til og oversikt over fenomenet hvitvasking, men har likevel svakheter. For det første: Som for alle andre teoretiske modeller er det på det rene at de langt fra alltid vil stemme overens med det virkelige liv (Broome 2005 s. 167). For det andre vil stadiene, særlig tilsløringsfasen og integrasjonsfasen, ofte være flytende (Savla 2001 s. 10–12; Gilmore 2004 s. 32; Broome s. 130, s. 157 og s. 166). For det tredje gir modellene etter vår oppfatning et overforenklet bilde av hvitvasking som fenomen. For øvrig er det ikke nødvendigvis samsvar mellom hvitvasking slik det beskrives i trefasemodellen, og hva som anses som hvitvasking i rettslig forstand. I litteraturen uttrykker enkelte, etter vår oppfatning med rette, kritikk mot bruk av trefasemodellen:

«While analysing the money laundering process as an academic exercise may be interesting, the purpose of analysing the money laundering process is to enable us to be better placed to combat money laundering activities ... In order to better understand the money laundering process and to focus on areas of vulnerability to detect criminal behaviour, we need to expand our analyses from the traditional three-stage approach.» (Savla, 2001 s. 10; Broome 2005 s. 167)

Financial Action Task Force (FATF), som er den viktigste internasjonale organisasjonen på hvitvaskingsområdet, gikk forholdsvis tidlig bort fra generelle beskrivelser av fenomenet hvitvasking og over til bruk av såkalte «typology studies». Fra 2000 ble oppmerksomheten flyttet fra generelle beskrivelser til utvalgte områder der hvitvasking forekommer, og bruk av praktiske eksempler. FATF har publisert til sammen 63 rapporter (typologistudier), som beskriver metoder og trender innen hvitvasking og terrorfinansiering ([https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))), sist besøkt 19.05.2020).

EUs supranasjonale risikovurdering av hvitvasking og terrorfinansiering fra 2019 (SNRA) tar dels for seg sektorer som er utsatt, dels forhold som på tvers av sektorer utgjør forhøyet og høy risiko.

Den nasjonale risikovurderingen av hvitvasking og terrorfinansiering (NRV 2018) belyser sektorer og områder som er utsatt for risiko for hvitvasking og terrorfinansi-





Hvitvaskingsloven har som formål å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Loven pålegger rapporteringspliktige å kjenne sine kunder, følge med på hvordan kundene opptrer, og undersøke indikasjoner på hvitvasking og terrorfinansiering. Ved mistanke om hvitvasking og terrorfinansiering plikter de å rapportere mistanken til Økokrim. En rekke institusjoner og personer har rapporteringsplikt etter hvitvaskingsloven, blant annet banker, kredittforetak, advokater, revisorer, regnskapsførere og eiendomsめglere.

Denne lovkommentaren til hvitvaskingsloven inneholder grundige kommentarer til lovens bestemmelser og et innledningskapittel som gir en introduksjon til fenomenet hvitvasking og terrorfinansiering. Boken vil være nyttig for alle som har befattning med regelverket eller er rapporteringspliktige, ansatte i banker eller finansforetak, advokater, revisorer og også myndighetsorganer.

**Jon Petter Rui** er professor ved Det juridiske fakultet ved UiB.

**Gunnar Holm Ringen** er advokat, partner og leder av Gransking & Compliance i PwC.

**Kristine Frivold Rørholt** er advokat og divisjonsdirektør i Group Compliance i DNB.

 Denne utgivelsen finnes også på [www.juridika.no](http://www.juridika.no)

ISBN 978-82-15-02988-7



9 788215 029887

UNIVERSITETSFORLAGET.NO