

Finansdepartementet
Postboks 8008 DEP
0030 OSLO

Deres ref.
22/1611-4

Vår ref.
23/1383 - NOVI

Dato
26.05.2023

Høring - lov- og forskriftsendringer på finansmarkedsområdet

Justis- og beredskapsdepartementet viser til Finansdepartementets brev datert 10. mars 2023 med vedlegg.

Justis- og beredskapsdepartementet har følgende merknad:

Til punkt 2.2. Styrets samlede kompetanse:

JD støtter forslaget om å innføre et krav om at det samlede styret skal ha bred erfaring og nødvendig kompetanse til å forstå foretakets virksomhet. Vi understreker at dette er et viktig element også fra et kriminalitetsforebyggende perspektiv, særlig med tanke på hvitvasking og terrorfinansiering, da erfaringene viser at mange foretaks svake etterlevelse av hvitvaskingsregelverket skyldes manglende kompetanse og oppmerksomhet fra øverste ledelse.

Til punkt 2.4: Endringer i kravet til internrevisjonsfunksjon mv.:

Også av hensynet til kriminalitetsbekjempelse, støtter JD endringsforslaget knyttet til internrevisjonsfunksjon, samt at Finanstilsynet gis myndighet til å pålegge betalingsforetak og e-pengeforetak å ha uavhengige kontrollfunksjoner med ansvar for internrevisjon, risikostyring eller etterlevelse hvis virksomhetens art, omfang eller kompleksitet tilsier det. Erfaringer fra straffesaker viser også at mindre foretak kan ha betydelige mangler i regelverksetterlevelsen som utnyttes av kriminelle.

Med hilsen

Harald Aass e.f.
fagdirektør

Nora Eikeland Vikøren
rådgiver