



**Finansdepartementet**

Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

**NATIONAL POLICE DIRECTORATE**

Deres referanse:  
19/2294

Vår referanse:  
20/11044

Sted, Dato  
Oslo, 23.03.2020

## **HØRING – ENDRINGER I HVITVASKINGSREGELVERKET (LOV OG FORSKRIFT)**

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev av 17. desember 2019 hvor høringsnotat fra Finanstilsynet om endringer av hvitvaskingsloven og –forskriften sendes på høring.

Politidirektoratet har forelagt høringen for Økokrim, Kripos, Politihøgskolen og Oslo politidistrikt. Politidirektoratet har mottatt høringssvar med merknader fra Kripos og Politihøgskolen. Disse høringssvarene er vedlagt. Økokrim har sendt høringssvar direkte til Finansdepartementet.

### **Hovedpunkter i høringen**

Finanstilsynets høringsnotat inneholder utkast til både lov- og forskriftsendringer på en rekke ulike områder i hvitvaskingsregelverket. Deler av forslagene tar sikte på gjennomføring av ventede EØS-rettslige forpliktelser i norsk rett etter bestilling fra Finansdepartementet, mens andre deler foreslås etter Finanstilsynets eget initiativ.

Forslagene omfatter bl.a. å underlegge samvirkeforetaks innskuddsvirksomhet hvitvaskingsloven, nærmere regler om tjenestetilbydere for virtuell valuta, presiseringer rundt eiendomsmegling, når kundetiltak skal gjennomføres (beløpsgrenser, e-penger, forsikring), høyrisikoland, avvikling/sperring av kundeforhold, behandling av personopplysninger og elektroniske overvåkingssystemer.

### **Politidirektoratets merknader**

Politidirektoratet, Kripos og Politihøgskolen tiltrer i all hovedsak Finanstilsynets forslag og vurderinger slik de framgår av høringsnotatet. I sine høringssvar har Kripos og Politihøgskolen kommentarer til enkelte deler av høringsnotatet. Politidirektoratet tiltrer merknadene gitt av Kripos. Det samme gjelder merknadene fra Politihøgskolen med forbehold om merknadene gitt til høringsnotatets punkt 8 om klientkonto og punkt 16 om personopplysninger.

#### Punkt 8 Klientkonto

Hvitvaskingsforskriften § 4-8 fastsetter at banker og kredittforetak som tilbyr klientkontoer skal anse kundens underliggende klienter som de reelle rettighetshaverne til midlene. I

### **Politidirektoratet**

høringsnotatet foreslås det et unntak for advokaters klientkontoer for å ivareta advokaters taushetsplikt. Etter Politidirektoratets oppfatning reiser dette forslaget vanskelige overveielser som bør vurderes videre. Det kan være hensiktsmessig at lovverket ytterligere nyanserer dette temaet.

#### Punkt 16 Personopplysninger

Politidirektoratet tiltrer forslaget i høringsnotatet knyttet til lagring og sletting av personopplysninger.

#### **Særlig om Økokrims hørings svar**

Politidirektoratet tiltrer i all hovedsak merknadene fra Økokrim. Når det gjelder Økokrims merknad til høringsnotatet punkt 6.3 i kapitlet om Beløpsgrense for gjennomføring av transaksjon vil direktoratet tillegge at hvitvasking av utbytte ved såkalt "smurfing" er et velkjent modus for å redusere risikoen for å bli avslørt ved at det benyttes et høyt antall mindre transaksjoner som hver for seg ikke er mistenkelige. Det er sannsynlig at slike transaksjoner lettere kan gjennomføres ved bruk av virtuelle valutaer og at rapporteringsplikt utelukkende tuftet på beløpsgrense derfor er en sårbar avgrensning. Det bør vurderes om massetransaksjoner som oppstår når et antall transaksjoner til felles mottaker overstiger et gitt beløp over en gitt tidsperiode, også bør utløse rapporteringsplikt.

Med hilsen

**Gunnvor Hovde**  
*seniorrådgiver*

**Morten Rustad**  
*seniorrådgiver*

*Dokumentet er elektronisk godkjent uten signatur.*

Vedlegg:

- Høringssvar fra Politihøgskolen av 4. mars 2020
- Høringssvar fra Kripos av 11. mars 2020

Kopi:

- Justis- og beredskapsdepartementet (ref 20/330)