

Tilsynsforventninger i banksektoren

Hvitvaskingskonferansen 2025

Linn Kustås og Anne-Marte Teigmo

Seksjon for anti-hvitvasking og terrorfinansiering, Gardermoen, 6. november 2025

Agenda

- Risikobasert tilnærming
- Risikovurdering
- Utvalgte kundetiltak
- Internkontroll
- Opplæring

Risikobasert tilnærming



Risikovurdering - Formål

- Formål
- Gjennomføring
- Resultat
- Bruk



Risikovurdering - Formkrav

- Virksomhetsinnrettet
- Vurderingstidspunkt
- Dokumentering
- Kildegrunnlag



Risikovurdering - Virksomhetstilpassing

- **VURDERING** av
 - Risikoeksponering
 - Sårbarheter
 - Risikoreduserende tiltak
 - Støttesystemer



Risikovurdering - Terrorfinansiering

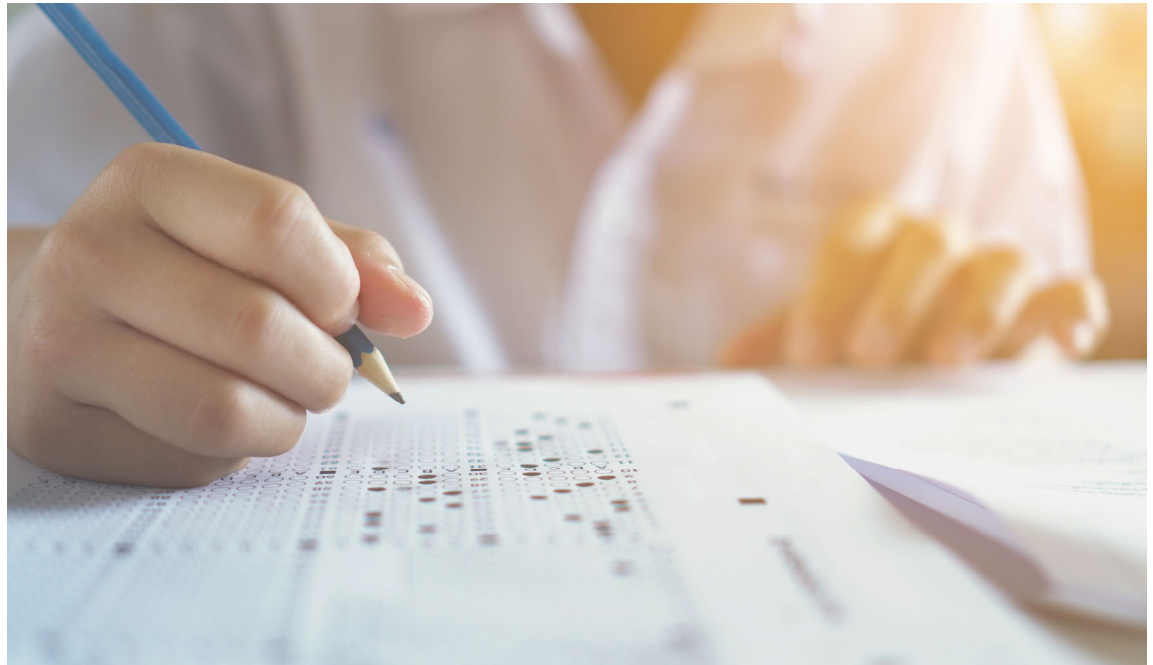
Hva er terrorfinansiering?

- Risiko
- Tiltak

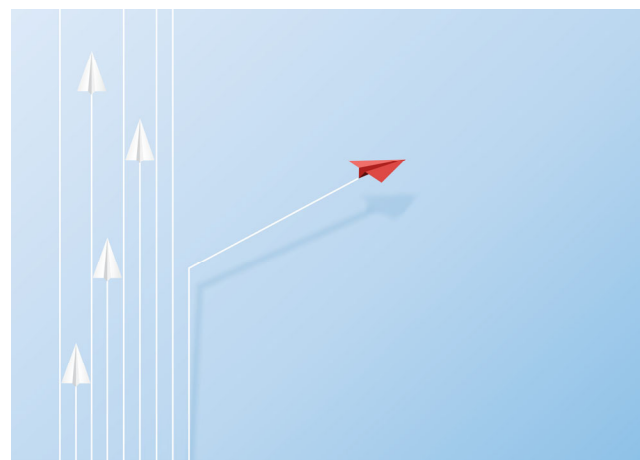


Risikoklassifisering

- Risikobaserte kundetiltak
- Manuelle kontroller
- Skreddersøm



Kort om utvalgte kundetiltak



Dokumentasjon



Internkontroll

- Internkontroll i alle tre forsvarslinjer
- Formål: Avdekke mangler, følge opp og utbedre etterlevelsen
- Hvordan blir internkontrollen effektiv?
 - Ressurser
 - Plan, omfang og utvalg
- Oppfølging

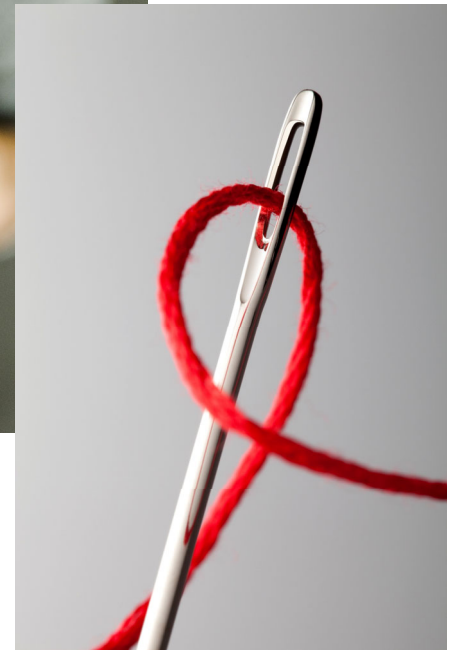
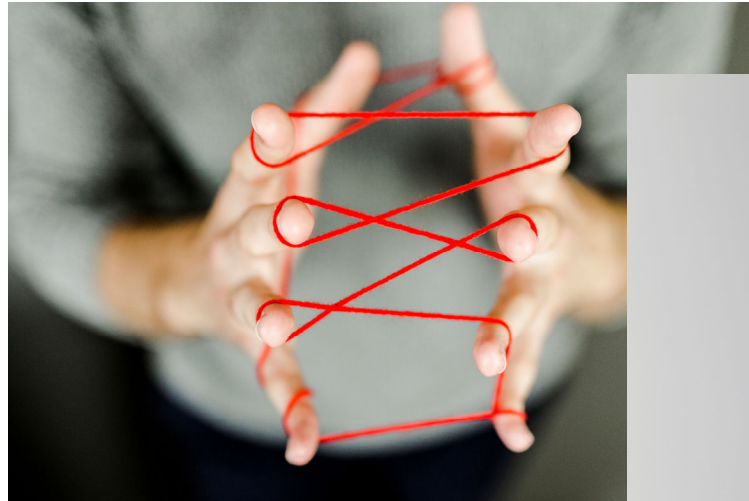


A photograph of a modern classroom. In the background, a large blackboard with a wooden frame is mounted on a light blue wall. The blackboard displays the text 'Opplæring må tilpasses for å fungere' in white. In the foreground, there are several rows of light-colored wooden desks and bright orange plastic chairs. The room is well-lit, and the overall atmosphere is clean and professional.

Opplæring må tilpasses for å fungere

Oppsummering

- Den røde tråden
- Helhetsbildet
- Oppdatering



Spørsmål?





FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Kunne du tenke deg å jobbe i Finanstilsynet?

finansstilsynet.no/jobb-hos-oss