



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Aktuelt fra Finanstilsynet

Hvitvaskingsdagen 2026 – Eiendom Norge

Brita Daae Hrenovica

Seksjonsleder, seksjon for antihvitvasking – 14. oktober 2026

Agenda

- Hva skjer i EU – og hva innebærer det i praksis?
 - AMLA - fra etablering til levering
 - Utfyllende regelverk og retningslinjer – hva har skjedd og hva kommer fremover?
- Tilsyn
 - Tilsynsprosessen
 - Den «røde tråden» i tilsynsarbeidet
- Financial Action Task Force: Evaluering av Norge i 2027-2028

AMLA - fra etablering til levering



Foto: Colourbox

Single Programming Document 2026-2028

AMLA skal i 2026-2028:

- (i) levere på sentrale regulatoriske mandater*
- (ii) utvikle direktetilsyn*
- (iii) operasjonalisere rammeverket for FIU-arbeidet*
- (iv) legge grunnlaget for indirekte tilsyn og overvåking, og*
- (v) etablere AMLAs risikorammeverk*

https://www.aml.europa.eu/document/download/27549516-d110-4e91-b1ed-d3552b8f9661_en?filename=AMLA%20SPD%202026-2028.pdf

EU-regelverk i tre nivåer

1

Rammeregulverk

Parlaments- og rådsrettsakter
AMLR – AMLD6 - AMLAR

2

Utfyllende regelverk

Kommisjonsrettsakter
RTS – ITS

3

Retningslinjer

Fastsatt av AMLA
Guidelines – comply/explain

Utfyllende regelverk og retningslinjer

Endelige utkast publisert og oversendt EU-kommisjonen

- RTS on the assessment of the inherent and residual risk profile of obliged entities, AMLD6 art. 40 (2)

https://www.aml.europa.eu/document/download/c8782141-45bf-4ef9-9d66-33e2f90e607e_en?filename=1.1_20251216_FINAL%20REPORT%20RTS%2040%282%29%20AMLD%20financial%20only_Final.pdf

- RTS on the risk assessment for the purpose of selecting credit institutions, financial institutions and groups of credit and financial institutions for direct supervision, AMLAR art. 12(7)

https://www.aml.europa.eu/document/download/1c8bca18-fb5e-4b5e-afee-848111754238_en?filename=2.1_20251216_Final%20report%20-%20RTS%20under%20art.%2012%287%29%20AMLAR.pdf

Utfyllende regelverk og retningslinjer

Endelige utkast publisert og oversendt EU-kommisjonen

- RST on pecuniary sanctions, administrative measures and periodic penalty payments, AMLD6 art. 53 (10)

https://www.amla.europa.eu/document/download/9bf678c2-a39b-4d6a-a12c-8cc6d5aca59c_en?filename=Final%20Report%20-%20RTS%20under%20Article%2053%2810%29%20AMLD.pdf

- RTS on criteria for identifying business relationships, occasional and linked transactions and lower thresholds, AMLR art. 19(9)

https://www.amla.europa.eu/document/download/32e5aea0-52dc-4b0c-b93a-b0dd373fcd0f_en?filename=Final%20Report%20-%20draft%20RTS%20under%20Article%2019%289%29%20AMLR.pdf

Factsheet:

https://www.amla.europa.eu/document/download/43ec825d-5671-4ffd-b94c-33fc2aa2719d_en?filename=Factsheet%20on%20RTS%20under%20Article%2019%289%29%20AMLR.pdf

Utfyllende regelverk og retningslinjer

Endelige utkast publisert og oversendt EU-kommisjonen

- RTS on Customer Due Diligence, AMLR art. 28 (1)

https://www.amla.europa.eu/document/download/e15ab2e5-4074-4de8-bb9d-613dd8b7fdd1_en?filename=Final%20Report%20-%20draft%20RTS%2028%281%29%20AMLR.pdf

Factsheet:

https://www.amla.europa.eu/document/download/80e7af1f-116c-44fa-81c4-f6248baa1278_en?filename=Factsheet%20on%20RTS%20under%20Article%2028%281%29%20AMLR.pdf

- RTS on group-wide minimum requirements and additional measures for subsidiaries and branches in third countries, AMLR art. 16 (4) and 17 (3)

https://www.amla.europa.eu/document/download/ffcb26fd-0a0e-4f4f-9c3d-9f3ce0a283b5_en?filename=Final%20Report%20-%20draft%20RTS%2016%284%29%20and%2017%283%29%20AMLR.pdf

Utfyllende regelverk og retningslinjer

Avsluttede høringer - Endelige utkast i q4 2026?

- Guidelines on business-wide risk assessment, AMLR art. 10(4)

<https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/horinger/2026/hoyring-fra-aml-a-retningslinjer-om-den-verksemdsinnretta-risikovurderinga-til-forplikta-einingar/>

- Guidelines on ongoing monitoring of business relationships, AMLR 26(5)

<https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/horinger/2026/hoyring-fra-aml-a-retningslinjer-om-lopande-oppfolging-av-kundeforhold/>

- RTS on the assessment of the inherent and residual risk profile of obliged entities in the non-financial sector, AMLD6 art. 40 (2)

<https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/horinger/2026/hoyring-fra-aml-a-utfyllande-reglar-om-risikovurdering-av-forplikta-einingar-i-ikkje-finansiell/>

Utfyllende regelverk og retningslinjer

Åpne høringer

- Regulatory Technical Standards on a central AML/CFT database, AMLAR art. 11 (6)

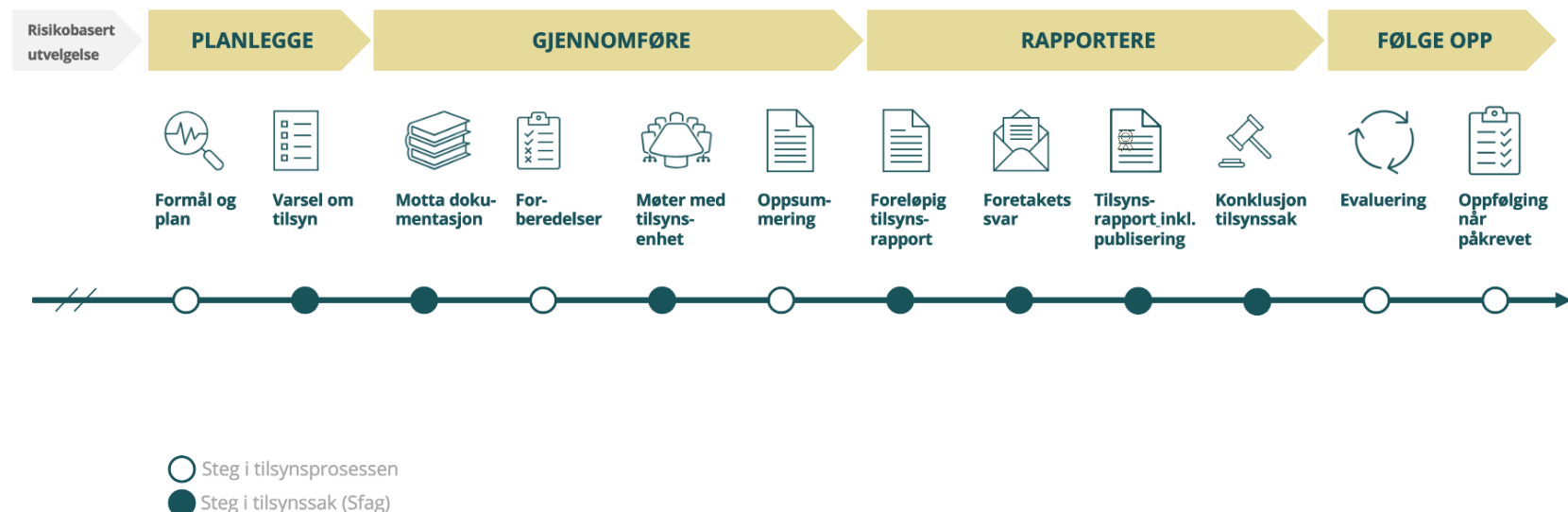
https://www.aml.europa.eu/policy/public-consultations/consultation-public-hearing-draft-rt-establisg-central-amlcft-database_en

Utfyllende regelverk og retningslinjer

Noen sentrale retningslinjer som kommer fremover

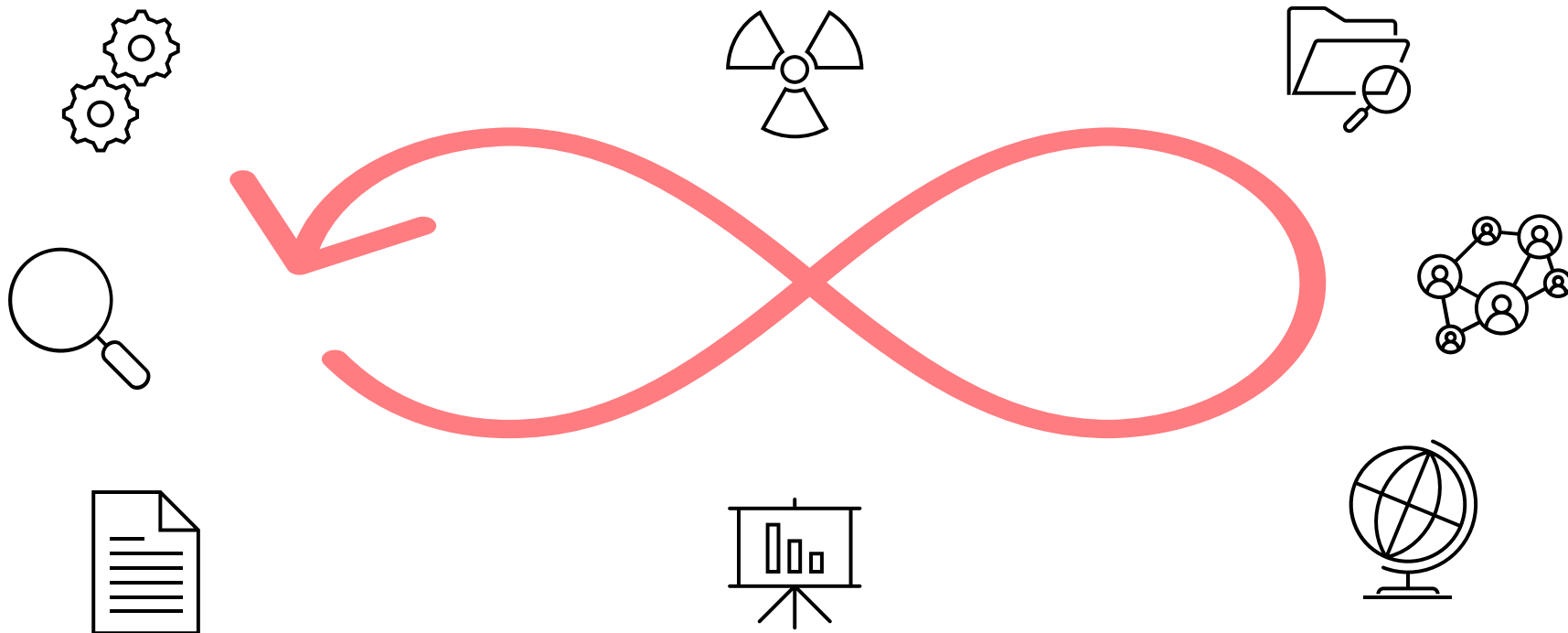
- Guidelines on base amounts of pecuniary sanctions relative to turnover, per type of breach and category of obliged entity, AMLD6 art. 53(11)
- Guidelines on internal policies, procedures and controls, AMLR 9(4)
- Guidelines on outsourcing, AMLR art. 18(8)
- Guidelines on de-risking, AMLR art. 21(4)
- Guidelines on money laundering and terrorist financing risks, trends and methods, AMLR art. 32(1)
- Guidelines on scope of application on EDD, AMLR art. 34(5)
- Guidelines on specific provisions regarding PEPs, AMLR art. 42(2)
- Guidelines on reliance on other obliged entities, AMLR art. 50
- Guideline on indicators of suspicious activity behaviours (periodically updated), AMLR art. 69 (5)

Tilsynsprosessen – felles rammeverk for Finanstilsynet



Tilsyn

Den «røde tråden» i tilsynsarbeidet



Financial Action Task Force (FATF)

Evaluering av Norge i 2027-2028

- Hva er FATF?
- Hvorfor er eiendomsmeglere relevante?
- Hva vil FATF se etter?
- Hva betyr det for bransjen?

FATF evaluerer hele systemet, ikke bare myndighetene.



Nyttige lenker

AMLAs nettsider: https://www.aml.europa.eu/index_en

- Regulatory instruments: https://www.aml.europa.eu/policy/regulatory-instruments_en
- Public consultations:
https://www.aml.europa.eu/policy/public-consultations_en

Høringer fra EU-kommisjonen - «have your say»:

https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say_en

Financial Action Task Force (FATF) : <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>

Finanstilsynets temasier:

<https://www.finanstilsynet.no/tema/hvitvasking-og-terrorfinansiering/>



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Kunne du tenke deg å jobbe i Finanstilsynet?

finansstilsynet.no/jobb-hos-oss