

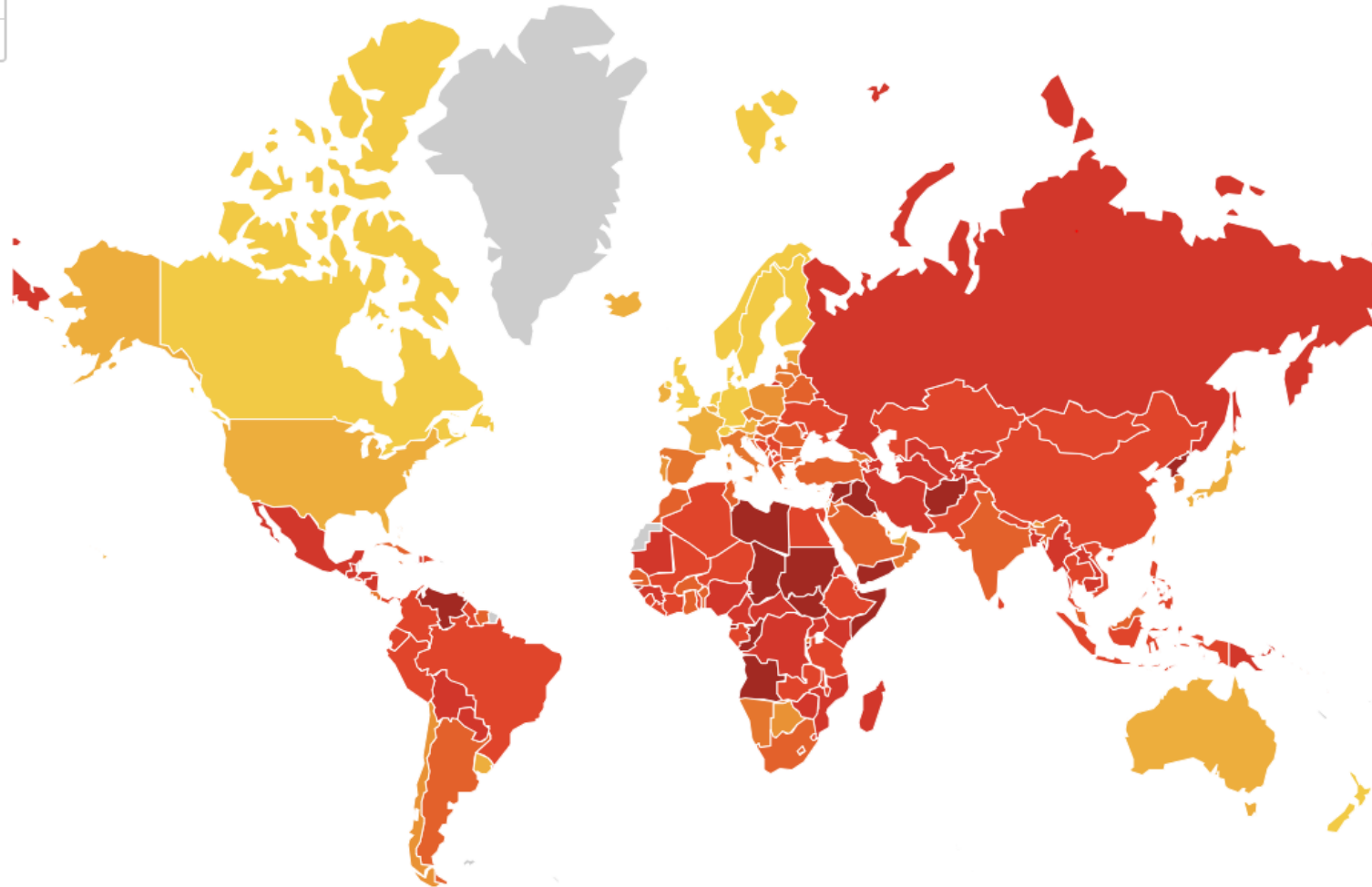
# *Kvitvasking og terrorfinansiering - ei utfordring for stiftelsar?*

Stiftelseskonferansen 2019 – 9.april

## Tema:

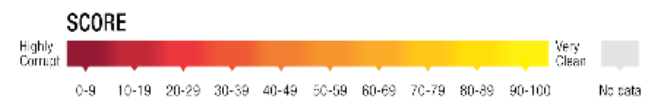
- Korrupsjonsindeksen 2018
- The Financial Action Task Force (FATF) – 2014
- Lovarbeid 2015 - 2019
- The Financial Action Task Force (FATF) – 29.mars 2019

# Transparency International - Corruption Perceptions Index 2018



<https://youtu.be/OXApeTYRYNQ>

[Embed this map](#)



# Korrupsjonsindeksen 2018 - I

Nummer	Land	2018
1	Denmark	88
2	New Zealand	87
3	Finland	85
3	Singapore	85
3	Sweden	85
3	Switzerland	85
7	Norway	84
...	...	

# Korrupsjonsindeksen 2018 – II

Nummer	Land	2018
...	...	
172	Guinea Bissau	16
172	Sudan	16
176	Korea, North	14
176	Yemen	14
178	South Sudan	13
178	Syria	13
180	Somalia	10

# The Financial Action Task Force (FATF)



- Setter standarder og anbefalinger for lovverk mot hvitvasking og terrorfinansiering.
- Medlemmer: 36 land og 2 regionale (EU og GCC: Co-operation Council for the Arab States of the Gulf)

## 2014 - hovedfunn

- **There is an extensive and transparent system of registers on legal ownership and control.**

However, competent authorities are not able to get timely access to accurate and up to date **beneficial ownership** information of Norwegian companies when there are foreign legal persons/arrangements involved.

## 2014 – andre funn:

Trusts and other types of legal arrangements **cannot be created under Norwegian** law (thus likely reducing the money laundering / terrorist financing (ML/TF) risks of trusts in Norway given the fewer number).

Kommentar rammeverk stiftelser:

- Regnskapsplikt
- Revisjonsplikt



## 2014 – kritikk lovarbeid

**Limited action has been taken since 2009 to update laws and other measures, particularly for preventive measures, and this is a priority for enhancing compliance and effectiveness.**

The ML Act and Regulations, as well as guidance, **needs updating and supplementing**. Basic AML/CTF measures are being implemented, but effectiveness is variable, with banking and some designated non-financial businesses and professions (DNFBP) sectors being stronger. There is a need for a stronger application of risk-based approach.

*A(nti) M(oney) L(aundering)  
C(ounter) T(errorist)-F(inancing)*

# NOU 2016: 27 Hvitvaskingslovutvalgets andre delutredning

## 13.2.4 Register over reelle rettighetshavere og tilknyttede plikter

Side 192: **Stiftelser** skal registreres i Stiftelsesregisteret, se stiftelsesloven § 8. Her skal det registreres opplysninger om oppretter, styremedlemmer og, eventuelt, daglig leder. Vedtektene skal registreres. Av dem vil det fremgå til hvilket formål det kan deles ut penger fra stiftelsen, med andre ord hvem som kan være begunstiget. Næringsdrivende stiftelser skal også registreres i Foretaksregisteret, se foretaksregisterloven § 3-6 jf. § 2-1.

Side 214: **Stiftelser**, enten de er næringsdrivende eller ikke, vil ha en eller flere opprettere etter gjeldende stiftelseslov. Oppretter skal allerede være registrert i Stiftelsesregisteret og det vil være enkelt å identifisere vedkommende. Det samme gjelder for stiftelsens forvalter, det vil si styre og eventuell daglig leder.

# NOU 2016: 27 Hvitvaskingslovutvalgets andre delutredning

*De konkrete rollene er oppretter, forvalter, beskytter og begunstiget. Slik utvalget forstår direktivet, er det ikke rom for nasjonale tilpasninger på dette punktet. Innehaver av de rollene som er angitt, skal anses å være reelle rettighetshavere. Det at oppretter av en stiftelse skal anses som reell rettighetshaver etter direktivet, vil kunne virke fremmed ut fra prinsippet om at når en stiftelse er opprettet har oppretteren ikke lenger rådighet over formuesverdien som er overført til stiftelsen. Ved opprettelsen skal likevel oppretteren utarbeide et stiftelsesdokument som bl.a. skal angi stiftelsens formål og eventuelle særrettigheter som skal gis oppretteren eller andre. Oppretter vil på denne måten ha en type kontroll over stiftelsen. Det er da naturlig at oppretter anses som reell rettighetshaver*

# Hvitvasking – endringer rettighetshavere fra NOU til lov

Medtatt i NOU – ikke medtatt i lov

- Oppretter

Ikke medtatt i NOU – medtatt i lov

- Fysisk person som utpeker styreflertall
- Stiftelseslovens §9 d)eventuelle særrettigheter som skal gis oppretteren eller andre i forbindelse med opprettelsen av stiftelsen.

# Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

(hvitvaskingsloven) Kunngjort 01.06.2018, ikke trådt i kraft pr 01.04.2019 (I av II)

(3) Når rapporteringspliktige skal identifisere reelle rettighetshavere i stiftelser, gjelder følgende:

- a) Dersom en fysisk person er styremedlem eller daglig leder i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver.
- b) Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom en juridisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er reelle rettighetshavere i den juridiske personen også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

# Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

(hvitvaskingsloven) Kunngjort 01.06.2018, ikke trådt i kraft pr 01.04.2019 (I av II)

- c) Dersom en fysisk person har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er reelle rettighetshavere i avgiveren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- d) Dersom en fysisk person er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d, er reelle rettighetshavere i den som er tilstått særlige rettigheter, også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- c) Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt som destinatar, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer uttrykkelig er angitt som destinatar, er reelle rettighetshavere i destinataren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

# Register over reelle rettighetshavere

Dato: 22.06.2018

*Regjeringen foreslår i dag lovregler for å opprette et offentlig tilgjengelig **register over reelle rettighetshavere**. Reelle rettighetshavere er den eller de fysiske personene som i siste instans anses å eie eller kontrollere en juridisk person, f.eks. et aksjeselskap.*

*(...)*

*I regjeringens lovforslag er det en rekke punkter som må fylles ut i forskrift. Dette vil Finansdepartementet arbeide med i tiden fremover.*

Prop. 109 L (2017–2018)

Proposisjon til Stortinget (forslag til lovvedtak)

Lov om register over reelle rettighetshavere

# Lov om register over reelle rettighetshavere.

Kunngjort 01.03.2019, ikke trådt i kraft pr 01.04.2019

§ 4. Innhenting av opplysninger om reelle rettighetshavere

(1) Registreringspliktige skal identifisere den juridiske personens, enhetens eller sammenslutningens eller det utenlandske juridiske arrangementets **reelle rettighetshavere.** Ved identifiseringen gjelder kriteriene i hvitvaskingsloven § 14.

(2) Den registreringspliktige skal innhente følgende opplysninger om reelle rettighetshavere:

- a) navn
- b) fødselsnummer eller D-nummer
- c) bostedsland
- d) statsborgerskap

Dersom en reell rettighetshaver ikke har fødselsnummer eller D-nummer, skal det i stedet innhentes opplysninger om fødselsdato.



# FATF - Follow Up Report Norway 2019 (28.mars)

Norway has been in an enhanced follow-up process following the adoption of its mutual evaluation in 2014. In line with the FATF Procedures for mutual evaluations, the country has reported back to the FATF on the progress it has made to strengthen its AML/CFT framework in [March 2018](#) and March 2019, respectively. In March 2018, the FATF already re-rated Norway on 8 of the 40 Recommendations.

(...)

This follow report analyses Norway's additional progress in addressing the technical compliance deficiencies identified in the mutual evaluation report since its 2014 mutual evaluation and the March 2018 follow-up report. To reflect the country's recent progress, the FATF has now re-rated Norway on 13 of the 40 Recommendations:

# Sverige - lensstyrelsen

## Vad kan du göra för att minska risken för att bli utnyttjad för terrorismfinansiering?

- Skaffa god kännedom om de kontakter som anlitas i mottagande land genom att kontrollera identitet och anseende.
- Ha kontrollsystem som detaljerat redogör för hur insamlade medel använts i förhållande till ändamålet, spara uppgifterna i minst fem år.
- Överför pengar genom kända kanaler och undvik kontanthantering.

# Risiko for stiftelser knyttet til hvitvasking - hovedkategorier

1. Risiko for at stiftelser blir opprettet for og bevisst brukt til hvitvasking av penger.
2. Risiko for at stiftelser blir brukt ubevisst til hvitvasking av penger.
3. Risiko for at stiftelsene opplever utfordringer med å tilfredsstille krav til opplysninger fra rapporteringspliktige / nytt register for «reelle rettighetshavere» etter ny hvitvaskingslov.