



STORTINGET

Lovvedtak 55

(2024–2025)

(Første gangs behandling av lovvedtak)

Innst. 265 L (2024–2025), jf. Prop. 54 LS (2024–2025)

I Stortingets møte 15. mai 2025 ble det gjort følgende

vedtak til lov

om endringer i hvitvaskingsloven (gjennomføring av forordning (EU) 2023/1113)

I

I lov 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering gjøres følgende endringer:

§ 2 bokstav i nr. 2 skal lyde:

2. forbindelsene mellom rapporteringspliktige som nevnt i § 4 første ledd bokstav a til c, e, g til l og n til p seg imellom, herunder der lignende tjenester ytes av en korrespondentinstitusjon til en respondentinstitusjon, samt forbindelsene som er opprettet med sikte på verdipapirtransaksjoner, *pengeoverføringer og overføringer av kryptoeiendeler*.

§ 2 ny bokstav l, m og n skal lyde:

- l. *kryptoeiendeler: eiendeler som nevnt i forordning (EU) 2023/1114 artikkel 3 nr. 1 punkt 5, med unntak av eiendeler som nevnt i artikkel 2 nr. 2 til 4 og eiendeler som nevnt i forordning (EU) 2023/1113 artikkel 3 punkt 8.*
- m. *kryptoeiendelstjenesteyter: person som nevnt i forordning (EU) 2023/1114 artikkel 3 nr. 1 punkt 15, når vedkommende yter tjenester som nevnt i artikkel 3 nr. 1 punkt 16, unntatt når vedkommende yter rådgivning som nevnt i artikkel 3 nr. 1 punkt 16 bokstav h.*
- n. *frittstående adresse: frittstående adresse som nevnt i forordning (EU) 2023/1113 artikkel 3 punkt 20.*

§ 4 første ledd ny bokstav p skal lyde:

- p. *kryptoeiendelstjenesteytere*

§ 4 femte ledd skal lyde:

(5) Departementet kan i forskrift gi regler som gir loven anvendelse for foretak som formidler finansiering ved *donasjon*.

§ 10 første ledd ny bokstav d skal lyde:

- d. *pengeoverføringer og overføringer av kryptoeiendeler når dette er påkrevd etter forordning (EU) 2023/1113, jf. § 52.*

Ny § 17 a skal lyde:

§ 17 a *Forsterkede kundetiltak for transaksjoner på frittstående adresse*

Ved gjennomføring av transaksjoner til eller fra frittstående adresser skal kryptoeiendelstjenesteytere foreta en konkret risikovurdering av transaksjonen. Minst ett av følgende forsterkede kundetiltak skal gjennomføres:

- a. *identifisering og verifisering av identiteten til avsenderen og mottakeren og deres reelle rettighetshavere*
- b. *krav om ytterligere informasjon om midlenes opprinnelse og mottakeren av de overførte kryptoeiendelene*
- c. *forsterket løpende oppfølging av transaksjonene*
- d. *andre tiltak for å motvirke og håndtere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering*
- e. *tiltak for å motvirke og håndtere risiko knyttet til oppfølging av økonomiske sanksjoner og sanksjoner tilknyttet finansiering av masseødelegelsesvåpen, som følger av regler om gjennomføring av internasjonale sanksjoner.*

§ 19 skal lyde:

§ 19 *Forsterkede kundetiltak ved korrespondentforbindelse*

(1) Ved inngåelse av en avtale om korrespondentforbindelse med en institusjon fra stat utenfor EØS som respondentinstitusjon, skal rapporteringspliktige som nevnt i § 4 første ledd bokstav a til c, e, g til l og n til p

- a. innhente tilstrekkelige opplysninger om respondentinstitusjonen for å forstå virksomhetens art og omdømme og tilsynets kvalitet. *Rapporteringspliktige etter § 4 første ledd bokstav p skal også fastslå om respondentinstitusjonen er registrert eller har konsekvens.*
- b. vurdere respondentinstitusjonens tiltak mot hvitvask og terrorfinansiering
- c. påse at det innhentes godkjenning fra overordnet før etablering av ny korrespondentforbindelse
- d. dokumentere institusjonenes ansvar
- e. ved oppgjørskonti forsikre seg om at respondentinstitusjonen
 1. har bekreftet identiteten til og fører løpende oppfølging av kunder som har direkte adgang til konti hos korrespondentinstitusjonen, og
 2. på anmodning kan fremlegge relevante opplysninger fra kundetiltakene og den løpende oppfølgingen til korrespondentinstitusjonen.

(2) Med oppgjørskonto som nevnt i første ledd bokstav e, *menes konto eller konto for kryptoeiendeler hos rapporteringspliktig som kan disponeres av en tredjepart som er kunde av respondentinstitusjon.*

(3) *En kryptoeiendelstjenesteyter som avslutter en korrespondentforbindelse på grunn av egne rutiner etter denne loven, skal dokumentere begrunnelsen for beslutningen.*

§ 49 første ledd første punktum skal lyde:

Dersom rapporteringspliktige eller noen som har handlet på vegne av et rapporteringspliktig foretak, har overtrådt §§ 6 til 8, kapittel 4, §§ 25, 26, 27, 28, 30, 35, 36, 39, 42 eller 52 eller forskrift gitt i medhold av disse bestemmelsene, kan tilsynsmyndigheten ilegge den rapporteringspliktige overtredelsesgebyr.

§ 49 femte ledd første og annet punktum skal lyde:

Rapporteringspliktige som nevnt i § 4 første ledd bokstav a til c, e, g til k, n og p, kan ilegges overtredelsesgebyr på inntil 44 millioner kroner. Det samme gjelder styremedlemmer, ledere, ansatte og andre som utfører oppdrag på vegne av rapporteringspliktige som nevnt i § 4 første ledd bokstav a til c, e, g til k, n og p, dersom de kan ilegges overtredelsesgebyr etter annet og tredje ledd.

§ 52 skal lyde:

§ 52 *Opplysninger som skal følge overføringer av penger og visse kryptoeiendeler*

(1) *EØS-avtalen vedlegg IX nr. 23b (forordning (EU) 2023/1113) om opplysninger som skal følge overføringer av penger og visse kryptoeiendeler (TFR II) gjelder som lov med de tilpasninger som følger av vedlegg IX, protokoll 1 til avtalen og avtalen for øvrig.*

(2) *Departementet kan i forskrift gi regler i tråd med forordning (EU) 2023/1113 artikkel 26 om lagring av personopplysninger utover fem år, men ikke i mer enn ti år.*

II

1. Loven gjelder fra den tid Kongen bestemmer. Kongen kan sette i kraft de enkelte bestemmelsene til forskjellig tid.
2. Departementet kan gi overgangsregler.

Masud Gharahkhani

president