

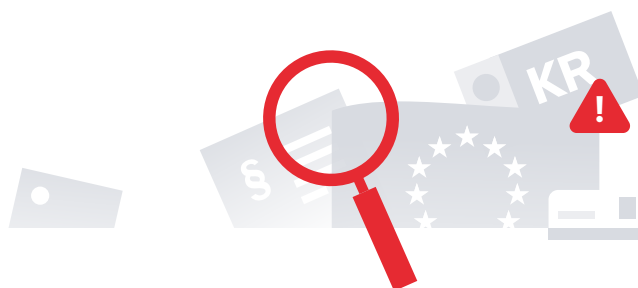


Hvidvaskindsats

Status 2021

Indhold

Indledning	4
1. Arbejdet med hvidvask og terrorfinansiering	7
2. Nye myndighedsinitiativer – i Danmark og EU.	19
3. Særlige indsatser i 2021	27
Afsluttende bemærkninger	32



Indledning

Finans Danmark udgiver hvert år en rapport, som kortlægger bankernes indsats i bekæmpelsen af økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask og terrorfinansiering. De årlige rapporter opfylder en af Finans Danmarks Hvidvask Task Forces 25 anbefalinger.¹

Rapporten for 2021 viser, at indsatsen fortsat styrkes. Der er kommet flere nye givende samarbejder til, og der er taget hånd om aktuelle udfordringer, som eksempelvis forebyggelse af svindel med kompensationsordninger som følge af corona.

I rapporten giver Finans Danmark en status for sektorens arbejde ud fra udvalgte temaer, som har præget arbejdet, og som har været i særligt fokus.

Rapporten giver først en status for pengeinstitutternes underretninger om mistanke om hvidvask og terrorfinansiering til Hvidvasksekretariatet, og herunder et kig ned i sektorens indsats i løbet af året. Af de vigtigste resultater kan nævnes:

- I 2021 udgjorde pengeinstitutternes underretninger til Hvidvasksekretariatet 54.350 under-

retninger ud af i alt 70.555 underretninger. Det er et lille fald i forhold til året før.

- På baggrund af estimerede tal fra ca. 37 pengeinstitutter har der i en periode på 12 måneder i 2020-2021 været foretaget ca. 638.144 undersøgelser i pengeinstitutterne af mistænkelige transaktioner og aktiviteter.
- I samme periode har pengeinstitutterne sendt 330 underretninger til Hvidvasksekretariatet om mistanke om finansiering af terrorisme.
- Derudover har pengeinstitutterne også sendt mange underretninger om svindel med corona-kompensationsordninger. I en periode fra 1. april 2020 til 31. december 2021 har Hvidvasksekretariatet fra de underretningspligtige modtaget 9.541 underretninger herom.

Derudover vil rapporten have fokus på to særligt afgørende nye myndighedsinitiativer på området, nemlig beslutningen om etablering af den nye Nationale enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) samt Europa-Kommissionens forslag til ny AML-pakke bestående af fire nye EU-retsakter.

¹ Link til anbefalingerne: [Hvidvask Task Force er klar med 25 anbefalinger \(finansdanmark.dk\)](https://finansdanmark.dk/Hvidvask-Task-Force-er-klar-med-25-anbefalinger)



”

I 2021 er der kommet flere nye givende samarbejder til, og der er taget hånd om aktuelle udfordringer, som eksempelvis forebyggelse af svindel med kompensationsordninger som følge af corona.

Endelig vil rapporten beskrive tre særligt udvalgte temaer:

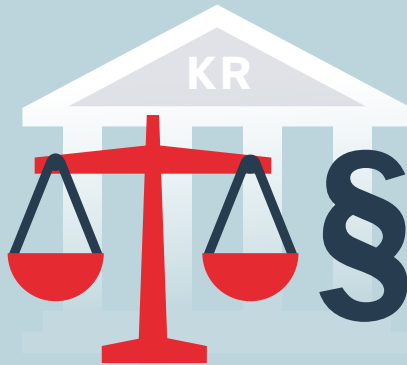
- Arbejdet med foreninger som kunder i pengeinstitutter.
- Svindel med kompensationsordninger.
- Finans Danmarks etablering af et nyt og fælles videnscenter.

Med rapporten ønsker Finans Danmark at sætte fokus på det gode arbejde, der foregår, men også at fremhæve hvordan arbejdet kan effektiviseres og forbedres – nemlig ved fortsat at styrke samarbejdet på tværs og give øget mulig-

hed for deling af oplysninger. Finans Danmarks højest prioriterede ønsker til indsatsen imod hvidvask og terrorfinansiering er derfor:

- Bedre mulighed for deling af oplysninger – selvfølgelig med høje standarder for databeskyttelse.
- Fokus på etablering af offentlige-private samarbejder for at udnytte kompetencerne i den fælles samfundsopgave bedst muligt.
- At støtte og bidrage aktivt til det nye operative samarbejde (en 'FEHT'), der etableres under den nye NSK.

1



Arbejdet med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Hvidvaskloven forpligter alle omfattede virksomheder, herunder blandt andet pengeinstitutter, til at gennemføre kundekendskabsprocedurer på samtlige kunder, overvåge transaktioner og underrette Hvidvasksekretariatet, når der opstår mistanke om hvidvask og terrorfinansiering, som pengeinstituttet ved egen undersøgelse ikke kan afkræfte.

Kundekendskabsprocedurer [ofte forkortet "KYC" for know your customer] medfører, at institutterne skal indsamle information og dokumentation for alle kunder for at sikre et godt kendskab i hele kundeforholdets løbetid. På baggrund af informationer om kunderne og den viden, institutterne tilegner sig via nationale og internationale regler og retningslinjer, vejledninger mv., skal pengeinstitutterne overvåge alle transaktioner. Når en transaktion eller en kundes aktivitet er usædvanlig, skal instituttet undersøge det nærmere, og hvis mistanken ikke med sikkerhed kan afkræftes, skal pengeinstituttet sende en underretning til Hvidvasksekretariatet, som vurderer underretningen, og hvis relevant

”

Når en transaktion eller en kundes aktivitet er usædvanlig, skal instituttet undersøge det nærmere.



sender den videre til rette myndighed eller politikreds til behandling.

Undersøgelser og underretninger

Hvidvasksekretariatet opgør kvartalsvist, hvor mange underretninger sekretariatet modtager, og ser man på tallene for pengeinstitutternes underretninger de seneste 5-6 år, er de steget år for år – dog er der lille fald fra 2020-2021. Stigningen er sket i takt med, at institutterne er blevet bedre og bedre til at opdage transaktioner og aktiviteter, der indikerer mistanke.

I 2020 udgjorde pengeinstitutternes underretninger 58.730 ud af i alt 73.249 underretninger. I 2021 udgjorde pengeinstitutternes underretninger 54.350 underretninger ud af i alt 70.555 underretninger.

Finans Danmark har til denne årsrapport kortlagt pengeinstitutternes indsats ved hjælp af et spørgeskema med en række spørgsmål, som

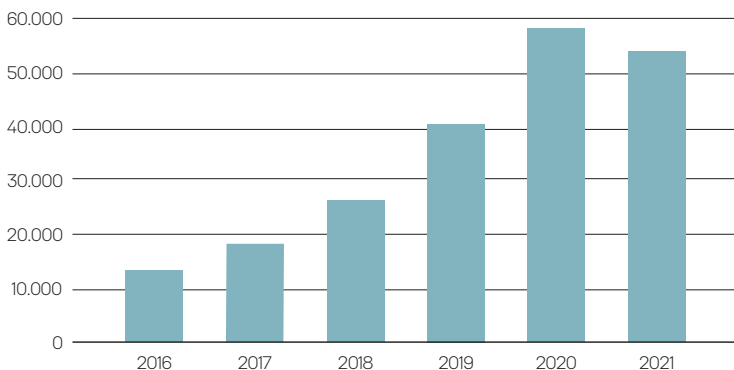
pengeinstitutterne har besvaret med estimerede data og bidrag i form af fritekst. Svarene dækker en periode på 12 måneder fra 2020 til 2021.

På baggrund af de estimerede tal indsendt fra ca. 37 pengeinstitutter svarende til en markedsandel på ca. 90 procent² har der i perioden været foretaget ca. 638.144 undersøgelser i pengeinstitutterne om usædvanlige transaktioner og aktiviteter.

Dette talsammenholdt med de årlige tal for pengeinstitutternes underretninger [2021: 54.350 underretninger] viser meget klart, hvordan der lægges et stort arbejde i institutterne i forhold til at vurdere, hvornår noget er usædvanligt og skaber en mistanke, der ikke kan afkræftes, og dermed skal underrettes til myndighederne.

Pengeinstitutternes underretninger

antal underretninger



Figuren viser pengeinstitutternes underretninger til hvidvasksekretariatet fra 2016 til 2021.

Kilde: Finans Danmark

² Beregningen er foretaget ved at se på størrelsen af institutternes forretning angivet ved deres netto rente- og gebyrindtægter, tillagt kursgevinster og øvrige indtægter.

Samtidig skal det også bemærkes, at majoriteten af alle de undersøgelser, som foretages i pengeinstitutterne, udspringer fra pengeinstitutternes transaktionsovervågning, som institutterne løbende arbejder på at justere og videreudvikle, så overvågningen følger med nye tendenser og trusselsbilleder og den tekniske udvikling.

Transaktionsovervågningen sender alarmer ud, hver gang noget fremstår usædvanligt, og herfra foretages en undersøgelse. Bag det store antal undersøgelser ligger et endnu større antal alarmer fra institutternes overvågning.

Underretningerne er et vigtigt værktøj i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, og de underbygger og understøtter det samarbejde, der er mellem sektoren og myndighederne.

Fakta

36 pengeinstitutter har i en periode på 12 måneder foretaget ca. 638.144 undersøgelser af usædvanlige transaktioner og aktiviteter.

Når Finans Danmark taler med myndighederne, er der en god feedback på de underretninger, som pengeinstitutterne sender. Helt konkret har de værdi, når der føres sager efter straffelovens § 290 a, hvor oplysninger fra underretningerne ofte indgår helt konkret. Pengeinstitutterne skal nemlig både "tagge" en underretning med mistankegrundlaget og skrive en fritekst, som begrunder underretningen. Det kan eksempel-



Pengeinstitutterne er forpligtede til at undersøge transaktioner og underrette

Efter hvidvasklovens § 25 skal pengeinstitutter undersøge alle transaktioner og alle aktiviteter, som er komplekse, usædvanligt store, som foretages i et usædvanligt mønster eller ikke har et åbenbart økonomisk eller lovligt formål. Efter hvidvasklovens § 26 skal pengeinstitutterne om-

gående underrette Hvidvasksekretariatet, hvis de er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at transaktioner, midler eller aktiviteter har eller har haft tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering.

vis være, at underretningen uddybes med en konkret mistanke om hvidvask og skatteunddragelse på baggrund af en række specifikke transaktioner.

Arbejdet med underretninger – både i sektoren og i det offentlige – understreger, at opgaven med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er en samfundsopgave, som kræver et stærkt samarbejde mellem kompetencerne på "begge sider". Finans Danmark arbejder derfor løbende på at understøtte og udvikle det gode samarbejde, så indsatsen kan følge med udviklingen men også med behovet. For de kriminelle finder hele tiden nye måder, hvorpå de kan forsøge at misbruge det finansielle system til finansiell kriminalitet.



Fakta

§ 290 a: For hvidvask straffes med bøde eller fængsel indtil 1 år og 6 måneder den, der konverterer eller overfører penge, som direkte eller indirekte er udbytte af en strafbar lovovertrædelse, for at skjule eller tilsløre den ulovlige oprindelse.

Bekæmpelse af terrorfinansiering

Ofte når hvidvaskområdet beskrives og i de sager, der har præget medie billedet, er det hvidvask, som er i fokus som den kriminalitet, der forebygges. Men arbejdet på området dækker i lige så stor grad bekæmpelse af finansiering af terrorisme.

På baggrund af Finans Danmarks undersøgelse med besvarelse fra ca. 37 pengeinstitutter fremgår det, at der i en periode på 12 måneder har været indsendt 330 underretninger om mistanke om terrorfinansiering. Disse underretninger sender Hvidvasksekretariatet videre til Politiets Efterretningstjeneste, PET.

Til sammenligning blev der i undersøgelsen, som Finans Danmark foretog for årsrapporten 2020 og med besvarelse fra ca. 40 institutter, estimeret, at der på 12 måneder var indsendt ca. 450 underretninger.

At der i pengeinstitutterne har været mistanke om finansiering af terrorisme ca. 330 gange på 12 måneder og året før ca. 450 gange, underbygger områdets alvor og tyngden bag hvidvasklovens regler og pengeinstitutternes rolle som dørvogtere for det finansielle system.

Finans Danmark sætter stor pris på, at PET – trods den sikkerhed og fortrolighed, der ligger i



”

I en periode på 12 måneder har der været indsendt 330 underretninger om mistanke om terrorfinansiering.

deres virke – er åbne over for sektoren og sætter fokus på at skabe opmærksomhed og vejlede på området samt at samarbejde med Finans Danmark og sektoren, hvor det er muligt. Pengeinstitutterne fremhæver nemlig, at det er særligt svært at håndtere og forstå indikatorerne på terrorfinansiering, fordi de adskiller sig fra hvidvask. Det er ofte små beløb, det kan være legale midler, der doneres, som eksempelvis en person, der overfører en del af sin løn eller sociale ydelser til terrorformål, ligesom det kan være sløret ved at fremstå som gode formål, eksempelvis som indsamlinger til gavn for folk i nød.

Bekæmpelse af finansiering af terrorisme er derfor et område, der kræver god vejledning og hjælp til at forstå trusselsbilledet, tendenserne og indikatorerne for, hvornår noget kan være terrorfinansiering. Finans Danmark ønsker derfor også her at understrege, at et fortsat styrket samarbejde på tværs er helt afgørende for at beskytte det finansielle system og samfundet og forebygge finansiering af terrorisme.

Udfordringer og nye tiltag

Når hvidvaskområdet beskrives, skal det fremhæves, at det er et område i konstant udvikling. Dette er ikke mindst, fordi kriminelle og kriminalitetsformerne ændrer sig, men også fordi teknologien i samfundet ændrer sig, og derfor har lovgivningen også været i udvikling de seneste år, og er det fortsat.

Hvidvaskloven er risikobaseret, det betyder, at mange af lovens regler skal følges ud fra en konkret risikovurdering, som hver virksomhed/hvert pengeinstitut skal foretage. Dette f.eks. i forhold til, at pengeinstituttet skal forstå og fastlægge sin risikoprofil og tilrettelægge procedurer for at indgå nye kundeforhold [KYC-procedurer] mv.

Hvidvaskområdet medfører derfor også nogle udfordringer i praktikken. Finans Danmark har i sin undersøgelse med besvarelse fra ca. 37 pengeinstitutter spurgt, hvilke udfordringer og hvilke nye tiltag der har præget arbejdet i pengeinstitutterne i 2021.

Flere af pengeinstitutterne fremhæver, at det er et område, der er tungt reguleret. Reglerne kan være svære at omsætte til praksis, og det kræver også en stor indsats at følge med. Derfor er der også flere institutter, der ønsker yderligere vejledning og klare retningslinjer fra myndighederne, ligesom der er ønske om mere feedback og beskrivelse af aktuelle trusselsbilleder, tendenser mv.

Pengeinstitutterne beskriver, at de lægger mange ressourcer på området, særligt i for-

”

Hvidvaskloven er risikobaseret, det betyder, at mange af lovens regler skal følges ud fra en konkret risikovurdering

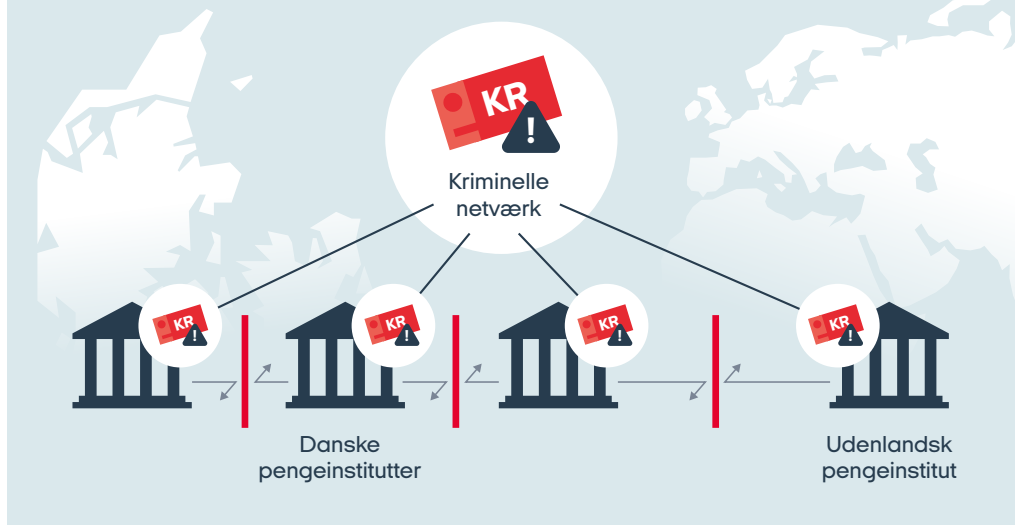


hold til at foretage undersøgelser af de alarmer, der dukker op fra transaktionsovervågning, hvor der kan være tale om mange "falsk positive". Dvs. systemet har reageret på en aktivitet, som en medarbejder skal undersøge for at vurdere, om der er noget usædvanligt, eller om der er tale om en såkaldt falsk positiv alarm, som ikke skal føre yderligere med sig i forhold til kundeforholdet.

Den udfordring, som de fleste pengeinstitutter nævner i besvarelsen til Finans Danmark, er dog den manglede adgang til samarbejde mellem institutterne, som kræver øget mulighed for, at der kan deles oplysninger.

I dag er indsatsen mellem pengeinstitutterne "silobaseret". Pengeinstitutterne skal kende sine kunder godt, de skal indhente mange oplysninger og dokumentation, og de skal føre en løben-

Kriminelle netværk udnytter de vandtætte skodder mellem pengeinstitutterne



de ajourføring samt en løbende overvågning af kundeforholdet.

Pengeinstitutterne kan kun se, hvad der sker inden for egen forretning. Det betyder, at der kan være transaktioner, der indgår i et større netværk på tværs af mange institutter, som det enkelte institut ikke kan se omfanget af, og dermed er mistanken måske heller ikke tydelig for det enkelte institut. En tilsvarende udfordring gælder i tilfælde, hvor et institut har en kunde, som instituttet mistænker for eksempelvis hvidvask. Hvis kunden er kunde flere andre steder, og hvis kunden vælger at skifte pengeinstitut, gælder der meget begrænsede muligheder for, at pengeinstituttet kan dele viden om den konkrete mistanke med andre involverede institutter.

Sådanne dilemmaer nævner pengeinstitutterne i besvarelsen til Finans Danmarks undersøgelse,

og dermed er der et bredt og fælles ønske om, at man i større grad kan dele oplysninger. Dermed menes ikke, at der skal deles personoplysninger for at kunne undgå kundeforhold med "dårlige kunder" eller for at gemme mange personoplysninger eller for at foretage en form for efterforskning af kunden. En mulighed for at kunne dele oplysninger er nødvendig for mere effektivt at kunne samarbejde, når et netværk af kriminelle kunder breder sig over flere pengeinstitutter for at sløre deres aktiviteter, for her står de enkelte institutter tilbage – med eller uden viden og mistanke om aktiviteterne – uden mulighed for at samarbejde effektivt for at få underrettet Hvidvasksekretariatet med alle de nødvendige og relevante oplysninger og eventuelt begrænse eller helt opsiges kundeforholdene med de kriminelle aktiviteter.

Nye interne tiltag i pengeinstitutterne

Selvom der er udfordringer og store ønsker for, hvordan indsatsen på hvidvaskområdet kan effektiviseres, er der samtidig også rum for, at pengeinstitutterne kan udvikle interne tiltag og forbedre processerne.

I vores undersøgelse beskriver pengeinstitutterne, at de løbende udvikler og forbedrer deres individuelle værn mod økonomisk kriminalitet. Det gør de blandt andet ved at:

- nedsætte ekspertgrupper, som centralt behandler de alarmer, som systemerne identificerer,
- sikre, at parametrene i transaktionsovervågningen løbende kvalitetssikres og holdes aktuelle,
- forebygge systemernes såkaldte "falsk positive"-alarmer,
- implementere nye interne kontroller og udvikle på uddannelsen af medarbejderne,
- føre statistikker på, hvilke alarmer og undersøgelser der foretages,
- opdatere de risikoklassifikationer, der anvendes, når der indgås nye kundeforhold,
- skærpe de produkttyper, som har en højere risiko for f.eks. hvidvask, såsom håndtering af kontanter,
- foretage interne netværksanalyser,
- styrke ressourcerne i de enheder i institutterne, der arbejder med forebyggelse af økonomisk kriminalitet mv.



”

Der er behov for, at samarbejdet bliver mere effektivt, at pengeinstitutterne bedre kan opdage de kriminelle netværk, dele oplysninger, når fælles transaktioner er mistænkelige og få gavn af kompetencerne på tværs af myndighederne og sektoren.

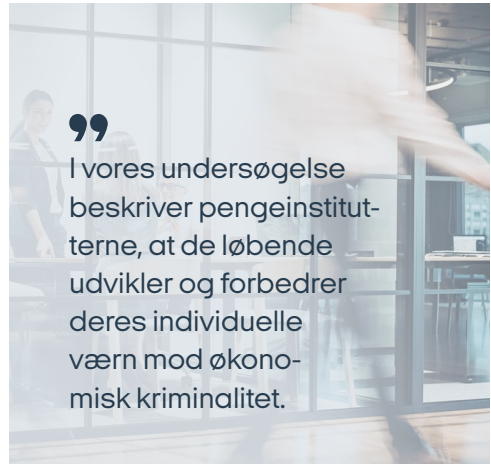
Bedre og mere effektivt samarbejde

Som beskrevet i årsrapportens indledning, stammer initiativet om at skrive en årsrapport på hvidvaskområdet fra Finans Danmarks Hvidvask Task Force.

En af de store konklusioner og anbefalinger, som Task Forcen gjorde sig, og et af fokusområderne i årsrapporten for 2020, var ønsket om bedre samarbejde og bedre mulighed for deling af oplysninger. Dette er stadig Finans Danmarks mærkesag på hvidvaskområdet, og fællesnævneren for årsrapporten 2021 er derfor igen, at samarbejdet fortsat skal styrkes.

Som årsrapporten skildrer særligt i de følgende afsnit om de nye myndighedsinitiativer og de udvalgte temaer, som har præget 2021, viser det et billede af, at vi er kommet længere med denne mærkesag. Samarbejdet bliver løbende styrket, og Finans Danmark og sektoren har en god og vigtig dialog med myndighederne, som Finans Danmark sætter stor pris på.

Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er nemlig en samfundsopgave, og den ansvarsfordeling mellem myndigheder og sektor følger også af hvidvaskreguleringen, og derfor er vi meget glade for, at øget samarbejde er et fokus hos alle parterne. Men der er behov for mere – der er behov for, at samarbejdet bliver mere effektivt, at pengeinstitutterne bedre kan opdage de kriminelle netværk, dele oplysninger, når fælles transaktioner er mistænkelige og få gavn af kompetencerne på tværs af myndighederne og sektoren. Det kan vi nå i mål med, hvis vi får mulighed for at indfri den ønskeliste, som beskrevet



”
I vores undersøgelse beskriver pengeinstitutterne, at de løbende udvikler og forbedrer deres individuelle værn mod økonomisk kriminalitet.

i rapportens indledning – hvis der gives bedre rammer i lovgivningen for samarbejde på tværs.

Vi ser heldigvis sådanne juridiske rammer og nye initiativer dukke op, som det også beskrives i rapportens afsnit nedenfor om det kommende operative samarbejde under den nye Nationale enhed for Særlig Kriminalitet. Men hvis pengeinstitutternes rammer for samarbejde ikke også udvides og effektiviseres, er der ikke rum for den udvikling, som sektoren ser nødvendig for virkelig at kunne styrke indsatsen.

Som juraprofessor på Københavns Universitet, Linda Nielsen, som var formand for Finans Danmarks Hvidvask Task Force, udtrykte det i forbindelse med Task Forcens afrapportering:

”Pengeinstitutterne har taget opgaven med at bekæmpe hvidvask – og terrorfinansiering på sig. Det er helt rimeligt. Samtidig er det så også rimeligt, at samfundet stiller de værktøjer

”

Finanstilsynets AML/TEK-rapport beskriver meget klart netop den udfordring, som danner grundlag for Finans Danmarks mærkesag om øget mulighed for deling af oplysninger.

til rådighed, som pengeinstitutterne har behov for, for at løse opgaven, [...]". "Når jeg siger samfundsværktøjer, så er det fx i forhold til at sikre, at pengeinstitutterne har mulighed for at dele oplysninger og data med hinanden – og det kan udfordre, da lovgivningen i dag ikke giver mulighed for det. [...]".³

Et spændende bud på, hvordan sådanne samfundsværktøjer kan se ud, følger også af Finanstilsynets AML/TEK-rapport, som beskriver syv forslag til styrket bekæmpelse af hvidvask.⁴ Heriblandt mulighed for etablering af:

- Fælles infrastrukturer i KYC-utilities, dvs. et it-samarbejde om de KYC-data, som pengeinstitutter skal indhente om deres kunder.
- Samarbejde om identificering af generaliserede scenarier i forbindelse med transaktionsovervågning, dvs. identifikation og beskrivelse af indikatorer for hvidvask og terrorfinansiering, som pengeinstitutterne derefter kan indarbejde i deres transaktionssystemer.

- Deling af risikoflag, dvs. mulighed for at de risikoflag, som opstår i pengeinstitutternes overvågning, når der sker f.eks. en mistænkelig transaktion, vil kunne deles, for at kriminelle netværk bedre vil kunne opdages m.fl.

Finanstilsynets vicedirektør Rikke-Louise Ørum Petersen citeres ved rapportens offentliggørelse for følgende: "Vi har alle en interesse i, at bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering bliver så effektiv som muligt. Dette kræver også, at vi giver de virksomheder, der er frontlinjen i denne kamp, de rigtige værktøjer".

Rapportens ambitiøse forslag og tilsynets holdning til, at bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering kræver fokus på teknologiske løsninger og øget samarbejde på tværs, understreger, at Finanstilsynet og sektoren ser i samme retning i forhold til, hvordan indsatsen effektiviseres. Flere af rapportens overvejelser er også meget overensstemmende med de analyser og overvejelser, som sektoren aktuelt

³ Link til rapport: [Hvidvask Task Force er klar med 25 anbefalinger \(finansdanmark.dk\)](https://finansdanmark.dk)

⁴ Link til rapport: [Syv bud på styrket bekæmpelse af hvidvask \(finansstilsynet.dk\)](https://finansstilsynet.dk)



arbejder på i et tværgående arbejde, der blev igangsat på baggrund af Hvidvask Task Force, som netop anbefalede samarbejde ved fælles it-løsninger.

AML/TEK-rapporten beskriver også meget klart netop den udfordring, som danner grundlag for Finans Danmarks mærkesag om øget mulighed for deling af oplysninger, og som også er beskrevet tidligere i årsrapportens afsnit om udfordringer og nye tiltag. Det følger af AML/TEK-rapporten, at:

"En generel udfordring er dog, at kriminelle aktører ofte slører deres aktiviteter gennem et netværk af transaktioner, virksomheder og konti på tværs af mange finansielle virksomheder, nationalt og globalt. Pengeinstitutternes indsigt i sådanne netværk starter i dag, når midler overføres til en konto hos det enkelte pengeinstitut, og stopper i det øjeblik, midlerne føres ud af pengeinstituttet igen. Det er altså ikke muligt for de enkelte pengeinstitutter at følge pengenes rejse

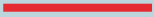
på tværs af den finansielle sektor, hvilket med stor sandsynlighed begrænser deres mulighed for at opdage alle undringsværdige forhold."⁵

Det er afgørende nu, at arbejdet fortsætter i sektoren, hos myndigheder og på tværs, og at det analyseres, hvordan sådanne "samfundsværktøjer" implementeres på en måde, som samtidig også sikrer de nødvendige proportionalitetsafvejninger og høje standarder for databeskyttelse.

Finans Danmarks høringsvar til AML/TEK-rapportens syv forslag kan læses på Finans Danmarks hjemmeside: [Høringsvar til Finanstilsynets projekt AML/TEK](https://finansdanmark.dk/nyheder/aml-tek-2021) (finansdanmark.dk).

⁵ Link til rapporten (s. 68-69): [Syv bud på styrket bekæmpelse af hvidvask](https://finansdanmark.dk/nyheder/aml-tek-2021) (finansstilsynet.dk)

2



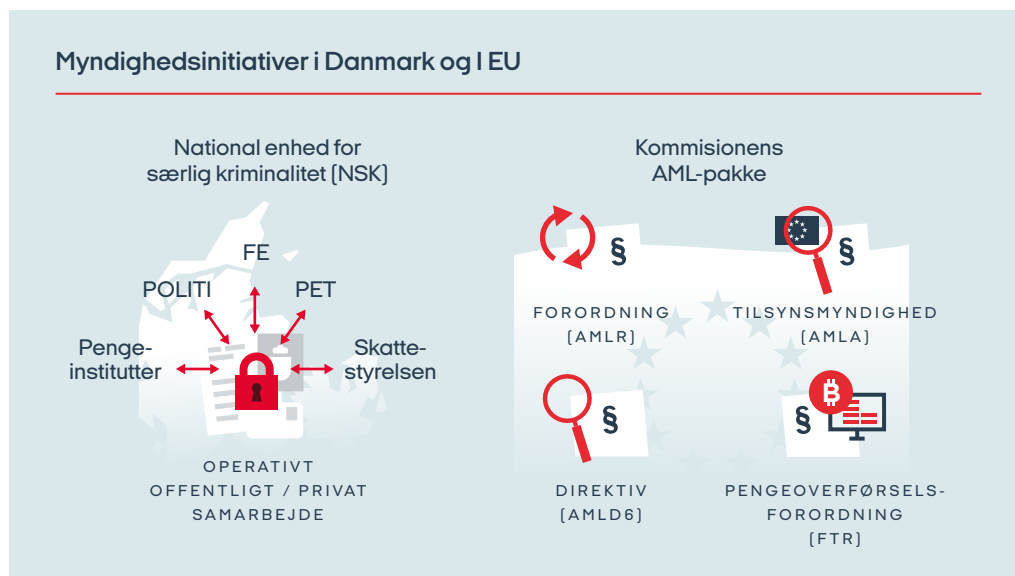
Nye myndighedsinitiativer i Danmark og i EU

På hvidvaskområdet er der løbende sket en udvikling i lovgivningen, når man ser tilbage. Særligt har der været mange ændringer og nye regler de seneste fem år. Det beror både på regler fra EU med det nye hvidvaskdirektiv i 2017 og et ændringsdirektiv i 2018. Derudover er den danske hvidvaskregulering blevet suppleret af flere nye

regler og initiativer på baggrund af politiske aftaler med det formål at styrke indsatsen. Ligesom der i tiden også er udgivet en ny hvidvaskstrategi og nye vejledninger fra myndighederne.

Udviklingen fortsatte i 2021 med flere nye og spændende initiativer nationalt og fra EU.

Myndighedsinitiativer i Danmark og i EU





”
Den nye NSK samt etableringen af en ny særlig statsadvokat vil erstatte Statsadvokaten for Økonomisk Kriminalitet [SØIK] og har til formål at styrke indsatsen mod kompleks kriminalitet.

National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK)

På baggrund af en flerårsaftale for politiet og anklagemyndigheden fra 15. december 2020⁶ blev det besluttet at oprette en ny National enhed for Særlig Kriminalitet [NSK].

Den nye enhed samt etableringen af en ny særlig statsadvokat vil erstatte Statsadvokaten for Økonomisk Kriminalitet [SØIK] og har til formål at styrke indsatsen mod kompleks kriminalitet.

Det følger af aftalen, at:

"Aftaleparterne vil etablere en ny slagkraftig national efterforskningsenhed, hvor de mest specialiserede politi- og anklagerfaglige kompetencer samles.

Det skal sikre en markant styrkelse af indsatsen mod den mest komplekse økonomiske og organiserede kriminalitet. [...]

Herved styrkes efterforskningen og opklaringen ved at anvende særlige kompetencer, metoder og værktøjer bedre på tværs af komplekse kriminalitetsområder som f.eks. bandekriminalitet,

organiseret narkotikahandel og smugling, ulovlig våbenhandel, hvidvask, organiseret skatteunddragelse samt organiseret menneskehandel og menneskesmugling."

Finans Danmark støtter etableringen af den nye enhed og ser stor værdi i nye initiativer, der kan styrke bekæmpelsen af alvorlig og kompleks kriminalitet som hvidvask og terrorfinansiering. Ligesom vi håber, at det store fokus på en styrket indsats mod sådan kompleks kriminalitet og en ny enhed også vil føre til, at flere sager identificeres og behandles. Tal fra myndighederne viser, at der foregår økonomisk kriminalitet anslået til ca. 62 mia. kroner, og at noget i omegnen af 2-5 procent "fanges".⁷ De kriminelle vil altid udvikle sig og lede efter nye veje til at begå kriminalitet, og naturligvis vil et samfund aldrig fuldt ud kunne bekæmpe finansiel kriminalitet – men med nye initiativer, ressourcer, tekniske værktøjer og tværgående samarbejder, tror vi på, at bekæmpelsen kan blive styrket betydeligt.

⁶ Link til politisk aftale: [Aftale-om-politiets-og-anklagemyndighedens-oekonomi-2021-2023.pdf \[justitsministeriet.dk\]](#)

⁷ Tallene er alene estimerede tal, som er angivet i forbindelse med myndighedernes mundtlige oplæg på anti-hvidvask-arrangementer.

Operativt samarbejde – en "FEHT"

Med den nye aftale følger der et initiativ, som organisatorisk hører under NSK'en. Dette initiativ finder Finans Danmark særligt positivt og som et helt afgørende nyt værktøj i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Hvidvask Task Forcen foreslog nemlig allerede i 2019, at man i Danmark etablerer et offentligt-privat samarbejde, som man blandt andet har gjort i England, den såkaldte Joint Money Laundering Intelligence Taskforce 'JMLIT'.⁸

Task Forcen foreslog konkret etableringen af en Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering i Danmark – en "FEHT" – hvor relevante myndigheder, politi og banksektoren samarbejder om konkrete sager af alvorlig karakter. Det som Task Forcen beskrev i sin rapport som "de store fisk".

Med NSK'en skal der nu etableres et operativt samarbejde mellem myndighederne og sektoren, og det er lige præcis et sådant samarbejde, som Finans Danmark og sektoren har ønsket.

Det følger af politiaftalen om det nye operative samarbejde, at:

"Aftaleparterne vil som en integreret del af en ny national efterforskningsenhed etablere et formaliseret operativt samarbejde mellem politiet, andre relevante myndigheder og udvalgte private aktører om at bekæmpe og forebygge hvidvask og terrorfinansiering. Myndighederne



”
Hvidvask Task Forcen foreslog allerede i 2019, at man i Danmark etablerer et offentligt-privat samarbejde.

og de private aktører skal kunne drøfte og udveksle nødvendige oplysninger om mistænkelige forhold, herunder konkrete virksomheder og personer der kan have relation til mere alvorlige sager om hvidvask eller terrorfinansiering." [egen understregning]

Når myndighederne og pengeinstitutterne i dag mødes i forskellige anti-hvidvask-fora, er det alene overordnede temaer om de lovgivningsmæssige rammer for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og eventuelle overordnede fund fra myndighedernes side, der bliver vendt.

De erfaringer, der følger fra den engelske JMLIT, har vist, at det virkelig gavner, når samfundsopgaven løftes ved et sådant konkret samarbejde, ligesom JMLIT'en har vist, at det kan lade sig

⁸ Link til rapport: [Hvidvask Task Force er klar med 25 anbefalinger \[finansdanmark.dk\]](https://finansdanmark.dk)

gøre, selvom der samtidig gælder strenge regler for persondataskyttelse. Tilsvarende ses der også andre offentlige- private samarbejder på vej i vores nabolande i EU.

Finans Danmark og sektoren ser derfor frem til at være en del af det nye samarbejde, hvor sektoren vil bringe sin viden og kompetencer fra for-

reste "forsvarslinje". Vi håber på, at samarbejdet kommer godt fra start og viser gode resultater ved at stoppe nogle af de kriminelle, som søger at misbruge det finansielle system til hvidvask, terrorfinansiering og anden alvorlig økonomisk kriminalitet.

Kommissionens AML-pakke

Den 20. juli 2021 offentliggjorde Kommissionen forslag til en ny lovgivningspakke på området for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.⁹

Finans Danmark støtter Kommissionens forslag, som overordnet vil medføre ændringer på området, som styrker reguleringen i EU. Finans Danmark er blandt andet positiv i forhold til, at reglerne harmoniseres i en forordning,¹⁰ så der ikke er forskelligartede implementeringer i landene, at der med en ny tilsynsmyndighed sker en styrkelse af den tværgående tilsynsindsats, at der er fokus på at sikre lige vilkår – "level playing field" – for alle de virksomheder, der skal følge hvidvaskreglerne mv.

AML-pakken indeholder altså mange gode elementer, som Finans Danmark imødeser. Finans Danmark følger derfor også processen for forslagene i EU meget tæt, og vi lægger mange

ressourcer i at drøfte forslagene med sektoren og komme med forslag til ændringer og byde ind med viden fra den praktiske vinkel på reglerne.

Dog er der en del af pakken, som mangler. Næmlig en øget mulighed for deling af oplysninger, der vil muliggøre et bedre samarbejde. Det var forhåbningen, at Kommissionen ville have et sådant forslag med i pakken, og flere medlemslande har i feedback til Kommissionen og i arbejdet med forslagene også fremhævet, at det mangler.

Finans Danmarks mærkesag: øget mulighed for informationsudveksling

AML-pakken viderefører som nævnt mange af de regler, der i dag er fastlagt i hvidvaskdirektivet. I direktivet er der en begrænset mulighed for at dele oplysninger om mistænkelige kunder og transaktioner. Det var forhåbningen, at denne mulighed ville blive udvidet i forbindelse med

⁹ Link til AML-pakken: [Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package | European Commission \(europa.eu\)](https://ec.europa.eu/anti-money-laundering-and-countermeasures/aml-package)

¹⁰ En forordning er direkte gældende i medlemslandene, hvorimod et direktiv først skal implementeres i national lov.

AML-pakken



AML-forordning (AMLR)

Ny forordning, som implementerer store dele af det gældende hvidskedirektiv for at sikre harmonisering af reglerne.



AML-direktiv (AMLD6)

Nyt hvidskedirektiv, som primært fastlægger reglerne for de nationale tilsyn.



Ny AML- tilsynsmyndighed (AMLA)

Ny forordning med forslag om etablering af en EU-hvidsketilsynsmyndighed.



Pengeoverførselsforordning (FTR)

Revideret pengeoverførselsforordning, som skal sikre, at kryptovalutaområdet også omfattes af forordningens regler for oplysninger, der skal medfølge betalinger.

forslaget til ny EU-regulering, så reglen om deling i praksis ville blive mere anvendelig og dermed mere til gavn for forebyggelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

En udvidelse af reglen – som med Kommissionens forslag til ny forordning er artikel 54¹¹ – er afgørende. Ikke kun for pengeinstitutternes mulighed for at samarbejde, når mistænkelige kunder og transaktioner foregår på tværs – og særligt i forhold til netværk af kriminelle transaktioner – men også for at understøtte medlemslandenes etablering af offentlige-private samarbejder.

Den mellemstatslige organisation, Financial Action Task Force (FATF), har også længe haft fokus på informationsudveksling som et givtigt værktøj på hvidvaskområdet. FATF udgiver anbefalinger til bekæmpelse og hvidvask og terrorfinansiering, og EU's hvidvaskregulering baserer sig i høj grad på disse anbefalinger.

Tilbage i 2017 har FATF udgivet en vejledning om informationsudveksling,¹² og på deres hjemmeside følger det blandt andet, at: "Information sharing can allow financial institutions, supervisory and law authorities to make better use of

¹¹ Link til forslag til AML-forordningen: [EUR-Lex - 52021PC0420 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

¹² Link til FATF's vejledning: [Documents - Groupe d'Action Financière \(GAFI\) \(fatf-gafi.org\)](#)

available resources and exploit new technologies and business models to develop innovative techniques to tackle money laundering and terrorist financing."

I vejledningens indledende afsnit beskrives netop det dilemma, som Finans Danmark og sektoren påpeger som en afgørende udfordring i forhold til indsatsen på hvidvaskområdet, som det også er beskrevet tidligere i årsrapporten, nemlig at de kriminelle netværk spreder sig nationalt og internationalt, så de slører aktiviteterne og udnytter pengeinstitutternes manglende adgang til at tale sammen. FATF skriver: "Information sharing is critical for combatting money laundering, terrorist financing and financing of proliferation. Multinational money laundering schemes do not respect national boundaries. Barriers to information sharing may negatively impact the effectiveness of AML/CFT efforts and conversely, inadvertently facilitate operations of such criminal networks."

Finans Danmark arbejder derfor sammen med blandt andet de nordiske lande og også på tværs af alle medlemslandene, for at Kommissionen, Ministerrådet og Parlamentet bliver opmærksomme på, hvorfor det her er så afgørende.

Samtidig ønsker vi at gøre det helt klart, at deling af oplysninger skal ske i overensstemmelse med gældende databeskyttelsesprincipper. Vi ønsker ikke med en lovhjemmel til deling af oplysninger at udnytte deling til brug for andre formål som eksempelvis markedsføringsformål, såkaldt "de-risking" ved at undgå "dårlige kunder", til at gemme personoplysninger uden specifikke formål eller til at foretage efterforskning. Men som for andre regler om datalagring, indhentning af personoplysninger mv, vil klare lovregler kunne sikre, at oplysninger kun deles og opbevares til de formål, som er tilsigtet med hvidvaskreglerne.

Deling af oplysninger



Hvorfor/hvornår pengeinstitutterne **SKAL** kunne dele oplysninger:

- For bedre at opdage hvidvask og terrorfinansiering.
- Hvor der er tale om fælles kunde, transaktion eller netværk.
- For at kvalificere underretninger til hvidvasksekretariatet



Formål hvorefter pengeinstitutterne **IKKE SKAL** dele oplysninger:

- Til markedsføring
- For at foretage efterforskning.
- Lagre/dele oplysninger uden konkret formål.
- Hvor det ikke relaterer sig til hvidvask/terrorfinansiering

Hvorfor er en lovhjemmel til informationsdeling nødvendig, når der i Danmark etableres en "FEHT"?

Hvorfor ser vi i Finans Danmark et behov for, at der både gives mulighed for et offentlig-privat samarbejde i en FEHT (som det nu er tilfældet) men også en udvidet hjemmel til, at pengeinstitutter må dele oplysninger. Med andre ord, hvorfor er en FEHT ikke nok?

Først og fremmest vil den begrænsede informationsudveksling efter de gældende regler, som pengeinstitutterne skal følge, også gælde i arbejdet i FEHT'en. Her må pengeinstitutterne som udgangspunkt ikke af egen drift dele mere, end de må i dag.

I FEHT'en skal drøftes konkrete sager, og det får forventeligt stor positiv betydning for indsatsen og bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Men pengeinstitutterne ønsker generelt, at de får bedre mulighed for at opdage de kriminelle. Så længe pengeinstitutterne primært kun kan se egen forretning i egen "silo" og ikke må dele oplysninger mellem disse "siloer", er det antagelsen, at særligt de store kriminelle netværk kan udnytte væggene mellem siloerne og grænserne mellem landene. Nogle kriminelle kan måske endda enkeltvis i hvert institut eller finansiell virksomhed, de er kunde i, synes legale og ligner almindelige kunder.

Hvis vi igen henviser til tallene for den anslåede økonomiske kriminalitet på 62 mia. kroner i Danmark og den procentuelle opgørelse af, hvor meget af dette som stoppes og fanges, indikerer det, at der måske er nogle af de såkaldte "store fisk", som slipper uden om nettet. Hvis man



kunne se mere på tværs af "fælles transaktioner" mellem bankerne, så ville netværk af kriminelle transaktioner – og det store puslespil – formentligt hurtigere eller tydeligere vise sig. Derfor ville underretningerne også blive bedre, og Hvidvasksekretariatet og de myndigheder eller politiet, som modtager oplysninger, ville få et mere fyldestgørende fundament for efterforskningen og sagsførelsen.

3



Særlige indsatser i 2021

Tre områder fra indsatsen på hvidvaskområdet i 2021, har bidraget særligt positivt til bekæmpelse af økonomisk kriminalitet: Indsats overfor foreningskunder, bekæmpelse af svindel med corona-kompensationspakker samt etablering

af sektorfælles videnscenter. Fælles for alle tre er, at de baserer sig på samarbejde, og hver især har været med til at højne forståelsen på tværs og bidrage til den fælles indsats.

Foreninger som kunder i pengeinstitutterne

Der findes flere end 100.000 foreninger i Danmark, der spænder fra store organisationer til helt små foreninger med få medlemmer og begrænset aktivitet. Danske foreninger dækker bredt, og der er stor forskel på, hvordan en forening organiserer sig. De fleste foreninger har dog det til fælles, at de har brug for en bankkonto for at kunne udføre deres aktiviteter.

Der findes 70 pengeinstitutter i Danmark, der er medlemmer af Finans Danmark, som kan stille bankkonti til rådighed for foreningerne. Den ydelse stiller pengeinstitutterne til rådighed – men i

de senere år er kravene blevet skærpet. Det er de, fordi pengeinstitutterne er forpligtet til at overholde hvidvasklovgivningen, herunder at de skal have et godt og dokumenteret kendskab til deres kunder og sikre identiteten af deres kunder.

Det voksende fokus på bekæmpelse af hvidvask påvirker driften i mange foreninger. De oplever, at der bliver stillet krav fra pengeinstituttet i forhold til forevisning af legitimation, oplysning om, hvem der er de reelle ejere eller om hvem, der styrer foreningen. Det udfordrer foreningerne og de frivilliges arbejdsbyrde.

Finans Danmark har – som repræsentant for banker og pengeinstitutter – stået i spidsen for en bredt sammensat arbejdsgruppe bestående af repræsentanter fra Danmarks foreningsliv og observatører fra myndighederne. Arbejdsgruppen blev nedsat i februar 2021 og havde til formål at komme med idéer til, hvordan man kan lette byrderne for foreninger og pengeinstitutter på en måde, der samtidig sikrer et værn mod hvidvask og terrorfinansiering.

Ved en konference i juni 2021 med deltagelse af kulturministeren, erhvervsministeren og en række ordførere præsenterede arbejdsgruppen et idekatalog med løsningsforslag.

For det første foreslog arbejdsgruppen, at der udvikles en ny model for risikoklassificering, der skal sikre, at flere foreninger vurderes at være lavrisiko. Det vil sikre, at alle ikke nødvendigvis skal gennem samme omfattende sikkerhedsprocedurer – og det vil alt andet lige lette byrderne.

Arbejdsgruppen foreslog også en ny frivillig digital selvbetjeningsløsning. Det kunne være i regi af CVR, der kan lette kravene til dokumentationsudveksling.

Endelig foreslog arbejdsgruppen, at der udarbejdes en guide til de formelle rammer for foreningerne. Det kan hjælpe foreningerne i deres dialog med pengeinstitutterne og skabe større transparens blandt andet i forbindelse med tegningsregler og proces for kasserer- og formandsskifte.

Det er alt sammen anbefalinger, der gør det lettere for foreninger at være kunde i et penge-



institut – men som ikke går på kompromis med bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Myndighederne har indtil videre fulgt op på arbejdsgruppens første forslag, og Finanstilsynet forventes inden længe at lægge sidste hånd på en vejledning til risikovurdering af foreninger. Finans Danmark har sammen med foreningerne været inddraget i udarbejdelsen af vejledningen, og fra Finans Danmarks side vurderer vi, at vejledningen, hvis den implementeres af alle aktører, herunder myndighederne, vil kunne bidrage til en byrdelempelse for foreninger med begrænset risiko.

Finans Danmark vil sammen med foreningerne i foråret 2022 igangsætte et arbejde til implementering af arbejdsgruppens forslag om en guide til de formelle rammer for foreninger. Vi håber, at myndighederne ligeledes vil igangsætte arbejdet med implementering af arbejdsgruppens forslag om en ny digital selvbetjeningsløsning.

Forebyggelse af svindel med corona-kompensationsordninger

Et af de store emner, som har præget 2021, er corona og derfor også regeringens kompensationsordninger som følge af restriktionerne.

Hurtigt efter at kompensationsordningerne blev udrullet i samfundet, blev det klart, at der var nogen, der snød med dem. Der var personer og virksomheder, som søgte om kompensation på ulovlig vis – eksempelvis ved at oprette fiktive virksomheder eller fiktive ansættelsesforhold, ved at søge om lønkompensation uden reelt at betale løn til ansatte og lignende.

I juni 2020 etablerede Finans Danmark derfor et onlinemøde mellem sektoren og de myndigheder, der varetog [og varetager] kompensationsordningerne. Mødet var startskuddet på et godt og meget givende samarbejde, hvor blandt andet sektoren har fået mulighed for at spørge om detaljerne i myndighedernes kompensationsordninger og dermed blive klogere på, hvilke indikatorer og scenarier i transaktionsovervågningen og i kundekendskabet, der viser tegn på svindel.

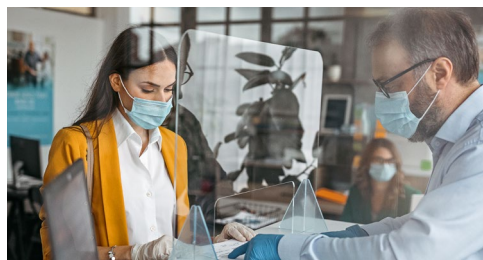
Efterfølgende har der i løbet af 2020-2021 og senest i januar 2022 været afholdt flere online-fællesmøder, som løbende opfølgning på arbejdet og forebyggelsen af denne svindel til ugunst for samfundet og den alvorlige situation.

Finans Danmark takker myndighederne for deres samarbejde og deltagelse på møderne – og myndighederne, heriblandt Hvidvasksekretariatet, som modtager underretningerne om potentiel svindel – har tilsvarende rost sektoren

og den store og vigtige indsats, der er lagt i arbejdet.

Indsatsen har betydet, at Hvidvasksekretariatet i perioden fra 1. april 2020 til 31. december 2021 har identificeret og behandlet 9.541 underretninger relateret til mulig svindel med corona-kompensationsordninger.

Samarbejdet på dette specifikke område har altså været utroligt gavnligt, men på sigt vil vi med sådanne samarbejder måske kunne opnå endnu større gevinster til gavn for samfundet, hvis sagerne kan behandles i det kommende operative samarbejde i NSK'en [FEHT'en], og hvis der gives bedre mulighed for, at pengeinstitutterne i deres transaktionsovervågning og forebyggende arbejde må tale sammen, når der er mistænkelige transaktioner og kunder, der opererer på tværs.



Fakta

Fra 1. april til 31. december 2021 har hvidvasksekretariatet modtaget 9.541 underretninger om mulig svindel med corona-kompensationsordninger.

”

Indsatsen med videnscenteret vil højne transaktionsovervågningen, supplere de vejledninger og risikovurderinger, myndighederne udgiver på området, og skabe et rum for operationelle drøftelser mellem pengeinstitutternes eksperter.

Nyt videnscenter

Efter at Hvidvask Task Forcen gav sine 25 anbefalinger, hvoraf der var fokus på fælles løsninger og samarbejde, besluttede Finans Danmark at igangsætte flere initiativer. Et af dem er etableringen af et nyt sektorfælles videnscenter.

Videnscenteret etableres med det formål at styrke videndeling i sektoren om aktuelle trusler og tendenser relateret til hvidvask og terrorfinansiering. En øget videndeling vil fremme viden og opmærksomhed om risikotendenser på tværs af institutterne, og således styrkes fundamentet i det samlede kriminalitetsforsvar, som sektoren løfter som dørvogter for det finansielle system.

Viden om nye risici, scenarier og tendenser samt videndeling af dem er særdeles vigtigt in-

den for kriminalitetsområdet, hvor de kriminelle er hurtige til reorganisering og udvikling af nye metoder.

Med udgangspunkt i anonymiserede og uidentificerbare cases og trends på et generelt niveau og inden for rammerne af gældende lovgivning skal videnscenteret være med til at sikre, at sektoren kan drage fordel af den viden og erfaring, som er opbygget i de enkelte institutter og hos myndighederne.

Indsatsen med videnscenteret vil højne transaktionsovervågningen, supplere de vejledninger og risikovurderinger, myndighederne udgiver på området, og skabe et rum for helt operationelle drøftelser mellem pengeinstitutternes eksperter.



Første tema, som videnscenteret har arbejdet med, er fakturasvindel. Den afrapportering, som er resultatet heraf, giver alle pengeinstitutterne mulighed for at justere sin transaktionsovervågning og kundekendskabsprocedurer efter de fund og indikatorer, som videnscenterets analyse har bidraget til. Dermed vil det forebygge og gøre det sværere at svindle på denne måde som kunder i pengeinstitutterne, ligesom det kan styrke de underretninger, som institutterne sender om denne type svindel og hvidvask.

Det skal dog bemærkes, at videnscenteret – fordi lovgivningen er restriktiv i forhold til, hvad pengeinstitutterne må dele af oplysninger – kun kan drøfte områderne overordnet uden at tale om konkrete oplysninger eller dele, hvordan hvert

institut konkret forebygger fakturasvindel.

Videnscenteret har med det første emne allerede opnået gode erfaringer med at inddrage myndighederne, som støtter arbejdet og bidrager ved at dele, hvad de ser på deres side af hvidvaskbekæmpelsen i forhold til det konkrete emne. Erfaringerne inddrages i videnscenterets slutprodukter, så de kan gavne bredt i sektoren.

Hertil skal det også nævnes som et stort plus, at videnscenteret behandler sådanne helt konkrete og aktuelle emner, hvis resultater forholdsvis hurtigt kan deles med sektoren, og på den måde kan gældende vejledninger og risikovurderinger suppleres med de meget konkrete værktøjer fra videnscenteret.

Afsluttende bemærkninger

Finans Danmark håber, at årsrapporten for 2021 har bidraget til en illustration af pengeinstituttors indsats imod hvidvask og terrorfinansiering og herunder både de indsatser, som har præget året, og som vil præge det fremtidige arbejde men også de ønsker, der står øverst på listen i forhold til, hvordan vi effektiviserer indsatsen mod hvidvask, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet.

Finans Danmark og sektoren vil arbejde videre på at styrke arbejdet inden for de gældende lovrammer men vil også arbejde for at skubbe rammerne, for kun ved udvikling, nye muligheder og tættere samarbejde kommer vi nærmere et mål om at blive blandt de stærkeste til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

”

Finans Danmark og sektoren vil arbejde videre på at styrke arbejdet inden for de gældende lovrammer men vil også arbejde for at skubbe rammerne.



Finans Danmark
Amaliegade 7 · 1256 København K
Tlf. 33 70 10 00 · www.finansdanmark.dk