

Hvidvask

Hvidvask og terrorfinansiering er en stor risiko for samfundet som helhed. Det samme gør sig gældende for de finansielle virksomheder, som risikerer at medvirke til hvidvask og terrorfinansiering, hvis deres foranstaltninger ikke er gode nok. Virksomhederne risikerer betragtelige bøder, og at kunder og samarbejdspartnere mister tilliden og ikke længere ønsker at fortsætte kundeforholdet eller samarbejdet. De seneste sager om hvidvask, herunder sagen om Danske Banks estiske filial, understreger vigtigheden af effektive overvågnings- og kontrolsystemer og internationalt samarbejde.

Indsatser

For at øge indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering indgik den finansielle forligskreds, der dækker et bredt flertal i Folketinget, den 27. marts 2019 den seneste aftale om "Styrkelse af indsatsen mod finansiell kriminalitet".

Med aftalen er der lagt op til at sikre, at Finanstilsynet styrker hvidvasktilsynet yderligere og får en stærkere kontrolmyndighed. Dette skal bl.a. ske ved en øget ressource-tilgang til området samt flere værktøjer, der kan bruges i forbindelse med kontrol og indgriben. Længere forældelsesfrister, højere strafferammer, krav om, at virksomhederne af egen drift skal give væsentlige informationer, samt yderligere beskyttelse af whistleblowere vil desuden være med til at sikre mulighederne for øget håndhævelse af reglerne.

Der er desuden øgede krav til, at den enkelte virksomhed selv kontrollerer og følger op på indikationer på, at virksomheden ikke lever op til kravene i hvidvasklovgivningen. Nøglepersoner og den daglige ledelse er blevet pålagt en rapporteringsforpligtelse, som indebærer, at advarsler om risiko for hvidvask eller terrorfinansiering skal rapporteres til virksomhedens øverste ledelsesorgan. Ledelsen skal desuden kunne dokumentere, hvordan der er fulgt op på sådanne advarsler.