

Status for  
"Strategi 2020 – berettiget tillid"

# Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

## *Strategisk målbillede*

Finanstilsynet vil styrke indsatsen på hvidvaskområdet i form af en øget kontrolindsats. Det indebærer, at der fremover vil blive gennemført flere hvidvaskundersøgelser, både i de traditionelle finansielle virksomheder, for eksempel pengeinstitutterne, og i pengeoverførselsvirksomhederne.

Finanstilsynet vil øge indsatsen for at vejlede om hvidvaskreglerne og deres betydning. Den væsentlige samfundsopgave med at forhindre hvidvask skal generelt være højere på den ledelsesmæssige dagsorden i de finansielle virksomheder.

Finanstilsynet vil øge samarbejdet med relevante myndigheder, herunder Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), Erhvervsstyrelsen og SKAT, for at medvirke til at sikre en koordineret og sammenhængende dansk indsats mod hvidvask og terrorfinansiering.

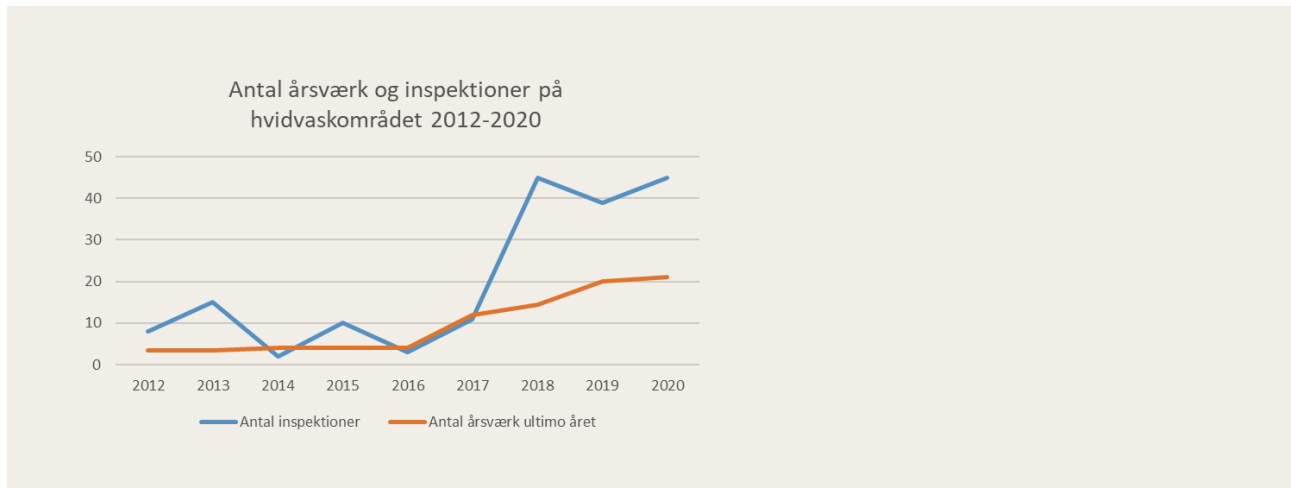
---

I juni 2017 blev en ny hovedlov på hvidvaskområdet vedtaget i Folketinget. Den var en implementering af EU's fjerde hvidvaskdirektiv. Det var en væsentlig opgave for Finanstilsynet at udarbejde denne lov, der sætter nye standarder for de opgaver, som de finansielle virksomheder skal leve op til. Loven er siden blevet ændret flere gange med nye tiltag på hvidvaskområdet.

Samtidig med, at den nye lov blev vedtaget, blev et særligt kontor på hvidvaskområdet etableret. Dette blev muligt gennem en særlig bevilling fra Folketinget. Kontoret blev oprindeligt normeret til 12 årsværk, men normeringen er siden steget gradvist til 21 årsværk ved udgangen af 2020. Før juni 2017 var der tre-fire medarbejdere på hvidvaskområdet.

Etableringen og udvidelsen har muliggjort en stor stigning i antallet af inspektioner, se figur 1. Antallet af medarbejdere er opgjort pr. ultimo året. Særligt i løbet af årene 2017 og 2019 skete store udvidelser.

Figur 1. Udviklingen i ressourcer og aktiviteter på hvidvaskområdet



Fokus har især været på virksomheder med en høj risikoscore. I perioden fra midten af 2017 til udgangen af 2020 har 95 pct. af inspektionerne været rettet mod virksomheder med de to højeste af fem risikokategorier, herunder pengeinstitutter, pengeoverførselsvirksomheder og valutavekslere.

Som led i arbejdet har Finanstilsynet udviklet en ny og meget omfattende risikoscoremodel, der netop er ved at blive helt færdig. Samtidig har Finanstilsynet udarbejdet en ny strategi for hvidvasktilsynet, der skal træde i kraft til januar 2021.

Vejledning til de finansielle virksomheder er en integreret del af tilsynet. Vejledningen skal gøre virksomhederne opmærksomme på de regler, der gælder, og støtte dem i deres bestræbelser på at overholde reglerne. Derfor udstedte Finanstilsynet i 2018 en omfattende vejledning på hvidvaskområdet, som blev til efter intense drøftelser med brancheorganisationer. Vejledningen er blevet ajourført i 2020.

Vejledning til virksomhederne sker dog også på en række andre områder, f.eks. gennem en omfattende foredragsvirksomhed og et særligt område på Finanstilsynets hjemmeside med en omfattende information til virksomhederne.

Desuden har Finanstilsynet et særlig hotline og en hvidvaskpostkasse, hvor man kan stille spørgsmål om lovgivningen. Sidst, men ikke mindst, er vejledning en vigtig del af inspektionerne i virksomhederne.

Som en særlig form for information har Finanstilsynet ansvar for det årlige danske hvidvaskseminar, der løber af stablen i november måned.

Finanstilsynet har udvidet deltagelsen væsentligt i internationale fora, herunder særligt i regi af FATF, EU-Kommissionen og EBA, hvor Finanstilsynet deltager aktivt i en række arbejdsgrupper. Som led i dette har Finanstilsynet været primus motor for de i alt 13 opgraderinger (og forventet fem yderligere til februar 2021) på FATF's evaluering af Danmark i 2017.

Finanstilsynet er blevet udpeget som koordinerende myndighed i Danmark på hvidvaskområdet og er formand for HvidvaskForum og HvidvaskForum+, dansk delegationsleder i FATF samt ansvarlig for den omfattende og løbende regulering på området og for det årlige hvidvaskseminar. Finanstilsynet har herigennem et

omfattende samarbejde med alle de øvrige myndigheder såvel som de private organisationer på området i ind- og udland.

Finanstilsynet har samtidig behandlet sagen om Danske Bank. Det har dels medført en øget tilsynsindsats overfor banken, dels en del opgaver på det politiske område, hvor der er givet en redegørelse til erhvervsministeren i begyndelsen af 2019 og udkast til svar på en lang række spørgsmål til Folketingets Erhvervsudvalg i især 2018 og 2019.

Banken blev desuden anmeldt til politiet i 2016 for overtrædelser af hvidvaskloven. Det førte i 2017 til, at banken fik en bøde på 12,5 mio. kr.

Københavns Andelskasse blev meldt til politiet i 2018. Baggrunden for dette var ikke mindst alvorlige overtrædelser på hvidvaskområdet.

Hvidvaskområdet i Finanstilsynet har i perioden været underkastet eller været en vigtig del af i alt 12 eksterne undersøgelser, herunder fra IMF, FATF og Rigsrevisionen, hvoraf mange har været ganske omfattende. De 11 er blevet offentliggjort. Undersøgelsen fra FATF i 2017 viste, at der var en række mangler på hvidvaskområdet i Danmark, ikke kun på Finanstilsynets område. De efterfølgende undersøgelser såvel som opfølgningen på FATF's undersøgelse fra 2017 har vist, at Finanstilsynet har gjort en stor indsats og er kommet meget langt ad det rette spor.

EBA's undersøgelse af, om Finanstilsynet i årene 2007-2014 havde ført et tilstrækkeligt tilsyn med Danske Banks filial i Estland, førte til den konklusion, at der ikke var grundlag for at rejse en sag mod Danmark.

## Eksempler på øvrige tiltag og tilsynsreaktioner

Som led i tilsynsarbejdet har Finanstilsynet offentliggjort en række nyheder på området:

### **Pengeinstitutters risikovurdering på hvidvaskområdet**

Undersøgelsen omfattede 15 pengeinstitutters risikovurderinger. Den havde til formål at undersøge, om pengeinstitutterne lever op til § 7, stk. 1, i hvidvaskloven, der kræver, at den enkelte virksomhed skal udarbejde en risikovurdering, som identificerer og vurderer risikoen for, at virksomheden kan blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Undersøgelsen viste, at kvaliteten og omfanget af risikovurderingerne varierer. Flere pengeinstitutter har ikke udarbejdet en tilstrækkelig risikovurdering.

[www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Sektornyt/2019/Pengeinstitutters-ri-sikovurdering-paa-hvidvaskomraadet-191219%20](http://www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Sektornyt/2019/Pengeinstitutters-ri-sikovurdering-paa-hvidvaskomraadet-191219%20)

**Ledelser skal øge fokus på hvidvaskregler**

Ledelserne i de finansielle virksomheder har generelt ikke nok fokus på, hvad de selv skal gøre for at undgå, at virksomhederne bliver brugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Det konkluderer Finanstilsynet på baggrund af 55 hvidvaskinspektioner fra midten af 2017 til udgangen af 2018. Også på flere andre områder skal virksomhederne blive bedre.

[www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Pressemeddelelser/2019/Hvid\\_rapport\\_090519%20](http://www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Pressemeddelelser/2019/Hvid_rapport_090519%20)

**Inspektioner på hvidvaskområdet i kviklånsvirksomheder**

Finanstilsynet foretog i sidste halvår af 2019 tværgående undersøgelser på hvidvaskområdet i en række kviklånsvirksomheder. Undersøgelserne var et led i det løbende tilsyn med de finansielle virksomheder.

[www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Sektornyt/2020/Nyhedsmail\\_kviklaan\\_070920](http://www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Sektornyt/2020/Nyhedsmail_kviklaan_070920)

**Finanstilsynet udsender quickguide på hvidvaskområdet**

Finanstilsynets quickguide er primært rettet mod finansielle virksomheder, men andre virksomheder kan også få glæde af den.

[www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Pressemeddelelser/2020/quickguide\\_220120](http://www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Pressemeddelelser/2020/quickguide_220120)