

29. April 2021

Ref. TOT/LNH

J.nr. 21-02267

Høring over projekt AML/TEK – Finanstilsynets bud på initiativer der understøtter indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering

Finanstilsynet sender hermed rapport om initiativer, der kan understøtte indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering i høring.

Rapporten, i daglig tale projekt AML/TEK, er blevet udarbejdet af Finanstilsynet med baggrund i den politiske aftale Styrkelsen af indsatsen mod finansiel kriminalitet af 27. marts 2019, der blev indgået mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti. Det fremgår heraf, at Finanstilsynet skal understøtte den finansielle sektor med at opbygge fælles infrastruktur, der kan styrke virksomhedernes processer for kundekendskab.

Arbejdet har været bredt forankret i Finanstilsynet for at sikre, at alle relevante aspekter er blevet behandlet. Arbejdet er løbende blevet drøftet med andre myndigheder, herunder Erhvervsstyrelsen, Indenrigsministeriet, Digitaliseringsstyrelsen og Justitsministeriet. Desuden har Finanstilsynet været i dialog med en række sektorrepræsentanter, herunder Finans Danmark, Forsikring og Pension, samt Finans og Leasing.

Formålet med arbejdet har derfor været at identificere områder, hvor den eksisterende digitale infrastruktur i Danmark kan udnyttes bedre, samt områder hvor infrastrukturen med fordel kan udvides. Analysen tager udgangspunkt i en afvejning af den forventede værdi ved et givent tiltag overfor kompleksiteten ved dets gennemførelse. Analysens fokus har derfor ikke været på, at udvikle færdige løsninger og modeller, men at identificere og analysere mulige initiativer, og derigennem skabe et mere oplyst udgangspunkt for en videre drøftelse af, de elementer der skal arbejdes videre med. Der er en række svære afvejninger og nogle centrale hensyn, der skal tages højde for i denne sammenhæng.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS MINISTERIET

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. Men der er også vigtige hensyn at tage til de enkelte individer og beskyttelsen af deres rettigheder. Rapporten forsøger at beskrive disse afvejninger.

Rapporten præsenterer syv initiativer, som Finanstilsynet vurderer har et betydeligt potentiale til at understøtte mere effektive kundekendingsprocedurer hos virksomheder og personer forpligtet af hvidvaskloven. Det skal understreges, at der ikke er tale om en udtømmende liste over tiltag, der vil kunne skabe værdi. Samtidigt er det heller ikke sikkert, at der er ønske om at gennemføre alle initiativerne henset til de centrale hensyn nævnt ovenfor.

Rapporten sendes derfor i høring for at få belyst alle interessenters syn på de foreslåede tiltag og de centrale afvejninger af hensyn, inden tiltagene præsenteres for forligskredsen til videre diskussion.

Det skal bemærkes, at rapporten ikke behandler spørgsmålet om fælles transaktionsmonitorering, da dette behandles i en arbejdsgruppe nedsat af Erhvervsministeriet.

Finanstilsynet skal bede om eventuelle bemærkninger til rapporten og de foreslåede initiativer senest fredag den 25. juni 2021.

Bemærkninger bedes sendt pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til lnh@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Lars Navntoft Henningsen.

Kontaktpersoner: Tobias Thygesen tlf.nr. 33558270 eller Lars Navntoft Henningsen, tlf.nr. 33558401

Pressekontakt: Jesper Christiansen tlf.nr. 41933506 eller pr. e-mail jech@ftnet.dk

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet på Høringsportalen.

Finanstilsynet er en styrelse under Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet indenfor sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.