

André Dybdal Pape

Fra: Henrik Wilson <HENRIK@rewidan.dk>
Sendt: 8. april 2018 14:04
Til: £Strafferetskontoret (951s18)
Cc: 'Carsten Hedegaard Fohlmann (carsten@contar.dk)'
Emne: Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering - j. nr. 2017-730-0092

Som høringsberettiget part skal Foreningen Danske Revisorer

1. Bakker op om ideen med årligt seminar og ser frem til samarbejdet i HvidvaskForum+
2. Vi støtter op om udveksling også brancheforeninger imellem – FDR og FFB samarbejder allerede på området og vil invitere de øvrige foreninger i branchen til et samarbejde herunder vor søsterorganisations FSR. Vi ser frem til at kunne tilbyde vores medlemmer at få større viden om hvad de skal være opmærksom på i forbindelse med overvågningen iht. Hvidvaskloven.
3. Vi ser frem til at modtage feedback fra tilsynsmyndigheden så vi kan hjælpe vores medlemmer med at få en optimal regelefterlevelse
4. Vi ser frem til få opdateret nationale vurdering samt indikatorliste
5. Der med den nye hvidvasklove lagt væsentlige administrative byrder på virksomhederne i vores branche, det er derfor vigtigt at brancheforeningerne og myndighederne fokuser på at informere om udbyttet af det arbejde som udføres. For nogle kan det i dag være svært at se. Den kan være svært for enkeltmands revisoren som udelukkende har lokale erhvervsdrivende som kunder.
6. Den nationale strategi bør også indehold noget om det store oplysningsarbejde der ligger i at få informeret det flertal af virksomheder i branche kode 69.20.00 som ikke er medlem af en brancheforening. Der er vores opfattelse af mange af dem end ikke er vidende om at de er omfattet af Hvidvaskloven.

Med venlig hilsen

Foreningen Danske Revisorer
Henrik Wilson

Direktør

Munkehatten 32
5220 Odense SØ
Mobil 51 94 77 13

André Dybdal Pape

Fra: Thomas Benjamin Johansen <tbj@finansogleasing.dk>
Sendt: 11. april 2018 09:09
Til: ØStrafferetskontoret (951s18)
Cc: Christian Brandt
Emne: VS: Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering - j. nr. 2017-730-0092
Vedhæftede filer: National strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.PDF; Til JM om hvidvask TF strategi.PDF; Høringsbrev.PDF

Til Justitsministeriet

Att. Sidsel Kathrine Møller

Tak for det fremsendte udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Det er positivt, at man vil inddrage private aktører og udveksle viden og erfaring på tværs af offentlige og private sektorer.

Vi savner dog flere helt konkrete forslag jf. vores egne vedhæftede forslag. Vi mener, at indkomne forslag (vores og andres) snarest bør diskuteres i en bredere kreds af offentlige og private organisationer, så der kommer noget konkret ud af de fora der oprettes. Det kunne endvidere nævnes i den nationale strategi fx i et bilag, at der under høringen er fremkommet en række konkrete forslag, som nu vil blive overvejet nærmere.

Særligt vil vi fremhæve virksomheders (herunder leasingvirksomhederne) manglende mulighed for adgang til E-skat data (forslag 5.a.i). Denne adgang (som kun sker med kundens samtykke) gives allerede i dag til udlånsvirksomheder. Adgangen til kundens skatteoplysninger, vil - udover til brug for kreditvurdering – kunne give alle virksomheder en unik mulighed for at kunne tjekke om personen/kunden er den han udgiver sig for at være og hindre svindel. F.eks. kan tjekkes SKATs lønsedler op i mod dem kunden har givet fysisk. Dette og andre oplysninger i e-skat kan give værdifuld viden til brug for hindring af svindel/hvidvask mv. PET og politiet ser meget gerne at leasingselskaber (og andre) får adgang til e-skatdata på linje med andre udlånsvirksomheder, der i dag har denne adgang.

Vi ser frem til at blive inddraget i den videre proces og blive inviteret til at deltage i diverse fora der oprettes.

I forhold til den meget omtalte "risikobaserede tilgang" vil vi gerne gøre opmærksom på følgende:

I vores dialog med Finanstilsynet ifb. arbejdet med udarbejdelse af vejledning er det blevet klart at fsva. den "risikobaserede tilgang", så levnes der reelt ikke mange muligheder for at lempe kravene i lav risikoområder. Vi kan kun opfordre til at der gives reelle lettelser ift. håndtering af lav risikoprodukter og lavrisikokunder, således at der kan anvendes flere ressourcer på høj risikoprodukter og højrisiko kunder. Her tænkes f.eks. på der stilles meget rigide krav om indhentelse af CPR-nr på en reel ejer/daglig leder, også i tilfælde hvor det er f.eks. er meget kendte personer såsom f.eks. Lars Larsen, Jysk Sengetøjslager eller Kjeld Kirk Kristiansen, Lego i tilfælde af at et finansielt institut skal indgå f.eks. en leasingaftale til 10.000 kr. (lav risiko) med et datterselskab i en af nævnte personers koncerner. Tilsvarende kræves f.eks., at man indhenter navne og CPR-nr på samtlige 29 (!) medlemmer af bestyrelsen i Socialpædagogernes Landsforbund, hvis forbundets sekretariatet skal leasing en kopimaskine til 10.000 kr. (lav risiko).

Vi kan kun opfordre til at man anlægger en mere risikobaseret tilgang, således at der i lav risikoområder ikke bliver pålagt unødige byrder på erhvervslivet og således at man kan koncentrere sig om de produkter og kunder hvor der er en reel høj risiko for hvidvask/terrorfinansiering. Dog skal reglerne/vejledningerne også være så præcise/klare, at de forstås helt ens af alle spillere på markedet, således at alle spillere er underlagt samme krav. Dette bør indgå i kommende lovgivningsarbejde på området såfremt man ikke ved fortolkning kan nå rimelige resultater.

Mvh
Thomas

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen

Chefkonsulent, Finans og Leasing

Torveporten 2, 4. sal

2500 Valby

Tlf 27369019

<mailto:tbj@finansogleasing.dk> tbj@finansogleasing.dk

<http://www.finansogleasing.dk/> www.finansogleasing.dk

Fra: Justitsministeriet <jm@jm.dk <mailto:jm@jm.dk> >

Sendt: 14. marts 2018 14:08

Emne: Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering - j. nr. 2017-730-0092

Se venligst vedhæftede filer

Med venlig hilsen

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Torveporten 2, 4. sal
DK-2500 Valby
Telefon: +45 27 36 90 19
E-mail: post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

Til Justitsministeriet
Att. Johan Legarth
Slotholmsgade 10
1216 København K

Finans og Leasings tilbagemelding vedr. en national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Tak for invitationen til møde i ministeriet den 19. september 2017 om ovenstående.

På mødet opfordrede ministeriet til at komme med skriftlige bidrag til strategien efter mødet.

Dette er Finans og Leasings opfølgende kommentar, som vi har opdelt i en række overskrifter:

1) Generelt om den risikobaserede tilgang, der skaber uklarhed

- a. Vi forstår baggrunden for den risikobaserede tilgang, idet man fra myndighederne side vil forsøge at give virksomhederne mulighed for, at fokuserer på de områder og produkter der giver størst risiko for hvidvask/terrorfinansiering (AML/TF), således at man kan anvende mindre tid og ressourcer på de områder der er lav risiko. Som følge heraf overlades det i en vis grad til den enkelte virksomhed at foretage en egen risikovurdering af egen forretning og produkter.
- b. Problemet med at lade det være op til den enkelte virksomhed at foretage risikovurderingerne er at der kan danne sig forskellig praksis i forskellige virksomheder i forskellige brancher (og indenfor samme brancher). Dette kan i sidste ende føre til at KYC mv. bliver en konkurrenceparameter hvor en nedadgående spiral vil føre til laveste fællesnævner. Kunderne (og særligt nok de problematiske kunder) søger naturligt til de virksomheder, der har den mest «lempelige» risikovurdering af egen forretning og de laveste krav til KYC, overvågning mv.
- c. Derudover er det uklart hvad de «lempelige» procedure ved lav risiko indebærer af konkrete lempelser. Det er vores indtryk, at de nye regler strammer ift. høj risikosager, men at lav risikosager skal behandles på samme måde som med den tidligere lov. Dvs. at den «risikobaserede» tilgang ikke altid medfører, at man kan spare nogle ressourcer på lavrisikoområder som kan anvendes på høj risikotilfældene. Senest konkretiseret ved Finanstilsynets tilbagemelding på at cpr.nr. på reelle ejere altid skal oplyses. Dette uanset om der er tale om kunder med lav risiko
- d. Vi ønsker, at tilsynet hjælper til at forstå hvordan den risikobaserede tilgang skal udledes, men at tilsynsmyndighederne samtidig accepterer, at der skal lægges

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

betydelig vægt på de forskellige risikoklasser, således at der er ud fra en risikobaseret betragtning er forskel på kravene til kundekendskabsproceduren ved kunder med en forøget risikoprofil og kunder med en lempet risikoprofil. Man kan evt. fra myndighedernes side fastsætte klare retningslinier evt. i form af minimumskrav eller standarder – indenfor direktivets rammer – for den risikobaserede tilgang. Disse evt. krav og/eller standarder bør kommunikeres klart ud til alle spillere i markedet således, at der ikke bliver tale om en konkurrenceparameter. Der bør også fra myndigheders side - særligt af hensyn til de mange små og mellemstore virksomheder uden mange ressourcer til compliance - gives guidance til hvordan risikomodeller skal opsættes og implementeres og samtidig skabe lettelse i kravene til lovgivningen på kunder med en lempet risikoprofil, således at fokus og administration kan bruges på kunder med en forøget risikoprofil.

2) Information/vejledning til forskellige aktører, der omfattes af reglerne

- a. Vi vil opfordre til, at der fra myndighedernes kommunikeres og informeres mere til de berørte parter om reglerne. Dette er både professionelle aktører, der har behov for viden om lovfortolkning og almindelige personer/borgere, der nu (i modsætning til tidligere) bliver omfattet af KYC-krav mv.
 - i. Banker og finansielle institutioner har kendt disse regler længe og været omfattet af tidligere hvidvaskdirektiver. Alligevel giver de nye regler problemer og en vejledning/retningslinier skal laves hurtigst muligt så reglerne fortolkes ens på tværs af brancher
 - ii. PEP'er. Danske PEP'er nye med 4. direktiv og derfor bør der laves en pamflet til disse personer, som kan uddeles af leverandører og virksomheder. Der skal oplyses om KYC-krav til PEP'en. Pamfletten (eller en alternativ pamflet) bør også indeholde oplysninger om tilsvarende KYC-krav til «nærtstående» som oftest er «helt» almindelige borgere.
 - iii. Reelle ejere. Begrebet udvides med 4. direktiv, bl.a. skal mange offentlige ansatte anses som «daglig ledelse» (da der ikke er reelle ejer i offentlige institutioner), og der skal foretages KYC på disse personer. Der bør laves en pamflet til disse personer, hvori der forklares hvorfor de skal afgive navn, CPR-nr til leverandøren til f.eks. kommunen/ministeriet mv. I pamfletten skal også så vidt muligt gøres op med præcis hvem der anses som «daglig leder» i den enkelte type offentlige institution.

3) Vidensdeling

- a. Der bør laves et forum (gerne med ministeriet/tilsynet som facilitator) hvor virksomheder og myndigheder på tværs af brancher kan spare med hinanden om problemer med fortolkning af loven og implementering heraf i praksis
- b. Endvidere kan spares om generelle kriminalitetstendenser mhb. på forebyggelse.

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

4) Vidensdeling/advarsler om enkelte kunder.

- a. Vi er bekendt med de begrænsninger der er i persondatareglerne fsva. advarselsregistre. Men det vil være en stor hjælp i bekæmpelsen af kriminalitet, herunder organiseret kriminalitet og hvidvask hvis virksomheder kunne advare hinanden om kunder, der helt åbenlyst har forsøgt at svindle dem. Antallet af svindelsager er stigende ligesom hastigheden hvormed de kriminelle går fra én virksomhed til en anden (også digitalt) i forsøg på svindel er stigende. Der er således stort behov for at virksomheder kan advare andre virksomheder hurtigst muligt mod *åbenlyse* forsøg på svindel.
- b. Et åbenlyst forsøg på svindel kunne f.eks. være hvis en kunde har fabrikeret eller helt åbenlyst har forfalsket personlige dokumenter såsom årsopgørelser, lønsedler, pas, kørekort mv. Det kan f.eks. være tilfældet hvis der *åbenlyst* er rettet i oplysningerne i dokumenterne eller at der er angivet *åbenlyst* falske oplysninger på disse, og det i øvrigt er relativt simpelt/objektivt muligt at konstatere dette. Det kan f.eks. være en falsk/forkert indkomst eller falsk angivet arbejdsgiver på en lønseddel. Dette kan relativt nemt konstateres som værende falsk ved f.eks. at ringe til oplyst arbejdsgiver, slå arbejdsgiver op i CVR eller lignende. Såfremt en virksomhed i f.eks. en låneproces opdager et sådan åbenlyst forsøg på svindel, og det uden tvivl må kunne lægge til grund, at der ikke var tale om fejlskrift (men bevidst forsøg på svindel), bør denne virksomhed uden problemer kunne advare konkurrenter om at indgå låneaftale med den pågældende person.
- c. Hensynet til beskyttelse af den enkelte (potentielt kriminelle) persons persondatarettigheder, bør efter vores opfattelse i sådanne tilfælde kunne vige for samfundets interesse i at kunne undgå svindel og kriminel aktivitet og således anses for proportionalt.
- d. Vi har fremført samme synspunkter ifb. med en høring om den nye databeskyttelseslov.

5) Adgang til data om kunden

- a. Virksomheder bør kunne få adgang til flere data om kunderne fra offentlige registre.
 - i. E-skatdata/Skattemappen. Alle virksomheder der er omfattet af hvidvaskreglerne bør have adgang (med kunden samtykke naturligvis) til de oplysninger der ligger i personens skattemappe/e-skat data. Dette vil hindre meget svindel, herunder også hvidvask. Vi er i dialog med SKAT om E-skat fsva. leasingselskabers adgang til systemet.
 - ii. Konkurskarantænerregisteret. Alle virksomheder med en berettiget interesse bør kunne få adgang til oplysninger i konkursregisteret (efter samtykke fra kunde).
 - iii. Insolvenserklæringer. Alle virksomheder med kreditrisiko og en legitim interesse bør kunne få adgang til domsølsstyrelsens oplysninger om insolvenserklæringer.

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

- iv. «Rocker/bande-lister». Alle virksomheder med berettiget interesse bør kunne få adgang til lister med kendte kriminelle hos politiet til brug for bekæmpelse af bandekriminalitet.
- v. CPR-registeret.
 1. Meget svindel foregår ved brug af nyudstedte CPR-numre. Det bør være muligt, og nemt, i CPR-registeret, at kunne se hvornår et CPR-nr er udstedt. Endvidere bør det være muligt i CPR-systemet, at få oplyst, en persons tidligere adresser samt indrejse- og evt. udrejsedato til/fra DK samt statsborgerskab.
 2. Kommuner bør blive bedre til at tjekke adresser inden CPR-nummerudstedelse. I visse tilfælde udstedes CPR-numre (der anvendes til kriminalitet) til personer på adresser hvor der bor 10-12 personer på samme adresse, selvom pågældende adresse slet ikke er beregnet/godkendt til så mange (f.eks. en 2-værelseslejligheder).
- vi. NemID/digital svindel. Meget af det svindel (herunder muligvis hvidvask) vores medlemmer oplever viser sig at være organiseret kriminalitet og foregå bl.a. ved systematisk svindel med NemID. Dette bekræftes også af politiet. Der anvendes i høj grad digitale værktøjer såsom online låneansøgninger ved brug af falske oplysninger og ikke mindst NemID. NemID kan enten være stjålet eller lånt ud (af naive borgere) eller oprettet (evt. på falsk grundlag) kun til brug for (organiseret) svindel, herunder måske hvidvask.
 1. Det bør være muligt at få oplyst mere om personen bag et NemID, herunder, hvornår et NemID er oprettet, herunder historik ift. adresser, (Nem)kontoskift, statsborgerskab mv. Disse oplysninger kan anvendes til at spott/forebygge svindel/hvidvask.
 2. Borgere (især unge) bør informeres om de alvorlige konsekvenser, der er ved at overlade sit NemID til andre.
 3. NemID systemet bør også kobles til tinglysning og personbog, hvilket bør kunne hindre svindel.
 4. Der bør være en tættere tilknytning mellem CPR-nr, NemID og NemIDkonto f.eks. således at ens Nemkonto er oprettet af samme cpr nr, og ikke som nu, hvor en nemkonto kan være oprettet af et andet cpr nr. Hvis nemkontoen og cpr nummer hænger sammen, undgår man de sager, hvor nemkontoen ændres til en konto, der tilhører en anden person.
 5. Det kunne også hindre svindel hvis der bliver oplyst fra hvilket cpr. Nr./nemid en kontooverførsel kommer fra.
- vii. Kreditstatus. Kreditstatus er et positivt gældsregister henhørende under Experian og kan anvendes af kreditudbydere til at se om en potentiel kunde (efter samtykke) allerede har lån til hos andre kreditudbydere (der er omfattet af systemet). Dette system, der opdateres dagligt kan således opdage hvis en person optager mange små lån på kort tid hos forskellige låneudbydere – en

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

adfærd der iflg. flere rapporter (og politiet) er kendetegnende for nogle af de personer der har været involveret i terror. Jo flere virksomheder der deltager i Kreditstatus-systemet jo bredere vil det dække markedet.

- viii. Adgang til liste over stjålne pas/kørekort eller positivliste og gældende pas/kørekort. Det ville hindre svindel hvis forretninger (og finansielle institutter) kunne få adgang til politiets lister over stjålne pas/kørekort, således at virksomheder/butikker automatisk kan tjekke om disse dokumenter er ægte, når de anvendes som legitimation. Evt. kunne det være idé få adgang til en positiv liste over aktive/gældende løbenumre på pas/kørekort (og evt. andre ID'er). Dette kunne hindre misbrug af forfalskede pas/kørekort (som kan være svært at spotte på anden måde) samt forældede pas/kørekort.

Med venlig hilsen
Thomas Benjamin Johansen
Chefkonsulent
Finans og Leasing

Justitsministeriet
Strafferetskontoret
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Pr. e-mail: strafferetskontoret@jm.dk

11. april 2018

National strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018–2021. Deres sagsnr. 2017-730-0092

Indledning

FSR – danske revisorer takker for muligheden for at komme med bemærkninger til udkast til National strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018–2021. Helt overordnet er der rigtigt mange gode takter i strategien og i de forslag til aktiviteter, som den indeholder. Der er imidlertid initiativer, som vi savner, ligesom vi er bekymret for ressourcetsituationen i SØIK. Vi vil ligeledes foreslå, at der på højt niveau nedsættes en tværministeriel styregruppe, hvor man forpligter hinanden og afsætter ressourcer hertil. Det kunne føre til et reelt opgør med sektortankegang, som det er sket på andre områder.

Vi er helt enige i, at hvidvask og terrorfinansiering er dybt skadeligt for samfundet, og at bekæmpelsen heraf er en vigtig samfundsopgave for såvel myndigheder som private aktører, og vi hilste det også velkomment, at hvidvaskloven – med de seneste ændringer – har fået et grundigt servicetjek, for der er god grund til at have fokus på hvidvask, som udgør en stor del af den økonomiske kriminalitet. Så meget desto mere er det også glædeligt, at området prioriteres højt af regeringen.

Generelle bemærkninger

FSR – danske revisorer finder det positivt, at der under hvert af de syv afsnit i strategien er knyttet en liste over de forskellige konkrete aktiviteter, som skal medvirke til at implementere strategien ved at sikre bedre koordinering mellem myndighederne og samarbejde med brancheorganisationer. Vi er enige i, at samarbejdet mellem myndighederne og mellem myndighederne og brancheorganisationerne spiller en helt central rolle og derfor skal sættes i system og gøres operativt, så der kan sættes systematisk og effektivt ind på alle fronter. Det kræver en fokuseret og fælles indsats fra såvel myndigheder som private aktører – herunder brancheforeninger.

FSR – danske revisorer er klar til at yde en sådan indsats og har allerede påtaget sig et stort ansvar for at informere og vejlede vores medlemmer om hvidvasklo-

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 4183
Konto nr. 2500102295

vens regler, og hvorledes revisorerne skal sikre overholdelsen af regelsættet. Allerede inden vedtagelsen af den nye hvidvasklov udsendte FSR – danske revisorer således en vejledning til vores medlemmer. Vi har løbende i vores nyhedsbreve udsendt eksempler på dagligdags situationer, som vores medlemmer kommer ud for, og hvor de skal være opmærksomme på hvidvasklovens regler. Vi har ligeledes flere gange gjort opmærksom på vigtigheden af, at de foretager underretninger, og om konsekvenserne heraf og ikke mindst konsekvenserne, hvis der ikke foretages behørig underretning.

Foreningens kursusprogram indeholder ligeledes kurser i regelsættet omkring hvidvask, og vi har afholdt webinar for knapt 200 af vores medlemmer om emnet, hvor såvel Erhvervsstyrelsen som SØIK deltog. Vi har en løbende og åben dialog med både Erhvervsstyrelsen og med SØIK – en dialog, som er givende for alle parter. FSR – danske revisorer er derfor meget tilfreds med de forslag i strategien, som omhandler dialogen mellem myndighederne og brancheorganisationer – en dialog, som vi kun kan anbefale, idet den gavner såvel myndighederne som aktørerne.

Forslagene om, at myndighederne skal styrke vejledningen af de private aktører omkring risici inden for de enkelte brancher, og om de nationale og internationale risikovurderinger er også meget velkomne – især fordi den risikobaserede tilgang er omdrejningspunktet i de nye hvidvaskregler. Vi er allerede i tæt dialog med Erhvervsstyrelsen, som med hjælp fra FSR – danske revisorer og en række udvalgte revisionsvirksomheder vil udfærdige en mere "revisormåltrettet" vejledning, der naturligvis holder sig inden for rammerne af den mere generelle vejledning, som p.t. er under udfærdigelse af Finanstilsynet. Finanstilsynets vejledning er helt naturligt målrettet de finansielle virksomheder og er derfor ikke så tilgængelig for revisorer. Vejledningen fokuserer på forskellige problemstillinger, herunder transaktioner, som revisorerne ikke møder i deres hverdag. Derfor er vi glade for, at Erhvervsstyrelsen i samarbejde med revisorerne vil udfærdige en vejledning, som fuldt ud kan benyttes af branchen. Arbejdet med en sådan vejledning stemmer helt overens med strategien om, at myndighederne skal drage fordel af den erfaring, der er opbygget i relevante brancher.

Helt generelt kan vi dog være bekymret over, om den fremtidige indsats, som der så udmærket lægges op til i strategien, nytter noget set i lyset af, at der ikke afsættes flere ressourcer først og fremmest til SØIK, som jo skal behandle de mange underretninger. Man kan således frygte, at underretningerne vil stige væsentligt som følge af indsatsen, men at der ikke er ressourcer nok til at følge op

herpå – og så vil Danmark som følge heraf fortsat modtage hård kritik fra FATF, og mere væsentligt, ikke anvende underretningerne til reelt at forhindre og opklare lovovertrædelserne.

Side 3

Konkrete bemærkninger og forslag

FSR – danske revisorer afgav den 24. august 2016 høringssvar til forslag til den nye - nu gældende – hvidvasklov.

I vores høringssvar påpegede vi, at der er god grund til at se på, hvordan bekæmpelsen af hvidvask kan ske mere effektivt, uden at det medfører unødige administrative byrder. Det havde vi flere forslag til nemlig:

En bedre udnyttelse af de data, som allerede indberettes, nye hvidvaskværktøjer. Konkret foreslog vi følgende:

- Nedbryd siloerne og del data på tværs af myndighederne
- Analysér allerede eksisterende data
- Stil analyseret og aggregeret data til rådighed for aktørerne
- Løbende rapporteringer fra SØIK om trends
- Etablering af et "Hvidvasknetværk", hvor aktørerne kan videndele.

Det er derfor glædeligt at konstatere, at flere af foreningens forslag indgår i den række af aktiviteter, som nævnes i strategien i forbindelse med etablering af det nye HvidvaskForum+ nemlig øget videndeling mellem aktørerne indbyrdes og mellem aktørerne og myndighederne samt orientering fra myndighederne om trends på hvidvask-og terrorfinansieringsområdet.

FSR – danske revisorer så gerne, at vores øvrige forslag, der i det væsentligste omhandler eksisterende data – naturligvis inden for rammerne af persondataforordningen – indgår i arbejdet med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Strategien nævner flere gange, at myndighederne skal arbejde tættere sammen og styrke koordinationen, ligesom informationsudvekslingen mellem myndighederne skal styrkes. Det anføres blandt andet, at de deltagende myndigheder i regi af HvidvaskForum skal vurdere, om der i dag er tilstrækkelig adgang til effektiv informationsudveksling mellem myndighederne. Det anføres videre, at undersøgelsen i givet fald skal munde ud i forslag til, hvordan der kan opnås effektiv informationsudveksling. Vi har flere forslag hertil.

Der bliver i dag produceret og indberettet store mængder af data, som kan være med til at afsløre hvidvask og terrorfinansiering. Erhvervsstyrelsen modtager således hvert år godt 105.000 reviderede regnskaber, som hver især indeholder mange økonomiske data. Det samme er tilfældet med selvangivelser, hvor en del er udarbejdet af revisorer. Revisorbranchen hæver i den forbindelse advarselsflaget ca. 14.000 gange om året i form af anmærkninger i regnskaberne. Der findes i det hele taget en hel række eksempler på dataoplysninger, som i dag ikke benyttes fuldt ud.

Disse millionvis af økonomiske data og tusindvis af risikoplysninger mener vi oplagt kan bruges i kampen mod hvidvask. Dette er ikke tilfældet i dag. En af årsagerne til den manglende udnyttelse er, at disse data opbevares efter silo-princippet hos de enkelte myndigheder og ikke deles på tværs mellem myndighederne. Vores opfordring lyder: Slå hul på siloerne med data og analysér dem under ét. Isoleret set er de enkelte data om et selskab måske ikke interessante, men i kombination med andre data kan der tegne sig et helt andet billede.

Sådanne analyser vil kunne bruges til at tegne profiler af den typiske hvidvasker. Det vil være nyttigt i bagmandspolitiets efterforskning og vil kunne gøre revisorerne, bankernes m.v. indsats mere målrettet og risikobaseret. Indsatsen skal styrkes, dér hvor risikoen er størst for hvidvask, og ikke i forhold til virksomheder, der opfører sig ordentligt.

I dag går al data fra de enkelte aktører – pengeinstitutter, vekselkontorer, advokater, revisorer m.v. – til myndighederne. Aktørerne må ikke dele oplysningerne mellem sig. Det er ikke nogen særlig god udnyttelse af de mange data, som er tilgængelige. Alle data er digitalt tilgængelige, og det mener vi skal udnyttes.

Det vil således være langt bedre udnyttelse af de foreliggende data, hvis der kunne findes en model for at stille analyserede og aggregerede data til rådighed for aktørerne. Det vil gøre det lettere at se, hvad man skal se efter som eksempelvis bank eller revisor.

Lempelse af revisionspligten

Ultimo 2017 kom en redegørelse fra den svenske rigsrevision om fordele og ulemper ved lempelse af revisionspligten. Redegørelsen konkluderer klart, at flere virksomheder i brancher med høj risiko for økonomisk kriminalitet og skatteunddragelse har fravalgt revision. Som det er sket i Sverige, har de danske politikere lempet revisionspligten i Danmark, og flere og flere har fravalgt revision.

Det er nu kun godt fire ud af ti selskaber, der vælger revision, hvilket betyder, at over halvdelen eller godt 112.000 selskaber har fravalgt revision.

Det anslås, at et sted mellem godt 11.000 og godt 19.000 selskaber ville have fået minimum én anmærkning, hvis de var blevet revideret og ikke havde fravalgt revision. Fravalg af revision kan være en indikation for udøvelse af kriminel aktivitet i et selskab, og myndighederne bør derfor koncentrere deres opmærksomhed og indsats over for disse selskaber.

Den svenske redegørelse påviser netop, at der begås mere kriminalitet i selskaber, som har fravalgt revisor og derfor ikke revideres. Det faktum bør den danske regering have in mente i bestræbelserne på at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

Link til den svenske redegørelse:

<https://www.riksrevisionen.se/rapporter/granskningsrapporter/2017/avskaffandet-av-revisionsplikten-for-sma-aktiebolag---en-reform-som-kostar-mer-an-den-smakar.html>

Fratagelse af godkendelse som revisor

Det anføres på side 17, at det skal sikres, at det er muligt at fratage revisorer deres tilladelse ved grove eller gentagne overtrædelser af hvidvasklovgivningen. Det undrer os, at man specifikt nævner revisorer og ikke andre erhverv, der ligeledes kræver en godkendelse – eksempelvis ejendomsmæglere, som jo også er omfattet af hvidvasklovgivningen. Hertil kommer, at Revisornævnet kan frakende revisors godkendelse, hvis vedkommende har tilsidesat sine pligter som revisor. Endeligt er der mulighed for, at domstolene i forbindelse med en straffesag mod revisor kan fratage godkendelsen. Det er derfor vores opfattelse, at der allerede er et eksisterende regelsæt, der sikrer, at revisors godkendelse kan fratages. Vi ser derfor ikke et behov for yderligere regulering af revisorerhvervet.

Hvis der er spørgsmål til høringssvaret, står vi naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen

Brian Adrian Wessel
Direktør

Liselotte Bang
Chefkonsulent, cand.jur.

André Dybdal Pape

Fra: Christian Nikolaj Søberg
Sendt: 11. april 2018 14:15
Til: £Strafferetskontoret (951s18)
Emne: SV: Høring - strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Fra: Jesper Bo Nielsen <jn@finansforbundet.dk <mailto:jn@finansforbundet.dk> >
Sendt: 11. april 2018 12:17
Til: £Strafferetskontoret (951s18) <Strafferetskontoret@jm.dk <mailto:Strafferetskontoret@jm.dk> >
Cc: Michael Budolfson <mb@finansforbundet.dk <mailto:mb@finansforbundet.dk> >; Vibeke Rittmann Petersen <vp@finansforbundet.dk <mailto:vp@finansforbundet.dk> >; Annette Mikkelsen <ami@finansforbundet.dk <mailto:ami@finansforbundet.dk> >; Amira Leila Bada <ALB@finansforbundet.dk <mailto:ALB@finansforbundet.dk> >; Kristian Lind <kl@finansforbundet.dk <mailto:kl@finansforbundet.dk> >
Emne: Høring - strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Justitsministeriet
Att: Strafferetskontoret
strafferetskontoret@jm.dk <mailto:strafferetskontoret@jm.dk>
Sagsnr.: 2017-730-0092

Justitsministeriet har udarbejdet udkast til ovennævnte strategi.

Finansforbundet er generelt positivt indstillet over for de forskellige elementer, der ligger i strategiudkastet, og efter vores opfattelse giver materialet et godt grundlag for det videre arbejde.

Vi savner dog navnlig ét element i strategien, nemlig beskyttelse mod mulige repressalier fra kunder. Vi hører desværre ind imellem om episoder, der i værste fald indeholder alvorlige trusler mod medarbejdere. Finansforbundet har ved flere lejligheder anmodet om udtrykkelige beskyttelsesbestemmelser, og behovet er der i høj grad stadig. Derfor er det efter vor opfattelse yderst vigtigt at inddrage dette element i det videre arbejde, og problematikken bør således indarbejdes i strategien. Herunder bør det bl.a. sikres, at det for virksomheder ikke er den enkelte medarbejder, der udadtil fremstår som underretter, men alene den pågældende virksomhed.

Implementering af risikobaserede tilgange giver positiv mulighed for endnu mere fokus på områder, hvor der identificeres øgede risici. Det er dog meget vigtigt, at der tages hensyn til de skøn, der overlades til den enkelte virksomhed eller person. Naturligvis skal der udøves fagligt forsvarlige skøn. Men hvis det alligevel efterfølgende konstateres, at skønnet ikke var optimalt i forhold til en senere faktisk udvikling, bør dette ikke øge risikoen for negative myndighedsreaktioner. Hvis der opstår en frygt for konsekvenser af fejlskøn, vil det alt andet lige kunne medføre en mindre effektiv indsats mod hvidvask. Der bør også fokuseres herpå i strategien.

Som bekendt er der i hvidvaskloven blevet implementeret en whistleblowerordning, svarende til den der gælder i lov om finansiel virksomhed. Det er en positiv nyskabelse, der kan være med til at sikre mod manglende og utilstrækkelig implementering og efterlevelse af hvidvaskarbejdet. Imidlertid kan dette tiltag være forbundet med særlige problematikker, ikke mindst risiko for negative konsekvenser for en medarbejder, der ser sig nødsaget til at blive whistleblower. Derfor bør strategien også indeholde et fokus på erfaringer i forbindelse med whistleblowerordningen.

Finansforbundet deltager meget gerne i det fremadrettede arbejde med strategien, herunder i det nye organ, HvidvaskForum+, som strategiudkastet lægger op til at etablere, idet vi har en god faglig viden på området. Via vor medlemsbase samt repræsentation og samarbejde i virksomhedsorganer og organisationer har vi ligeledes kendskab og holdninger til problematikker, der kan være med til at bibringe nye, vigtige perspektiver i hvidvaskarbejdet.

Vi skal samtidig anmode om at blive sat på høringslisten for lovforslag og andre initiativer på hvidvaskområdet.

Venlig hilsen

Jesper Bo Nielsen

JESPER BO NIELSEN / CAND. JUR. / LL.M.
CRO / CHIEF REGULATORY OFFICER
DIREKTE / DIRECT LINE +45 32 66 14 74
<mailto:JN@FINANSFORBUNDET.DK> JN@FINANSFORBUNDET.DK

FINANSFORBUNDET / FINANCIAL SERVICES UNION / <<http://www.finansforbundet.dk/>> FINANSFORBUNDET.DK
APPLEBYS PLADS 5 / 1411 KØBENHAVN K / COPENHAGEN K
TELEFON / PHONE +45 32 96 46 00

Justitsministeriet

Att.: Christian Nikolaj Søberg
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Sendt pr. e-mail til strafferetskontoret@jm.dk

11. april 2018

Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018-2021

Dansk Erhverv har modtaget Justitsministeriets høring af 14. marts 2018 og har i den anledning følgende bemærkninger.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv støtter op om vedtagelsen af en national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Området skal prioriteres højt, da hvidvask og terrorfinansiering er dybt skadeligt for vores samfund.

Offentlige myndigheder og private virksomheder (spiludbydere, fondsmæglere, advokater, revisorer m.fl.) spiller på forskellig vis en afgørende rolle i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Det er derfor helt afgørende at sætte fokus på området og fastlægge klare rammer for samarbejdet mellem myndighederne internt og mellem de offentlige og private aktører. De private aktører skal kende aktuelle trends og kunne indrette deres virksomhed herefter.

I afsnittet nedenfor ses Dansk Erhvervs specifikke bemærkninger til strategiens enkelte afsnit, men særligt vigtigt for Dansk Erhverv er:

- Vi savner fokus på digitalisering og nedbringelse af administrative byrder.

Det er meget omkostningstungt at følge lovgivningens krav. Strategien bør derfor i langt højere grad fokusere på, hvorledes omkostningerne nedbringes, og digitale værktøjer og offentlige registre bringes i anvendelse. Samtidig bør vejledning fra det offentlige i videre omfang ske via digitale kanaler som hjemmesider og sociale medier.

- Fokusér på alle brancher omfattet af reglerne og udbred kendskabet til lovgivningen.

Udkastet synes at fokusere på traditionelle brancher som den finansielle sektor, advokater, spiludbydere m.fl. Andre brancher, eksempelvis virksomheder omfattet af hvidvasklovens bilag 1, bør inddrages, og der bør iværksættes en oplysningskampagne rettet mod disse. Mange er ikke registreringspligtige eller sågar ikke bekendt med, at lovgivningen gælder for dem.

Bemærkninger til udkastets enkelte afsnit

1. Det tværgående myndighedssamarbejde

Dansk Erhverv kan generelt tilslutte sig de initiativer, strategien beskriver i forhold til det tværgående myndighedssamarbejde. Særligt de nationale risikovurderinger har stor betydning og er praktisk anvendelige for de private virksomheder.

Dansk Erhverv foreslår derfor, at der i regi af HvidvaskForum etableres et lukket site, hvor relevante private aktører kan tilgå opdaterede trusselsvurderinger og kvartalsrapporter fra SØIK.

2. Samarbejde med private aktører

De private aktører spiller en vigtig rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Det er derfor afgørende, at der er et tæt og tillidsfuldt samarbejde mellem det offentlige og de private aktører, således at indsatsen målrettes yderligere, og den risikobaserede tilgang understøttes.

Offentlige aktører skal inddrage relevante private aktørers oplysninger og erfaringer. Dansk Erhverv støtter derfor op om de aktiviteter, der foreslås med henblik på at styrke dialogen og samarbejdet mellem offentlige myndigheder og private virksomheder.

Den private sektor bør være bredt repræsenteret i HvidvaskForum+, ved det foreslåede årlige seminar og i eventuelle arbejdsgrupper. Arbejdsgrupperne bør omfatte finansielle virksomheder og relevante rådgivere såvel som spiludbydere og andre virksomheder, der kender området og dets aktuelle tendenser.

Dansk Erhverv foreslår gerne relevante medlemmer til HvidvaskForum+.

3. Viden, statistik og analyse

Dansk Erhverv kan tilslutte sig, at der sker en effektiv feedback fra Hvidvasksekretariatet og andre myndigheder til relevante brancheforeninger, herunder at nationale risikovurderinger og analytiske redskaber udbredes til brancheforeningerne.

Vi foreslår dog, at også relevante virksomheder, der ikke er medlem af en brancheforening, modtager den nævnte feedback m.v. fra det offentlige.

4. Tilsyn og retshåndhævelse

Dansk Erhverv støtter op om et effektivt og risikobaseret tilsyn med virksomhedernes overholdelse af hvidvaskloven. Myndighederne bør fokusere deres indsats, hvor der er de største risici, og der bør i fornødent omfang tilføres yderligere årsværk til PET og SØIK's hvidvasksekretariat. En styrkelse af særligt hvidvasksekretariatet er en afgørende forudsætning for, at alle involverede aktørers indsats kan resultere i målbare resultater.


6. Forebyggelse og awareness

Forebyggelse og awareness er vigtige elementer i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Myndighederne bør derfor, som strategien lægger op til, drøfte den forebyggende indsats med private virksomheder og medvirke til, at de private har et fornødent kendskab til og forståelse for aktuelle risici inden for enkelte brancher. Vejledningen bør i højere grad ske via digitale kanaler.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for en drøftelse af høringssvaret.

Med venlig hilsen



Kristian Aagaard Bach Mortensen
Advokat

Justitsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98

DATO: 11. april 2018
SAGSNR.: 2018 - 837
ID NR.: 517401

strafferetskontoret@jm.dk

Høring - over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Ved e-mail af 14. marts 2018 har Justitsministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Det fremgår af punkt 7, "Aktiviteter", afsnit 4, at der skal indføres bestemmelser i relevant lovgivning, der sikrer, at Finanstilsynet kan inddrage en virksomheds tilladelse ved særlig grove overtrædelser af hvidvasklovgivningen.

Dette kan forstås således, at Finanstilsynets skal tillægges beføjelser til at inddrage tilladelser for alle virksomheder omfattet af hvidvaskloven herunder advokater. Dette ville dog udgøre en markant udvidelse af Finanstilsynets kompetence, samt et indgreb i advokaters uafhængighed, hvilket Advokatrådet ville finde retssikkerhedsmæssigt meget betænkeligt.

Det fremgår af § 3, nr. 3 i lovforslag 184 som blandt andet omhandler Finanstilsynets kompetence til at inddrage registrering af en virksomhed på baggrund af særlige grove overtrædelser af hvidvasklovgivningen som fremsat den 14. marts 2018, at beføjelsen til at inddrage tilladelser alene vedrører øvrige virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver en eller flere af aktiviteterne som nævnt i bilag 1 til hvidvaskloven.

Det er Advokatrådets opfattelse, at punkt 7, "Aktiviteter", afsnit 4 i udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering skal præciseres, således at det fremgår at der skal indføres bestemmelser i relevant lovgivning, der sikrer, at Finanstilsynet kan inddrage en virksomhed omfattet af Finanstilsynets tilsynskompetences tilladelse ved særlig grove overtrædelser af hvidvasklovgivningen

Advokatrådet har i øvrigt ikke bemærkninger til det fremsendte høringsmateriale.

Med venlig hilsen


Torben Jensen

André Dybdal Pape

Fra: Astrid Thomas <at@lopi.dk>
Sendt: 11. april 2018 16:34
Til: £Strafferetskontoret (951s18)
Emne: Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Justitsministeriet har den 14. marts 2018 sendt udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering (national strategi) i høring.

Lokale Pengeinstitutter (LOPI) vil indledningsvist gerne takke Justitsministeriet for muligheden for at kommentere udkastet. FinansDanmark vil ligeledes afgive høringssvar til udkastet.

Overordnet støtter LOPI op om de konkrete initiativer og aktiviteter beskrevet i den nationale strategi, som er med til væsentligt at styrke indsatsen på hvidvaskområdet. Særligt er LOPI enig i, at bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering bør finde sted ved en fælles indsats mellem myndighederne og i samarbejde og tæt dialog med den finansielle sektor, herunder brancheorganisationer såvel som pengeinstitutter.

Det er vigtigt at understrege, at LOPI allerede i forvejen som brancheorganisation mener at have et stort ansvar for at videreformidle viden og opmærksomhed på hvidvaskområdet til foreningens medlemskreds af små og mellemstore pengeinstitutter samt understøtte medlemskredsen i indsatsen til bekæmpelse af hvidvask- og terrorfinansiering. Dette har i regi af foreningen gennem årene udmøntet sig i løbende informationsvirksomhed, rådgivning, kursusafholdelse m.v.

LOPI finder det positivt, at der lægges op til en række aktiviteter og arrangementer, der kan styrke informationsudvekslingen mellem myndigheder og den finansielle sektor samt udbrede opmærksomheden på risikofaktorer. LOPI vil naturligvis gerne inddrages i og bidrage til arbejdet med disse aktiviteter og arrangementer, herunder sikre effektiv videndeling til pengeinstitutterne.

Vi uddyber naturligvis gerne ovenstående og ser frem til det fælles samarbejde og den tætte dialog om den nationale strategi.

Med venlig hilsen

Astrid Engel Thomas
Juridisk direktør

Lokale Pengeinstitutter

Toldbodgade 33, 4. sal
DK-1253 København K

Telefon: (+45) 33 41 84 00

<<http://www.lopi.dk/>> www.lopi.dk

CVR-nr.: 15 51 53 17

Denne e-mail kan indeholde fortrolig information. Hvis du ikke er den rette modtager af e-mailen, bedes du informere afsenderen om det. E-mailen og eventuelle bilag er behandlet i vores sikkerhedssystem. Lokale Pengeinstitutter påtager sig imidlertid intet ansvar for skade, som kan opstå på grund af virus mv.

Justitsministeriet
Att.: Sidsel Kathrine Møller

Sendt pr. e-mail: strafferetskontoret@jm.dk



**FINANS
DANMARK**

Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Resumé

Forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er et højt prioriteret område for Finans Danmark, og vi støtter, at der kommer en national strategi med en række konkrete initiativer til styrkelse af indsatsen på området. Finans Danmark havde dog meget gerne set, at strategien blev fulgt op med øgede ressourcer til særligt SØIK/Hvidvasksekretariatet, hvilket blandt andet skal ses i sammenhæng med det stigende antal underretninger, sekretariatet modtager fra de private aktører, herunder pengeinstitutterne.

Høringsvar

12. april 2018
Dok. nr. 581202-v1

National strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018-2021

Justitsministeriet har den 14. marts 2018 sendt udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018-2021 i høring.

Finans Danmark takker for muligheden for at komme med bemærkninger til udkastet til strategi. Forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er et højt prioriteret område for vores medlemmer, og vi støtter, at der kommer en national strategi på hvidvaskområdet til styrkelse af indsatsen på området.

Vi anerkender det store samfundsansvar, pengeinstitutterne har – sammen med myndighederne – med henblik på at begrænse risikoen for hvidvask af ulovlige midler. I sektoren er der også iværksat en forstærket indsats og initieret et styrket samarbejde med myndighederne, hvilket overordnet ligger i tråd med det foreliggende udkast til en strategi på området.

Som en generel pointe i forhold til de forskellige indsatsområder i strategien skal Finans Danmark bemærke, at man fra branchens side meget gerne havde set, at strategien blev fulgt op med øgede ressourcer til særligt SØIK/Hvidvasksekretariatet. Dette skal sammenholdes med det stigende antal underretninger, som sekretariatet modtager fra de private aktører, herunder pengeinstitutterne, hvor Finans Danmark kan være bekymret for, om det er muligt med de nuværende ressourcer at kunne følge op på alle underretninger, lave analyser og efterforskningsoplæg til politikredsene.

Styrket samarbejde

For at sikre en effektiv bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering ser Finans Danmark det som afgørende, at der gennem samarbejdet mellem myndigheder og de private aktører etableres en sammenhængende indsats på området. Tæt og løbende koordination og dialog er således en forudsætning for at undgå silo-tænkning og for at kunne implementere den risikobaserede tilgang, der følger af den nye hvidvasklov, hvorefter indsatsen skal tilrettelægges ud fra, hvor risikoen er størst.

I forlængelse heraf er det positivt, at det anerkendes i strategien, at der er behov for at styrke det hidtidige samarbejde myndighederne imellem og med de private aktører, og at der lægges op til en række konkrete initiativer, der skal understøtte dette. Det gælder blandt andet etableringen af et HvidvaskForum og et HvidvaskForum+ med inddragelse af de private aktører, samt det generelle fokus



på øget vejledning, kontakt og ikke mindst feedback i forhold til virksomhederne. Konkret foreslår vi fra Finans Danmarks side i forhold til HvidvaskForum, at der sker en mere eller mindre permanent inddragelse af Datatilsynet med henblik på behandling af databeskyttelsesproblematikker. I forhold til HvidvaskForum+ vil vi gerne opfordre til, at der afholdes møder flere gange om året og som minimum kvartalsvist for at sikre en løbende erfaringsudveksling mellem myndighederne og de private aktører. Det er afgørende, at sektoren og myndighederne løbende har lejlighed til at drøfte udviklingen i kriminalitetsbilledet (typologier, scenarier og trends).

Vi er endvidere glade for, at strategien lægger op til, at myndighederne vil understøtte den private sektor ved at deltage i arrangementer i regi af de berørte brancheorganisationer. På Finans Danmarks område har der været stor efterspørgsel efter de seminarer, branchen sammen med Hvidvasksekretariatet og Finanstilsynet har afholdt som del af det forstærkede samarbejde mellem branche og myndigheder om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Endelig er vi tilhængere af, at der oprettes en stående arbejdsgruppe, hvor konkrete efterforskningssager kan drøftes med udvalgte private aktører. Her kan vi henvise til de gode erfaringer, man har haft i UK med Joint Money Laundering Intelligence Taskforce (JMLIT).

Tilsyn

I forhold til strategiens fokusområde vedrørende tilsyn og retshåndhævelse noterer vi os strategiens understregning af, at der skal føres et effektivt og risikobaseret tilsyn med de af hvidvaskloven omfattede virksomheder. Som nævnt ser vi det her overordnet som afgørende, at der etableres et tæt samarbejde mellem SØIK og de andre myndigheder, således at det sikres, at tilsynsindsatsen baseres på den aktuelle viden om, hvor risikoen for hvidvask er stærkest. Vi anerkender, at der skal lægges vægt på at undersøge de virksomheder, der vurderes at have stor risiko for ikke at overholde reglerne, og de virksomheder der på grund af deres forretningsmodel er mest udsat for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Der bør dog også som led i et risikobaseret tilsyn i forbindelse med de konkrete tilsynsbesøg være fokus på de områder i virksomheden, hvor der er størst risiko. Som en konkret bemærkning foreslår vi endvidere, at SKAT tænkes ind i de løbende overvejelser om forbedringer og effektiviseringer i forhold til samarbejdet mellem PET og SØIK/Hvidvasksekretariatet.

Effektive værktøjer

I forhold til strategiens fokusområde vedrørende værktøjer, sanktioner mv. finder Finans Danmark det særligt positivt, at der blandt andet lægges op til en løben-



de evaluering af effektiviteten og proportionaliteten af værktøjerne i HvidvaskForum+ under inddragelse af de private aktører. I tråd med det ovenfor angivne mener Finans Danmark, at blandt andet spørgsmålet om ressourcer bør være et løbende fokusområde i denne sammenhæng. Endelig er det generelt vigtigt, at der er klarhed over, hvad der er omfattet af definitionen på hvidvask i både hvidvaskloven og den nye hvidvaskbestemmelse i straffeloven.

Med venlig hilsen

Jens Kasper Rasmussen

Direkte: +45 3370 1070

Mail: jkr@fida.dk



Justitsministeriet
Politi- og Strafferetsafdelingen
Strafferetskontoret
Slotholmsgade 10
1216 København K



RIGSADVOKATEN
FREDERIKSHOLMS KANAL 16
1220 KØBENHAVN K

TELEFON: 7268 9000
FAX: 7268 9004
E-MAIL: RIGSADVOKATEN@ANKL.DK
www.anklagemyndigheden.dk

DATO 13. april 2018

JOURNAL NR.
RA-2018-3200606-12

SAGSBEHANDLER: SPE/

Deres j.nr. 2017-730-0092

Ved e-mail af 28. marts 2018 orienterede Justitsministeriet om, at udkast til den nationale strategi om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering var blevet sendt i offentlig høring den 14. marts 2018.

Rigsadvokaten har drøftet udkastet med Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), og anmodet om bemærkninger til brug for besvarelsen.

Strategien giver mig herefter anledning til følgende bemærkninger:

Ad afsnit 2, Aktiviteter, 1. bullit, side 7

Det er i afsnittet anført, at der skal afholdes et årligt seminar med deltagelse fra relevante myndigheder. Det bemærkes, at Hvidvasksekretariatet ses at være faldet ud af opremsningen af disse.

Ad afsnit 2, Aktiviteter, 3. bullit, side 8

Det er ud fra formulering af afsnittet uklart, hvilke myndigheder der mere specifikt tænkes på. Dette bør specificeres, evt. ved en definition af udtrykket retshåndhævende myndigheder, således at der ikke senere opstår tvivl om hensigten med aktiviteten.

Ad afsnit 2, Aktiviteter, 4. bullit, side 8

Det foreslås, at sidste sætning udgår og erstattes med følgende:

Hvidvasksekretariatet har i øvrigt tilrettelagt feedbacken til den finansielle sektor således, at FinansDanmark fungerer som 'Single Point of Entry' og derefter har kontakten til sektoren.

Ad afsnit 3, 1. afsnit, side 9

I afsnittes 2. sætning er følgende anført: "Karakteristisk for mange typer af hvidvasktransaktioner er dog, at formålet er at få kriminelt udbytte til at se lovligt ud".

Det bemærkes, at dette altid er tilfældet ved hvidvask, hvorfor ordene *mange typer af* bør slettes fra sætningen. Endvidere er udtrykket *sindrige* anvendt i samme afsnit under punktet *sløring*. Det kan overvejes, om udtrykket af forståelsesmæssige årsager bør erstattes af ordet *komplekse*.

Ad afsnit 3, 2. afsnit, side 9

Det er i afsnittet anført, at tilsynsmyndighederne skal tilegne sig viden på området gennem samarbejde med politi, SØIK og PET. Det bemærkes, at Hvidvasksekretariatet ligeledes bør anføres i opremsningen.

Ad afsnit 3, Aktiviteter, 5. bullit, side 10

Aktiviteten angiver, at *"Indførelsen af en selvstændig hvidvaskbestemmelse i straffeloven...styrker datagrundlaget vedrørende efterforskning og retsforfølgning af hvidvask"*.

I lyset af den usikkerhed, der ofte er forbundet med anvendelse af en ny straffelovsbestemmelse, bør det overvejes at bløde sætningen lidt op, f.eks. *"...straffeloven.... forventes at styrke datagrundlaget..."*.

Ad afsnit 5, 3. afsnit, side 13

Det synes at være faldet nogle ord ud af sætningen, hvorfor afsnittet fremstår noget usammenhængende.

Ad afsnit 7, 2. afsnit, side 16

Afsnittes 2. sætning anvender formuleringen *"...efterretningstjenesterne (PET og Hvidvasksekretariatet)..."*. Hvidvasksekretariatet er ikke en efterretningstjeneste, og det foreslås på den baggrund, at der foretages en tilretning af teksten, f.eks. så udtrykket *efterretningstjenester* ændres til *efterretningsenheder*.

Med venlig hilsen

Jens Røn
Statsadvokat



Justitsministeriet
Strafferetskontoret

Pr. e-mail strafferetskontoret@jm.dk.

Frederiksberg den 11. april 2018

Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og Terrorfinansiering

ISOBRO takker Justitsministeriet for invitationen til at give udtalelse om det fremsendte udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Hvidvask og terrorfinansiering er dybt skadeligt for samfundet og forebyggelse og bekæmpelse heraf må have høj prioritet.

Vores bidrag tager udgangspunkt i, hvorledes private organisationer som ISOBRO og myndighederne, som f.eks. Indsamlingsnævnet kan bidrage til at skabe trygge rammer for indsamling til velgørelse i Danmark. Vi har et mangfoldigt civilsamfund med tusindvis af foreninger, der løser en betydelig opgave for samfundet, og vi ser en betragtelig virkelyst og et imponerende storsind hos enkeltpersoner, som gennem private indsamlinger skaffer midler til mangfoldige formål.

Desværre ser vi også aktører, der tager sig ud for at være velgørende, som i bedste fald har fokus på egen vinding og i værste fald agerer for ulovlige formål i ly et ellers velfungerende indsamningsmarked.

Indsamlinger i Danmark bygger på en relativt ny indsamlingslov, der trådte i kraft i juli 2014. Hermed fik vi omsider etableret en national myndighed i skikkelse af Indsamlingsnævnet, hvis opgave det er at føre tilsyn med, at indsamlinger foretages i overensstemmelse med indsamlingsloven. Indsamlingsnævnet træffer endvidere afgørelse i sager om ansøgning om tilladelse til foretagelse af hus- og gadeindsamlinger, samt tilladelse til at anvende indsamlede midler til andre formål end oplyst ved anmeldelsen af indsamlingen. Endelig behandler indsamlingsnævnet klager over indsamlingsorganisationernes overtrædelse af god indsamlingsskik.

Indsamlingsnævnet skriver i sin årsberetning 2016 "Indsamlingsnævnet vurderer ved anmeldelsen af enhver indsamling om formålet forekommer lovligt, og hvis det ikke er tilfældet, kommer indsamlingen ikke på nævnets hjemmeside. Hvis Indsamlingsnævnet efterfølgende får mistanke om, at indsamlede midler er eller bliver brugt til et ulovligt formål, kan nævnet fortage anmeldelse til politiet." Som privat brancheorganisation bakker ISOBRO op om, at der sker den fornødne kontrol af indsamlinger i Danmark, og vi finder, der bør tilføres Indsamlingsnævnets sekretariat flere ressourcer til at løfte denne opgave.

Indsamlingsorganisationernes Brancheorganisation
Peter Bangs Vej 5 B – 2000 Frederiksberg
Tlf. 38 38 46 80 - Fax. 38 38 46 89 - E-mail isobro@isobro.dk



Skal vi undgå ulovlige indsamlinger, spiller borgerne og virksomhederne enkeltvis også en stor rolle. De indsamlingsetiske retningslinjer, der skal skabe større transparens, som ISOBRO indførte og gjorde gældende for sine egne medlemmer i 2004, udstyrer den enkelte bidragyder med en optik, som muliggør bedre og sikrere valg, når der gives penge til velgørenhed. Det regelsæt om God indsamlingsskik, der kom med indsamlingsloven i 2014, bygger i vid udstrækning på disse regler.

Den almindelige oplysningsvirksomhed, der følger af arbejdet med indsamlingsetik konkretiseres blandt andet med, at PET har i samarbejde med ISOBRO har udgivet pjecen: Dit bidrag kan misbruges. Med henvisning til blandt andet dén arbejder ISOBRO konstant for at skabe størst mulig tryghed i donationsøjeblikket. Det er fuldstændig afgørende for den fortsatte relationsopbygning mellem bidragyder og velgørende organisation, at der er tryghed og tillid til, at de indsamlede midler anvendes i henhold til formålet.

Kampen for at opretholde en sådan tryghed vindes kun, hvis den understøttes af de strukturer der omgrænser indsamlingsorganisationernes arbejde. Her kan nævnes Indsamlingsnævnet, Skat og ikke mindst PET.

For så vidt angår indsamlinger til gode formål har vi i den danske kultur en udbredt grad af tillid til, at det er hæderlige mennesker, der står bag. Det har vi gennem de seneste år erfaret i stigende grad ikke altid er tilfældet.

Med de sociale mediers udbredelse er det meget nemt at oprette en indsamling, modtage penge og forsvinde igen. Den bedste måde for en borger til at afgøre om personerne eller organisationen bag en indsamling er troværdige, er hvis de lader sig identificere. Det gøres nemmest ved at alle indsamlinger anmeldes til Indsamlingsnævnet. Det sker ikke i tilstrækkeligt omfang i dag. Det er derfor ISOBROs anbefaling at indsamlinger der foretages via indsamlingsportaler (fx CareMaker) eller via hjemmesider, hvor der IKKE er foretaget anmeldelse, skal kunne lukkes af Indsamlingsnævnet og først genåbnes, når der er foretaget anmeldelse og betaling til Indsamlingsnævnet. Eventuelle indsamlede midler skal naturligvis indefrys.

Som brancheforening ser ISOBRO fortsat en opgave i at deltage i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering i indsamlingsmiljøet, bl.a. gennem informationsvirksomhed og presseomtale, hvor det er relevant. Vi har derfor interesse i at blive inviteret til det nævnte årlige seminar, hvor der gøres status på risikovurderingerne for hvidvask og terrorfinansiering.

Med venlig hilsen
ISOBRO

Robert Hinnerskov
generalsekretær

Justitsministeriet

strafferetskontoret@jm.dk

København, den 11. april 2018.

Høring vedrørende udkast til National strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018-2021 udgivet den 14. marts 2018

Digital AML ApS har følgende bemærkninger til ovenstående udkast.

Generelt hilses initiativet velkomment og det fokuserer på en lang række indsatsområder, som givetvis vil medvirke til at mindske omfanget af hvidvask og terrorfinansiering.

Kommunikation med og vejledning til virksomhederne:

Udkastet synes at fokusere noget snævert på den finansielle sektor samt advokater, revisorer samt øvrige rådgivere, hvilket dog langt fra dækker alle de af loven omfattede virksomheder.

Som udbyder af software til imødegåelse af risici for hvidvask og terrorfinansiering er vi dagligt i kontakt med ikke-registrerede virksomheder, som er objektivt er omfattede af loven, men som ikke er klar over det. Der er dog blandt disse virksomheder en stor interesse i/forståelse for at implementere loven samt lade sig registrere – såfremt der er pligt til dette.

Ud fra lovens definition af omfattede virksomheder samt udtræk fra CVR registeret kan det samlede antal virksomheder alene i Danmark estimeres til ca. 12.500.

Branche (antal CVR numre)	Antal	Tilsynsmyndighed	Organisationsgrad	Bemærkning
"Finansiell sektor"	1500	Finanstilsynet	Høj	
Advokater	1900	Advokatsamfundet	Høj	5400 personer med bestalling
Revisorer	1400	Erhvervsstyrelsen	Mellem	4000 personer i Revisorregisteret
Ejendoms-mæglere	1400	Erhvervsstyrelsen	Høj	3200 personer optaget i Ejendoms-mæglerregisteret
Selvstændige bogholdere	5300	Erhvervsstyrelsen	Lav	Ingen registreringspligt
Øvrige (primært hvidvasklovens §1 stk. 8 samt stk. 17 virksomheder)	Ukendt – men ikke under 1000	Erhvervsstyrelsen / Finanstilsynet	Lav	Flertal vil have registreringspligt i henholdsvis Erhvervsstyrelsens og Finanstilsynets hvidvaskregistre
IALT	12.500			

Det hilses velkomment, at myndighederne overfor de private aktører dels vil iværksætte relevante forebyggelsesforanstaltninger f.eks. gennem sektorspecifikke awareness seminier og dels gennem information. Men det forudsætter at målgruppen har en høj grad af organisering gennem brancheorganisationer og/eller at målgruppen direkte entydigt kan identificeres på virksomhedsniveau gennem de eksisterende registre.

Det foreslås derfor, at der i tillæg gennemføres en egentlig oplysningskampagne omkring hvidvask/terrorfinansiering med det formål at sikre at restgruppen af virksomheder omfattet af lovgivningen reelt også er klar over, at dette er tilfældet. Det bemærkes at ca. 50% af virksomheder omfattet af loven ikke har registreringspligt og hertil kommer et yderligere ukendt antal virksomheder, som er omfattede uden at vide det.

Sanktioner:

Der synes ikke at være proportionalitet mellem sanktioner for overtrædelse af hvidvaskloven set i forhold til den væsentlige samfundsskadelige konsekvens af hvidvask samt terrorfinansiering. For at sætte dette i relief er det således, at såfremt en fysisk person har gæld til det offentlige/har påført det offentlige tab f.eks. i en konkurs på et beløb der overstiger kr. 50.000,- er det ikke muligt at indtræde i ledelsen/opnå kontrollerende ejerandel i en virksomhed og samtidig opnå registrering i virksomheden for moms og skatter uden samtidig sikkerhedsstillelse. Dette er begrundet ud fra en risikovurdering for yderligere tab for det offentlige. På samme måde synes grænsen for hvornår der kan idømmes konkurskarantæne at ligge lavere end for overtrædelse af hvidvaskloven.

Det foreslås, at der indføres lignende sanktioner ved overtrædelse af hvidvaskloven for såvel hvidvaskpligtige virksomheder, som for de der gennemfører/forsøger at gennemføre hvidvask eller finansierer terrorhandlinger. Målet er at disse personer i en kortere eller længere periode kan fratages retten til at være i ledelsen af en virksomhed og/eller have en kontrollerende ejerandel.

Det skal også bemærkes, at ca 85% af virksomheder omfattet af hvidvaskloven ikke har Finanstilsynet som regulerende myndighed og sanktionsbeføjelserne bør som konsekvens heraf tillægges anden myndighed.

Endelig forholder det sig således, at en lang række finansielle virksomheder på deres hjemmesider skal offentliggøre Finanstilsynets inspektionsrapporter samt eventuelle sanktioner og rapporterne er tilsvarende tilgængelige på Finanstilsynets hjemmeside. Modsætningsvist er Erhvervsstyrelsens inspektionsrapporter anonymiserede og virksomhederne skal ikke offentliggøre dem på deres egne hjemmesider.

Fokus på digitalisering i forebyggelsen

Det er i praksis omkostningstungt at leve op til alle lovpligterne med mindre virksomheder omfattet af hvidvaskloven indfører digitale hjælpeværktøjer. Alene lovens krav om løbende overvågning af kundeforholdet illustrerer dette. Der savnes i forslaget et større fokus på hvorledes digitale værktøjer, herunder offentlige registre, kan indrages i arbejdet med generel implementering af den nationale strategi for så vidt angår den private sektor.

I en tid hvor stort set al kommunikation foregår on-line via hjemmesider og sociale medier er det tilsvarende næppe optimalt at støtte private aktørers udarbejdelse af trykte pjecer. Også på området for støtte til private aktørers informationsmaterialer savnes således et større fokus på de digitale værktøjer.

Øget digitalisering i bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering vil således være helt i tråd med regeringens "Strategi for Danmarks digitale vækst" som blev udgivet i Januar 2018.

Med venlig hilsen

Digital AML ApS

Søren Stenderup

direktør