



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

27. august 2018

Besvarelse af spørgsmål 304 alm. del stillet af udvalget den 27. juli 2018 efter ønske fra Morten Bødskov (S).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Hvordan er virksomheder omfattet af hvidvaskloven hidtil blevet orienteret af myndighederne om indholdet af reglerne, implementeringskrav og – frister m.v.?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

I lyset af, at reglerne om forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering omfatter et meget stort antal virksomheder af forskellige størrelse og indretning og med forskellige behov for vejledning og rådgivning, er der taget en række forskellige initiativer fra myndighedernes side.

Der er i regi af Finanstilsynet udarbejdet en omfattende vejledning til hvidvaskloven. Vejledningen er udarbejdet med tæt inddragelse af repræsentanter for den finansielle sektor, herunder blev der etableret en arbejdsgruppe med sektorrepræsentanter. Finanstilsynet har besluttet at gøre arbejdsgruppen permanent, således at der er mulighed for løbende at drøfte erfaringerne med anvendelsen af reglerne.

Sideløbende hermed har Erhvervsstyrelsen nedsat en arbejdsgruppe for de ikke-finansielle virksomheder bl.a. revisorer, bogholdere og ejendoms-mæglere. Denne arbejdsgruppe har bidraget til vejledningen til hvidvaskloven. Det er desuden hensigten at udarbejde en sektorspecifik vejledning i tilknytning til den overordnede vejledning.

Derudover har Erhvervsstyrelsen også fokus på at nå ud til de mindre og ikke organiserede virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, men som enten ikke ved, at de er omfattet af reglerne, eller som har svært ved at forstå regelsættet. Det drejer sig f.eks. om mindre revisions- og bogholderfirmaer. Erhvervsstyrelsen har således igangsat en kommunikationsindsats, der bl.a. omfatter udarbejdelse af vejledningsmateriale samt udsendelse af informationsbreve.

Herudover har Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen løbende deltaget i et stort antal seminarer og konferencer, der har været afholdt af forskellige

sektorer og af andre kursusudbydere, hvor der har været lejlighed til at vejlede og informere om hvidvaskreglerne og formålet med dem.

For at lette virksomhedernes adgang til materiale fra såvel de danske myndighederne som fra EU og FATF (den internationale samarbejdsorganisation til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering) har Finanstilsynet desuden oprettet et særligt område for hvidvask på sin hjemmeside, hvor der er link til de enkelte regelsæt og til relevante rapporter og risikovurderinger mv.

Jeg har endvidere forelagt spørgsmålet for Justitsministeriet for så vidt angår informationsindsatsen fra Advokatsamfundets og SØIKs side.

Advokatsamfundet har oplyst følgende:

”Advokatsamfundet har i perioden før og efter den gældende hvidvasklovs ikrafttrædelse orienteret i medlemsbladet ”Advokaten”, i Advokatsamfundets nyhedsbrev og på Advokatsamfundets hjemmeside om lovændringen og konsekvenserne for advokatvirksomheder med sager omfattet af hvidvaskloven samt udarbejdet ideoplæg til inspiration ved implementeringen af politikker, procedure og risikovurdering.

Der er endvidere udarbejdet en vejledning til hvidvaskloven, ligesom advokater har mulighed for at kontakte Advokatsamfundet telefonisk for råd og vejledning i konkrete sager.

Advokatsamfundet har i foråret 2018 i advokatkredsene gennemført undervisning i blandt andet udvalgte dele af hvidvaskloven.”

Justitsministeriet har indhentet følgende udtalelse fra Rigsadvokaten, som har indhentet en udtalelse fra Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), der har oplyst følgende:

”SØIK kan indledningsvis henvide til, at hvidvaskloven hører under Erhvervsministeriets område.

SØIK vejleder generelt ikke virksomheder omfattet af hvidvaskloven om omfanget og rækkevidden af hvidvaskloven. SØIK deltager dog i forskellige sammenhænge sammen med Finanstilsynet, Finans Danmark og andre brancheorganisationer i undervisning af personale i f.eks. pengeinstitutter og andre virksomheder omfattet af hvidvaskloven om de forpligtelser, der følger af hvidvaskloven i forhold til SØIK/Hvidvasksekretariatet.

Hvidvasksekretariatet i SØIK har i øvrigt stort fokus på at give relevant feedback både til de underretningspligtige virksomheder og til andre myndigheder, herunder i forhold til relevante opmærksomhedspunkter og risikofaktorer mv. relateret til hvidvaskområdet, kriminalitetstrends mv. af mere generel karakter samt opretholdelse af en høj kvalitet i underretningerne. I den forbindelse udarbejder Hvidvasksekretariatet kvartalsrapporter med informationer til de underretningspligtige, ligesom der

løbende afholdes møder på forskellige niveauer – herunder både på ledelsesniveau og sagsbehandlerniveau – med de underretningspligtige.

Endelig udgav SØIK i 2015 en national risikovurdering, hvor også de underretningspligtige virksomheder kan hente vejledning om risici for hvidvask inden for forskellige brancher mv. Det forventes, at der inden udgangen af 2018 foreligger en ny, opdateret risikoanalyse med råd og vejledning til de enkelte brancher og virksomheder. Der henvises i den forbindelse til det samtidige bidrag til besvarelse af spørgsmål nr. 303 (Alm. del) fra Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg.”

Jeg har ligeledes forelagt spørgsmålet for Skatteministeriet, der oplyser følgende for så vidt angår spiludbydere:

”Spillemyndigheden er i gang med at udarbejde en ny branchespecifik vejledning for den gældende hvidvasklov. Denne forventes klar ultimo 2018. Virksomheder omfattet af hvidvaskloven kan altid søge individuel vejledning på både et generelt og mere konkret niveau. Derudover afholder Spillemyndigheden to gange årligt et kontaktudvalgsmøde fordelt på de enkelte brancher inden for spillemarkedet, hvor emner relateret til hvidvask er en del af dagsorden efter behov fx gennemgang af specifikke emner i hvidvaskloven eller på basis af et konstateret problem i det løbende tilsyn.”

I den kommende nationale strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, er der desuden lagt op til, at myndighederne jævnligt mødes med de forskellige sektorer i det kommende Hvidvaskforum+ for at drøfte aktuelle problemstillinger. Myndighederne vil derigennem fortsat medvirke til at sikre, at de private aktører på området har kendskab til de nationale strategier og risikovurderinger, og at de private aktører i videst muligt omfang har kendskab til og forståelse for de risici, der findes inden for de enkelte sektorer. I HvidvaskForum+ vil blandt andet forebyggelses- og awareness-indsatsen blive drøftet.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov