



Folketingets Erhvervsudvalg
Christiansborg

6. februar 2020

Svar på Erhvervsudvalgets spørgsmål nr. 76 (Alm. del) af 20. januar 2020 stillet efter ønske fra Lars Christian Lilleholt (formand)

Spørgsmål

I forlængelse af samrådet i udvalget den 16. januar 2020 om ERU alm. del – samrådsspørgsmål I (ecofin-rådsmødet 21. januar 2020) bedes ministeren oversende et notat til udvalget indeholdende en redegørelse og status for implementeringen af handlingsplanen for bekæmpelse af hvidvask siden Rådets vedtagelse i december 2018 og for eventuelle yderligere initiativer vedr. bekæmpelse af hvidvask, som ikke indgår i handlingsplanen.

Svar

EU-landene (ECOFIN) besluttede i december 2018 en handlingsplan for at bekæmpe hvidvask. Handlingsplanen indeholder initiativer, der efter planen skal gennemføres i perioden 2019-20. Handlingsplanen skal ses i lyset af en række alvorlige sager på hvidvaskområdet i flere EU-lande. ECOFIN opfordrede samtidig til, at EU-landene fremskyndede deres nationale implementering af 4. og 5. hvidvaskdirektiv.

Handlingsplanen sigter på at gennemføre en række ikke-lovgivningsmæssige tiltag, som særligt skal gennemføres af de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder (ESA'erne (omfattende alle EU-lande), herunder især EBA for bankområdet), de nationale finanstilsyn (prudentielle tilsynsmyndigheder) og hvidvasktilsynsmyndigheder, Kommissionen og bankunionens fælles tilsynsmyndighed (ECB/SSM).

Der er siden december 2018 sket fremskridt med at gennemføre handlingsplanen, *jf. bilag 1*.¹ Bl.a. har Kommissionen foretaget en analyse af de seneste hvidvasksager i EU (en såkaldt post mortem analyse), EBA har udarbejdet en vejledning om samarbejde og udveksling af information mellem tilsynsmyndigheder involveret i bekæmpelsen af hvidvask, der er aftalt en ramme for samarbejde mellem hvidvasktilsynsmyndigheder, og EBA er i gang med at evaluere EU-landenes indsatser på hvidvaskområdet. Et videre arbejde med handlingsplanen ventes at pågå i 2020.

¹ Link til ECOFIN's handlingsplan, december 2018: <https://www.consilium.europa.eu/media/37283/st15164-en18.pdf>

Ud over handlingsplanen har EU-landene i december 2019 vedtaget konklusioner om EU's strategiske prioriteter for nye tiltag på hvidvaskområdet, *jf. bilag 2*.² Kommissionen anmodes heri bl.a. om at se på mulighederne for yderligere at styrke EU's hvidvaskregler, herunder hvorvidt nogle aspekter af EU's hvidvaskdirektiv med fordel kan adresseres i en forordning, samt ved at se på muligheder og udfordringer ved at bruge teknologisk innovation i hvidvaskbekæmpelse.

Kommissionen anmodes også om at iværksætte en undersøgelse af mulighederne, fordele og ulemper ved at tildele visse ansvarsområder og kompetencer på hvidvaskområdet til en EU-myndighed med en uafhængig struktur og direkte beføjelser overfor visse forpligtede enheder udvalgt af EU-myndigheden baseret på en risiko-baseret tilgang, under hensyn til grænseoverskridende aspekter. Hvis relevant, og baseret på en grundig konsekvensanalyse, anmodes Kommissionen om at fremsætte forslag herom parallelt med bestræbelser på at opnå en højere grad af harmonisering gennem en forordning. Det bemærkes, at tilsynet med hvidvask og terrorfinansiering i dag sker på nationalt niveau i alle EU-lande.

Eventuelle forslag fra Kommissionen som led i nye tiltag på hvidvaskområdet vil som udgangspunkt skulle vedtages af Rådet og Europa-Parlamentet, afhængig af hjemmel i EU-traktaten (TEUF).

Handlingsplanen og nye tiltag på hvidvaskområdet bygger videre på allerede besluttede EU-initiativer i form af 4. og 5. hvidvaskdirektiv, *jf. bilag 3*. Rådet og Europa-Parlamentet vedtog 4. hvidvaskdirektiv i 2015, hvor der var frist for national implementering i midten af 2017. Der blev opnået enighed om 5. hvidvaskdirektiv i 2018, som er trådt i kraft 10. januar 2020. Hvidvaskdirektivet er et minimumsharmoniseringsdirektiv, der gør det muligt for EU-landene at have strammere regler nationalt.

Derudover har EU-landene og Europa-Parlamentet i 2019 vedtaget en revision af forordningen om ESA'erne. Med revisionen blev EBA givet en række specifikke nye kompetencer på hvidvaskområdet. Bl.a. blev EBA's hvidvaskudvalg styrket og gjort permanent. Udvalget skal stå for centraliseret indsamling af data, ligesom det skal overvåge og analysere nationale hvidvaskmyndigheders indsats.

Handlingsplanen og nye tiltag suppleres af de nationale tiltag på hvidvaskområdet, som EU-landene måtte have besluttet.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister

² Link til ECOFIN's konklusioner, december 2019: <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2019/12/05/money-laundering-council-sets-strategic-priorities-for-further-reforms/>.

Bilag 1: Handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask, 2019-20

Tabel 1

EU handlingsplan for initiativer 2019-20 til bekæmpelse af hvidvask, status februar 2020

Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Status
1. At identificere de faktorer der bidrog til de seneste hvidvasksager i EU-kreditinstitutter, hvilket skal danne grundlag for evt. yderligere tiltag på længere sigt.	Foretage en grundig analyse af de seneste skandaler på området ("post mortem") der involverer EU-kreditinstitutter.	Kommissionen, ESA'erne (EBA, ESMA, EIOPA), i samarbejde med bankunionens fælles tilsyn (ECB/SSM), EU-landene og de nationale tilsynsmyndigheder.	Midt 2019	Kommissionens rapport er offentliggjort juli 2019. ³
2. Kortlægge relevante risici ift. hvidvask og terrorfinansiering (herefter alene 'hvidvask') og bedste praksis ('best practices') for, hvordan det prudentielle tilsyn kan håndtere disse risici.	<p>A) Identificere relevante aspekter af bekæmpelse af hvidvask for prudentielle formål (tilsyn med kapital- og likviditetskrav mv.).</p> <p>B) Identificere kerneområder ift. disse risici hvor der er behov for styrket tilsyn fra de prudentielle tilsynsmyndigheder.</p> <p>C) Identificere 'best practices' ift. at indarbejde hvidvask i det prudentielle tilsyn.</p>	EBA, i samarbejde med EIOPA og ESMA, hvor relevant, samt prudentielle og hvidvasktilsynsmyndigheder.	Udgangen af 2019	<p>Kortlægning er i gang i ESA/EBA arbejdsgrupper.</p> <p>Resultaterne af EBA's sager vedr. brud på EU-lovgivning ('Breach of Union Law' (BuL)), samt hvidvaskevalueringer og post mortem analyse vil informere dette arbejde.</p> <p>Der er igangsat EBA-projekter, som søger at koble det prudentielle tilsyn med hvidvasktilsyn mhp. at kortlægge relevante risici fsva. hvidvask (se punkt 4 C) og 6 E)).</p>
3. Styrke tilsynsmæssig konvergens vha. fælles vejledninger om hvordan bekæmpelse af hvidvask mv. kan indarbejdes i det prudentielle tilsyn.	Specifiere hvordan de prudentielle tilsynsmyndigheder bør tage højde for hvidvaskrisici, bl.a. ifm. processer for a) tilladelse, b) vurdering af akquisitioner, c) egnethedsvurderinger ('fit & proper') af ledelsen, d) gennemgang af den interne risikostyring.	EBA, i samarbejde med EIOPA og ESMA hvor relevant, samt relevante tilsynsmyndighed er for hvidvask mv.	Udgangen af 2019	<p>Udviklingen af fælles vejledning er i gang. Det sker bl.a. på baggrund af standarder fra Basel-komiteén fra november 2019 om samarbejde mellem prudentielle tilsynsmyndigheder og hvidvasktilsynsmyndigheder. Basel-komiteens standarder er aktuelt i høring.⁴</p> <p>Arbejdet sker i sammenhæng med kortlægning under punkt 2, som vil blive brugt til at identificere hvor, og i hvilken form, en fælles vejledning er mest nødvendig.</p>
4. Sikre effektivt samarbejde mellem de prudentielle tilsynsmyndigheder og hvidvasktilsynsmyndigheder.	<p>A) Samarbejde gennem de forskellige faser i tilsynsprocessen, mhp. at etablere tilfredsstillende kanaler for løbende informationsudveksling, på linje med 5. hvidvaskdirektiv.</p> <p>B) Kortlægge hvilke hvidvasktilsynsmyndigheder der er de relevante modparter for de prudentielle</p>	<p>Prudentielle tilsynsmyndigheder, hvidvasktilsynsmyndigheder samt ESA'erne.</p> <p>ESA'erne</p>	<p>Januar 2020</p> <p>Udgangen af 2019</p>	<p>Samarbejdet vil blive styrket gennem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Etablering af tilsynskollegier vedr. hvidvask. ESA'erne offentliggjorde i december 2019 en vejledning om samarbejde mellem prudentielle og hvidvasktilsynsmyndigheder i hvidvasktilsynskollegier.⁵ 2) Multilateral aftale mellem ECB/SSM og kompetente hvidvaskmyndigheder (se punkt 4 D)).⁶ 3) Sikre effektivt link med prudentielle tilsynskollegier. EBA er i gang med at etablere en database til at understøtte effektiv informationsudveksling mellem kompetente myndigheder. <p>Relevante lister over myndigheder er i gang med at blive opført, i to faser:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Først en overordnet liste, som EBA allerede har opført.

³ Link til Kommissionens rapport vedr. seneste formodede hvidvasksager involverende kreditinstitutter i EU: https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/report_assessing_recent_alleged_money-laundering_cases_involving_eu_credit_institutions.pdf.

⁴ Link til høring af retningslinjer fra Basel-komiteén om sammenhæng og samarbejde mellem prudentielle tilsynsmyndigheder og hvidvasktilsynsmyndigheder: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d483.htm>.

⁵ Link til retningslinjer fra ESA'erne om samarbejde mellem prudentielle tilsynsmyndigheder og hvidvasktilsynsmyndigheder i tilsynskollegier: <https://eba.europa.eu/esas-transform-way-competent-authorities-cooperate-each-other-amlcft-matters>.

⁶ Link til multilateral aftale mellem ECB/SSM og kompetente hvidvaskmyndigheder om informationsudveksling: <https://eba.europa.eu/esas-announce-multilateral-agreement-on-the-exchange-of-information-between-the-ecb-and-aml-cft-competent-authorities>.

Tabel 1

EU handlingsplan for initiativer 2019-20 til bekæmpelse af hvidvask, status februar 2020

Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Status
	tilsynsmyndigheder, ift. grænseoverskridende koncerner.			2) Dernæst vil der blive udført en yderligere kortlægning i takt med oprettelsen af hvidvasktilsynskollegier. Nogle EU-lande mangler fortsat at etablere deres tilsynskollegier. Basel-komiteens standarder om samarbejde mellem prudentielle og hvidvasktilsynsmyndigheder vedrører også, hvilke hvidvasktilsynsmyndigheder, der er relevante modparter for de prudentielle tilsynsmyndigheder (se punkt 3).
	C) Sende et klart signal til sektoren om, at de prudentielle tilsynsmyndigheder også vil tage højde for hvidvaskrisici, under hensyn til de to typer tilsynsmyndigheders respektive kompetencer, samt at der er et tæt samarbejde mellem de to typer af tilsynsmyndigheder.	Prudentielle tilsynsmyndigheder samt hvidvasktilsynsmyndigheder.	Midt 2019	EBA har i juli 2019 offentliggjort en udtalelse om, hvordan hvidvaskrisici indarbejdes i det prudentielle tilsyn. ⁷
	D) Færdiggøre en bred multilateral aftalememorandum mellem alle relevante myndigheder vedr. hvidvask på linje med 5. hvidvaskdirektiv	ECB/SSM, tilsynsmyndigheder ift. hvidvask mv. med støtte fra ESA'erne.	Januar 2019	Aftalememorandum er gjort færdig i januar 2019 (se punkt 4 A)).
	E) Sikre velfungerende muligheder for i praksis at sikre, at hvidvasktilsynsmyndigheder kan kommunikere bekymringer til ECB/SSM, samt at ECB/SSM kan tage højde for disse i sit tilsyn.	ECB/SSM, prudentielle tilsynsmyndigheder er, hvidvasktilsynsmyndigheder, i samarbejde med ESA'erne, hvor relevant.	Midt 2019	Igangværende. ECB/SSM er i gang med at styrke sit fokus på hvidvaskrisici som led i sit prudentielle tilsyn, herunder ved styrket kommunikation med hvidvasktilsynsmyndigheder.
5. Klargøre aspekter ift. inddragelse af tilladelse	A) Klargøre de prudentielle tilsynsmyndigheders grad af diskretion ifm., samt kriterierne for, inddragelse af tilladelse ved konstatering af alvorlige brud på reglerne for hvidvask uht. forskelle i praksis og juridiske rammer i EU-landene. B) Sikre uniform fortolkning af bestemmelserne om seriøse brud på reglerne for hvidvask mv. i kapitalkravsdirektivet (CRD). C) Sikre konsistent fortolkning af konsekvenserne af inddragelse af licens, særligt ift. behovet for at videreføre kritiske funktioner i kreditinstitutter, involvering af afviklingsmyndighederne, beskyttelse af indskud, samt mulighed for indskydergarantifonden til at suspendere udbetaling af indskud. D) Identificere tiltag tilgængelige for de prudentielle tilsynsmyndigheder for at adressere prudentielle hensyn	ESA'erne, i samarbejde med de prudentielle tilsynsmyndigheder samt hvidvasktilsynsmyndigheder.	Midt 2019	Der er startet et arbejde op med at forstå, hvorledes hensyn ift. hvidvask har spillet en rolle i hidtidige inddragelser af banktilladelser. EBA anfører arbejdet: 1) Gennem sin hvidvaskkomité (AMLC, bestående af de nationale antihvidvask myndigheder i EU-landene og EBA's egne medarbejdere), mhp. at udvikle en fælles forståelse for, hvad der udgør et alvorligt brud på hvidvaskreglerne i EU. 2) Sammen med de nationale prudentielle tilsynsmyndigheder og ECB/SSM mhp. at udvikle en fælles fortolkning fsva. et alvorligt brud på hvidvaskreglerne og overvejelser om inddragelse af banktilladelse. Arbejdet vil fortsætte i EBA's nye og styrkede hvidvaskkomité (AMLSC), som erstatter den tidligere komité i EBA (AMLC). Arbejdet informerer tiltag under punkt 5 C) og D).

⁷ Link til holdning fra EBA om integration af hvidvaskrisici i det prudentielle tilsyn: <https://eba.europa.eu/the-eba-calls-for-communication-to-credit-institutions-about-the-relevance-of-aml-cft-concerns-from-a-prudential-perspective>.

Tabel 1

EU handlingsplan for initiativer 2019-20 til bekæmpelse af hvidvask, status februar 2020

Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Status
	som følge af hvidvaskrisici samt brud på reglerne herfor.			
6. Forbedre tilsynet med hvidvask mv. og forbedre udvekslingen af information mellem de relevante myndigheder	A) Overvåge implementeringen af ESA'ernes fælles vejledning om risikobaseret tilsyn, og udvide disse fsva. administrative sanktioner for brud på reglerne for hvidvask mv. Dette uht. forskellig praksis og juridiske rammer i EU-landene samt uden at ændre på EU-landenes muligheder for at pålægge strafferetlige sanktioner.	ESA'erne	Udgangen af 2019	EBA har gennem sin hvidvaskkomité påbegyndt overvågning og evaluering af EU-landenes nationale hvidvasktilsyn mhp. at identificere styrker og svagheder. Arbejdet vil fortsætte i 2020. ⁸ Der er ikke nyt fsva. vejledning om administrative sanktioner.
	B) Styrke ESA'ernes fælles vejledning om risikobaseret tilsyn vedr. fælles procedurer og metoder for tilsynsmyndighederne for finansielle institutter overholdelse af reglerne om hvidvask.		Udgangen af 2019	Igangværende. Overvågning og analyse under 6 A) vil informere forbedringen af vejledninger vedr. risikobaseret tilsyn.
	C) Opfølgning på Kommissionens anbefalinger til ESA'erne i en rapport fra Kommissionen fra 2017 om en overnational risikovurdering, samt opdatere rapporten.		Januar 2019	Færdiggjort. ESA'erne har sendt et fælles svar til Kommissionen i januar 2019.
	D) Færdiggøre vejledning om samarbejde og informationsudveksling mellem prudentielle tilsynsmyndigheder og hvidvasktilsynsmyndigheder, som vil etablere hvidvasktilsynskollegier, uht. bredest mulig informationsdeling.		Midt 2019	Vejledning fra ESA'erne er færdig (se punkt 4 A)).
	E) Færdiggøre en fælles ESA-udtalelse om risiciene for hvidvask mv. der påvirker EU's finansielle system, som skal udgives hvert andet år, der følger af artikel 6(5) i hvidvaskdirektivet.		Januar 2019	Udtalelse er offentliggjort i oktober 2019. ⁹
7. Dele 'best practices' ift. tilsyn med hvidvask og finde grund for konvergens heri under forståelse for nationale specificiteter i relation til hvidvask.	Udvikle programmer for regelmæssig udveksling af medarbejdere mellem tilsynsmyndighederne og potentielt med ESA'erne.	Tilsynsmyndighederne for hvidvask, i samarbejde med ESA'erne.	Midt 2019	EBA's hvidvaskkomité har drøftet og blevet enige om at fremme udvekslingsprogrammer, herunder gennem intern kommunikation.
8. Forbedre ESA'ernes kapacitet til at gøre bedre brug af de eksisterende tilsynsmæssige	A) Foretage strikse, ikke-overlappende, evalueringer af tilsynsmyndighederne (prudentielle og ift. hvidvask) for at identificere svagheder og bedste praksis.	ESA'erne	Nu	EBA har påbegyndt en flerårig proces med evalueringer. EBA har færdiggjort en første evalueringsrunde. Evalueringer vil fortsætte i 2020.

⁸ Link til EBA's arbejdsprogram for 2020: <https://eba.europa.eu/about-us/work-programme/current-work-programme>.

⁹ Link til holdning fra ESA'erne om hvidvaskrisici i den finansielle sektor i EU: <https://eba.europa.eu/esas-highlight-money-laundering-and-terrorist-financing-risks-in-the-eu-financial-sector>.

Tabel 1

EU handlingsplan for initiativer 2019-20 til bekæmpelse af hvidvask, status februar 2020

Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Status
kompetencer og værktøjer	B) Baseret på ovenstående evalueringer, forøge antallet af kurser med fokus på hvidvask mv. tilgængelige for tilsynsmyndighederne, samt give tematisk vejledning til myndighederne.			EBA er begyndt at give tilbagemeldinger og vejledninger til de kompetente tilsynsmyndigheder, som den har evalueret, mhp. at styrke deres hvidvasktilsyn med banker mv. Erfaringerne fra evalueringerne vil blive brugt til: 1) At udvikle EBA's træningsprogrammer. 2) At informere tilpasning af ESA'ernes hvidvask-vejledninger vedr. risikobaseret tilsyn.
	C) Løbende overvåge behovet for at undersøge brud på EU-retten fsva. hvidvask.			Igangværende.
	D) Gøre større brug af EBA's anti-hvidvaskkomité som forum for udveksling af synspunkter vedr. tilsyn med og risiko ift. hvidvask.			Færdiggjort. EBA's hvidvaskkomité er styrket og gjort permanent.
	E) Fremme brugen af de eksisterende tilsynskollegier til at forbedre koordinationen og informationsudveksling om konkrete sager med hvidvask mv. samt samspillet mellem kollegier for prudentielt tilsyn og tilsyn med hvidvask.			Igangværende. ESA'erne har i november 2018 udgivet vejledninger der skal forbedre samarbejdet og informationsudveksling mellem hvidvask-myndighederne i EU. ESA'erne offentliggjorde i december 2019 en vejledning om samarbejde mellem prudentielle og hvidvasktilsynsmyndigheder (se punkt 4 A)).
	F) Bruge artikel 33 i ESA-forordningerne i dets nuværende form som juridisk basis for at udvikle en strategi for interaktionen med tilsynsmyndighederne for hvidvask mv. i tredjelande.			Igangværende. ESA'ernes vejledning om samarbejde mellem prudentielle og hvidvasktilsynsmyndigheder omhandler også samarbejde med tredjelande (se punkt 4 A)).

Anm.: 'Hvidvask' refererer til både hvidvask og terrorfinansiering. **Grøn:** Tiltag er gennemført. **Orange:** Tiltag er ved at blive gennemført. EBA: Den europæiske tilsynsmyndighed for banker, ESMA: den europæiske tilsynsmyndighed for værdipapirer og markeder, EIOPA: den europæiske tilsynsmyndighed for forsikring og pension. EBA, ESMA og EIOPA kaldes for ESA'erne (de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder) og omfatter alle EU-landes nationale finansielle tilsynsmyndigheder.

Kilde: Handlingsplan til bekæmpelse af hvidvask, Kommissionen, ESA'erne og egen tilvirkning. EBA's hjemmeside vedr. bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-counter-finance-terror>.

Bilag 2: Rådskonklusioner om bekæmpelse af hvidvask, december 2019

Rådet (ECOFIN) vedtog 5. december 2019 konklusioner om EU-landenes strategiske prioriteter for arbejdet med nye tiltag til at bekæmpe hvidvask. Rådskonklusionerne udtrykker bl.a. følgende (prioriteret uddrag):

- **Punkt 7.** Potentielle reformer af EU's rammer for bekæmpelse af hvidvask skal udfærdiges på en dækkende måde, tage højde for seneste ændringer af hvidvaskreglerne og tiltag som led i EU's hvidvaskhandlingsplan samt tage højde for de forskellige kompetente myndigheders rolle i hvidvaskbekæmpelse, under hensyn til det indre marked, finansiell stabilitet og sikkerhed i EU.
- **Punkt 16.** Kommissionen opfordres til som en prioritet at analysere mulige restriktioner i de nuværende hvidvaskregler fsva. effektiv informationsudveksling og samarbejde mellem alle relevante kompetente myndigheder vedr. hvidvask som følge af den nuværende lovgivning. Kommissionen anmodes om, hvis relevant, at fremsætte forslag til at ændre lovgivningen.
- **Punkt 17.** Kommissionen opfordres til at overveje muligheden for at etablere en mekanisme, der skal koordinere og understøtte finansielle efterretningsenheders (FIU's) grænseoverskridende arbejde, herunder gennem strategisk samarbejde og fælles analyser.
- **Punkt 18.** Kommissionen anmodes om at se på mulighederne for yderligere at styrke EU's hvidvaskregler, herunder hvorvidt nogle aspekter af hvidvaskdirektivet bedre kan adresseres i en forordning, samt ved at se på muligheder og udfordringer ved at bruge teknologisk innovation i hvidvaskbekæmpelse. Kommissionen anmodes om at prioritere den finansielle sektor, men også overveje yderligere styrkelser af rammerne for dele af den ikke-finansielle sektor, under hensyn til effekter af gennemførelsen af nylig vedtaget lovgivning.
- **Punkt 19.** Kommissionen anmodes om at se på forskellige alternativer til at sikre et konsistent hvidvasktilsyn af høj kvalitet i hele EU, med særlig fokus på robust og effektiv efterlevelse af lovgivningen, også når grænseoverskridende aspekter og samarbejde mellem myndigheder er involveret.
- **Punkt 20.** Kommissionen anmodes om særligt at iværksætte en undersøgelse af mulighederne, fordele og ulemper ved at tildele visse ansvarsområder og kompetencer til en EU-myndighed på hvidvaskområdet med en uafhængig struktur og direkte beføjelser overfor visse forpligtede enheder udvalgt af EU-myndigheden baseret på en risikobaseret tilgang, under hensyn til grænseoverskridende aspekter. Hvis relevant, og baseret på en grundig konsekvensanalyse, anmodes Kommissionen om at fremsætte forslag herom parallelt med bestræbelser på at opnå en højere grad af harmonisering gennem en regulering.
- **Punkt 21.** Kommissionen anmodes om at arbejde på de i konklusionerne beskrevne tiltag i tæt koordination med EU-landene og give en status hvert halve år, første gang i juni 2020.

Bilag 3: 4. og 5. hvidvaskdirektiv

Med 4. *hvidvaskdirektiv* har man:

- Gjort tilgangen til bekæmpelsen af hvidvask mere **risikobaseret**, dvs. at myndigheder og virksomheder prioriterer ressourcer og tilsyn, hvor risikoen for hvidvask anses for at være størst.
- Formaliseret adgangen til, at man på tværs af EU-landene udveksler oplysninger og samarbejder om bekæmpelsen af hvidvask. Det kan fx ske gennem oprettelse af såkaldte **hvidvasktilsynskollegier** for finansielle virksomheder. Her kan bl.a. de nationale hvidvasktilsynsmyndigheder for finansielle virksomheder med aktiviteter i tre eller flere lande og EBA udveksle oplysninger og dele erfaringer om den pågældende virksomhed. Det er som udgangspunkt frivilligt for hvidvasktilsynsmyndigheden i EU-landet, hvor virksomheden har hovedsæde, om man vil etablere et hvidvasktilsynskollegium.
- Etableret en forpligtelse til at udarbejde en **EU-sortliste** over højrisikotredjelande, ligesom der bliver stillet krav om et nationalt register med oplysninger om reelle ejere af selskaber.

Med 5. *hvidvaskdirektiv* styrkes hvidvaskreglerne på følgende områder:

- Udvidelse af hvidvaskreglerne til i højere grad at omfatte **forudbetalte (anonyme) betalingskort**.
- Udvidelse af hvidvaskreglerne til at omfatte udbydere af **virtuelle valutaer** (fx Bitcoins) samt kunsthandlere.
- Minimumsharmonisering af **skærpede kundekendingsprocedurer**, som banker mv. skal udføre over for kunder fra højrisikojurisdiktioner.
- Krav om at EU-landene hver især skal have et **register el. lign. over bank- og betalingskonti** og krav om at informationen i disse registre udveksles med andre EU-lande.
- Styrkelse af EU-landenes **nationale finansielle efterretningsmyndigheder (FIU'er)**, herunder give dem mulighed for at hente informationer direkte fra banker mv.
- **Udveksling af information og offentlighed om reelle ejere** af selskaber, fonde (trusts) mv.