



14. juli 2021

Samlenotat vedrørende uformel videokonference for EU's økonomi- og finansministre den 26. juli 2021

1) Økonomisk genopretning i EU: Implementering af genopretningsfaciliteten (RRF) og rådsimplementerende beslutninger om EU-landenes genopretningsplaner
KOM(2020)408, KOM(2021)384, KOM(2021)386, KOM(2021)398, KOM(2021)401
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet

2) Pakke af nye EU-tiltag på hvidvaskområdet – præsentation af Kommissionen
KOM-dokument foreligger ikke
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet

2

Dagsordenspunkt 2: Pakke af nye EU-tiltag på hvidvaskområdet – præsentation af Kommissionen

KOM-dokument foreligger ikke.

1. Resume

Kommissionen ventes 20. juli 2021 at fremsætte forslag om nye EU-tiltag til styrkelse af bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, herunder forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler. Kommissionen ventes på et ekstraordinært ECOFIN 26. juli 2021 at præsentere forslagene. Forslagene vil efter fremsættelsen skulle behandles i EU's lovgivningsprocedure.

Forslagene følger op på en handlingsplan fra Kommissionen fra maj 2020 samt ECOFIN-konklusioner fra december 2019 og november 2020.

Regeringen har et meget stort fokus på at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Det er afgørende, at der også over for disse typer af kriminalitet bliver slået hårdt ned. Regeringen støtter arbejdet med en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler, hvor der skal sikres merværdi og samspil med nationale hvidvasktilsynsmyndigheder. Der tages nærmere stilling til Kommissionens forslag til nye tiltag, når de fremsættes.

Der udarbejdes i henhold til den sædvanlige EU-procedure grund- og nærhedsnotater om forslagene, ligesom forslagene forelægges for Folketingets Europaudvalg ifm. forhandlingerne i Rådet.

Der henvises i øvrigt til samlenotat forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 5. december 2019 og 4. november 2020 om rådskonklusioner, samlenotat om Kommissionens handlingsplan forelagt forud for ECOFIN 19. maj 2020 samt samlenotat om Kommissionens kommende forslag om nye EU-tiltag på hvidvaskområdet forelagt Europaudvalget 8. juli 2021 forud for ECOFIN 13. juli 2021.

2. Baggrund

EU-landene arbejder aktuelt på forberedelsen af nye tiltag til at styrke bekæmpelsen af hvidvask og finansiering af terrorisme i EU-landene ("Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism" – AML/CFT, herefter 'hvidvask'). Tiltag er bl.a. en ny EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler på hvidvaskområdet. Det bemærkes, at hvidvasktilsyn i dag er et nationalt ansvar for EU-landene.¹

Kommissionen offentliggjorde primo maj 2020 en handlingsplan for nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse, jf. bilag 1. Handlingsplanen indgår i en ny EU-strategi på

¹ På det finansielle område er det iht. hvidvaskdirektivet den nationale kompetente hvidvasktilsynsmyndighed i et værtsland, dvs. et land hvor en filial eller datterselskab af en udenlandsk finansiel virksomhed er hjemmehørende, der er rette kompetente tilsynsmyndighed fsva. overholdelse af hvidvaskdirektivet, uanset at den pågældende finansielle virksomhed i øvrigt er underlagt tilsyn fra sit hjemlands prudentielle tilsynsmyndighed. Hjemlandets hvidvasktilsynsmyndighed, dvs. det land hvor modervirksomheden er hjemmehørende, er derimod ansvarlig for tilsynet med de koncernpolitikker mv., som kræves i henhold til hvidvaskreglerne.

hvidvaskområdet, som også indeholder en ny metode til at identificere lande uden for EU (tredjelande) med høj risiko for hvidvask.²

Kommissionens handlingsplan suppleres af konklusioner besluttet på ECOFIN 5. december 2019 og 4. november 2020 om EU's strategiske prioriteter for nye tiltag på hvidvaskområdet.³ EU-landene anmodede i konklusionerne bl.a. Kommissionen om at prioritere og fremsætte forslag til at harmonisere EU-reglerne på hvidvaskområdet ("EU single rule book"), etableringen af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og at styrke samarbejde og informationsudveksling mellem finansielle efterretningsenheder ("Financial Intelligence Units" – FIUs).⁴

For yderligere baggrund henvises til samlenotat forud for ECOFIN 13. juli 2021.

3. Formål og indhold

Kommissionen ventes 20. juli 2021 at fremsætte en pakke af forslag til nye EU-tiltag på hvidvaskområdet, herunder vedr. oprettelsen af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler på hvidvaskområdet. Kommissionen ventes sammen med forslagene at fremlægge en konsekvensanalyse.

Sagen ventes sat på dagsordenen for et ekstraordinært ECOFIN 26. juli 2021 med henblik på præsentation fra Kommissionen. Forslagene vil efter fremsættelsen skulle behandles i EU's lovgivningsprocedure. Pakken af forslag ventes særligt at bestå i:

- **Forslag til ændring af EU's hvidvaskdirektiv:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag til nyt hvidvaskdirektiv ("Anti-Money Laundering Directive" – AMLD), som skal træde i stedet for det nuværende hvidvaskdirektiv og opdatere regler og sikre sammenhæng med Kommissionens andre forslag til hvidvaskbekæmpelse, herunder en ny hvidvaskmyndighed og hvidvaskforordning.⁵ Direktivet (som skal gennemføres af landene i national lovgivning efter vedtagelse) ventes generelt at indeholde bestemmelser, hvor det fortsat anses for hensigtsmæssigt, at landene gives fleksibilitet til at fastlægge den præcise nationale implementering, fremfor mere harmoniserede bestemmelser, som er direkte gældende i alle lande (som i forslaget til ny hvidvaskforordning).
- Kommissionens forslag til hvidvaskdirektiv ventes bl.a. at indeholde krav vedr. løbende risikovurderinger af hvidvask, registre vedr. reelle ejere af sel-

² Link til handlingsplan og ny metode vedr. højrisikotredjelande, maj 2020: https://ec.europa.eu/info/publications/200507-anti-money-laundering-terrorism-financing-action-plan_en.

³ Link til ECOFIN's konklusioner, hhv. december 2019 og november 2020: <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2019/12/05/money-laundering-council-sets-strategic-priorities-for-further-reforms/> og <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-12608-2020-INIT/en/pdf>.

⁴ I Danmark er FIU'en Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

⁵ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF.

skaber, bankkonti og ejendom, præcisering af opgaver for nationale finansielle efterretningsenheder (FIUs), præcisering af opgaver og kompetencer til hvidvasktilsynsmyndigheder, administrative tiltag og sanktioner samt samarbejde mellem hvidvaskmyndigheder.

- **Forslag til hvidvaskforordning:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag, hvor dele af hvidvaskdirektivet overføres til en hvidvaskforordning ("Anti-Money Laundering Regulation" – AMLR), som vil være direkte gældende i landene. Det skal sikre høje og mere harmoniserede standarder for hvidvaskbekæmpelse på tværs af EU. Hvidvaskdirektivet (AMLD) og hvidvaskforordningen (AMLR) skal tilsammen udgøre et fælles regelsæt ("EU single rule book").
- ECOFIN har i sine konklusioner fra november 2020 fremsat ønske til Kommissionen om, at forslaget til en hvidvaskforordning skal vedrøre specifikke områder. Ifølge Rådet skal en forordning bl.a. fastlægge typer af virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne, krav til kundekendingsprocedurer, opbevaring af oplysninger, interne kontroller, krav gældende på koncernniveau, brug og outsourcing til tredjeparter, rapporteringsforpligtigelser, bestemmelser til identifikation af reelle ejere af selskaber, bestemmelser om samarbejde og udveksling af information, tilsynsmæssige tiltag og sanktioner under hensyntagen til nationale systemer, tilsynsmyndigheders ansvar, generelle opgaver og kompetencer på både EU- og nationalt niveau.
- Kommissionens forslag til hvidvaskforordning ventes på den baggrund at flytte og ændre områder fra hvidvaskdirektivet, herunder at regulere anvendelsesområdet for hvidvaskreglerne, dvs. fastlægge typer af virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne (forpligtede enheder, "obliged entities"), krav til forpligtede enheders interne politikker og procedurer til hvidvaskbekæmpelse, krav til kundekendingsprocedurer, bestemmelser vedr. politisk eksponerede personer (dvs. personer, der bestrider et særligt offentligt tillidshverv og som heraf kan være modtagelige for bestikkelse og anden korrupsion), brug og outsourcing til tredjeparter, information om reelle ejere af selskaber mv., rapportering, databeskyttelse og begrænsninger på brug af kontantbetalinger i erhvervsøjemed.
- **Forslag til forordning om ny hvidvasktilsynsmyndighed:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed for alle EU-lande, som skal fungere på basis af det fælles og harmoniserede regelsæt samt i samarbejde med nationale hvidvasktilsynsmyndigheder. Hvidvasktilsynsmyndigheden ventes – efter en gradvis overgang – at skulle føre tilsyn med udvalgte forpligtede enheder, hvor risikoen for hvidvask anses for høj efter fastlagte risikokriterier.
- Rådet (ECOFIN) har i sine konklusioner fra november 2020 fremsat ønske til Kommissionen om udformningen af en hvidvaskmyndighed. Ifølge Rådet skal hvidvasktilsynsmyndigheden føre tilsyn med et antal forpligtede enheder med høj risiko for hvidvask og udvalgt efter fastlagte risikokriterier. Hvidvasktilsynsmyndigheden skal ifølge Rådet – efter en gradvis overgang – føre tilsyn med finansielle virksomheder, som på sigt evt. kan udvides til

også at omfatte ikke-finansielle virksomheder. Ifølge Rådet skal hvidvasktilsynsmyndigheden gives specifikke kompetencer, så den kan udføre sit tilsyn, herunder ret til generelle tilsynsinspektioner.

- Kommissionen har præsenteret et oplæg om sit forslag til en hvidvasktilsynsmyndighed, *jf. tabel 1*. Kommissionen ventes på den baggrund i sit forslag at lægge op til at etablere en ny hvidvasktilsynsmyndighed, som skal fungere i tæt samspil med nationale hvidvaskmyndigheder. Hvidvasktilsynsmyndigheden ventes – efter en gradvis overgang – at skulle føre direkte tilsyn (dvs. det daglige tilsyn) med udvalgte finansielle virksomheder, mens myndigheden vil koordinere og overvåge nationale hvidvasktilsynsmyndigheders hvidvasktilsyn med ikke-finansielle virksomheder, som også er underlagt EU's hvidvasklovgivning. Finansielle virksomheder under direkte tilsyn skal udpeges ud fra objektive kriterier for risikoen for hvidvask (risici, størrelse og grænseoverskridende aktiviteter). Der ventes forslag om en mekanisme til at koordinere finansielle efterretningsenheders (FIUs) arbejde, som integreres i hvidvasktilsynsmyndigheden.
- **Forslag til ændring af direktiv vedr. politimæssigt samarbejde:** Kommissionens ventes at fremsætte forslag til en ændring af det direktiv på det strafferetlige område, som forpligter EU-landene til at give andre kompetente myndigheder (politimyndigheder mv.) end FIU'er adgang til bankkontooplysninger under en såkaldt bankmekanisme. Landene er forpligtet til at etablere og give FIU'er adgang til disse oplysninger efter hvidvaskdirektivet.⁶ Formålet med forslaget ventes at være en styrkelse af adgangen til informationer om bankkonti på tværs af EU.
- **Forslag til forordning vedr. pengeoverførsler:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag, så den information, som skal opgives ifm. pengeoverførsler, udbredes til også at dække kryptoaktiver, som opnår stadig større udbredelse.⁷ Forslaget implementerer en anbefaling fra Financial Action Task Force (FATF).⁸

Tabel 1

Kommissionens skitse til forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed

Område	Forslag
Anvendelsesområde	- EU-hvidvasktilsynsmyndigheden ("myndigheden") fører tilsyn med finansielle virksomheder, dvs. kreditinstitutter og andre finansielle virksomheder (fx investeringsinstitutter)
Kompetencer	- Myndigheden skal føre direkte tilsyn (dvs. det daglige hvidvasktilsyn) med udvalgte finansielle virksomheder og indirekte tilsyn med de resterende finansielle virksomheder

⁶ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1153 af 20. juni 2019 om regler, der letter brugen af finansielle og andre oplysninger med henblik på forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af visse strafbare handlinger, og om ophævelse af Rådets afgørelse 2000/642/RIA. Danmark er som følge af retsforbeholdet ikke omfattet af direktivet.

⁷ Regler på området for information ifm. pengeoverførsler er i dag fastlagt i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/847 af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006.

⁸ FATF blev etableret i 1989 og er et mellemstatsligt internationalt samarbejde om bl.a. bekæmpelse af hvidvask. Danmark har været fast medlem af FATF siden 1991. Herudover er Kommissionen og 14 andre EU-lande medlemmer.

Tabel 1

Kommissionens skitse til forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed

	<ul style="list-style-type: none"> - Myndigheden har en overvågnings/-koordinerende rolle vedr. tilsyn med den ikke-finansielle sektor (fx revisorer, advokater, spillevirksomheder mv.) – som et første skridt mod et tilsynsansvar også for denne sektor - Myndigheden skal lave arbejde vedr. hvidvaskregulering (arbejde som i dag ligger i den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA))
Udpegning af virksomheder under tilsyn	<ul style="list-style-type: none"> - Finansielle virksomheder under direkte tilsyn udpeges efter risiko for hvidvask og terrorfinansiering, størrelse og grænseoverskridende aktivitet - Udpegning af finansielle virksomheder under direkte tilsyn sker periodisk, men ikke årligt af hensyn til at sikre kontinuitet i tilsynsansvar - I særlige tilfælde skal myndigheden kunne overtage et direkte tilsyn med finansielle virksomheder fra nationale myndigheder, når hvidvaskrisici overstiger de nationale myndigheders kapacitet. Rammer herfor evt. på basis af retningslinjer udarbejdet af myndigheden
Organisering og beslutningsstruktur	<ul style="list-style-type: none"> - Ny myndighed med klart definerede kompetencer og ansvar. Et decentralt organ under Kommissionen, i lighed med de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder, og med egen forordning - Myndighed i centrum ("hub") af et integreret EU-system for hvidvaskbekæmpelse, hvor nationale myndigheder er tæt tilknyttet ("spoke") - Organisering: Bestyrelsesråd ("General Board") træffer generelle beslutninger, fx vedr. tekniske standarder. Her er myndigheder fra alle EU-lande repræsenteret - Ledelsesråd ("Executive Board") træffer specifikke beslutninger vedr. finansielle virksomheder. Repræsentanter ansat af myndigheden - Tilsynsteams forankres nationalt for at være tæt på hvidvaskrisici og inddrage nationale myndigheders viden og ressourcer
Finansiering	<ul style="list-style-type: none"> - Formentlig en kombination af afgifter betalt af de finansielle virksomheder under tilsyn og via EU-budgettet
Finansielle efterretningsenheder (FIU)	<ul style="list-style-type: none"> - Etablering af mekanisme til at understøtte samarbejde og informationsudveksling mellem finansielle efterretningsenheders arbejde, herunder teknisk assistance og analyse. Mekanisme integreres fuldt i myndigheden
Andet	<ul style="list-style-type: none"> - Hjemmel: artikel 114 i Traktaten om Den Europæiske Unions Funktionsmåde (TEUF) - Myndighed baseres på mere ensartede hvidvaskregler fastlagt i en hvidvaskforordning og et ændret hvidvaskdirektiv

Anm.: Tabellen beskriver Kommissionens skitse for et forslag, som kan adskille sig fra det forslag til hvidvasktilsynsmyndighed, som Kommissionen fremsætter.

Kilde: Kommissionen.

4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet ventes ikke at udtale sig om Kommissionens præsentation af sine forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse.

Europa-Parlamentet vedtog i september 2019 en beslutning om nye EU-tiltag til bekæmpelse af hvidvask.⁹ Europa-Parlamentet støtter generelt nye tiltag.

Forslagene fra Kommissionen til nye hvidvasktiltag vil skulle forhandles og vedtages af både Rådet og Europa-Parlamentet.

5. Nærhedsprincippet

Ikke relevant i forhold til sagen om Kommissionens præsentation af forslagene.

⁹ Link til beslutning: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2019-0022_EN.html.

Der tages stilling til nærhedsprincippet, når forslagene fremsættes.

6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv retsvirkning i forhold til dansk lov.

Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have konsekvenser for gældende dansk ret. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder også forslagets sammenhæng med det danske retsforbehold.

7. Økonomiske konsekvenser

Statsfinansielle konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv statsfinansielle konsekvenser.

Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have statsfinansielle konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder på baggrund af konsekvensanalyser fra Kommissionen.

Samfundsøkonomiske konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv samfundsøkonomiske konsekvenser.

Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have samfundsøkonomiske konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder på baggrund af konsekvensanalyser fra Kommissionen.

Tiltag til styrkelse af hvidvaskbekæmpelsen må generelt forventes at have positive samfundsøkonomiske konsekvenser, da de kan forebygge og bekæmpe kriminalitet og styrke tilliden og robustheden af eksempelvis finansielle virksomheder.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv erhvervsøkonomiske konsekvenser.

Nye tiltag til styrkelse af hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have erhvervsøkonomiske konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder på baggrund af konsekvensanalyser fra Kommissionen.

8. Høring

Sagen har ikke været i ekstern høring. Forslagene vil blive sendt i høring i Specialudvalget for den finansielle sektor, når de fremsættes af Kommissionen.

9. Generelle forventninger til andre landes holdninger

EU-landene støtter generelt arbejdet på nye tiltag på hvidvaskområdet, herunder en ny EU-tilsynsmyndighed på basis af mere harmoniserede EU-regler.

EU-landene kan i et vist omfang have forskellige ønsker til, hvorledes et styrket samarbejde på hvidvaskområdet konkret bør indrettes, herunder anvendelsesområde, kompetencer mv. for en EU-tilsynsmyndighed.

10. Regeringens generelle holdning

Regeringen vil tage Kommissionens præsentation af sine forslag til efterretning. Der tages nærmere stilling til Kommissionens forslag, når de fremsættes.

Regeringen har meget stort fokus på at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Det er afgørende, at der bliver slået hårdt ned også over for disse typer kriminalitet.

En styrket indsats skal både ske på nationalt og EU-niveau i lyset af den ofte grænseoverskridende karakter af hvidvask og terrorfinansiering.

Regeringen støtter generelt nye EU-initiativer til en mere effektiv bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder et styrket samarbejde mellem relevante myndigheder på tværs af EU-lande. Det ligger i forlængelse af den seneste række af danske initiativer til at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

Det er en prioritet for regeringen, at nye EU-initiativer på hvidvaskområdet får den tiltænkte merværdi, generelt styrker indsatsen på området og indeholder en klar ansvarsfordeling og rolle til nationale myndigheder.

Regeringen støtter, at nye tiltag omfatter alle EU-lande, idet et tæt EU-samarbejde og en tæt koordinering på området er nødvendig for at opnå en effektiv forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Dette er særdeles vigtigt for at bekæmpe den underliggende (ofte alvorlige) kriminalitet. Hvidvask og terrorfinansiering udgør desuden en trussel mod tilliden til samt integriteten og stabiliteten i det finansielle system på tværs af hele EU.

Regeringen er åben for skabe en mere ensartet regulering på området for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering ved at omdanne relevante dele af hvidvaskdirektivet til en forordning, hvor det kan give merværdi, idet det naturligvis generelt ikke bør medføre lempeligere danske regler på området.

Regeringen støtter etableringen af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed på grundlag af mere harmoniserede EU-hvidvaskregler. EU-hvidvasktilsynsmyndigheden skal og vil kunne skabe merværdi ift. det eksisterende samarbejde og allerede vedtagne og gennemførte initiativer på området, herunder styrke samarbejde og koordination i den grænseoverskridende indsats mod hvidvask og terrorfinansiering. Regeringen støtter, at Kommissionens forslag til en EU-tilsynsmyndighed omfatter alle EU-lande.

Regeringen støtter derudover, at EU understøtter de finansielle virksomheders og andre forpligtede enheders mulighed for i høj grad at anvende teknologi og dele relevant viden med hinanden i efterlevelsen af deres hvidvaskforpligtelser, herunder gennem fjernelse af eventuelle lovgivningsbarrierer herfor, for derved at effektivisere indsatsen på området.

11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Konklusioner om strategiske prioriteter på hvidvaskområdet er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 5. december 2019 og 4. november 2020.

Kommissionens handlingsplan på hvidvaskområdet fra maj 2020 er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 19. maj 2020. Grund- og nærhedsnotat om handlingsplanen er oversendt 9. juni 2020.

Kommissionens kommende forslag om nye EU-tiltag på hvidvaskområdet er forelagt Europaudvalget 8. juli 2021 forud for ECOFIN 13. juli 2021. Sagen blev taget af dagsordenen for ECOFIN 13. juli 2021, idet Kommissionens forslag blev udskudt fra 6. til 20. juli 2021.

EU-liste over tredjelandes rammer for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 10. oktober 2019. Notat om tredjelanelisten er oversendt til Folketingets Europaudvalg 29. maj 2020.

Samlenotat om hvidvaskhandlingsplanen fra 2018 er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 4. december 2018.

Bilag 1: Kommissionens hvidvaskhandlingsplan, maj 2020 – den videre vej frem**Tabel 2****Kommissionens hvidvaskhandlingsplan, maj 2020 – den videre vej frem**

Tiltag	Instrument	Timing
1. Sikre effektiv implementering af eksisterende EU-lovgivning på hvidvaskområdet	Åbningskrivelser til EU-lande vedr. implementering af hvidvaslovgivning	Alle tiltag pågår
	Analyse af anvendelse af 4. hvidvaskdirektiv	
	Arbejde på forbundethed af registre for reelle ejere af selskaber mv.	
2. Etablere harmoniserede EU-regler ("EU single rule book") på hvidvaskområdet	Landespecifikke anbefalinger vedr. hvidvask som led i det europæiske semester	Juli 2021
	Loggivningsforslag der skal:	
	<ul style="list-style-type: none"> - Identificere områder af reglerne der skal omdannes fra et direktiv til en forordning (og udgøre reglerne sammen med et revideret direktiv) - Opstille nye områder der skal reguleres på EU-niveau - Identificere områder med behov for ændring i lyset af anden EU-lovgivning 	
3. Etablere en fælles EU-tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet	Loggivningsforslag	Juli 2021
4. Etablere en støtte- og samarbejdsmechanisme for finansielle efterretningsenheder (FIUs)	Loggivningsforslag	Juli 2021 (lovforslag)
5. Gennemføre EU-lovgivning om strafferetlige sanktioner og informationsudveksling	Overførsel til Kommissionen af teknisk håndtering af samarbejdsnetværket FIU.net	Overførsel skal ske inden 30. september 2021
	Etablere i regi af Europol europæisk center for kriminalitetsbekæmpelse ("European Economic and Financial Crimes Centre" – EFCEC)	
	Retningslinjer om offentlige og private partnerskaber	2. kvartal 2020 (EFCEC)
6. Styrke den internationale dimension af EU's rammer for hvidvaskbekæmpelse	Overvåge EU-landenes transponering af EU-lovgivning og implementering af strafferetlige sanktioner og samarbejde om kriminalitetsefterforskning	Juli 2021 (lovforslag)
	Muligheder for at styrke hjemlig og grænseoverskridende informationsudveksling mellem kompetente myndigheder	
	Revideret metode fra Kommissionen for at identificere højrisikotredjelande vedr. hvidvask	Metode vedr. tredjelande er trådt i kraft i maj 2020
	Delegerede retsakter	Tilhørende delegerede retsakter er vedtaget

Kilde: Kommissionens handlingsplan af 7. maj 2020.