



**FINANS
DANMARK**

PIXI-udgave af anbefalingerne

25 konkrete forslag til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

- med samfundskontrakten skal der følge samfundsværktøjer

Hvidvask Task Forcen har i sit arbejde de forgangne 10 måneder kortlagt, analyseret og debatteret den finansielle sektors rolle og indsats i relation til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Arbejdet har været centreret omkring fire spor fastsat i kommissoriet samt et tilvalgt spor (øget transparens) efter ønske fra Hvidvask Task Forcen.

Resultatet af det intensive arbejde er 25 konkrete anbefalinger til pengeinstitutter, Finans Danmark og myndigheder (samfund). Hvidvask Task Forcens udgangspunkt har været, at pengeinstitutterne i styrket grad skal leve op til samfundskontrakten og de forventninger, som samfundet med rette har til, at den finansielle sektor går foran i indsatsen. Det har i den kontekst været afgørende for Hvidvask Task Forcen samtidig at levere anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor får de fornødne redskaber og ressourcer til at løfte opgaven – også fra samfundets side. Populært kan man sige, at med en defineret samfundsopgave bør følge konkrete samfundsværktøjer.

De 25 anbefalinger kommer vidt omkring og forpligter både sektor, brancheorganisation og samfund. Størstedelen af anbefalingerne er løsninger skitseret til implementering i sektoren og Finans Danmark. Af de mest omfattende anbefalinger kan nævnes: Sektorfælles vision for it-samarbejde 2025, Den Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering, 6 adfældsprincipper, uddannelsessamarbejde og erfaringsudveksling samt informationsoplysning til samfundet, årlig konference og rapport, som kortlægger omfanget og indsatsen, kontrol af bankbokse, støtte til whistleblowere, dybdegående evaluering af hvidvaskunderretninger og samarbejde med Hvidvasksekretariatet i SØIK, samt øget fokus på EU-samarbejde.

Læs de 25 anbefalinger i kort oprids her:

Notat

19. november 2019

Dok. nr. FIDA-1350399262-687277-

v1

Kontakt Stine Luise Goll

Hovedspor 1: Fælles it-løsninger

1. 5 konkrete it-projekter på Anti-money laundering (AML)

- Task Forcen anbefaler, at der etableres et bredere samarbejde, når det gælder fælles it-løsninger med hensyn til hvidvaskbekæmpelse (AML) – og måske bredere bekæmpelse af økonomisk kriminalitet
- Task Forcen anbefaler på den baggrund gennemførelsen af 5 konkrete it-projekter på AML:
 1. KYC (kend din kunde): Ny fælles standard for kundeskabsprocedurer
 2. Pasvalidering: Ny løsning som validerer match mellem CPR- og pasnummer
 3. Fælles PEP/RCA-register: Nyt fælles register, som forankres i myndighedsregi
 4. Fælles dataregister: Register på de tre ovenstående initiativer
 5. Kontoopslagsportal: Portal over hvem der ejer bankkonto eller bankboks

2. Vision om sektorfælles it-samarbejde 2025

- Task Forcen anbefaler, at der hurtigst muligt igangsættes et forprojekt, der kortlægger præcis, hvad det vil kræve at realisere visionen for sektorfælles it-samarbejde 2025. Et langsigtet vidtgående sektorfælles AML/CTF-samarbejde er meget ambitiøst, og der skal i processen løses mange tekniske og regulatoriske udfordringer. Det vil fx kræve en ændret lovgivning, for at pengeinstitutter kan dele kundedata.
- Task Forcen anbefaler, at det på baggrund af kortlægningen undersøges, om der derefter kan oprettes en sektorfælles enhed, der strømliner indsamlingen, verifikation, opbevaringen og delingen af data og dokumenter, som understøtter sektorens AML/CFT-procedurer og processer. Formålet er at bekæmpe og forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme ved hjælp af digitale og datadrevne løsninger.
- Task Forcen anbefaler, at visionen for sektorfælles it-samarbejde kobles tæt til anbefalingen om øget samarbejde med myndighederne, herunder "Den Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering" (anbefaling nr. 4)

Notat

19. november 2019
Dok. nr. FIDA-1350399262-687277-
v1



Hovedspor 2: Øget samarbejde med myndighederne

3. Dilemmaerne skal frem i lyset

- Task Forcen anbefaler, at sektoren og samfundet i fællesskab drøfter dilemmaerne i indsatsen til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering ud fra afvejninger baseret på oplysningernes karakter sammenholdt med kriminalitetens karakter og ser på, hvordan man kan optimere det generelle samarbejde, herunder den generelle informationsudveksling, og på mulighederne for at udveksle oplysninger i konkrete sager.

4. Dansk JMLIT: Den Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering (FEHT)

- Task Forcen anbefaler, at "Den Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering" (FEHT) nedsættes med repræsentanter fra pengeinstitutter, politi, FE, PET og Skattestyrelsen.
- Task Forcen anbefaler, at der indføres en særskilt bestemmelse i hvidvaskloven, der inden for rammerne af persondataforordningen og lov om finansiel virksomhed giver hjemmel til, at myndighederne nedsætter FEHT'en, hvor det med behørig sikkerhedsforanstaltninger er tilladt at udveksle fortrolige oplysninger.

5. Hvidvaskforum

- Task Forcen anbefaler, at Hvidvaskforum gøres til et forum, der ikke kun understøtter videndeling og erfaringsudveksling, men også i lige så høj grad er med til at sikre en reel holistisk tilgang på tværs af myndigheder i form af fx fælles prioritering i tilsynsindsatsen.

6. Datatilsynet

- Task Forcen anbefaler, at Datatilsynet i højere grad inddrages i Hvidvaskforum og Hvidvaskforum+.

7. Digitaliseringsstyrelsen og Udbetaling Danmark

- Task Forcen anbefaler, at det overvejes, om Digitaliseringsstyrelsen og Udbetaling Danmark skal inddrages i Hvidvaskforum og Hvidvaskforum+.

8. Kvartalsrapport og feedback på underretninger fra Hvidvasksekretariatet i SØIK

- Task Forcen anbefaler, at Hvidvasksekretariatet ser på måder til i højere grad at kunne give feedback på de underretninger, som sektoren sender til myndighederne.

Notat

19. november 2019

Dok. nr. FIDA-1350399262-687277-
v1



Hovedspor 3: Uddannelse

9. Casebaseret uddannelse og erfaringsudveksling

- Task Forcen anbefaler, at der for medarbejdere på hvidvaskområdet etableres kurser med erfaringsudveksling, casearbejde og dilemmaer.

10. Halvårlig konferencer med fokus på erfaringsudveksling

- Task Forcen anbefaler, at Finans Danmark afholder halvårige konferencer med mulighed for erfaringsudveksling på området. På denne måde kan der igangsættes en udvikling, der kan medvirke til øget ensartethed i praksis.

Hovedspor 4: Adfærdsprincipper

11. Seks adfærdsprincipper

- Task Forcen anbefaler 6 adfærdsprincipper til sektoren i arbejdet i relation til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.
- Task Forcen anbefaler, at Finans Danmark understøtter implementeringen af principperne i sektoren.

12. Fokus på kultur og transparens

- Task Forcen anbefaler at sektoren med adfærdsprincipperne sætter fokus på, at etik altid bør komme før profit, at behovet for at blive kigget i kortene anerkendes, og at der bør arbejdes målrettet med virksomhedskulturen.

13. Tone fra toppen og ned gennem organisationen

- Task Forcen anbefaler at sektoren med adfærdsprincipperne sætter fokus på at sikre tonen fra toppen, samt at alle led i organisationen betoner vigtigheden af bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Hovedspor 5: Øget transparens

14. Ledelsesberetning

- Task Forcen anbefaler, at de enkelte pengeinstitutter forpligter sig til i deres ledelsesberetning at redegøre overordnet for, hvordan de arbejder med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder deres hvidvaskpolitik.

15. Dedikeret hjemmeside

- Task Forcen anbefaler, at pengeinstitutterne på deres hjemmeside opretter en dedikeret side, hvor de målrettet og tilgængeligt for den brede offentlighed kan oplyse, hvordan de arbejder med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

16. Årlig konference

Notat

19. november 2019

Dok. nr. FIDA-1350399262-687277-

v1



- Task Forcen anbefaler, at Finans Danmark årligt afholder en konference, der tematiserer nogle af de udfordringer og dilemmaer, der er i forhold til finansiel kriminalitet.

17. Årsberetning

- Task Forcen anbefaler, at Finans Danmark årligt udarbejder en årsberetning, der går mere i detaljen i forhold til sektorens arbejde på området, herunder beskriver udviklingen i antal underretninger, brug af ressourcer, ansatte mv. i sektoren.

18. Informationsoplysning

- Task Forcen anbefaler, at Finans Danmark øger informationsmaterialet til pengeinstitutternes kunder og samfundet, hvor der nærmere redegøres for, hvad pengeinstitutterne gør på området, og hvilke krav der er i forhold til pengeinstitutterne, herunder i forhold til indhentelse af kundeoplysninger, og hvad de skal bruges til. Dette kan gøres ved informationskampagner, brug af sociale medier, pjecer og direkte brev/mail til pengeinstitutternes kunder.

19. Støtte til whistleblowere

- Task Forcen henstiller til, at de respektive bestyrelser - udover at sikre whistleblowerordninger i alle banker – overvejer, hvordan whistleblowere kan understøttes, f.eks. ved at bistå med advokatbistand.

20. Samarbejde med SØIK

- Task Forcen anbefaler, at sektoren i form af "Den Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering" stiller medarbejdere til rådighed i et udvekslingsforløb med fokus på videndeling for en periode af op til 3 måneder.

21. Evaluering af underretninger til Hvidvasksekretariatet

- Task Forcen anbefaler, at sektoren årligt evaluerer pengeinstitutternes underretninger i samarbejde med Hvidvasksekretariatet i SØIK med det formål at sikre, at de har den rette kvalitet i forhold til at undersøge mistænkelige forhold og at undgå, at sektoren sender unødvendige underretninger.

22. Bankbokse

- Task Forcen anbefaler, at sektoren indsamler et overblik over, hvor mange bankbokse der er tilbage i Danmark, og hvilke kundetyper, der har dem. Baggrunden for at fokusere på bankbokse er, at de kan bruges til at opbevare kriminelt hittegods, narkotika, sorte penge eller andet.

Notat

19. november 2019

Dok. nr. FIDA-1350399262-687277-

v1



- Task Forcen anbefaler derefter, at sektoren ser nærmere på, hvordan der kan etableres et betryggende niveau af foranstaltninger og processer, når pengeinstitutterne udbyder denne service.
- Task Forcen anbefaler ydermere, at sektoren indgår i en dialog med Finanstilsynet om, hvad vejledningen til sektoren bør være i forhold til effektivt at overvåge bankbokse som led i kravene om kundekendskabsprocedurer og overvågning.

23. Bankforum under HvidvaskForum+

- Task Forcen anbefaler som et supplerende politisk initiativ, at der ud over HvidvaskForum for myndighederne og HvidvaskForum+ for myndigheder og brancheorganisationer – etableres et Bankforum med fokus på pengeinstitutter og med deltagelse fra Finans Danmark og repræsentanter fra medlemsvirksomheder. Et sådant forum vil give mulighed for en detaljeret og sektorspecifik videndeling fra begge sider, og samtidig vil det give rum for konkrete drøftelser.

24. EU+

- Task Forcen anbefaler, at Finans Danmark arbejder for, at det i den fremadrettede EU-regulering indsættes som en eksplicit mulighed, at medlemslandene kan etablere et organ lig FEHT, og at det muliggøres, at disse nationale enheder kan udveksle informationer med hinanden på tværs af grænserne.

25. Vejledning til hvivaskloven

- Task Forcen anbefaler et fortsat fokus på, at der til hvidvasklovgivningen følger vejledning, der er aktuel, og som særligt underbygger de regelområder, hvor anden lovgivning krydser med hvidvasklovgivningen samt yderligere vejledning om konkrete situationer, hvor der er sparsom vejledning af finde i reglernes forarbejder.

Notat

19. november 2019

Dok. nr. FIDA-1350399262-687277-

v1

