

## Referat af 9. møde i Hvidvaskforum+ den 19. januar 2023

### Deltagere:

Heidi Ravnholt	Finanstilsynet
Stig Nielsen	Finanstilsynet
Tobias Thygesen	Finanstilsynet
Christine Maxner	Erhvervsstyrelsen
Helena Lykke Sørensen	Erhvervsministeriet
Tom L. P. Christensen	Rigspolitiet
Helle Damgaard	Skattestyrelsen
Thomas B. Johansen	Finans og Leasing
Christian Brandt	Finans og Leasing
Bitten Kjærsgaard	Hvidvasksekretariatet
Jørgen Andersen	Hvidvasksekretariatet
Dorte Hermansen	Hvidvasksekretariatet
Mikkel Astrup Saugmann	Justitsministeriet
Monica Olsen	Western Union
Simon Bay Nielsen	Dansk Ejendomsmæglerforening
Michael F. Wessmann	Danske Gallerier
Erich Erichsen	Civilstyrelsen
Carsten H. Fohlmann	Foreningen Danske Revisorer
Kjeld Gosvig-Jensen	Finans Danmark
Cecilie Sander Bernbom	Finans Danmark
Poul Dahlgaard	Fondsmæglerforeningen
Mette Quottrup	Cereda
Michael Bo Hansen	FSR – Danske Revisorer
Karen Gjølbø	Forsikring & Pension
Kritte Sand Nielsen	Lokale Pengeinstitutter
Nikoline Sneholt	Danske Advokater
Henrik Vinter	Spillemyndigheden
Anders Vogelsang	Politiets Efterretningstjeneste
Peter Skanborg	National enhed for Særlig Kriminalitet
Nanna Schaufuss	Advokatsamfundet
Mogens Broe-Andersen	Auktionslederforeningen

### Afbud:

Erik Jensen	Kasinoforeningen
Morten Ronde	Spillebranchen

### Referent:

Stig Nielsen	Finanstilsynet
--------------	----------------

### **Dagsorden:**

1. Velkommen og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet.
2. Arbejdet med teknologiske løsninger i hvidvaskindsatsen v/Finanstilsynet m.fl.
3. Opstart af og de første erfaringer med Operativt Samarbejde (OS) v/NSK.
4. Den supranationale risikovurdering fra EU-Kommissionen v/Finanstilsynet.
5. Den Nationale Risikovurdering v/Hvidvasksekretariatet.
6. Nylige initiativer fra sektoren v/brancherepræsentanterne.
7. Eventuelt og næste møde i HVF+.

### **Referat:**

1. Velkommen og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet

Finanstilsynet bød kort velkommen. De fremmødte havde ingen bemærkninger til dagsorden.

2. Arbejdet med teknologiske løsninger i hvidvaskindsatsen v/Finanstilsynet med flere

Finanstilsynet præsenterede Finanstilsynets initiativer på AML-TEK området. Finanstilsynet fremhævede indledningsvis, at der altid vil være en afvejning mellem databeskyttelse og effektivitet i forebyggelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Finanstilsynet gennemgik herefter status for initiativerne i Finanstilsynets AMLTek-rapport fra 2021

Finans og Leasing fortalte om oplægget fra Teknologiarbejdsgruppen fra 2021 og fremhævede de fordele, der kan være ved, at virksomheder omfattet af hvidvaskloven kan få adgang til relevante oplysninger i offentlige registre.

3. Opstart af og de første erfaringer med Operativt Samarbejde (OS) v/NSK

NSK fortalte om etableringen af ODIN, der er navnet på det operative samarbejde mellem myndigheder og virksomheder. Baggrunden for samarbejdet er,

at forebyggelsen og bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering ikke kan løftes af myndighederne alene. Virksomhederne skal med i samarbejdet.

Konkret er samarbejdet bygget op om en styregruppe og to operative arbejdsgrupper herunder, én med myndigheder alene og én med både myndigheder og virksomheder.

Der var blandt medlemmerne stor tilfredshed med, at samarbejdet er kommet i stand så hurtigt. Der var en diskussion om, hvem der burde være med i samarbejdet, da der er en afvejning mellem at sikre fortrolighed og have en effektiv indsats, men visse informationer kan formentlig godt deles på en generisk måde f.eks. gennem Hvidvaskforum+.

#### 4. Den supranationale risikovurdering fra EU-Kommissionen v/Finanstilsynet

Finanstilsynet fortalte om den supranationale risikovurdering (SNRA) fra EU Kommissionen, der kom i oktober 2022. Den kommer fremover hvert fjerde år.

I rapporten analyserer Kommissionen 43 produkter og tjenesteydelser, der indebærer en særlig risiko for hvidvask og/eller terrorfinansiering. Der er desuden to nye fokusområder, COVID-19 epidemien og Ruslands angrebskrig mod Ukraine.

Finanstilsynet anførte, at SNRAen (og ikke mindst NRAerne) er en vigtig kilde og hjælp til at vurdere virksomhedens egne risici, og at virksomhederne skal kende disse.

#### 5. Den Nationale Risikovurdering v/Hvidvasksekretariatet

Hvidvasksekretariatet præsenterede den nye NRA på hvidvaskområdet. Fokusområderne er denne gang handelsbaseret hvidvask, kontooverførsler, professionelle rådgivere, kryptoaktiver og geografiske risici.

Hvidvasksekretariatet udgiver med mellemrum temarapporter, der går i dybden med specifikke risikoområder, som supplerer NRAen, og Hvidvasksekretariatet har i øvrigt en række andre vidensdelingskanaler, herunder kvartalsrapporter, referater af FATFs tekster og årsrapporten.

#### 6. Nylige initiativer fra sektoren v/brancherepræsentanterne

Foreningen Danske Revisorer fortalte, at det vil være et krav til medlemsskabet af foreningen, at virksomheden er tilmeldt GoAML.

Finanstilsynet nævnte, at Finanstilsynet har skrevet til alle virksomheder om vigtigheden af at være tilmeldt GoAML via den robot, som Finanstilsynet har til at sende breve til virksomhedernes e-boks.

Finans Danmark fortalte, at Finans Danmarks formand har opfordret regeringen til at nedsætte et ekspertudvalg til at se på, om der kan ryddes op i regelsættet i det hele taget.

Finans og Leasing fortalte om samarbejdet med Færdselsstyrelsen om problemstillingen omkring kloning af biler.

#### 7. Eventuelt og næste møde i Hvidvaskforum+

Finanstilsynet fortalte, at næste møde i HVF+ afholdes den 20. april 2023, kl. 09.00-12.00 hos Erhvervsstyrelsen, Rådssalen og Annekset. Forslag til dagsorden modtages gerne.

Der var ikke yderligere under dette punkt.