

**NOTAT**

**Finanstilsynet**

14. september 2022

J.nr. 21-000216

/CLLO

## Referat af 7. møde i HvidvaskForum+ den 24. august 2022

### Deltagere

Heidi Ravnholt	Finanstilsynet
Claus Løye	Finanstilsynet
Michael Bo Hansen	FSR – danske revisorer
Monika Olsen	Western Union
Dorte Hermansen	Hvidvasksekretariatet
Bitten Kjærgaard	Hvidvasksekretariatet
Jørgen Andersen	Hvidvasksekretariatet
Poul Dahlgaard	Fondsmæglerforeningen
Simon Bay	Dansk Ejendomsmæglerforening
Mikkel Astrup Saugmann	Justitsministeriet
Lasse Østergaard Ahmt	Justitsministeriet
Michael Folmer Wessmann	Danske Gallerier
Stefan Kirk Abel	Civilstyrelsen
Kamilla Krogh Jensen	Spillemyndigheden
Stella Lønsmann	Spillemyndigheden
Kjeld Gosvig-Jensen	Finans Danmark
Cecilie Sander Bernbom	Finans Danmark
Anders Vogelsang	PET
Bjarke Sommerlund	PET
Mads Godballe	PET
Kritte Sand Nielsen	LOPI
Mette Quottrup	Cereda
Christine Maxner	Erhvervsstyrelsen
Christian Deichmann Haagerup	Erhvervsstyrelsen
Christian Brandt	Finans og Leasing
Thomas Benjamin Johansen	Finans og Leasing
Emil Fink-Jensen	Dansk Industri
Marianne Møller	Kasinoforeningen
Tom Lund Pihlmann Christensen	Rigspolitiet
Jesper Vestergaard	Skattestyrelsen
Helle Damgaard	Skattestyrelsen
Peter Skanborg	NSK

**Referent:**

Claus Løye (Finanstilsynet)

**Dagsorden:**

1. Velkommen og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet
2. Tema: Den kommende nationale risikovurdering for terrorfinansiering og proliferationsfinansiering v/PET
3. Tema: Den nationale risikovurdering 2022 v/Hvidvasksekretariatet
4. Tema: Handelsbaseret hvidvask v/Hvidvasksekretariatet
5. Tema: Den nationale strategi 2022-2025 v/Justitsministeriet og Erhvervsministeriet
6. Evaluering af det årlige hvidvaskseminar v/Finanstilsynet
7. Nylige initiativer blandt medlemmerne v/Finanstilsynet
8. Næste møde i HVF+ afholdes den 23. november 2022, kl. 13.00-16.00 (Erhvervsstyrelsen, Rådssalen og Annekset) v/Finanstilsynet

**Referat:**1. Velkommen og godkendelse af dagsorden (Finanstilsynet)

PET bød velkommen, og der var en kort præsentationsrunde.

Finanstilsynet oplyste, at man vil sende en opdateret liste ud over faste medlemmer, så den kan blive opdateret af deltagerne.

Finanstilsynet takkede for, at der var meldt mange punkter ind til dagens møde. Dem, der ikke er kommet på, vil blive sat på dagsordenen til et senere møde.

Erhvervsministeriet var forhindret i at deltage, så punktet om den nationale strategi blev udskudt til næste møde.

2. Tema: Den kommende nationale risikovurdering for terrorfinansiering og proliferationsfinansiering (PET)

PET præsenterede ny nationale risikovurdering (NRA) på terrorfinansiering (TF). NRA skal udkomme til december sammen med NRA på hvidvaskområdet (ML). Den er snart klar til at blive sendt i høring.

Der vil komme sektorrisikovurderinger for visse af emnerne i strategien.

Finans Danmark (FiDa) spurgte ind til og kommenterede på visse definitioner i NRA. Hvidvasksekretariatet (HVS) bad om, at bemærkninger blev indmeldt i høringsfasen.

PET præsenterede herefter den nye NRA på proliferationsfinansiering (PF). Det bliver den første af sin slags på området og den vil blive udgivet sammen med de andre NRA. Det kommer forventeligt med den nye AML-forordning, at de underretningspligtige skal forholde sig til området, når det bliver implementeret.

Planen for NRA på terrorfinansiering er høring i HVF+ fra den 1. september med en tre ugers frist. Der ønskes både skriftlige bemærkninger, direkte dialog, og der vil blive et høringsmøde i slutningen af september.

FiDa spurgte, om de må dele med medlemmerne. PET kontrollerer dette og vender tilbage til FiDa.

3. Tema: Den nationale risikovurdering 2022 (Hvidvasksekretariatet)

HVS præsenterede den nye NRA på hvidvaskområdet, som er i høring hos myndighederne lige nu.

Den er baseret på FATFs anbefalinger, men er forsøgt udformet med branchens eget sprog og definitioner.

NRA/ML vurderer risici på nationalt niveau og skal give mere indsigt i emnet. Den er således grundlag for virksomhedernes egne risikovurderinger.

Finans&Leasing opfordrede til en høring, der var bredere end blot myndighederne, hvis det var muligt. HVS forklarede om processen. HVS vil fremsende kapitel 8 til brancherne i løbet af processen. Kapitel 8 handler om de enkelte sektorer.

Finanstilsynet spurgte til forholdet til og tidshorizonten for den kommende supranationale risikovurdering fra EU-Kommissionen. HVS oplyste, at den går meget på produkter. Den forventes at komme til september.

HVS uddybede, at NRA skal hjælpe til, at man som virksomhed kan forstå sin risiko og kunne agere ud fra det.

Erhvervsstyrelsen opfordrede til brug af awareness arbejdsgruppen under HVF+ med henblik på at udbrede kendskabet til NRA.

#### 4. Tema: Handelsbaseret hvidvask (HVS)

HVS præsenterede et oplæg om handelsbaseret hvidvask. HVS præsenterer en række eksempler på data, som viser, hvordan varer bliver flyttet for store beløb og tydeligt forkert pris. HVS får næsten ingen underretninger om forhold på dette område.

Området vurderes at udgøre en høj trussel – men der er få underretninger og meget store beløb i omløb. FATF vurderer tilsvarende også, at der er betydelig risiko.

Der er sat flere projekter i gang i HVS vedrørende dette. Det kunne også være relevant at tage kontakt til forskere omkring et eventuelt PhD projekt (eller tilsvarende) om dette emne.

Området bliver en prioriteret indsats fra HVS fremover.

#### 5. Tema: Den nationale strategi 2022-2025 (Justitsministeriet og Erhvervsministeriet)

Punktet blev flyttet til næste møde.

#### 6. Evaluerings af det årlige hvidvaskseminar (Finanstilsynet)

Finanstilsynet orienterede om det årlige hvidvaskseminar. Emnerne varierer fra år til år og vælges ud fra, hvad Finanstilsynet vurderer som særligt relevant eller interessant, f.eks. risikovurderinger.

Der var 570 deltagere, og 78 svarede på evalueringen: Folk var glade for hybridløsningen – at man kunne deltage virtuelt. Der var også ros til de branchespecifikke indlæg.

Finanstilsynet modtager meget gerne input til emner eller oplægsholdere til næste års seminar. Næste seminar forventes afholdt i maj til næste år.

#### 7. Nylige initiativer blandt medlemmerne (Finanstilsynet)

PET orienterede om det nye projekt om 'operativt samarbejde' (OS) med deltagelse af offentlige og private aktører.

NSK supplerer med, at OS starter med de store pengeinstitutter som medlemmer og senere kan suppleres op med andre underretningspligtige.

FiDa nævnte initiativ om risikovurdering af foreninger, hvor der er ved at blive lave en vejledning.

Erhvervsstyrelsen har et tredje initiativ, som der vil blive orienteret om på næste møde i HVF+

#### 8. Næste møde i HVF+ afholdes den 23. november 2022, kl. 13.00-16.00 (Erhvervsstyrelsen, Rådssalen og Annekset)

Finanstilsynet orienterede om næste møde, der afholdes hos Erhvervsstyrelsen fysisk. Finanstilsynet opfordrede til at sende bidrag til dagsorden. De skal sendes til Helle Vedsted Tronbjerg på [hvt@ftnet.dk](mailto:hvt@ftnet.dk).

Finanstilsynet takkede for deltagelse og til PET for at lægge lokaler til.

Finans&Leasing spurgte til arbejdet i teknologiarbejdsgruppen. Erhvervsstyrelsen foreslog, at den kan kobles på et af sporene i den nationale strategi. Finanstilsynet vil sætte det på dagsordenen som et samlet punkt til næste møde.

På næste møde forventes det også, at der vil blive sat et punkt på dagsordenen om casebaseret undervisning.