

NOTAT

Finanstilsynet

17. juni 2022

J.nr. 21-000216,
/DAJE

Referat af 6. møde i HvidvaskForum+ den 20. april 2022

Deltagere

Myndigheder:

Heidi Ravnholt	(Finanstilsynet)
Stig Nielsen	(Finanstilsynet)
Daniel Stein Klintrup Jensen	(Finanstilsynet)
Christine Maxner	(Erhvervsstyrelsen)
Nikolai Pindstrup	(Justitsministeriet)
Kristoffer Aagren	(Justitsministeriet)
Hans Høj	(Erhvervsministeriet)
Helena Lykke Sørensen	(Erhvervsministeriet)
Helle Damgaard	(Skattestyrelsen)
Erich Erichsen	(Civilstyrelsen)
Dan Brøsch Jensen	(Civilstyrelsen)
Anders Vogelsang	(PET)
Steffen Jess Pettersen	(Hvidvasksekretariatet)
Christian Bruselius Beck	(Advokatrådet)
Rikke Lundby Rosa	(Advokatrådet)
Christina Raae Andersen	(Spillemyndigheden)
Nicklas Nielsen	(Spillemyndigheden)
Tom Lund Pihlmann Christensen	(Rigspolitiet)

Branchen:

Kjeld Gosvig-Jensen	(Finans Danmark)
Cecilie Sander Bernbom	(Finans Danmark)
Thomas Benjamin Johansen	(Finans og Leasing)
Karen Gjølbø	(Forsikring & Pension)
Carsten Hedegaard Fohlmann	(Foreningen Danske Revisorer)
Ellen Marie Friis Johansen	(FSR – danske revisorer)
Emil Fink-Jensen	(Dansk Industri)

Nikoline Sneholt	(Danske Advokater)
Morten Ronde	(Spillebranchen)
Mogens Broe-Andersen	(Aktionslederforeningen)
Simon Bay Dansk	(Ejendomsmæglerforening)
Poul Dahlgaard	(Fondsmæglerforeningen)
Kritte Sand Nielsen	(LOPI)
Mette Quottrup	(Cereda)

Afbud:

Nikoline Sneholt	(Danske Advokater)
Michael F. Wessmann	(Danske Gallerier)
Monika Olsen	(Western Union)
Kenneth Kamp Butzbach	(ISOBRO)

Referent:

Daniel Stein Klintrup Jensen (Finanstilsynet)

Dagsorden:

1. Velkommen og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet
2. Status for arbejdet i teknologigruppen under HVF+. Drøftelse af status og det videre forløb v/FinansDanmark
3. Status for arbejde i awarenessgruppen under HVF+. Drøftelse af status og det videre forløb v/Erhvervsstyrelsen
4. Sanktioner v/Finanstilsynet
5. Status for arbejdet med Den Nationale Strategi v/Justitsministeriet og Erhvervsministeriet
6. Nylige initiativer blandt medlemmerne v/Finanstilsynet
7. Orientering om NSK – organisation, mission og vision v/Hvidvasksekretariatet
8. Næste møde i HVF+ afholdes den 24. august 2022 (virtuelt) v/Finanstilsynet

Referat:1. Velkommen og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet

Kort præsentation af deltagerene.

Ingen bemærkninger til dagsorden.

2. Status for arbejdet i teknologigruppen under HVF+. Drøftelse af status og det videre forløb v/Finans Danmark

Finans Danmark orienterede om status for arbejdet i teknologigruppen, herunder fem ting, der i fremtiden ønskes større fokus på, jf. behovsanalysen: 1) registrering af reelle ejere 2) digital PEP løsning 3) automatiseret dataindberetning og underretning til HVS på anden vis end GoAML 4) CPR registreret til nærmere og mere dybdegående brug 5) adgang for virksomhederne til kørekort og pasregister.

Finanstilsynet oplyste, at forslagene også blev præsenteret i HVF og bliver vurderet i regi af myndighederne. Finanstilsynet oplyste endvidere, at flere af disse punkter fremgår af AMLTek rapporten, hvor nogle af disse initiativer i øjeblikket er i stilstand grundet det store arbejde med sanktioner.

Finanstilsynet oplyste, at Finanstilsynet er i gang med en intern prioritering af arbejdet med AMLTek initiativerne.

PET supplerede med, at der også er en sammenhæng med den kommende nationale strategi.

3. Status for arbejdet i awarenessgruppen under HVF+. Drøftelse af status og det videre forløb v/Erhvervsstyrelsen

Erhvervsstyrelsen orienterede om arbejdet i awarenessgruppen, herunder det case baserede uddannelsesforløb, der består af tre cases.

PET fremhævede vigtigheden af det case baserede arbejde.

Finans Danmark orienterede om igangsættelsen af Finans Danmarks videnscenter, og oplyste, at de gerne vil samarbejde nærmere med HVF+ herom.

Dansk Ejendomsmæglerforening spurgte til, om det er muligt at tilpasse materialet til de casebaserede uddannelsesforløb, så man kan udbyde det til uddannelser.

Erhvervsstyrelsen oplyste, at dette er muligt, og at det tidligere har været på tale.

FSR - Danske Revisorer spurgte til, om der kan afsættes tid på et af de næste HVF+ møder, kan hvor man vise lidt om det case baseret arbejde.

Finanstilsynet oplyste, at det vil vi gøre.

PET nævnte, at der også i nogle af de virksomheder, som ikke af sig selv efterspørger uddannelse inden for hvidvask og terrorfinansiering, kan være et stort behov for sådan uddannelse.

4. Sanktioner v/Finanstilsynet - Både myndigheder og branchen opfordres til at orientere om arbejdet med sanktioner

Finanstilsynet orienterede om Finanstilsynets rolle vedrørende sanktionerne og det dertil hørende arbejde.

LOPI orienterede om deres arbejde, herunder med at oplyse om de skærpede krav, og hvordan de støtter deres medlemmer.

Skattestyrelsen orienterede om deres arbejde.

FSR orienterede om deres arbejde, herunder at de løbende lægger oplysninger ud på deres hjemmeside om, hvordan sanktionerne påvirker virksomheder og deres revisorer.

Dansk Industri orienterede om deres arbejde, herunder om at målrette indsatsen på deres hjemmeside. Dansk Industri oplyste endvidere, at der er nedsat en gruppe af virksomheder, som drøfter de udfordringer, der opstår i denne forbindelse.

Civilstyrelsen oplyste, at de ikke direkte er involveret i arbejdet med sanktionerne.

Advokatsamfundet orienterede om deres arbejde herunder om, at de har mange berøringsflader, der egentligt falder under flere myndigheder som Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet.

Ejendomsmæglerforeningen orienterede om deres arbejde, herunder at de orienterer medlemmer via nyhedsbreve.

Foreningen Danske Revisorer orienterede om deres arbejde herunder om at de oplyser medlemmer om, hvor de kan finde oplysninger.

Finans og Leasing orienterede om deres arbejde herunder om, at de også oplyser medlemmer om, hvor der kan findes oplysninger.

PET orienterede om deres arbejde.

Hvidvasksekretariatet orienterede om deres arbejde.

Justitsministeriet orienterede om deres arbejde.

Erhvervsministeriet orienterede om deres arbejde.

Finans Danmark orienterede om deres arbejde, herunder at støtte og vejledning til deres medlemmer i forhold til tvivlsspørgsmål vedrørende sanktionerne.

Erhvervsstyrelsen orienterede om deres arbejde, herunder brugen af nyhedsbreve, virksomhedsguiden samt udvidede hotline åbningstider.

Fondsmæglerforeningen orienterede om deres arbejde, herunder brugen af nyhedsbreve samt drøftelser i complianceudvalget.

Forsikring & Pension orienterede om deres arbejde, herunder deres interne taskforce samt funktionsmateriale om reglerne til medlemmerne.

Auktionslederforeningen orienterede om deres arbejde, herunder at de få store medlemmer, de har, og som er de relevante i denne sammenhæng, efter deres bedste overbevisning har styr på sanktionerne.

5. Status for arbejdet med Den Nationale Strategi v/Justitsministeriet og Erhvervsministeriet

Justitsministeriet fortalte, at arbejdet med den nationale strategi nærmer sig en afslutning, og at det har været en omfattende proces, da der er mange aktører inde over. Justitsministeriet oplyste endvidere, at strategien sendes i høring snarest muligt, og at ministeriet sigter efter offentliggørelse inden sommerferien.

Finanstilsynet henledte opmærksomheden på, at eftersom den nationale strategi skal gælde i fire år, sætter den udelukkende de overordnede rammer, hvorfor den i sagens natur ikke kan indeholde detaljer.

PET orienterede om, at de sætter pris på arbejdet med den nationale strategi og processen hermed, da der har været mulighed for involvering af mange interessenter og været plads til gode input.

6. Orientering om NSK – organisation, mission og vision v/Hvidvasksekretariatet

Hvidvasksekretariatet præsenterede arbejdet i NSK, herunder dens formål og omfang.

Finans Danmark oplyste, at de sætter pris på at kunne deltage i et operativt samarbejde, hvor Finans Danmark på sigt ønsker, at der skal være større vidensdeling på dette område.

PET oplyste, at de sætter pris på samarbejdet med NSK og understregede vigtigheden af et godt samarbejde.

7. Nylige initiativer blandt medlemmerne v/Finanstilsynet

FSR – danske revisorer oplyste om arbejdet med udgivelsen af en ny vejledning til revisorer, hvor der vil være nogle få justeringer

LOPI oplyste om arbejdet i samarbejde med medlemmerne, hvor de har gennemgået nogle af de tilsynsrapporter, som medlemmerne har fået af Finanstilsynet, med det formål at forbedre indsatsen på området.

Auktionslederforeningen oplyste om arbejdet med informationer om COVID, samt at de sender oplysninger til deres medlemmer vedrørende de relevante informationer på hvidvaskområdet.

Forsikring & Pension oplyste om arbejdet med opdateringen af vejledninger som følge af inspektioner af Finanstilsynet.

Erhvervsstyrelsen oplyste om arbejdet i awarenessgruppen, samt det efterfølgende arbejde med en quickguide ift. § 8 i hvidvaskloven.

Finans Danmark oplyste om arbejdet med de 25 anbefalinger som de løbende arbejder med og arbejdet i foreningsarbejdsgruppen.

Erhvervsministeriet oplyste om arbejdet med datakvalitet i CVR registeret samt en kommende arbejdsgruppe herom. Erhvervsministeriet oplyste endvidere om det indledende forarbejde i forbindelse med FATFs kommende besøg.

Erhvervsstyrelsen opfordrede i denne sammenhæng til, at alle medlemmerne løbende dokumenterer så meget som muligt, da FATF vil udbede sig denne dokumentation.

PET oplyste, at de er enige med Erhvervsstyrelsen, og at alle aktører bør afdække eventuelle udfordringer for at mitigere kritik fra FATF.

Hvidvasksekretariatet oplyste om arbejdet med den nationale risikovurdering, herunder at kapitlerne heri forhåbentligt er færdig i juni måned, hvorefter de kommer i høring i HVF+.

PET oplyste om arbejdet med deres risikovurdering.

Rigspolitiet oplyste om arbejdet med ændringerne efter oprettelsen af NSK.

Finans og leasing oplyste om arbejdet med initiativerne i teknologigruppen. Finans og Leasing oplyste endvidere om dialogen med Motorstyrelsen og Færdselsstyrelsen vedrørende klonede biler. Finans og leasing oplyste endvidere om Finans og Leasings ønske om og fortsatte arbejde for etablering af en licensordning for leasingselskaber.

Cereda oplyste om arbejdet med at oplyse medlemmerne om og opfordre medlemmer til at tage kurser inden for hvidvaskområdet.

Foreningen Danske Revisorer oplyste om arbejdet med løbende opdateringer.

Spillemyndigheden oplyste om arbejdet med nye initiativer vedrørende tilsyn og vejledninger samt 1:1 møder med kasinoerne.

Advokatsamfundet oplyste om yderligere ansatte til hvidvaskområdet samt revision af Advokatsamfundets vejledning, som forventes at komme til sommer.

Dansk Industri oplyste om arbejdet med KYC procedurer, herunder dialog med bankerne omkring processen med onboarding.

Finanstilsynet oplyste om arbejdet med revision af hvidvaskvejledningen samt om, at vejledningen om foreninger i øjeblikket er i høring. Finanstilsynet oplyste endvidere om det årlige seminar, der afholdes den 31. maj.

8. Næste møde i HVF+ afholdes den 24. august 2022 v/PET

Finanstilsynet orienterede om næste møde, der afholdes hos PET fysisk. Finanstilsynet opfordrede til at sende bidrag til dagsorden. De skal sendes til Helle Vedsted Tronbjerg på hvt@ftnet.dk og Daniel Stein Klintrup Jensen på daje@ftnet.dk.