

Finanstilsynet

11. december 2025

J.nr. 25-001877

Ref. JUNI

Referat af HvidvaskForum+ møde den 20. november 2025

Mødet blev afholdt torsdag den 20. november 2025, kl. 09-11.30 hos Erhvervsstyrelsen.

Deltagere:

Finanstilsynet
Erhvervsstyrelsen
Skattestyrelsen
Erhvervsministeriet
Hvidvasksekretariatet
Justitsministeriet
Spillemyndigheden
Politiets Efterretningstjeneste (PET)
Rigspolitiet
Advokatsamfundet
Finans & Leasing
Finans Danmark
ISOBRO
Lokale Pengeinstitutter
Dansk Ejendomsmæglerforening
Danske Advokater
FSR – danske revisorer
Forsikring & Pension
Danske Gallerier
Fondsmæglerforeningen

Afbud:

Skatteministeriet
Civilstyrelsen
NSK
EjendomDanmark

Auktionslederforeningen
Foreningen Danske Revisorer
Kasinoforeningen
Spillebranchen
Cereda
Dansk Industri

Referent:

Finanstilsynet

Dagsorden:

1. Velkommen og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet
2. Oplæg om begrænsning af adgang til oplysninger om reelle ejere v/Erhvervsstyrelsen
3. Rapport fra Finans Danmarks Videntcenter om hvidvask gennem handel med fast ejendom v/Finans Danmark
4. Insider-risici/screening af medarbejdere v/Finanstilsynet og Spillemyndigheden
5. Status på Den Nationale Risikovurdering 2026 med fokus på brancheanalyserne v/Hvidvasksekretariatet
6. Nylige initiativer fra sektoren v/brancherepræsentanterne
7. Eventuelt, herunder emner til næste møde den 26. februar 2026 v/alle

Referat:

1. Velkommen og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet

Finanstilsynet bød velkommen. De fremmødte havde ingen bemærkninger til dagsordenen.

2. Oplæg om begrænsning af adgang til oplysninger om reelle ejere v/Erhvervsstyrelsen

Erhvervsstyrelsen indledte med at definere reelle ejere og præsentere AML-pakkens implementeringsfaser på reelle-ejer-området.

Erhvervsstyrelsen redegjorde for, hvem der har adgang til registret over reelle ejere og gav eksempler herpå.

Medlemmerne drøftede adgangen til oplysninger om reelle ejere, herunder eventuelle afslag, og hvornår aktører bør anvende adgangen.

Erhvervsstyrelsen orienterede om sagsbehandlingsfrister for anmodninger og beskrev, at systemet er tilrettelagt for at sikre en smidig og hurtig proces.

Erhvervsstyrelsen forklarede om kommende krav om adgang til historiske oplysninger om reelle ejere og om at føre fortegnelse over aktører med adgang grundet legitim interesse, som skal kunne udleveres til reelle ejere efter anmodning. Det blev bemærket, at der har været enkelte bekymringer vedrørende indsigtsadgang til denne fortegnelse.

Derefter forklarede Erhvervsstyrelsen om en kommende udvidelse af, hvem der skal registrere reelle ejere, hvilke oplysninger der skal registreres, samt at registret fremadrettet skal kunne kontrolleres op imod sanktionslister.

Medlemmerne anerkendte den gode proces i forbindelse med arbejdet med begrænsning af adgangen til reelle-ejer-registeret.

3. Rapport fra Finans Danmarks Videntcenter om hvidvask gennem handel med fast ejendom v/Finans Danmark

Finans Danmark fortalte om Videntcenteret og dets deltagere og redegjorde for baggrunden for fokus på hvidvask gennem handel med fast ejendom. Derefter orienterede Finans Danmark om Videntcenterets kommende fokus på handelsbaseret hvidvask og en tilknyttet sektorbaseret arbejdsgruppe.

Finans Danmark redegjorde for, hvordan handel med fast ejendom kan udnyttes til hvidvask og fremhævede, at flere aktører i processen kan være i en position til at opdage mistænkelige forhold. Der blev gennemgået eksempler på typiske risici og indikatorer, som man bør være særligt opmærksom på i sådanne sager.

Der var en drøftelse af mulighederne for deling af oplysninger mellem aktører i brancherne. Flere medlemmer fremhævede vigtigheden af samarbejde og opmærksomhed på risici i hele handelskæden.

Finans Danmark bemærkede, at arbejdet aktuelt omfatter private boliger, men at erhvervsejendomme også er relevante.

4. Insider-risici/screening af medarbejdere v/Finanstilsynet og Spillemyndigheden

Finanstilsynet præsenterede arbejdet med god praksis for interne kontroller og screening af medarbejdere samt baggrunden herfor. Arbejdets udgangspunkt var hvidvasklovens § 8, stk.1, og en dialog med sektoren om eksisterende foranstaltninger.

Finanstilsynet gennemgik de otte anbefalinger, som arbejdet er mundet ud i.

Medlemmerne drøftede anbefalingerne og anerkendte vigtigheden af arbejdet med insider-risici, herunder behovet for at forankre opmærksomheden i hele organisationen. Der blev peget på, at truslen kan udvikle sig, og at indsatsen både handler om nye ansatte og etablerede medarbejdere.

Der blev kort udvekslet erfaringer om praktiske tiltag og kommunikation for at reducere følsomhed omkring emnet.

Spillemyndigheden orienterede om udarbejdelsen af et vejledningsbrev med fokus på infiltration og tilknyttede risikopunkter for spilleudbydere.

5. Status på Den Nationale Risikovurdering 2026 med fokus på brancheanalyserne v/Hvidvasksekretariatet

Hvidvasksekretariatet takkede brancheorganisationerne for deres bidrag til arbejdet med Den Nationale Risikovurdering.

Hvidvasksekretariatet orienterede om arbejdet med branchekapitlerne i den nationale risikovurdering, som overordnet forventes at følge samme struktur som i 2022.

Hvidvasksekretariatet gennemgik projektplanen og oplyste, at branchespecifikke kapitler forventes at blive sendt til brancheorganisationerne i marts.

6. Nylige initiativer fra sektoren v/brancherepræsentanterne

Danske advokater oplyste, at ID-oplysninger ved samleklientkonti fylder væsentligt i arbejdet, hvilket Lokale Pengeinstitutter bekræftede.

Finans Danmark orienterede om et kommende webinar i december om krav til oplysninger ved samleklientkonti og oplyste desuden, at sektoren har modtaget et standardskriv om, hvilke oplysninger der kan efterspørges.

Advokatsamfundet understregede, at der er behov for tydelighed, da man fra advokatsiden oplevede, at nogle banker efterspørger flere oplysninger end dem, som den kommende lovændring lægger op til.

Lokale Pengeinstitutter fortalte, at sanktioner er et prioriteret område i lyset af EBAs nye anbefalinger samt om igangværende arbejde med medlemmers brug af MitID som kontrolkilde.

Dansk Ejendomsmæglerforening orienterede om initiativer til tættere arbejde mellem branchen og myndigheder, herunder et formaliseret hvidvaskudvalg. Derudover blev der orienteret om en revideret vejledning til risikovurderinger, og at medlemmer tilbydes hjælp til revidering af hvidvaskmateriale. Desuden gennemføres initiativer, der skal understøtte underretningsprocessen i lyset af et stigende antal underretninger.

FSR – danske revisorer orienterede om dialog med AMLA, hvor fokus var på den ikke-finansielle sektor og behovet for øget opmærksomhed på deres forpligtelser. Desuden blev der nævnt oversættelsesfejl i forordningen, og der blev opfordret til opmærksomhed herpå i dette forum.

Fondsmæglerforeningen orienterede om et complianceudvalg, som mødes fire gange årligt med hvidvask på dagsordenen, og at Finanstilsynet deltager på mødet til marts.

Forsikring & Pension fremhævede fokus på implementeringen af hvidvaskpakken og arbejdet med de tilhørende RTS'er.

Finans og Leasing orienterede om fokus på tredjepartsbetalinger og kommende drøftelser om den nye EU-wallet med Digitaliseringsstyrelsen.

7. Eventuelt, herunder emner til næste møde den 26. februar 2026 v/alle

Der blev stillet forslag om at inkludere et punkt om kommende lovgivning på hvidvaskområdet på fremtidige møder.

Finanstilsynet opfordrede i øvrigt medlemmerne til at komme med input til dagsorden for kommende møder i forummet.