

God praksis for interne kontroller og screening af medarbejdere

v/ Finanstilsynet

HvidvaskForum+ den 20. november 2025

Baggrund og formål

- Kriminelle forsøger at infiltrere bl.a. finansielle virksomheder for at dække over eller medvirke til hvidvask og terrorfinansiering.
- Virksomheder risikerer både økonomiske og omdømmemæssige konsekvenser.
- Derfor rakte Finanstilsynet ud til 10 finansielle virksomheder for at høre, hvordan de arbejdede med problemstillingen.
- For at sikre hensigtsmæssig kommunikation af indkaldelsesbrev og endeligt notat havde vi dialog med FiDa og udvalgte medlemmer herom.
- Notatet beskriver god praksis, men er ikke en konkret vejledning eller nye krav.
- Det er vigtigt, at notatet ikke fører til en øget mistænkelighedskultur på arbejdspladsen.



Lovgivningsmæssigt udgangspunkt

- Hvidvasklovens § 8, stk. 1, foreskriver, at virksomhederne har skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller, herunder for screening af medarbejdere.
- Screening skal tilpasses risici for misbrug af stilling til hvidvask/terrorfinansiering.
- Ikke alle ansatte skal screenes – det afhænger af funktion og risikovurdering.



God praksis – centrale anbefalinger

1. Screening ved ansættelse

- Indhent aktuel straffeattest (maks. to måneder gammel) for både faste og midlertidige medarbejdere i relevante funktioner.
- Risikobaseret tilgang: Tættere screening af medarbejdere i udsatte positioner (f.eks. transaktionsovervågning, onboarding).

2. Løbende ajourføring

- Jævnlig opdatering af oplysninger for udsatte medarbejdere (f.eks. årligt).
- Mindre hyppig eller stikprøvebaseret kontrol for øvrige medarbejdere.



God praksis – centrale anbefalinger

3. Økonomisk sårbarhed

- Overvej krav om, at medarbejdere har konto i pengeinstituttet og derved overvåges som andre kunder.
- Nogle virksomheder tjekker RKI, bijobs og gæld til det offentlige.
- Indhent referencer, tjek ID, uddannelsespapirer og foretag internetsøgninger.

4. Kontrol ved onboarding af kunder

- Effektive kontroller ved oprettelse og ajourføring af kundekendskab, især for højrisikokunder.
- Anvend f.eks. fireøjne-princip eller tilsvarende kontrolforanstaltninger.



God praksis – centrale anbefalinger

5. Overvågning af usædvanlig adfærd

- Vær opmærksom på ændret adfærd hos medarbejdere, f.eks. øget interesse for bestemte kunder eller usædvanlige kundeoprettelser.
- Medarbejderes egne transaktioner skal indgå i transaktionsovervågningen.

6. Behandling af alarmer

- Medarbejdere bør ikke selv kunne udvælge eller udelukke alarmer uden kontrol.
- Fordel alarmer til sagsbehandling via anden medarbejder og kræв godkendelse ved udelukkelse.



God praksis – centrale anbefalinger

7. Foranstaltninger ved mistanke

- Virksomheden skal have procedurer for håndtering af mistanke om misbrug af stilling.

8. Supplerende anbefalinger

- Finanstilsynets "God praksis notat vedr. interne kontroller og screening af medarbejdere": [God praksis for interne kontroller og screening af medarbejdere | Finanstilsynet](#)
- Europols rapport om infiltrering: [The changing DNA of serious and organised crime | Europol](#)
- Finanstilsynets vejledning om hvidvaskloven anbefales som yderligere inspiration: [Hvidvaskvejledning november 2020.pdf](#)

