

Finanstilsynet

Den 8. september 2026

HVID

26-009333

/PIRO

Udkast til referat af Hvidvask-Forum+ møde den 27. august 2026

Mødet blev afholdt torsdag den 27. august 2026, kl. 9-11.30 hos Erhvervsstyrelsen.

Deltagere:

Finanstilsynet
Erhvervsstyrelsen
Skatte- og Vækstministeriet
Skattestyrelsen
Erhvervsministeriet
Hvidvasksekretariatet
Justitsministeriet
Spillemyndigheden
Politiets Efterretningstjeneste (PET)
NSK
Finans & Leasing
Finans Danmark
Dansk Ejendomsmæglerforening
Danske Advokater
Forsikring & Pension
Western Union
Brancheorganisationen Regnskab & Revision
Kasinoforeningen
ISOBRO
Dansk Erhverv

Afbud:

FSR – danske revisorer
Civilstyrelsen
Auktionslederforeningen
Dansk Industri
Rigspolitiet

Lokale Pengeinstitutter
Danske Gallerier
Fondsmæglerforeningen
Spillebranchen
Cereda
Ejendom Danmark
Advokatsamfundet

Referent:

Finanstilsynet

Dagsorden:

1. Velkomst og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet
2. Oplæg om den digitale wallet v/Digitaliseringsstyrelsen
3. Proliferationsfinansiering v/PET
4. FATFs forestående evaluering af Danmark v/Finanstilsynet
5. Ejendomsmæglerbranchens fællesskab – *en ikke finansiell branches tiltag mod hvidvask* v/Dansk Ejendomsmæglerforening
6. Arbejdet med PEP- og KYC-løsningen v/Erhvervsstyrelsen
7. Eventuelt, herunder emner til næste møde den 26. november 2026 v/alle

Referat:

1. Velkomst og godkendelse af dagsorden v/Finanstilsynet
2. Oplæg om den digitale wallet v/Digitaliseringsstyrelsen

Digitaliseringsstyrelsen fortalte om arbejdet med den digitale wallet, AltID. Formålet med AltID er at samle digitale beviser ét sted. På nuværende tidspunkt kan AltID bl.a. anvendes som aldersbevis og legitimationskort. Aldersbeviset er anonymt og viser alene, om en person er over en bestemt alder, f.eks. 15, 16, 18 eller 67 år. Det kan anvendes både online og fysisk. Legitimationskortet skal verificeres online, og bevismodtageren kan her få adgang til oplysninger om f.eks. adresse, nationalitet og CVR-nr.

Medlemmerne stillede spørgsmål om opdatering af bevisers gyldighed, herunder hvor hurtigt oplysninger ændres, hvis et bevis ikke længere er gyldigt. Det blev oplyst, at opdateringer sker hurtigt og automatisk via relevante dataregistre. Der blev også spurgt til videregivelse og lagring af oplysninger. Data kan gemmes, hvis lovgivningen giver mulighed for det, og bevismodtagere skal registreres i et modtagerregister.

Derudover blev sikkerhed og risikoen for kompromittering drøftet. Det blev oplyst, at der arbejdes med dette både nationalt og i EU-regi. AltID blev desuden nævnt som et muligt supplement til MitID, bl.a. i onboardingprocesser.

Der blev også orienteret om eIDAS2-kravene, herunder at medlemslandene senest den 24. december 2026 skal stille en digital identitetstegnebog til rådighed. Den offentlige sektor skal kunne modtage den digitale tegnebog, og der stilles høje krav til sikkerhed og privatlivsbeskyttelse. Altid forventes at fungere som den danske eIDAS2-tegnebog. For konkrete krav til den private sektor og øvrige EU-initiativer henvises til præsentationen.

Endelig blev der stillet spørgsmål til, hvornår løsningen kan indeholde alle nødvendige oplysninger. Det blev oplyst, at mange oplysninger allerede er tilgængelige, mens enkelte oplysninger eventuelt fortsat mangler.

3. Proliferationsfinansiering v/PET

PET orienterede om sanktionsomgåelse, proliferation og proliferationsfinansiering. Trusselsniveauet for proliferationsfinansiering i Danmark vurderes som højt. Virksomheder bør derfor være opmærksomme på kunder med aktiviteter i højrisikoområder. Der blev også nævnt behov for informationsdeling og kommende vejledning på området. Der henvises til præsentationen for en nærmere uddybning af området.

4. FATFs forestående evaluering af Danmark v/Finanstilsynet

Finanstilsynet orienterede om status på FATF-evalueringen efter mødet i juni i Eigtveds Pakhus. Materialet om technical compliance forventes afleveret ultimo oktober og vedrører det juridiske grundlag, mens effectiveness skal dokumentere, at reglerne fungerer i praksis, at både myndigheder og virksomheder bidrager til et velfungerende system, og at vi kan understøtte dette af konkrete cases og statistik.

Der afholdes country training den 8.-9. oktober 2026, og invitationer er på vej til de virksomheder og organisationer, som forventes at deltage. FATF har udarbejdet en liste over ca. 70 virksomheder og interesseorganisationer, som de ønsker at tale med. Det blev anbefalet at prioritere deltagelse, da de udvalgte aktører sandsynligvis også inviteres i forbindelse med det senere FATF-besøg.

Det blev samtidig understreget, at FATF også kan besøge virksomheder, som ikke fremgår af listen, og at brancheorganisationerne derfor gerne må kommunikere bredt, at FATF kommer til Danmark.

5. Ejendomsmæglerbranchens fællesskab – en ikke finansiel branches tiltag mod hvidvask v/Dansk Ejendomsmæglerforening

Dansk Ejendomsmæglerforeningen orienterede om ejendomsområdet. Sekretariatet understøtter medlemmerne gennem bl.a. udvalg, standarder, rådgivning og uddannelse.

Der blev desuden orienteret om arbejdet med hvidvasklovgivningen gennem årene. I 2024 blev medlemmerne pålagt at gennemføre et e-læringsforløb om hvidvask, og fremadrettet vil kurset være en del af optagelsen som medlem.

6. Arbejdet med PEP- og KYC-løsningen v/Erhvervsstyrelsen

Erhvervsstyrelsen orienterede om arbejdet med en mulig PEP- og KYC-løsning, som udvikles i samarbejde med Finanstilsynet og visse brancheorganisationer. PEP-løsningen vil være brugerfinansieret og vil kunne trække oplysninger fra CVR- og CPR-registret, herunder om PEP'er og nærtstående/samarbejdspartnere. KYC-løsningen består af stamdata og risikoflag baseret på offentlige data og skal alene fungere som supplement til den almindelige kundekendskabsproces.

For yderligere information om løsningerne henvises til præsentationen, som blev fremsendt til medlemmerne den 31. august, samt den tilhørende mail af 1. september 2026.

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