

FATFs kommende evaluering af Danmark

HVF+

Dagsorden

1. Introduktion
2. Hvorfor er det relevant for jer?
3. Særligt om om evalueringsprocessen
4. Danmarks seneste evaluering i 2017
5. Organisering
6. Jeres rolle
7. Spørgsmål



Hvorfor er det
relevant for jer?



Hvorfor er det relevant for jer?

- Resultatet påvirker Danmarks internationale omdømme og adgang til finansielle markeder
- Enkelte virksomheder og brancheorganisationer vil blive inddraget direkte i evalueringen
- En negativ evaluering kan potentielt føre til skærpede krav og omkostninger for danske virksomheder

De gensidige evalueringer



Tilbagevendende begivenhed

Dette er femte runde af evalueringer, som startede i 2025, og slutter i 2031.

Foreløbig har Belgien, Malaysia, Italien, Østrig, Singapore, Tyrkiet og Canada blevet evalueret. Danmark starter her i efteråret 2026 og slutter på plenaret til februar 2028.

Indholdet

Der bliver set på to ting: Overholder landet standarderne, og selvom de gør - har det så overhovedet nogen effekt?



Organiseringen

FATF stiller med et evalueringshold med *assessorer* på ca. 6 eksperter fra de andre lande, samt støtte fra sekretariatet.

Landet selv stiller med et stort hold fra myndighederne, som udarbejder det skriftlige materiale til FATF, som viser hvordan landet arbejder med området. Desuden bliver der et onsite-besøg af evalueringsholdet.

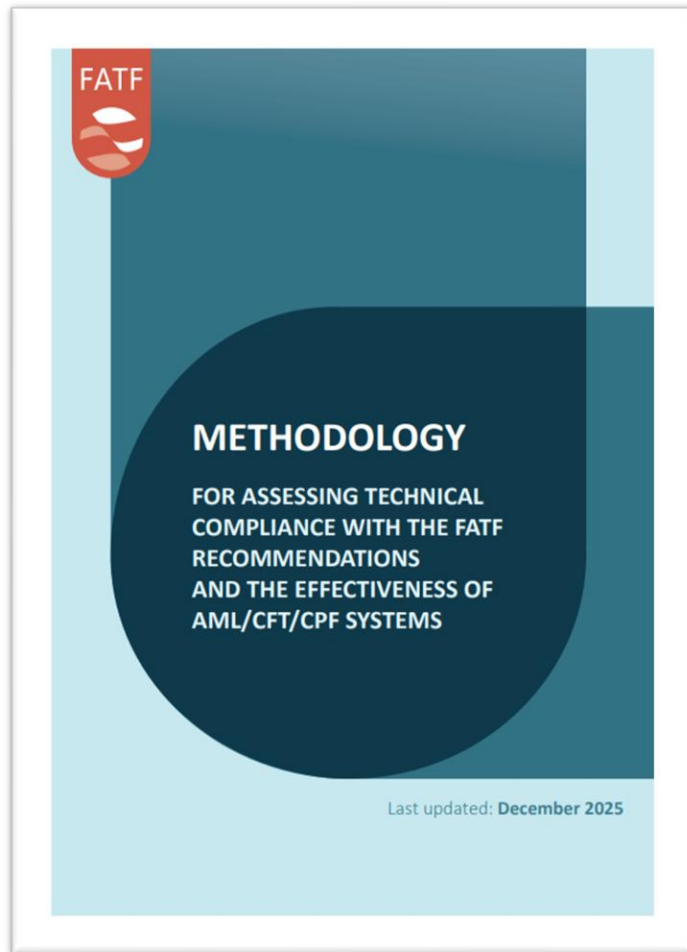


Opbygningen af MER

Der bliver udarbejdet en *Mutual Evaluation Report* (MER). Fokus ligger på hvor effektiv landet er, men det vurderes også i hvor høj grad landet er *compliant* med de enkelte standarder.

Særligt om evalueringsprocessen

FATF Methodology



Håndbogen for assessorerne

Indeholder præcise instrukser omkring hvordan *recommendations* skal tolkes og hvad en assessor skal lægge vægt på og spørge ind til.

Indeholder også (og vigtigere) en beskrivelse af hvilke 11 områder, som assessorerne skal undersøge for at kunne vurdere om landet er effektiv i sin forebyggelse og bekæmpelse. Der er desuden en komplet skabelon til en MER og alt hvad både assessorerne og landet skal bruge til at gennemføre en evaluering.

Ændringer

Hver gang en *recommendation* ændres, bliver *methodology* konsekvensrettet.

Technical Compliance

- The technical compliance assessment addresses the specific requirements of the FATF Recommendations, principally as they relate to the relevant legal and institutional framework of the country, and the powers and procedures of the competent authorities. These represent the fundamental building blocks of an AML/CFT/CPF system.

Fokus

Selvom evalueringsholdet vurderer *technical compliance*, er det ikke hovedfokus i den kommende femte runde af evalueringer.

Evalueringsholdet kan dog tage noget op og landet kan også selv have behov for at tage noget op, hvor man gerne vil demonstrere, at man er blevet bedre siden sidste runde. Hvis der har været ændringer i de enkelte *recommendations* siden sidste runde, bliver de altid evalueret igen.

Effectiveness

- The effectiveness assessment differs fundamentally from the assessment of technical compliance. It seeks to assess the adequacy of the implementation of the FATF Recommendations, and identifies the extent to which a country achieves a defined set of outcomes that are central to a robust AML/CFT/CPF system. The focus of the effectiveness assessment is therefore on the extent to which the legal and institutional framework is producing the expected results.

Fokus

Dette er hovedfokus i den kommende femte runde af evaluering. Her bliver landene målt på

1. Myndighedernes ageren i praksis
2. Om praksis er effektiv
3. Myndighedernes resultater og udviklingen fra 2022 – 2027

Landene skal levere statistikker, case-eksempler og generelt input på samarbejde mellem myndigheder

Emner

Under den femte runde vil der være særligt fokus på *Terror Financing*, *DNFPB*, og *Law Enforcement*.

Immediate Outcome 3 (IO3)

Immediate Outcome 3

Supervisors¹⁸⁶ appropriately supervise, monitor and regulate financial institutions and VASPs for compliance with AML/CFT requirements, and financial institutions and VASPs adequately apply AML/CFT preventive measures, and report suspicious transactions. The actions taken by supervisors, financial institutions and VASPs are proportionate to the risks.

IO.3 vedrører den finansielle sektor, nærmere bestemt tilsynet med sektoren samt sektorens risikoforståelse og implementering af foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering.

I denne forbindelse ser assessorerne på:

- Om tilsynsmyndighederne fører et effektivt tilsyn
- Om finansielle virksomheder (FIs) og VASPer forstår og håndterer deres risici for og implementerer relevante forebyggende foranstaltninger og rapporterer mistænkelige transaktioner.
- Om landets tilsyn og foranstaltninger er proportionale

IO.3 (fortsat) Krav til den finansielle sektor



Finansielle virksomheder og CASPer skal forstå og anvende AML/CFT-krav og have iværksat passende foranstaltninger.



Her ses på implementeringen af foranstaltninger vedrørende CDD, reelle ejere, PEP screening, korrespondentbanker, nye teknologier, højriskolande m.m.



Enkelte virksomheder vil blive udvalgt til at deltage i et interview med FATF-assessorerne under on site-besøget. Her vil assessorerne se på om virksomheden har en god risikoforståelse og om virksomheden har implementeret et effektivt system til bekæmpelse af AML/CFT.



Dette er en vigtig del af assessorernes vurdering af, hvordan landets regler og systemer fungerer i praksis.

IO.4 DNFBPer (de ikke-finansielle forpligtede enheder)

Immediate Outcome 4

Supervisors²⁶³ appropriately supervise, monitor and regulate DNFBPs for compliance with AML/CFT requirements, and DNFBPs adequately apply AML/CFT preventive measures proportionate to the risks, and report suspicious transactions.

IO.4 minder meget om IO.3 men fokuserer på de ikke finansielle forpligtede enheder (advokater, revisorer m.fl.), herunder tilsynet med sektoren samt sektorens risikoforståelse og implementering af foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering.

Udvalgte DNFBPer vil også blive inviteret til et interview med assessorerne under on site.

Country training



FATF kommer på forbi Danmark den 8. – 9. oktober 2026 for at afholde country training.

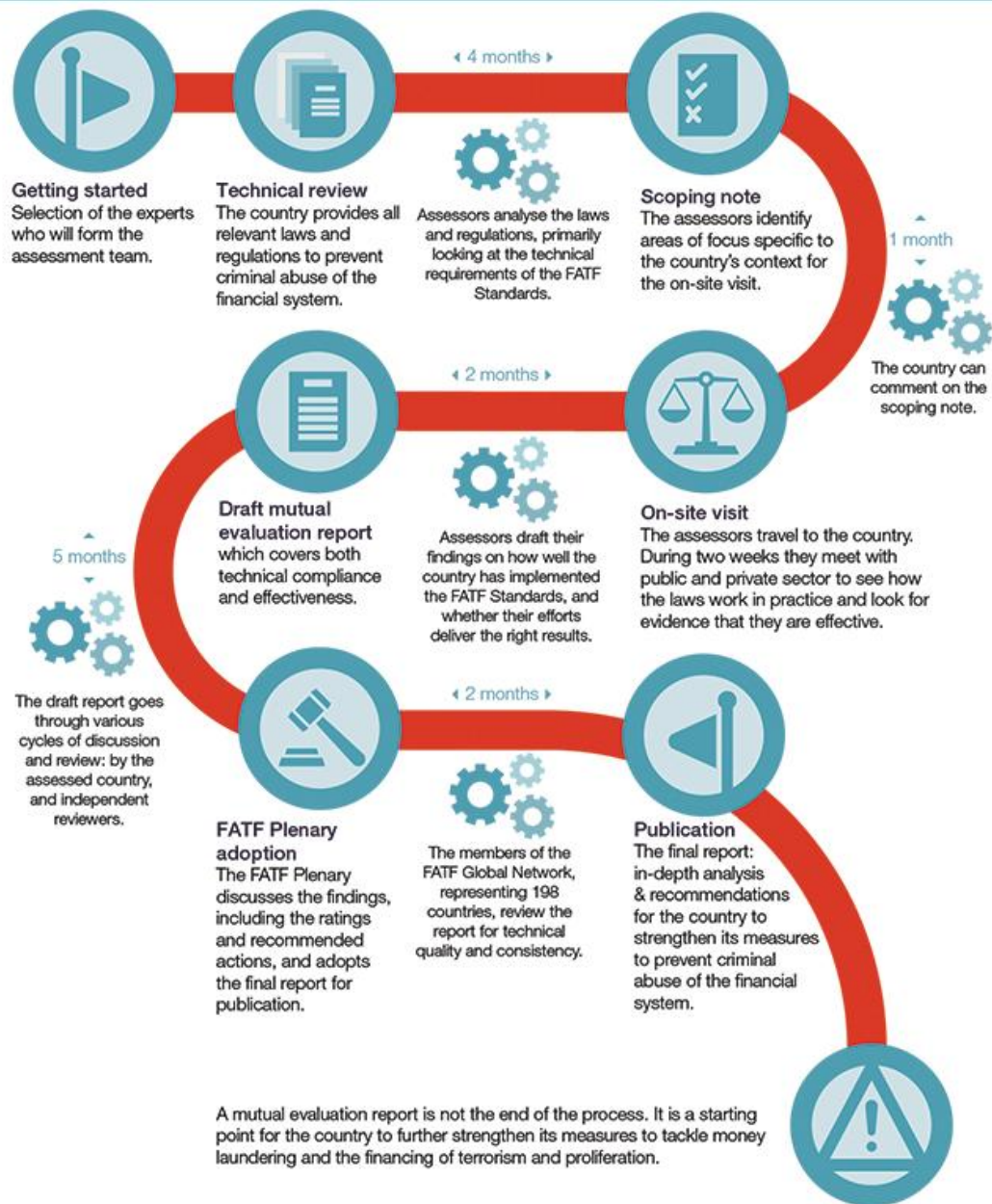


Country training afholdes for at forberede myndigheder samt udvalgte virksomheder og brancheorganisationer på hvad evalueringen kommer til at indebærer.



Deltagerlisten aftales med FATF og invitationerne er ved at blive sendt ud nu.

The Mutual Evaluation Process



Processen

Gennemførelsesfasen

Fremsendelse af skriftligt materiale på *technical compliance*

Fremsendelse af skriftligt materiale på *effectiveness*

Besvarelse af skriftlige spørgsmål til materialet frem mod on-site besøget

On-site besøg af evalueringsholdet

- Svare på spørgsmål mundtligt og skriftligt

- Levere yderligere dokumentation

Udkast til MER i høring

Revideret udkast til MER

Face to face møder

Behandling på Plenaret

Processen efter FATFs evaluering

Tre mulige opfølgningsprocesser

"Godt"

- *Regular Follow-up* – kun 10 lande i sidste runde.

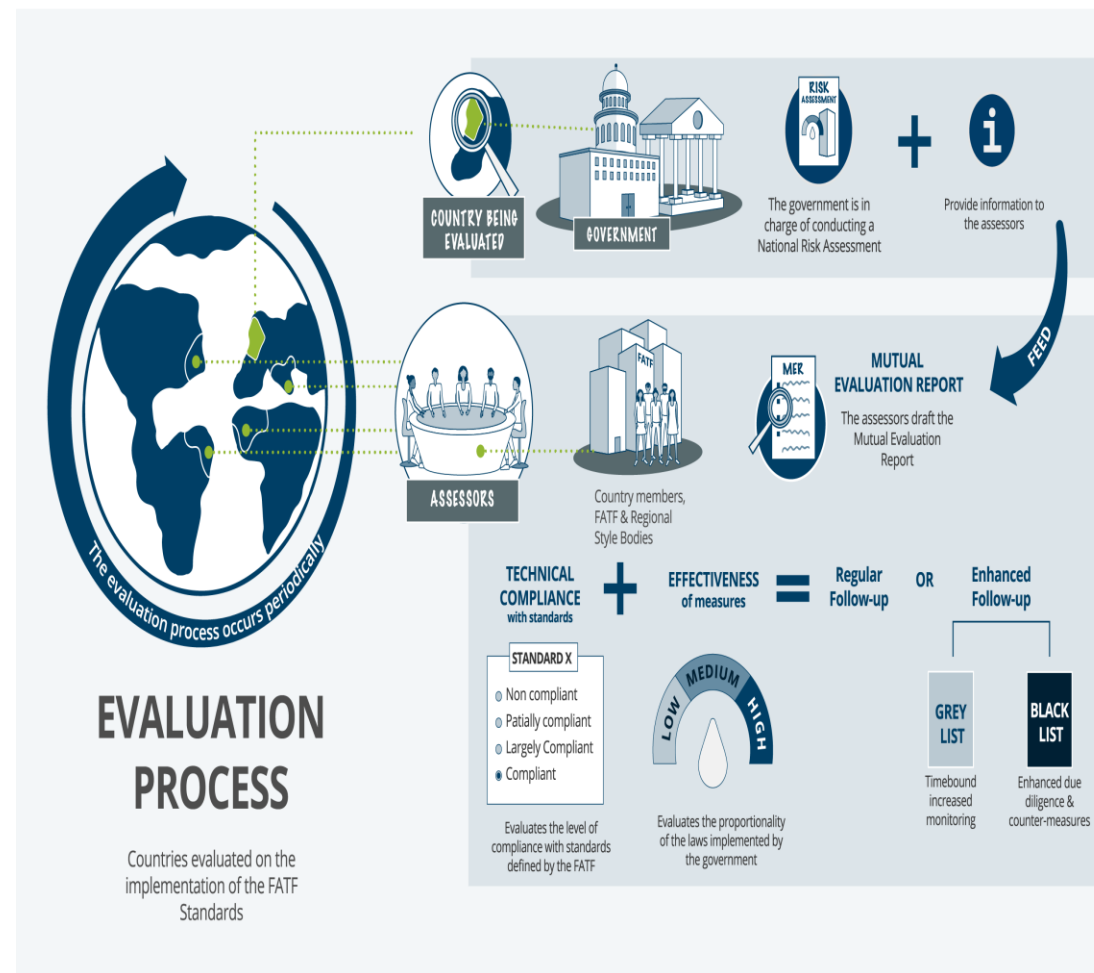
"Middelmådigt"

- *Enhanced Follow-up* – de fleste, herunder Danmark i sidste runde

"Dumpet"

- Grå liste og intensiv opfølgning (ICRG proces)

Enhver opfølgning indebærer dog *recommended actions*.



Danmarks seneste evaluering i 2017

Hvad skete der sidst Danmark blev evalueret i 2017?

Det gik mindre godt

Danmark fik dårlig karakter på 19 af de 40 tekniske anbefalinger på 8 af de 11 effektivitetskriterier. Blev henvist til Enhanced Follow-up Procedure

Opfølgningen

Vi fik tekniske re-ratings i 2018, 2019 og 2021, og det har resulteret i at 18 af de 19 PC ratings er blevet opgraderet til LC. En enkelt rating blev nedgraderet.

EXECUTIVE SUMMARY

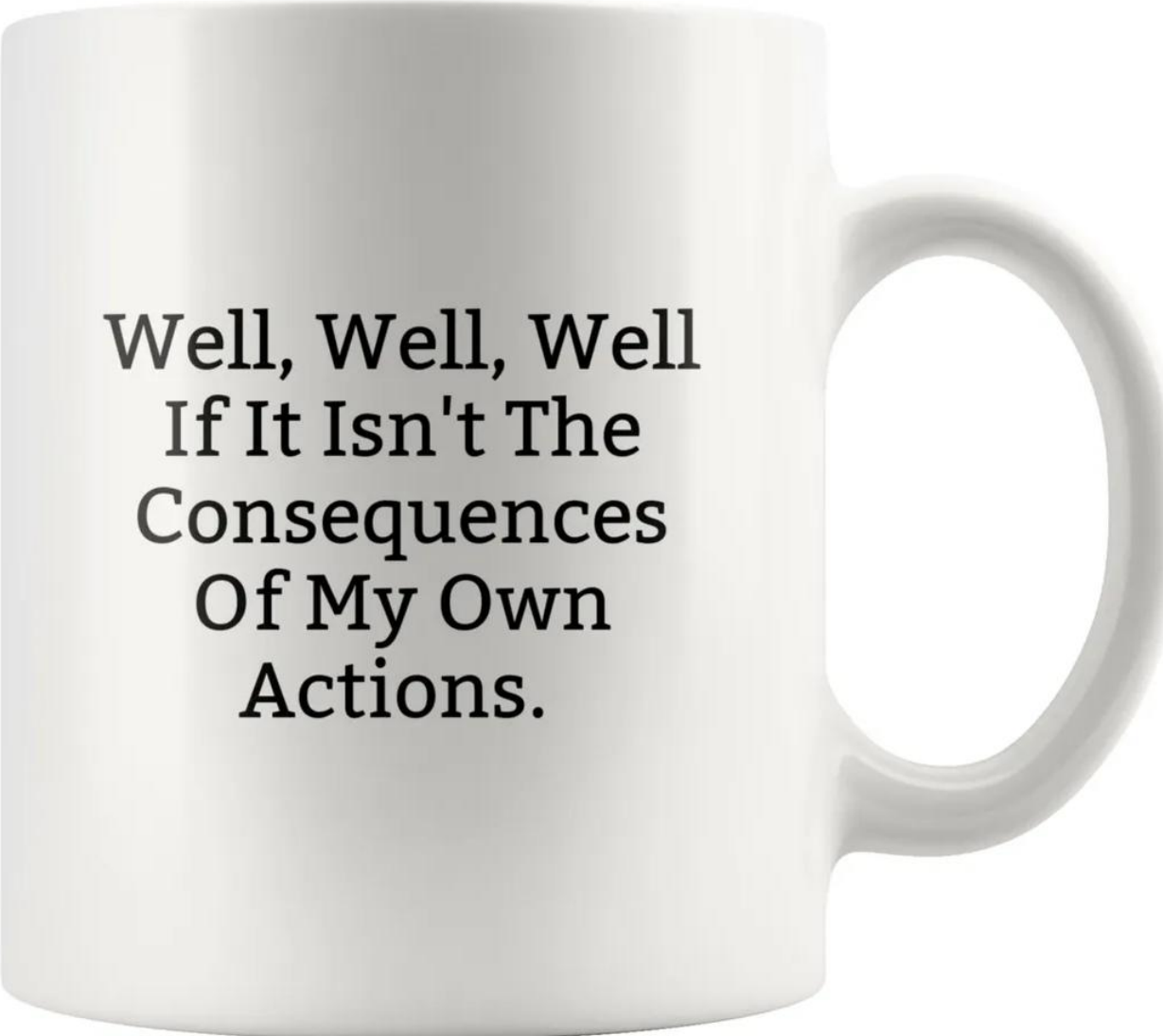
Effectiveness & Technical Compliance Ratings

Effectiveness Ratings (High, Substantial, Moderate, Low)

IO.1 - Risk policy and coordination	IO.2 - International cooperation	IO.3 - Supervision	IO.4 - Preventive measures	IO.5 - Legal persons and arrangements	IO.6 - Financial intelligence
Moderate	Substantial	Low	Low	Moderate	Moderate
IO.7 - ML investigation & prosecution	IO.8 - Confiscation	IO.9 - TF investigation & prosecution	IO.10 - TF preventive measures & financial sanctions	IO.11 - PF financial sanctions	
Moderate	Moderate	Substantial	Moderate	Substantial	

Technical Compliance Ratings (C - compliant, LC - largely compliant, PC - partially compliant, NC - non compliant)

R.1 - assessing risk & applying risk-based approach	R.2 - national cooperation and coordination	R.3 - money laundering offence	R.4 - confiscation & provisional measures	R.5 - terrorist financing offence	R.6 - targeted financial sanctions - terrorism & terrorist financing
PC	PC	LC	LC	C	PC
R.7 - targeted financial sanctions - proliferation	R.8 - non-profit organisations	R.9 - financial institution secrecy laws	R.10 - Customer due diligence	R.11 - Record keeping	R.12 - Politically exposed persons
PC	PC	LC	PC	LC	PC
R.13 - Correspondent banking	R.14 - Money or value transfer services	R.15 - New technologies	R.16 - Wire transfers	R.17 - Reliance on third parties	R.18 - Internal controls and foreign branches and subsidiaries
PC	LC	PC	PC	PC	PC
R.19 - Higher-risk countries	R.20 - Reporting of suspicious transactions	R.21 - Tipping-off and confidentiality	R.22 - DNFBPs: Customer due diligence	R.23 - DNFBPs: Other measures	R.24 - Transparency & BO of legal persons
LC	C	C	PC	LC	PC
R.25 - Transparency & BO of legal arrangements	R.26 - Regulation and supervision of financial institutions	R.27 - Powers of supervision	R.28 - Regulation and supervision of DNFBPs	R.29 - Financial intelligence units	R.30 - Responsibilities of law enforcement and investigative authorities
PC	PC	LC	LC	LC	C
R.31 - Powers of law enforcement and investigative authorities	R.32 - Cash couriers	R.33 - Statistics	R.34 - Guidance and feedback	R.35 - Sanctions	R.36 - International instruments
LC	LC	PC	PC	PC	LC
R.37 - Mutual legal assistance	R.38 - Mutual legal assistance: freezing and confiscation	R.39 - Extradition	R.40 - Other forms of international cooperation		
LC	LC	LC	LC		



Well, Well, Well
If It Isn't The
Consequences
Of My Own
Actions.

Hvad blev konsekvenserne for Danmark?

Stor opgradering af den danske indsats

To politiske aftaler. Flere ressourcer og medarbejdere til myndighederne (Finanstilsynet, Hvidvasksekretariatet, Erhvervsstyrelsen og Advokatsamfundet). Samtidig har vi set en stor compliance oprustning i den finansielle sektor.

Mindre tillid?

Danmark og særligt tilsynene er blevet underlagt enormt mange andre ressourcekrævende evalueringer (15-20) fra f.eks. IMF, OECD, EBA mv.

Organisering

Organiseringen i Danmark

Opdelt efter ministerområde

Hvert ministerområde (EM, JM, SVMN, og UM) har vær især ansvaret for at deres myndigheder kommer på plads inden evalueringen.

Styregruppe

Her deltager i udgangspunktet afdelingschefer fra de relevante departementer samt FATF-delegationslederen. Formålet med Styregruppen er at planlægge forberedelsen af 5. runde, samt at kvalitetssikre materialet til FATF, som vil blive sendt til Styregruppen til endelig godkendelse.



Anti-money laundering
and counter-terrorist
financing measures

Denmark

Mutual Evaluation Report

August 2017



Organiseringen i Danmark (fortsat)

Kontaktgruppe

I kontaktgruppen deltager en række relevante myndigheder, herunder Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Skattestyrelsen, Advokatsamfundet, PET, Rigspolitiet og Hvidvasksekretariatet. Kontaktgruppen blev etableret på initiativ fra Styregruppen med det formål at skabe en mere operationel arbejdsgruppe, der varetager den løbende koordination i forbindelse med udarbejdelsen af materialet til FATF. Derudover løser kontaktgruppen konkrete opgaver, f.eks.:

Brug af samme templates

- Brug af samme sprog
- Brug af samme systematik for bilag

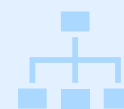
Finanstilsynet fungerer som sekretariat for kontaktgruppen.

HVIDVASKSEKRETARIATET
DANMARKS FINANSIELLE EFTERRETNINGSSENHED
NSK | NATIONAL ENHED FOR SÆRLIG KRIMINALITET



Organiseringen i Finanstilsynet

- Finanstilsynet stiller medarbejdere til rådighed for sekretariatet for Styregruppen, som organisatorisk er forankret i Departementet (SVMN), og har dermed overtaget varetagelsen af sekretariatsfunktionen fra Departementet.
- Pr. 1. august er Karina Ankergræn fra Finanstilsynet tiltrådt som Head of Delegation (HoD).
- Sekretariatet ledes af Karina Ankergræn, mens forberedelsesarbejdet i Finanstilsynet overordnet koordineres mellem Cathrine Louise Mehlskov, Heidi Ravnholt og Karina Ankergræn.



Finanstilsynet organiserer og koordinerer, og varetager den danske Head of Delegation.

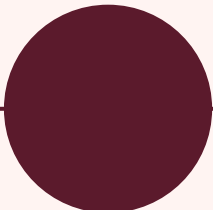


Vi tilføjer løbende flere ressourcer.



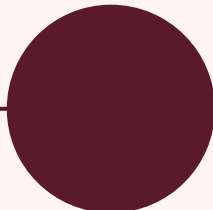
Vores departement er tæt involveret

Status på proces



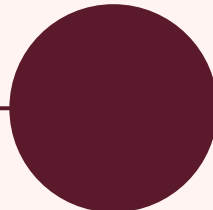
Country training

- Det bliver afholdt den 8.-9. oktober 2026
- Invitationerne er på vej ud
- Vi skal forberede os godt. MER starter her.
- Sektoren skal involveres.



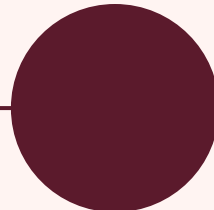
Technical Compliance

- Vi skal aflevere i slutningen af okt.
- Alle 40 RC skal afdækkes.
- Skal godkendes af styregruppen.



Effectiveness

- Vi skal aflevere i slutningen af januar 2027.
- Indeholder de 11 IO's
- Data og cases
- Den vigtigste del af MER.
- Vi har samlet relevante dokumenter fra sidst.



On-site besøg

- 1. – 15. juni 2027
- Vi drøfter hvem og hvilket niveau der skal deltage.
- I må gerne overveje, hvad der giver mening hos jer.

Evalueringsrapporten



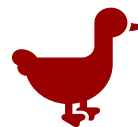
Indledning og baggrund:

Den nationale fortælling:
Her vil vi gerne bruge den nationale fortælling til at fremlægge, hvordan Danmark arbejder med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.



Risk & context:

Grundlag for rapportens vurdering af vores indsats mod hvidvask og terrorfinansiering



Et kapitel for hver IO:

IO 1: Risk, Policy and Coordination
IO 2: International Cooperation
IO 3: Supervision
IO 4: Preventive Measures
IO 5: Legal Persons and Arrangements
IO 6: Financial Intelligence ML/TF
IO 7: ML investigation and prosecution
IO 8: Confiscation
IO 9: TF investigation and Prosecution
IO 10: Preventive Measures and Financial Sanctions relation to TF
IO 11: TFS relating to PF



Bilag med TC

Hvad er reelt betydningen af en dårlig evaluering?

International omdømme

- Tvivl om vilje eller evne til at bekæmpe kriminalitet. Man kan blive stemplet som et "højrisikoland"
- Forringelse af import- og eksportmuligheder
- Sværere for lande at optage internationale lån

Finansiell sektor kan lide skade

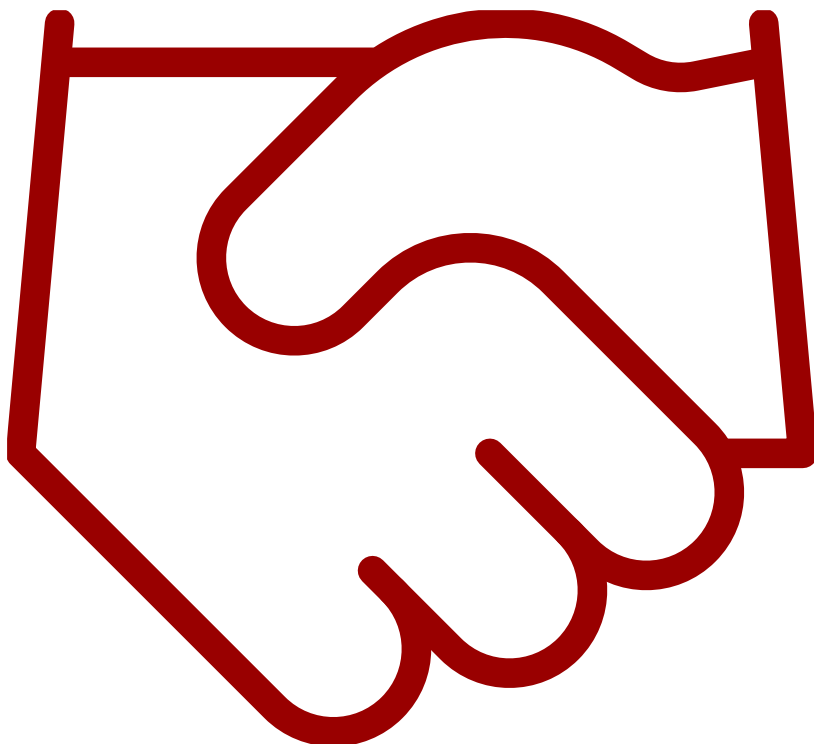
- Opretholdelsen af korrespondentforbindelser med udenlandske banker
- Borgere, virksomheder og banker får sværere ved at sende og modtage internationale overførsler
- EDD på danske kunder og transaktioner med Danmark

Eventuelle modforanstaltninger (sort liste)

- Afvise etablering i Danmark af datterselskaber og filialer fra landet
- Forbyde danske banker at etablere datterselskaber eller filialer i landet
- Kræve øget tilsyn eller stille krav om ekstern revision af danske bankers datterselskaber og filialer i landet
- Påbyde banker at bringe korrespondentforbindelser med landet til ophør

Jeres rolle

Jeres rolle



Vi spiller på samme hold



I bliver interviewet med det formål at vurdere effekten af Danmarks arbejde med at forebygge og forhindre hvidvask og terrorfinansiering.



I skal være forberedte og kende processen.



Visse virksomheder vil blive udvalgt.



Vi forventer fokus på andre virksomhedstyper end de finansielle og traditionelle virksomheder

Hvad så nu?



VI VIL GERNE VÆRE I TÆT
DIALOG MED JER.



FORBEREDE VIRKSOMHEDER
PÅ PROCESSEN



HVORDAN VIL I FORETRÆKKE
AT BLIVE INDDRAGET?
BUDSKABSPAPIR?



TÆNKE OVER GODE CASES

Spørgsmål

Kontaktoplysninger

Finanstilsynets FATF-postkasse:

FATF-HOD-DENMARK@FTNET.DK

Danmarks HoD: Karina Ankergrén

KAAN@FTNET.DK

Tlf.: +45 3355 8258

