

NOTAT

Finanstilsynet

22. maj 2023

J.nr.21-000216

/HVT

Møde i HVF+ torsdag den 20. april 2023

Deltagere:

Heidi Ravnholt	Finanstilsynet
Trine Bülow Bach	Finanstilsynet
Christine Maxner	Erhvervsstyrelsen
Cecilia Andersen	Erhvervsstyrelsen
Peter Skanborg	NSK
Erich Erichsen	Civilstyrelsen
Thomas B. Johansen	Finans & Leasing
Marianne Møller	Kasinoforeningen
Tom Jensen	Finans Danmark
Cecilie Sander Bernbom	Finans Danmark
Michael F. Wessmann	Danske Gallerier
Marlene Christiansen	Spillemyndigheden
Mette Quottrup	Cereda
Michael Bo Hansen	FSR – danske revisorer
Nikoline Sneholt	Danske Advokater
Simon Bay	Dansk Ejendomsmæglerforening
Mikkel Astrup Saugmann	Justitsministeriet
Katrine Thorup	Justitsministeriet
Nanna Schaufuss	Advokatsamfundet
Anders Vogelsang	Politiets Efterretningstjeneste
Tom L. P. Christensen	Rigspolitiet
Bitten Kjærgaard	Hvidvasksekretariatet
Mathilde Kahn	Hvidvasksekretariatet
Helle Damgard	Skattestyrelsen
Kenneth K. Hemmingsen	Skattestyrelsen

Afbud:

Kjeld Gosvig-Jensen	Finans Danmark
Erik Jensen	Kasinoforeningen
Poul Dahlgaard	Fondsmæglerforeningen
Kritte Sand Nielsen	Lokale Pengeinstitutter
Carsten H. Fohlmann	Foreningen Danske Revisorer
Mogens Broe-Andersen	Auktionslederforeningen

På den baggrund havde formandskabet for Teknologiarbejdsgruppen besluttet at indstille til HVF+, at der i regi af Teknologiarbejdsgruppen skulle nedsættes en underarbejdsgruppe, som skal foretage en konkret undersøgelse af muligheder og fordele ved forslaget, herunder konkretisere hvilke oplysninger i CPR-registreret, der kan medvirke til forhindring eller opklaring af ovennævnte former for kriminalitet.

Medlemmerne af HVF+ drøftede arbejdsgruppens setup, herunder form, indhold og tidshorisont for fremtidige møder.

Der var bred enighed blandt brancherepræsentanterne og myndighederne om at nedsætte underarbejdsgruppen.

Finans Danmark tilkendegav, at man ville vende tilbage med en nærmere beskrivelse af arbejdsgruppen formål og sammensætning.

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

Erhvervsstyrelsen orienterede om arbejdet i awareness gruppen under HVF+, herunder det casebaseret arbejde i Grønland og på Færøerne og det videre forløb.

Erhvervsstyrelsen fortalte, at de i den forbindelse har rakt ud til HVF+ medlemmerne for at samle inputs til cases inden for forskellige brancher. Formålet med arbejdet er bl.a. at skabe forståelse for, hvilke risici virksomhederne skal være opmærksomme på, hvordan de mitigeres, og hvornår der skal ske underretning.

Det blev bemærket, at flere virksomheder stadigvæk ikke er registreret i GoAML, hvilket er en forudsætning for, at der kan ske underretning til Hvidvasksekretariatet. I den forbindelse blev brancheorganisationerne opfordret til at opfordre deres medlemmer til at lade sig oprette i GoAML.

Medlemmerne af HVF+ drøftede de mere tekniske udfordringer, som kan opstå i forbindelse med indberetning i GoAML. Hvidvasksekretariatet oplyste hertil, at de netop har offentliggjort en guide om "den gode underretning" til de underretningspligtige. Finanstilsynet har efter HVF+ mødet modtaget guiden og videreformidlet den til medlemmerne af HVF+.

4. Opstart og de første erfaringer med Operativt Dansk Informations- og efterretningsnetværk (ODIN) v/NSK

NSK orienterede om de første erfaringer med ODIN samarbejdet. Siden sidste HVF+ møde har fokus primært været relationsopbygning i ODIN-samarbejdet og praktiske forhold og drøftelser om samarbejdsaftalen.

ODIN har igangsat arbejdet med testcases til virksomhederne (notifikationer om advarsler, som virksomheder skal være opmærksom på), som bl.a. har til formål at finde ud af, hvorledes informationer deles bedst muligt.

Der var blandt medlemmerne stor tilfredshed med testcasen fra ODIN, og branchen blev opfordret til at vende testcasen i deres organisation.

5. Nylige initiativer fra sektoren v/brancherepræsentanterne

Danske Gallerier fortalte om deres arbejde med at udbrede kendskabet til hvidvasklovens krav bl.a. gennem seminar og videreuddannelse af branchens medlemmer.

Danske revisorer fortalte om deres arbejde med webinar og podcast-serie om bl.a. hvidvask. Danske Revisorer rejste med udgangspunkt i en konkret case spørgsmålet om, hvornår der skal ske underretning. Medlemmerne i HVF+ drøftede dette.

Kasinoforeningen fortalte om deres arbejde med nye metoder i forhold til at udbrede awareness om arbejdet med hvidvaskforebyggelse.

Dansk Ejendomsmæglerforening fortalte, at bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering har fået et større fokus i branchen.

Finans og Leasing orienterede om deres arbejde på tværs af deres medlemmer, herunder om oprettelsen af et compliancenetværk som primært omhandler hvidvask. Finans og Leasing foreslog endvidere, at Datatilsynet kunne holde et oplæg om udveksling af oplysninger på et af de kommende HVF+ møder. Punktet er blevet sat på Finanstilsynets "boblerliste" over emner.

Finans Danmark orienterede om arbejdet med AML-pakken.

Danske Advokater fortalte om deres medlemsundersøgelse om hvidvask, og at de på denne baggrund har rakt ud til deres medlemmer med praktisk vejledning, herunder om oprettelse i GoAML mv.

Cereda orienterede om deres arbejde med hvidvaskkurser, herunder oplysning og vejledning til deres medlemmer om oprettelse i GoAML og de udfordringer, som medlemmer har hermed. Endvidere arbejder Cereda på at højne vidensniveauet inden for bogholderiområdet, herunder ved frivillig certificering gennem kurser om bl.a. hvidvask.

Medlemmerne i HVF+ drøftede hertil mulighed for automatisk registrering i GoAML i forbindelse med virksomhedsoprettelse samt forskellige tekniske udfordringer og løsninger.

Erhvervsstyrelsen fortalte om EU-dommen om adgangen til reelle ejere registeret, samt de problematikker, det kan medføre, såfremt adgangen til ejerregisteret lukkes, herunder hvilke vanskeligheder det vil skabe i KYC-processen.

PET orienterede om deres arbejde med risikovurdering af terrorfinansiering og proliferation samt de nylige udgivelser af Vurdering af terrortruslen mod Danmark og Vurdering af spionagetruslen mod Danmark, Færøerne og Grønland.

Finanstilsynet orienterede på forespørgsel om præciseringen af ordlyden i bemærkningerne til § 38, stk. 6, i hvidvaskloven om muligheden for at dele oplysninger om en underretning. Lovforslaget er blevet vedtaget. Endeligt orienterede Finanstilsynet om tilmeldingen til det årlige hvidvaskseminar 2023 og muligheden for fysik deltagelse.

6. Eventuelt og næste møde i HVF+

Næste møde i HVF+ afholdes den 24. august 2023, kl. 09.00-12.00 (Erhvervsstyrelsen, Rådssalen og Annekset).

Medlemmerne af HVF+ drøftede punkter til næste dagsorden, herunder nationale risikovurderinger vedr. terrorfinansiering og proliferation v/PET og status for arbejdet i arbejdsgruppen vedr. CPR under Teknologiarbejdsgruppen v/Finans Danmark. Derudover vil status for arbejdet i awareness gruppen v/Erhvervsstyrelsen og den kommende FATF-evaluering v/alle være faste punkter på dagsordenen.

Der var ikke yderligere under dette punkt.