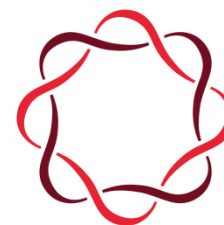


Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Att.: Lars Navntoft Henningsen, [lnh@ftnet.dk](mailto:lnh@ftnet.dk), [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk)



---

**FINANS  
DANMARK**

# Høring over Finanstilsynets projekt AML/TEK – syv bud på styrket bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

## Resumé

---

Finans Danmark støtter Finanstilsynets syv bud på initiativer, der kan styrke bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Det er meget positivt, at der med de foreslåede initiativer lægges op til et tættere samarbejde mellem myndigheder og sektor baseret på digitale løsninger. Dette er for Finans Danmark et afgørende element i en effektiv indsats mod hvidvask og terrorfinansiering.

Vi finder overordnet, at de syv initiativer alle indeholder potentialet til at styrke den fælles indsats mod hvidvask og terrorfinansiering. Da initiativerne relaterer sig til komplekse områder, er det dog vigtigt, at man i forbindelse med implementeringen gør sig grundige overvejelser.

Finans Danmark står i den sammenhæng meget gerne til rådighed for drøftelser om samarbejdet og deltager gerne i et videre arbejde med initiativerne.

---

## Høringsvar

28. juni 2021

Dok: FIDA-1826564804-691429-v1

Kontakt Kjeld Gosvig-Jensen

# Høring over projekt AML/TEK – Finanstilsynets bud på initiativer, der understøtter indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering

## Overordnede bemærkninger

Finans Danmark hilser det velkommen, at Finanstilsynet har fremlagt bud på syv initiativer, som ved brug af teknologi og øget samarbejde skal styrke indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Vi finder det meget positivt, at tilsynet med de foreslåede initiativer lægger op til et intensiveret samarbejde mellem myndigheder og sektor baseret på digitale løsninger, hvilket for os er et afgørende element i en effektiv indsats mod hvidvask og terrorfinansiering.

Initiativerne ligger i tråd med de overvejelser og indsatser, der i forvejen finder sted i den finansielle sektor og med myndighederne. Med Finans Danmarks Hvidvask Task Force, som afgav 25 anbefalinger i november 2019, har Finans Danmark igangsat flere indsatser på området. En af indsatserne er et AML-visionsarbejde, hvor sektoren i et tværgående samarbejde undersøger og analyserer, hvordan sektoren ved brug af fælles it kan styrke indsatsen og beskyttelsen af det finansielle system.

Finans Danmark ønsker derfor også at bidrage til en tæt og konstruktiv dialog og koordinering mellem sektoren og myndighederne for at opnå de bedst mulige resultater inden for de af Finanstilsynet beskrevne initiativområder, som kommer både sektor, myndigheder og samfundet til gode.

Vi finder overordnet, at de syv initiativer alle indeholder potentialet til at styrke den fælles indsats mod hvidvask og terrorfinansiering. Da initiativerne relaterer sig til komplekse områder, er det dog vigtigt, at man i forbindelse med implementeringen gør sig grundige overvejelser. Som det også fremgår af Finanstilsynets rapport, er der vigtige overvejelser i forhold til juridiske og sikkerhedsmæssige aspekter i initiativerne. Vi betragter det som en forudsætning, at øget samarbejde og informationsudveksling baseres på proportionalitetsbetragtninger og høje standarder for databeskyttelse. Dertil mener vi, at det i en implementering er vigtigt at få inddraget praksis og erfaringer fra sektoren, og vi stiller os i den sammenhæng meget gerne til rådighed. Endelig mener vi, at man i implementeringen bør benytte sig af de allerede eksisterende eller planlagte samarbejdsfora mellem myndighederne og sektoren på området.

## Høringsvar

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1



### **Deling af kundeoplysninger gennem KYC-utilities (initiativ 1)**

Finans Danmark støtter initiativet og et fokus på harmonisering og standardisering af området for indhentning og kontrol af kundekendskabsdata. Samarbejde i KYC-utilities vil understøtte et styrket samarbejde og ligeledes ambitionen om at udvikle en fælles infrastruktur, som muliggør forbedret informationsdeling i sektoren og med myndighederne.

Finans Danmark og sektoren har fokus på standardisering af kundekendskabsprocedurerne inden for rammerne af hvidvasklovens risikobaserede princip, og vi har blandt andet udviklet en fælles minimumsstandard for KYC-oplysninger for privatkunder.

Muligheden for at indgå i fælles utilities på området er allerede indeholdt i sektorens arbejde og overvejelser i det ovenfor beskrevne AML-sektorsamarbejde, og vi ser derfor meget positivt på Finanstilsynets beskrivelse af en sådan mulighed for et styrket samarbejde.

Det skal dog bemærkes, at der er forskelligartet modenhed i sektoren, herunder i forhold til digitale og tekniske processer og værktøjer, og samarbejde i fælles utilities bør derfor etableres på frivillig bases.

### **CVR som kilde til kontrol af virksomhedsoplysninger (initiativ 2)**

Finanstilsynet foreslår, at det undersøges, under hvilke vilkår advokater og godkendte revisorer kan verificere de registrerede oplysninger i CVR.

Finans Danmark støtter initiativet. Bedre datakvalitet i CVR og en bredere anvendelse af oplysninger i CVR i forbindelse med kundekendskabsprocedurer vil være til stor gavn for de virksomheder, som er underlagt hvidvaskloven.

Endvidere vil initiativet også lette det for erhvervs kunder, når de ønsker at blive kunde hos et pengeinstitut eller anden finansiel virksomhed, idet deres oplysninger i højere grad kan indhentes fra og dokumenteres ved opslag CVR.

Finans Danmarks medlemmer oplever i dag, at der kan være fejl eller mangelfulde i oplysninger i CVR. Ligesom der også gælder en forpligtelse til, at pengeinstitutter tjekker og indberetter eventuelle uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere i CVR.

Finans Danmark bemærker derfor, at den foreslåede ordning vil være til størst gavn, hvis den ikke er frivillig, idet der med en frivillig ordning er en risiko for, at

## **Høringsvar**

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1



det kan blive komplekst for de omfattede virksomheder at skulle håndtere kunder, der er kontrolleret og kunder, der ikke er kontrolleret.

Kontinuerlig verifikation af KYC-information i forbindelse med f.eks. virksomhedernes årsregnskaber vil yderligere kunne understøtte troværdigheden og tilskynde til en øget anvendelse af revisorcifikater, hvilket vi vil betragte som en meget positiv udvikling. Endelig bemærker vi, at vi ser potentielle muligheder for at udnytte denne øgede troværdighed ved at inkludere CVR i alle SWIFT- og SEPA-transaktioner for at hjælpe kundeidentifikation og korrespondentbankovervågning.

### **Kontrol af identiteter ved brug af MitID (initiativ 3)**

Finanstilsynet vurderer i rapporten, at et MitID på niveau "betydelig" under eIDAS-forordningen vil kunne stå alene som kontrolkilde for distancekunder, der ikke er underlagt skærpede kundekendingsprocedurer.

Finans Danmark støtter til fulde, at MitID kan stå alene som kontrolkilde. For Finans Danmarks medlemmer er muligheden for at kontrollere identiteter et vigtigt initiativ, som både vil forsimpler og styrke kundekendingsproceduren, samtidig med at kundeoplevelsen forbedres.

Som en del af partnerskabet bag MitID arbejder Finans Danmark dedikeret på at implementere og idriftsætte MitID, så løsningen kan bruges til kontrol af identiteter, og de forudsætninger, der ligger til grund for Finanstilsynets vurdering, fastholdes og indfries. Finans Danmark vil holde Finanstilsynet løbende orienteret om udviklingen.

I takt med digitaliseringen af samfundet foretrækker en stadig stigende andel af kunderne også at kunne bruge deres pengeinstitut på en digital måde. Det gælder også ved oprettelse af kundeforholdet. I forlængelse af idriftsættelsen af MitID ønsker Finans Danmark en drøftelse med Finanstilsynet om dette samt muligheden for brug af MitID til verifikation af kunder med højere risiko. Her bør der også ses på erfaringerne fra f.eks. Norge og Sverige, hvor elektroniske identifikationsløsninger kan stå alene som kontrolkilde også for højrisikokunder.

Finanstilsynet beskriver i rapporten behovet for, at de forpligtede enheder sikrer, at deres MitID-broker etablerer et ekstra sikkerhedslag på baggrund af de risikodata, som et autentifikations svar suppleres med. Finans Danmark er ved at af-dække, i hvilket omfang brokere kan videregive disse data til pengeinstitutter i deres rolle som tjenesteudbydere.

## **Hørings svar**

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1



I tillæg hertil arbejder Finans Danmark også på et forslag til en potentiel fælles platform til udveksling af MitID-oplysninger med det formål at forebygge svindel relateret til identitetstyveri og utilsigtet videregivelse af MitID. Vi ser dog en række lovgivningsmæssige begrænsninger i at indsamle yderligere data og udveksle dem på tværs af brokere og tjenesteudbydere. Det drejer sig særligt om samspillet mellem og mulighederne i GDPR, videregivelses-/tavshedspligt-bestemmelserne og MitID-lovens bestemmelser om dataansvar og behandling af personoplysninger. Finans Danmark vil gerne drøfte dette forslag nærmere med Finanstilsynet.

#### **PEP-løsning i regi af en offentlig myndighed (initiativ 4)**

Finanstilsynet indstiller i rapporten, at det skal besluttes, om der skal arbejdes videre med en af to foreslåede løsningsmodeller for en PEP-løsning i offentligt regi.

Finans Danmark støtter til fulde etablering af en PEP-løsning i offentligt regi, og vi vurderer, at værdien af en autoritativ liste, der identificerer personer efter § 2, stk. 1, nr. 7, er meget betydelig.

Rammerne for identifikationsprocessen af PEP'ers nærtstående og nære samarbejdspartnere er i dag udfordrende og forbundet med manuelle procedurer og utilfredsstillende screening. Det skyldes blandt andet de tilgængelige datas svingende kvalitet og manglende adgang til endelig at verificere oplysningerne, der anvendes til identifikation. Dette bevirker også en forskelligartet håndtering.

En digital PEP-løsning i offentligt regi har potentiale til at sikre en større sikkerhed i identifikationen af PEP'er, nærtstående og nære samarbejdspartnere og kontrol af oplysningerne, samt øget beskyttelse af de registreredes personoplysninger. Derudover vil en mere effektiv screening af PEP'er, nærtstående og nære samarbejdspartnere bidrage til i højere grad at forebygge risici for økonomisk kriminalitet.

Endelig vil virksomheder underlagt hvidvaskloven frigives ressourcer, der derfor i højere grad kan fokusere på højrisikoområder og mistænkelige forhold. Vi vurderer derfor, at PEP-screening vil forbedres ved en sådan løsning.

Finans Danmark bemærker, at det fremgår af beskrivelsen af initiativet, at pengeinstitutter i dag har adgang til oplysninger om civilstand og civildato via CPR, men det er dog ikke tilfældet. Pengeinstitutter har alene adgang til oplysninger om navn og adresse.

## **Hørings svar**

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1



Som en anden konkret bemærkning til en PEP-løsning og valg af format er det for sektoren at foretrække, hvis PEP-løsningen baseres på en API, der gør det muligt at integrere den i it-systemer for at kunne screene i realtid og dermed opnå det mest pålidelige resultat.

Endelig kan det positivt bemærkes i forhold til rapportens beskrivelse af de konkurrenceretlige aspekter, som en offentlig PEP-løsning vil medføre, at der fortsat vil være behov for private udbydere til blandt andet at identificere udenlandske PEP'er.

### **Generaliserede scenarier i transaktionsovervågningen (initiativ 5)**

Effektive generaliserede scenarier, også kaldet typologier, kan styrke samarbejdet mellem myndigheder og pengeinstitutter yderligere og effektivisere transaktionsovervågningen betydeligt.

Finans Danmark opfordrer til etablering af offentlige-private samarbejder med det formål at udveksle viden, typologier og generaliserede scenarier, da vi mener, at det betydeligt vil forbedre evnen til at opdage usædvanlige transaktioner og aktiviteter.

Som Finanstilsynet beskriver i rapporten, betragter Finans Danmark etablering af en "FEHT" (Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering) som det bedst egnede forum for en sådan informationsudvikling, ligesom det også vil være et forum for udveksling af oplysninger om specifikke sager om mistanke om særlig alvorlig økonomisk kriminalitet.

Ved at analysere tilfælde af hvidvask og terrorfinansiering med henblik på at identificere de såkaldte røde flag/alarmer kan indsatsen styrkes, og typologier og scenarier kan deles med den finansielle sektor. Finans Danmark ser ikke risikoen for, at de kriminelle aktører bliver bekendt med de standardiserede scenarier, som det er beskrevet i rapporten, som værende en særlig risiko. Der er altid en risiko for, at "professionelle kriminelle" får indsigt i processer mv., hvorfor det ikke må begrænse muligheden for at samarbejde på tværs og derved opnå en styrket vidensdeling og forståelse for scenarier og typologier på området.

Finans Danmark bemærker dog samtidig, at det er væsentligt i det videre arbejde med initiativet, at den konkrete målsætning defineres for at modvirke, at et arbejde vil resultere i et ugunstigt antal "falske-positive" alarmer/røde flag.

## **Hørings svar**

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1



### **Øget adgang til myndighedernes data (initiativ 6)**

Finanstilsynet foreslår, at pengeinstitutter får adgang til sammenstillede virksomhedsdata eller vurderinger i regi af Erhvervsstyrelsen samt eventuelt også data fra andre myndigheder.

Finans Danmark støtter initiativet, der giver pengeinstitutter øget og bedre adgang til myndigheders data til brug for efterlevelsen af hvidvaskreglerne. Forslaget vil potentielt være en stor forbedring i forhold til effektiviteten i transaktionsmonitorering, risikovurderinger og kundekendskabsprocedurer. Afgørende for initiativet er derfor også, at institutterne kan støtte ret på oplysningerne.

Finans Danmark er af den opfattelse, at søgninger og konklusioner fra Erhvervsstyrelsens grafdatabase i dag deles med andre myndigheder. Det kunne derfor overvejes, at pengeinstitutter til en start får adgang til de konklusioner, der bygges på Erhvervsstyrelsens maskinlæringsteknikker. Helt generelt er det Finans Danmarks forventning – også under henvisning til den "PoC" udført af Nationalbanken som beskrives i rapporten – at data fra grafbasen kan berige kunde-data i pengeinstitutterne.

Foruden data fra grafbasen ser Finans Danmark stor værdi i forslaget om adgang til datakilder fra andre offentlige myndigheder og styrelser såsom Skattestyrelsen, Udbetaling Danmark og Hvidvasksekretariatet mv. I forlængelse af det kan også nævnes, at et fokus på yderligere feedback på underretninger og udfaldet af demogså kan tages med til overvejelse i arbejdet med initiativet. Det vil endvidere være nyttigt, hvis pengeinstitutter og virksomheder underlagt hvidvaskloven kan få kendskab til myndighedernes prioriteter, f.eks. hvilke forbrydelser og typologier som de underretningspligtige særligt skal fokusere indsatsen på.

Deling af data skal altid ske under behørlige overvejelser om blandt andet databeskyttelse og baseres på gavnlige tekniske omstændigheder. Det er afgørende, at offentlige og private data ikke kun deles, men også kombineres med formålet at støtte en mere holistisk og målrettet indsats for at bekæmpe økonomisk kriminalitet.

Vi mener, at sektorens praktiske erfaring og viden spiller en helt afgørende rolle i et sådant samarbejde og i en "FEHT", og vi står til rådighed som aktiv bidragsyder for det videre arbejde med initiativet.

### **Deling af risikoflag rejst i transaktionsovervågningen (initiativ 7)**

Finanstilsynet indstiller, at det skal besluttet, om der skal igangsættes et arbejde fokuseret på at muliggøre deling af risikoflag mellem pengeinstitutter.

## **Høringsvar**

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1



Finans Danmark støtter initiativet. Vi ser, at det har et stort potentiale, idet det åbner for en øget og effektiviseret adgang til at dele oplysninger i sektoren, som vil højne indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Som det er i dag, kan pengeinstitutter alene se en del af transaktionsbilledet, og det er kun muligt at dele oplysninger i et meget begrænset omfang efter hvidvasklovens § 38.

I rapporten fremgår det som en forudsætning for initiativet, at pengeinstitutters transaktionsovervågning løftes betydeligt. Hertil må Finans Danmark bemærke, at netop muligheden for at dele risikoflag vil højne kvaliteten og effektiviteten af transaktionsovervågningen.

Derudover vil deling af risikoflag også kunne anvendes i forhold til den generelle opmærksomhedspligt og i forbindelse med kundekendelsesproceduren, hvorfor initiativet ikke i sig selv er afhængigt af en forudgående ændring af transaktionsovervågningen i sektoren.

Selvom Finans Danmark til fulde støtter muligheden for at dele oplysninger og risikoflag i sektoren, og vi ser det som et vigtigt skridt for indsatsen på området, bemærker vi dog også, at finansielle institutioner stadig vil være begrænsede i deres efterforskning af potentiel usædvanlig eller mistænkelig aktivitet. Pengeinstitutter kan kun se adfærd inden for bankkonti hos egne kunder eller deres korrespondentbankforhold. Det er derfor vigtigt at have for øje i arbejdet med initiativet, at det ikke alene fører til en betydelig stigning i underretninger eller behov for øgede ressourcer i pengeinstitutternes behandling af alarmer.

Informationsdeling skal faktisk forbedre evnen til at bekæmpe økonomisk kriminalitet. Derfor skal den indeholde tilstrækkelig information om de mistænkelige kunder, konti og transaktioner.

Til informationsudveksling og deling af risikoflag bør anvendes et fælles offentlig-privat samarbejde og infrastruktur, som ikke kun bør omfatte forbedrede muligheder for informationsdeling, men også muliggøre at der kan udveksles oplysninger om potentiel usædvanlig eller mistænkelig aktivitet.

Det vil gøre det muligt for finansielle institutioner at foretage en mere holistisk analyse af kundens adfærd og mistanke og bedre vurdere, om en underretning skal indgives. Det vil derfor med stor sandsynlighed også føre til højere kvalitet i underretningerne.

Finans Danmark støtter derfor initiativet og en indsats for at ændre fortrolighedsbestemmelserne i hvidvaskdirektivet i forbindelse med, at EU-Kommissionen lancerer et nyt AML/CTF-udspil primo juli 2021.

## Hørings svar

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1





### **Afsluttende bemærkninger**

Finans Danmark støtter Finanstilsynets syv bud på initiativer, der kan styrke bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, og vi ser rapporten som afgørende for det videre arbejde på området. Det er vigtigt at skabe mulighed for et øget og styrket samarbejde på tværs i sektoren og med myndigheder samt sætte de juridiske rammer for deling af oplysninger. Det er afgørende, at der er de rette værktøjer, som afspejler den teknologiske tid og udvikling, til bekæmpelsen af økonomisk kriminalitet.

Finans Danmark står derfor fuldt til rådighed for yderligere drøftelser og deltager gerne i arbejdet med initiativerne, ligesom vi gerne deltager i et møde med Finanstilsynet om de nærmere detaljer i de syv initiativforslag.

Med venlig hilsen

**Kjeld Gosvig-Jensen**

Direkte: 4083 8327

Mail: [kgj@fida.dk](mailto:kgj@fida.dk)

### **Hørings svar**

28. juni 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691429-v1

