

Justitsministeriet  
Slotsholmsgade 10  
1216 København K

Att. Nikolai Pindstrup, [nipi@jm.dk](mailto:nipi@jm.dk) og [KFOKR@jm.dk](mailto:KFOKR@jm.dk)



---

**FINANS  
DANMARK**

## Hørings svar

14. september 2021  
Dok: FIDA-1826564804-691539-v1  
Kontakt Kjeld Gosvig-Jensen

# Hørings svar til lov om ændring af retsplejeloven, hvidvaskloven og forskellige andre love (Etablering af National enhed for Særlig Kriminalitet og styrkelse af indsatsen mod hvidvask m.v.)

## Resumé

---

Finans Danmark støtter lovforslagets initiativer vedrørende etablering af et operativt samarbejde til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og andre kriminalitetsområder samt etableringen af en fast track-ordning vedrørende transaktioner omhandlende hvidvask af større eller særlig mistænkelig karakter.

Det er meget positivt, at der indføres nye initiativer, der skal styrke og effektivisere indsatsen mod hvidvask, terrorfinansiering og finansiel kriminalitet. Vi ønsker særligt at fremhæve det operative samarbejde, der udvider mulighederne for at udveksle oplysninger og dermed samarbejde mere effektivt om den forebyggende indsats.

Derudover støtter Finans Danmark forslaget, som udvider tavshedspligten i hvidvaskloven med henblik på beskyttelse af ansatte hos de omfattede virksomheder.

Finans Danmark har en række bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser. Den foreslåede model for det operative samarbejde, som er fleksibel i forhold til bl.a. deltagerkredsen, ser vi som udgangspunkt som positiv. Dog mener vi også, da det er den finansielle sektor, der formidler pengestrømmene, at den finansielle sektor i hvert fald på sigt bør være en fast deltager.

Vedrørende den foreslåede fast track-ordning for fastfrysning af transaktioner, ønsker vi overordnet at bemærke, at hovedparten af alle mistænkelige transaktioner først identificeres efter, at de er gennemført, og kun de færreste mistænkelige transaktioner identificeres forud for, at de gennemføres, idet der ikke gælder

en forudgående godkendelse for gennemførelse af transaktioner. Derfor har vi en række bemærkninger til den praktiske forståelse af bestemmelsen, ligesom vi meget gerne deltager i arbejdet med den nærmere udformning af bestemmelsen og kriterierne for, hvornår der skal ske fastfrysning af midler.

---

## Hørings svar

14. september 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691539-v1



# Høringsvaret til forslag om ændring af retsplejeloven, hvidvaskloven og forskellige andre love (Etablering af National enhed for Særlig Kriminalitet og styrkelse af indsatsen mod hvidvask m.v.)

Finans Danmark støtter overordnet initiativerne i lovforslaget vedr. henholdsvis oprettelsen af et operativt samarbejde til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og andre kriminalitetsområder (herefter 'operativt samarbejde') og etableringen af en fast track-ordning vedrørende transaktioner omhandlende hvidvask af større eller særlig mistænkelig karakter (herefter 'fast track-ordningen').

Derudover støtter Finans Danmark fuldt ud den foreslåede § 38 a, som udvider tavshedspligten i hvidvaskloven med henblik på beskyttelse af ansatte hos de omfattede virksomheder.

## Høringsvar

14. september 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691539-v1

### Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

#### Til § 1

Ny § 110 a i retsplejeloven:

Finans Danmark finder forslaget til etablering af et operativt samarbejde meget positivt. Etableringen af et lovgrundlag som muliggør, at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven kan deltage i et operativt samarbejde med relevante myndigheder, er et vigtigt og nødvendigt skridt i retning af at forbedre bekæmpelsen af finansiel kriminalitet samt andre kriminalitetsformer.

Finans Danmark er enig i, at der skal kunne udveksles oplysninger, som er underlagt tavshedspligt, inden for en lukket kreds af deltagere med henblik på at styrke og effektivisere indsatsen mod hvidvask, terrorfinansiering og andre finansiel kriminalitet.

Anvendelsesområdet for delingen mellem pengeinstitutter, i henhold til rammerne i hvidvasklovens § 38, stk. er dog meget snæver, og synes at begrænse effektiviteten af den forebyggende indsats mod hvidvask og terrorfinansiering.

I forbindelse med etableringen af et operativt samarbejde, er Finans Danmark enig i, at der skal ske en forventningsafstemning deltagerne imellem gennem en forudgående samarbejdsaftale, hvor relevante emner som deltagelse, de-risking, og brug oplysninger nærmere behandles.



Den foreslåede model, som er fleksibel i forhold til deltagerkreds og sammensætning afhængig af den konkrete sag, ser vi som udgangspunkt som positiv. Dog mener vi også, da det er den finansielle sektor, der formidler pengestrømmene, at den finansielle sektor i hvert fald på sigt bør være en fast deltager.

Finans Danmark vurderer, at det vil skabe størst værdi, hvis der inden for rammerne af den foreslåede fleksible model kan sigtes efter en struktur, hvor der som udgangspunkt vil deltage de samme repræsentanter fra både myndigheder og virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven, på en fast basis med mulighed for efter behov løbende at inddragede supplerende deltagere og ekspertkompetencer på ad hoc basis. Dette vil styrke opbyggelsen af den nødvendige erfaring og tillid i samarbejdet, samt understøtte at de nødvendige faglige kompetencer altid er til stede i det operative samarbejde. Finans Danmark henviser i øvrigt til sin fremsættelse af forslaget om etableringen af en fælles efterretningsenhed til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering (FEHT) som én af 25 anbefalinger beskrevet i "Finanssektørens indsats mod hvidvask og terrorfinansiering"

Finans Danmark mener endvidere, at adgangen til at anvende oplysninger, som en virksomhed eller person omfattet af hvidvaskloven måtte få i forbindelse med deltagelse i det operative samarbejde inden for rammerne af den foreslåede samtykkemodel, må kunne anvendes i videst mulige relevante omfang med henblik på at opnå den størst mulige effekt af de delte oplysninger.

Finans Danmark opfordrer til, at man lader sig inspirere af den engelske "JMLIT", og vi deltager meget gerne i arbejdet omkring det danske operative samarbejde.

Endelig vil vi bemærke, at en række bestemmelser, herunder lov om finansiel virksomhed § 117, ikke finder anvendelse for filialer af udenlandske virksomheder. Finans Danmark foreslår derfor, at forslaget udformes således, at også filialer af udenlandske virksomheder omfattes.

## Til § 2

Ny § 26, stk. 4 og 5 i hvidvaskloven:

Finans Danmark støtter overordnet formålet med bestemmelsen, som i grundtanken vil bidrage til bedre bekæmpelse af hvidvask og ligeledes styrke kommunikationen og samarbejdet mellem sektoren og Hvidvasksekretariatet. Det er meget positivt, at der med forslaget indføres en klar hjemmel til at tilbageholde transaktioner.

Der er dog nogle uklarheder i forhold til bestemmelsens ordlyd, samt hvordan forpligtelsen gør sig gældende i praksis.

## Hørings svar

14. september 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691539-v1



Det bør fremgå af bemærkningerne, at omfattede virksomheder må frigive beløbet, såfremt Hvidvasksekretariatet ikke vender tilbage inden for den fastsatte frist, idet hjemmelsgrundlaget for at opretholde tilbageholdelsen herefter ikke er klar.

Det skal bemærkes, at pengeinstitutter i udgangspunktet ikke godkender transaktioner, inden de gennemføres. Fordi hovedparten af alle mistænkelige transaktioner først identificeres efter, at de er gennemført, og kun de færreste mistænkelige transaktioner identificeres forud for, at de gennemføres, vil den foreslåede model, efter hvilken transaktioner over en vis grænse eller med visse karakteristika ikke skal gennemføres, før Hvidvasksekretariatet har taget stilling til, om det omhandlede beløb skal beslaglægges, formentlig alene have mindre praktisk effekt.

I forlængelse af dette er det uklart, om formålet med bestemmelsen retter sig mod aktuelle transaktioner, der ønskes foretaget – som altså i praksis vil være få, da de ikke kræver godkendelse – eller om bestemmelsen reelt retter sig mod kundens indestående i det pågældende institut. Det bør i tilfælde af sidstnævnte præciseres, hvis bestemmelsen forpligter institutterne til at fastfryse kundens engagement indtil der gives en tilbagemelding fra Hvidvasksekretariatet, efter der i transaktionsmonitoreringen er opdaget en gennemført transaktion af "større eller mistænkelig karakter".

At den foreslåede bestemmelse er "transaktionsbaseret", omfatter derfor ikke de mere avancerede analysemyndigheder, som flere institutter gør brug af, hvoraf et kundeforhold i sin helhed er mistænkeligt, eller hvor kundeforholdet er mistænkeligt som en del af et særligt mønster, men de mistænkelige forhold ikke kan indsnævres til specifikke transaktioner af en bestemt størrelse.

Endvidere antages det, at en model i hvilken kravene til fastfrysning alene eller til dels er baseret på beløbets størrelse i praksis kan være relativt nem at omgå, da beløbet ifølge den foreslåede model vil være offentligt kendt, hvorefter kriminelle, som ønsker at hvidvaske midler, vil kunne gennemføre transaktioner under den fastlagte grænse for derved at undgå kravet om fastfrysning. Samme argument gælder i princippet også for de øvrige kriterier, der efter den foreslåede bemyndigelsesbestemmelse måtte blive fastlagt for, hvornår en transaktion kan anses for at være omfattet af den foreslåede fast track-ordning.

Finans Danmark foreslår derfor, at det overvejes, om kriterierne for hvornår en transaktion er omfattet af bestemmelsen helt eller delvist skal baseres på en fast beløbsgrænse, samt om kriterierne skal fastsættes i form af regler, som vil være

## Høringsvar

14. september 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691539-v1



offentligt kendte. I det omfang at kriterierne kan fastsættes i ikke-offentlig kendte retningslinjer, vil det være muligt at fastlægge konkrete og klare kriterier, samtidig med at disse ikke vil kunne udnyttes af kriminelle, som ønsker at hvidvaske midler.

Finans Danmark foreslår, at de kriterier, som skal være opfyldt, for at en transaktion er omfattet af bestemmelsen, fastlægges, så de er håndterbare i praksis. Derfor vil vi opfordre til, at kriterierne fastsættes i et samarbejde mellem virksomheder og personer omfattet af hvidvaksloven og relevante myndigheder, hvilket kunne ske i en arbejdsgruppe nedsat under Justitsministeriet.

Det kunne i forlængelse heraf overvejes at sammentænke fast track-ordningen med det foreslåede operative samarbejde således, at de tendenser, metoder, netværk og lignende, som kunne være genstand for behandlingen i det operative samarbejde helt eller delvist udgjorde grundlaget for de transaktioner, som ville være omfattet af fast track-ordningen, hvilket ville understøtte både formålet bag det operative samarbejde og fast track-ordningen.

Derudover er det vigtigt at bemærke, at den foreslåede bestemmelse indebærer en ikke ubetydelig risiko for, at tipping-off reglerne og myndighedernes efterfølgende mulighed for at efterforske hele kundeforholdet bliver forringet. Dette bør derfor overvejes i det videre arbejde med udformningen af reglerne, så det er klart, hvordan virksomheder, der indefryser en transaktion eller et indestående i henhold til den nye forpligtelse, skal håndtere forespørgsler fra kunden om, hvorfor transaktionen/kontoen er spærret. Tavshedspligten i § 38, stk. 4, forekommer i relation til fastfrysning at være et forhold, der rent praktisk ikke varetager nogle reelle hensyn, hvis kunden ved fastfrysning kan regne ud, at vedkommende er under en form for mistanke.

Slutteligt vil vi bemærke, at forslaget indebærer en risiko for, at antallet af sager, hvor kunder optræder truende over for medarbejdere i pengeinstitutterne, kan blive forøget, idet kunden får kendskab til, at transaktionerne ikke gennemføres som forventet, og der kan derfor opstå situationer, hvor kunden vil kræve dem gennemført. Denne betragtning og potentielle betydning for arbejdsmiljøet for medarbejdere i pengeinstitutterne bør indgå i de samlede overvejelser om forslaget.

Med venlig hilsen

**Kjeld Gosvig-Jensen**

Direkte: 40838327

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



## Hørings svar

14. september 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691539-v1