



# EU-Kommissionens handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

## Resumé

---

### Behov for offentlig-private samarbejder og en fælles indsats på EU-niveau

Finans Danmark støtter Kommissionens handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, og vi mener, at det er afgørende med en stærk og koordineret indsats på området.

Handlingsplanen bygger på vigtige hovedtemaer, som vi overordnet mener alle vil være værdiskabende i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Finans Danmarks hovedfokus for styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering er samarbejde og informationsudveksling. Finans Danmark har derfor blandt andet foreslået, at regeringen etablerer et offentlig-privat samarbejde, hvor banker og myndigheder i et fortroligt rum kan udveksle oplysninger. Ligeledes er det vigtigt, at der etableres lignende samarbejder på tværs af EU for effektivt at kunne samarbejde om de grænseoverskridende sager, hvor kriminelle forsøger at udnytte det finansielle system i EU. Der er derfor behov for, at der i arbejdet med effektiviseringen og harmoniseringen af EU-lovgivningen er fokus på at understøtte muligheden for, at myndigheder og sektor kan dele oplysninger og udnytte ekspertisen på begge sider.

---

## Hørings svar

19. maj 2020  
Dok: FIDA-1826564804-690552-v1  
Kontakt Kjeld Gosvig-Jensen

## Høringsvar

19. maj 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690552-v1



# Bemærkninger til EU-Kommissionens handlingsplan af 7. maj 2020 på området for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Finans Danmark støtter Kommissionens handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, og vi mener, at det er afgørende med en stærk og koordineret indsats på området. Handlingsplanen bygger på nogle vigtige hovedtemaer, som vi overordnet mener alle vil være værdiskabende i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Finans Danmark og sektorens indsats på området bygger overordnet på at intensivere samarbejdet. Finans Danmarks fokusområde i forhold til den europæiske indsats er muligheden for informationsdeling mellem pengeinstitutter og myndigheder og pengeinstitut til pengeinstitut.

## *Offentlig-private samarbejder*

EU-Kommissionen anerkender i handlingsplanen værdien i at etablere offentlig-private samarbejder i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Finans Danmark foreslog sidste år, at den danske regering etablerer et offentlig-privat samarbejde, hvor banker og myndigheder i et fortroligt forum kan udveksle oplysninger. I Finans Danmark har man navngivet samarbejdet Den fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering (FEHT). En FEHT i Danmark kunne med fordel udbygge det nyetablerede Operationelle Myndigheds Forum med hjemmel i den seneste ændring af hvidvaskloven.

Vi mener, at EU-Kommissionen bør opfordre medlemslandene til at etablere sådanne offentlig-private samarbejder. Der bør skabes et grundlag i EU-lovgivningen for at kunne udveksle oplysninger i nationale fortrolige samarbejder og på tværs af grænser i grænseoverskridende sager om hvidvask og terrorfinansiering for effektivt at kunne bekæmpe alvorlig økonomisk kriminalitet og beskytte det finansielle system i EU.

Andre vigtige fokusområder i EU-Kommissionens handlingsplan er initiativerne om blandt andet et fælles EU-hvidvasktilsyn, harmoniseret EU-lovgivning og et tættere samarbejde om efterforskning.

## Høringsvar

19. maj 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690552-v1



### *EU-tilsyn*

Finans Danmark ser et potentiale i, at der skabes et fælles EU-tilsyn på området, der får beføjelser i forhold til de af hvidvasklovgivningen forpligtede virksomheder, der kan bidrage til harmonisering af hvidvaskreglerne i EU, og som kan bistå eller føre tilsynet i konkrete og specifikke grænseoverskridende sager.

Idet hvidvask og terrorfinansiering ofte foregår på tværs af grænser, bør bekæmpelsen foregå i et tæt og koordineret samarbejde mellem EU-landene, og derfor mener vi også, at et EU-tilsyn kan bidrage til koordinering og harmonisering. Det er dog væsentligt, at det daglige tilsyn udføres af de nationale tilsynsmyndigheder for at bevare det tætte samarbejde med de nationale myndigheder, der efterforsker og retsforfølger overtrædelser på området, ligesom den løbende vejledning, dialog og erfaringsudveksling mellem de nationale myndigheder og den finansielle sektor er vigtig at bevare.

### *Harmoniseret lovgivning*

EU-Kommissionen lægger op til at ensarte og styrke lovgivningen på hvidvaskområdet. I dag er området reguleret i hvidvaskdirektiverne, som på nogle områder er implementeret forskelligt i EU's medlemslande.

Finans Danmark støtter behovet for og fordelene ved at harmonisere lovgivningen på EU-niveau ved at fastlægge - som det også beskrives i handlingsplanen - udvalgte dele af direktivernes regler i en direkte gældende forordning. Finans Danmark mener, at det bør være de dele af direktiverne, hvor en harmonisering i form af en forordning vil gavne reglernes virke og efterlevelse i medlemslandene, som skal overgå til en forordning. For Finans Danmark er det afgørende, at der i lovgivningen bevares det grundlæggende princip om, at indsatsen skal være risikobaseret.

### *Koordineret efterforskning*

Endeligt støtter Finans Danmark nye initiativer, der vil styrke efterforskningen af hvidvask og terrorfinansiering samt en koordinering af de nationale FIU's på EU-niveau, som også vil understøtte og styrke efterforskningen i grænseoverskridende sager.

Med venlig hilsen

### **Kjeld Gosvig-Jensen**

Direkte: 3370 1253

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

## **Hørings svar**

19. maj 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690552-v1

