



**INSPIRATIONSPUNKTER  
[KUN DET TALTE ORD GÆLDER]**

22. maj 2017  
17/04639-2  
ama-dep

**Samråd i ERU den 24. maj 2015 – Spørgsmål E stillet efter  
ønske fra Thomas Jensen (S) og Morten Bødskov (S).**

**Spørgsmål E**

Ministrene bedes redegøre for, om samarbejdet mellem myndighederne i kampen mod hvidvask er tilstrækkeligt effektivt, om samarbejdet om forebyggelse af hvidvask internt i finanssektoren er tilstrækkelig udbredt i sektoren, og om mulige sanktioner for involvering i hvidvask står mål med de senere års generelle forøgelse af strafferammer og sanktioner for kriminalitet.

## Indledning

- Tak for invitationen til at komme her i dag og redegøre nærmere for blandt andet myndighedssamarbejdet på hvidvaskområdet.
- Jeg vil efter aftale med justitsministeren besvare den del af spørgsmålet, der vedrører mit ministerområde, hvorefter jeg med formandens tilladelse vil overlade ordet til justitsministeren.

### Samarbejdet mellem myndighederne:

- I forhold til spørgsmålet om samarbejde mellem myndighederne vil jeg gerne indledningsvis slå fast, at kampen mod hvidvask og terrorfinansiering er meget højt prioriteret.
- Det gælder også i forhold til at sikre et godt og effektivt samarbejde på tværs af samtlige relevante myndigheder.
- Der er i dag løbende bilaterale drøftelser blandt myndighederne vedrørende den daglige håndtering af sager ligesom der er drøftelser om mere generelle tendenser mv.
- Der er f.eks. er et godt samarbejde mellem Finanstilsynet og SØIK i relation til mistanker om hvidvask mv.
- Ligeledes har der senest været tæt kontakt mellem Finanstilsynet og SKAT i forbindelse med Panama-papers.
- Samarbejdet mellem myndighederne er endvidere forankret i regi af Dansk HvidvaskForum, der består af Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Spillemyndigheden, Justitsministeriet, SØIK, Skatteministeriet, SKAT, Advokatsamfundet, Udenrigsministeriet og Erhvervsministeriet.

- Formålet med Dansk HvidvaskForum er at sikre et tæt og konstruktivt samarbejde mellem myndighederne til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.
- En af de væsentligste opgaver for forummet er at sikre koordinering af myndighedernes udarbejdelse af risikovurdering på hvidvaskområdet.
- Vi lægger op til at samarbejdet skal blive endnu mere effektivt.
- Det er således afgørende, vi løbende ser på mulighederne for at styrke samarbejdet - og indsatsen generelt - idet de kriminelle også løbende forsøger at finde nye veje til at lykkes med deres foretagender.
- Med forslaget til ny hvidvasklov (L 41) foreslår vi derfor at lovfæste Dansk HvidvaskForum. Rammerne for samarbejdet vil derved blive styrket og muliggøre en endnu højere effektivitet, herunder ved at muliggøre fortrolig udveksling af oplysninger.
- Derved vil myndighederne få mulighed for i højere grad at udveksle erfaringer og i relevant omfang drøfte konkrete sager.
- Ligeledes indeholder L 41 forslag om øget informationsudveksling fra Finanstilsynet til SKAT. Dermed bliver det endnu nemmere for disse to myndigheder at arbejde tæt sammen.
- Desuden har jeg i forbindelse med de politiske forhandlinger som opfølgning på Panama-papers foreslået, at der udarbejdes en strategi for hvidvaskområdet, der kan sikre en målrettet og koordineret tilgang til området på tværs af myndighederne.

- Med en samlet hvidvaskstrategi vil myndighedernes indsats kunne ske på en endnu mere effektiv og transparent måde, og derved bidrage til at nedbringe omfanget af hvidvask.
- Endelig har jeg foreslået, at Finanstilsynet tilføres flere ressourcer for derigennem at styrke indsatsen for hvidvaskbekæmpelsen.
- Samlet set skal det være langt sværere for kriminelle at udnytte det danske system til hvidvask, hvilket er en dagsorden, som jeg går ud fra vi alle kan være fælles om.

Er samarbejdet om forebyggelse af hvidvask internt i finanssektoren tilstrækkelig udbredt i sektoren.

- Det er mit klare indtryk, at den finansielle sektor i dag er helt bevidst om dens ansvar og bruger væsentlig flere ressourcer på at bekæmpe hvidvask, herunder underretter SØIK, når der er grundlag for det.
- Sektoren er blevet mere bevidst om, at hvidvaskreglerne kræver en særlig indsats fra bankernes side, som både er i bankernes egen interesse og et krav som samfundet stiller til dem.
- Som jeg har forstået det, så har sektoren også i regi af Finans Danmark taget initiativ til på hvidvaskområdet at nedsætte en permanent arbejdsgruppe med eksperter fra bankerne, hvor de drøfter hvidvaskspørgsmål m.v.
- Jeg vil gerne understrege, at det er vigtigt med et godt og effektivt samarbejde internt i sektoren, da det vil blive svært for den finansielle sektor som helhed at løfte det samlede niveau, hvis ikke de har et tæt samarbejde om blandt andet tendenser indenfor hvidvask og terrorfinansiering.

- Som nævnt tidligere har jeg foreslået, at Finanstilsynet tilføres flere ressourcer for derigennem at styrke hvidvaskbekæmpelsen.
- De øgede ressourcer skal også bruges til at intensivere dialogen om reglerne og deres forståelse mellem sektoren og Finanstilsynet.
- Sigtet er, at myndighederne og virksomhederne i højere grad drøfter hvordan virksomhederne indretter deres aktiviteter på den mest hensigtsmæssige måde i forhold til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering.
- Vi skal i fællesskab sikre en effektiv indsats mod kriminelle, der forsøger at misbruge det finansielle system.

Står mulige sanktioner for involvering i hvidvask mål med de senere års generelle forøgelse af strafferammer og sanktioner for kriminalitet?

- I forhold til spørgsmålet om sanktioner vil jeg gerne understrege, at det er afgørende for bekæmpelsen af hvidvask og øvrige kriminelle aktiviteter, at der er effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsernes grovhed og har en afskrækkende effekt.
- Jeg har derfor i forlængelse af Finanstilsynets rapport om Panama-papers fremlagt en række initiativer til, hvordan vi kan styrke sanktionerne på hvidvaskområdet.
- Jeg har bl.a. foreslået, at ledelsesmedlemmernes egnetheds- og hæderlighedskrav skærpes, så overtrædelse af hvidvasklovgivningen omfattes af ledelsesmedlemmernes ansvar efter disse krav.
- Det muliggør, at det enkelte ledelsesmedlems egnethed i højere grad end i dag kan revurderes, og om nødvendigt, at et ledelsesmedlem kan afsættes fra sin stilling.

- Jeg har endvidere foreslået, at niveauet for bødesanktioner til juridiske såvel som fysiske personer ved overtrædelse af hvidvaskloven skærpes.
- Derudover har jeg foreslået, at der indføres adgang for Finanstilsynet til at inddrage tilladelsen til at drive finansiel virksomhed ved grove overtrædelser af hvidvasklovgivningen.
- Denne mulighed eksisterer allerede i dag i Norge og Sverige – og kendes også herhjemme for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed.
- Med disse bemærkninger vil jeg give ordet til justitsministeren.