

## Justitsministeriet

Att.: Christian Nikolaj Søberg  
Slotsholmsgade 10  
1216 København K

Sendt pr. e-mail til [strafferetskontoret@jm.dk](mailto:strafferetskontoret@jm.dk)

11. april 2018

## Høring over udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018-2021

Dansk Erhverv har modtaget Justitsministeriets høring af 14. marts 2018 og har i den anledning følgende bemærkninger.

### Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv støtter op om vedtagelsen af en national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Området skal prioriteres højt, da hvidvask og terrorfinansiering er dybt skadeligt for vores samfund.

Offentlige myndigheder og private virksomheder (spiludbydere, fondsmæglere, advokater, revisorer m.fl.) spiller på forskellig vis en afgørende rolle i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Det er derfor helt afgørende at sætte fokus på området og fastlægge klare rammer for samarbejdet mellem myndighederne internt og mellem de offentlige og private aktører. De private aktører skal kende aktuelle trends og kunne indrette deres virksomhed herefter.

I afsnittet nedenfor ses Dansk Erhvervs specifikke bemærkninger til strategiens enkelte afsnit, men særligt vigtigt for Dansk Erhverv er:

- Vi savner fokus på digitalisering og nedbringelse af administrative byrder.

Det er meget omkostningstungt at følge lovgivningens krav. Strategien bør derfor i langt højere grad fokusere på, hvorledes omkostningerne nedbringes, og digitale værktøjer og offentlige registre bringes i anvendelse. Samtidig bør vejledning fra det offentlige i videre omfang ske via digitale kanaler som hjemmesider og sociale medier.

- Fokusér på alle brancher omfattet af reglerne og udbred kendskabet til lovgivningen.

Udkastet synes at fokusere på traditionelle brancher som den finansielle sektor, advokater, spiludbydere m.fl. Andre brancher, eksempelvis virksomheder omfattet af hvidvasklovens bilag 1, bør inddrages, og der bør iværksættes en oplysningskampagne rettet mod disse. Mange er ikke registreringspligtige eller sågar ikke bekendt med, at lovgivningen gælder for dem.

## **Bemærkninger til udkastets enkelte afsnit**

### ***1. Det tværgående myndighedssamarbejde***

Dansk Erhverv kan generelt tilslutte sig de initiativer, strategien beskriver i forhold til det tværgående myndighedssamarbejde. Særligt de nationale risikovurderinger har stor betydning og er praktisk anvendelige for de private virksomheder.

Dansk Erhverv foreslår derfor, at der i regi af HvidvaskForum etableres et lukket site, hvor relevante private aktører kan tilgå opdaterede trusselsvurderinger og kvartalsrapporter fra SØIK.

### ***2. Samarbejde med private aktører***

De private aktører spiller en vigtig rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Det er derfor afgørende, at der er et tæt og tillidsfuldt samarbejde mellem det offentlige og de private aktører, således at indsatsen målrettes yderligere, og den risikobaserede tilgang understøttes.

Offentlige aktører skal inddrage relevante private aktørers oplysninger og erfaringer. Dansk Erhverv støtter derfor op om de aktiviteter, der foreslås med henblik på at styrke dialogen og samarbejdet mellem offentlige myndigheder og private virksomheder.

Den private sektor bør være bredt repræsenteret i HvidvaskForum+, ved det foreslåede årlige seminar og i eventuelle arbejdsgrupper. Arbejdsgrupperne bør omfatte finansielle virksomheder og relevante rådgivere såvel som spiludbydere og andre virksomheder, der kender området og dets aktuelle tendenser.

Dansk Erhverv foreslår gerne relevante medlemmer til HvidvaskForum+.

### ***3. Viden, statistik og analyse***

Dansk Erhverv kan tilslutte sig, at der sker en effektiv feedback fra Hvidvasksekretariatet og andre myndigheder til relevante brancheforeninger, herunder at nationale risikovurderinger og analytiske redskaber udbredes til brancheforeningerne.

Vi foreslår dog, at også relevante virksomheder, der ikke er medlem af en brancheforening, modtager den nævnte feedback m.v. fra det offentlige.

### ***4. Tilsyn og retshåndhævelse***

Dansk Erhverv støtter op om et effektivt og risikobaseret tilsyn med virksomhedernes overholdelse af hvidvaskloven. Myndighederne bør fokusere deres indsats, hvor der er de største risici, og der bør i fornødent omfang tilføres yderligere årsværk til PET og SØIK's hvidvasksekretariat. En styrkelse af særligt hvidvasksekretariatet er en afgørende forudsætning for, at alle involverede aktørers indsats kan resultere i målbare resultater.

## **6. Forebyggelse og awareness**

Forebyggelse og awareness er vigtige elementer i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Myndighederne bør derfor, som strategien lægger op til, drøfte den forebyggende indsats med private virksomheder og medvirke til, at de private har et fornødent kendskab til og forståelse for aktuelle risici inden for enkelte brancher. Vejledningen bør i højere grad ske via digitale kanaler.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for en drøftelse af høringssvaret.

Med venlig hilsen



Kristian Aagaard Bach Mortensen  
Advokat