



JUSTITSMINISTERIET

Dato: 14. marts 2018
Kontor: Strafferetskontoret
Sagsbeh: Christian Nikolaj Søberg
Sagsnr.: 2017-730-0092
Dok.: 669871

National strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018-2021

Indledning

Hvidvask og terrorfinansiering er dybt skadeligt for samfundet. Forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er derfor et højt prioriteret område for regeringen.

Indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering er samtidig en vigtig samfundsopgave for såvel myndigheder som private aktører. Det er et område, som kræver en vedvarende og intensiv indsats fra alle relevante aktører. Det skyldes bl.a., at området konstant udfordres af kriminelle, som forsøger at finde nye metoder og veje til hvidvask af midler, fra bl.a. skatteundgåelse og -unddragelse, eller finansiering af terrorisme.

Det er vigtigt at bekæmpe hvidvask af ulovligt udbytte, da denne type kriminalitet gør det vanskeligt at identificere udbyttet af strafbare handlinger. Derudover er det stødende for den almindelige retsopfattelse, at kriminelle skal kunne nyde godt af udbytte, der er opnået gennem strafbare handlinger.

Terrortruslen mod Danmark er alvorlig. Negative kræfter fra ekstremistiske miljøer udfordrer sikkerheden og sammenhængskraften i det danske samfund. Det er i den forbindelse afgørende, at de retshåndhævende myndigheder er i stand til at sætte tidligt ind over for terrorfinansiering.

Kriminelles adgang til at udnytte det finansielle system til at sløre oprindelsen af udbytte fra strafbare lovovertrædelser, og dermed i sidste ende få

Slotsholmsgade 10
1216 København K.

T +45 7226 8400
F +45 3393 3510

www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

glæde af udbyttet, skal minimeres mest muligt. Det samme gælder for adgangen til at finansiere terrorisme. Sker dette ikke, kan bl.a. tilliden til det finansielle system lide alvorlig skade.

Indsatsen for at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering har gennem de seneste år været et væsentligt fokusområde i Danmark. Senest indgik regeringen den 21. juni 2017 en bred politisk aftale om styrket indsats mod hvidvask mv. i den finansielle sektor. Aftalepartierne blev bl.a. enige om en række væsentlige skærpedelser af sanktionerne for overtrædelse af reglerne om hvidvask mv. og om at iværksætte udarbejdelsen af en samlet strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Endvidere vedtog et bredt flertal af Folketinget i juni 2017 en ny hvidvasklov. Med den nye hvidvasklov er der sket en ændring fra en mere regelbaseret tilgang til en mere risikobaseret tilgang i forhold til rammerne for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Dermed får myndigheder og omfattede virksomheder og personer mulighed for at fokusere deres indsats på områder med høj risiko. Herved bliver indsatsen mere effektiv og mere målrettet.

De virksomheder og personer, der til dagligt håndterer pengeoverførsler og andre finansielle transaktioner, er vigtige aktører i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Der påhviler dem et stort samfundsansvar med henblik på at begrænse risikoen for, at de bliver udnyttet til hvidvask af ulovlige midler eller terrorfinansiering.

Men også andre aktører er vigtige i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Det gælder f.eks. advokater, revisorer og andre rådgivere, der bistår virksomheder og enkeltpersoner i eksempelvis at oprette selskaber i udlandet eller i øvrigt etablere selskabskonstruktioner og andre økonomiske arrangementer, og som skal være påpasselige med ikke derigennem at bistå i gennemførelse af hvidvask eller finansiering af terrorisme. Ligeledes kan spiludbydere være udsat for at blive misbrugt til hvidvask af ulovlige midler, hvorfor der også påhviler dem et stort samfundsansvar for at begrænse denne risiko.

Det er vigtigt, at de private aktører har kendskab til og forståelse for de risici, som virksomhederne i de enkelte brancher kan blive udsat for, med henblik på at forebygge hvidvask og terrorfinansiering i videst muligt omfang og indberette det mistænkelige, når det forekommer.

For at målrette og styrke den samlede myndighedsindsats fremlægges hermed en samlet national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Strategien, der er udarbejdet under inddragelse af de private aktører, skal sikre, at myndighedernes bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering sker på en så effektiv og transparent måde som muligt.

Samtidig spiller samarbejdet mellem myndigheder og de private aktører en helt central rolle for en effektiv indsats på området. Med strategien understreges det, at bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er en samfundsopgave, der kræver en fokuseret og fælles indsats fra såvel myndighederne som private aktører.

Det overordnede formål med strategien er at minimere omfanget af hvidvask af udbytte fra kriminalitet, herunder skatteundgåelse og -unddragelse, og af terrorfinansiering. En samlet national hvidvask- og terrorfinansieringsstrategi vil sikre, at den fælles indsats og løbende dialog fokuseres med henblik på at sikre en effektiv forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering fremadrettet.

Hvidvask- og terrorfinansieringsstrategien revideres i fornødent omfang i takt med ændringer i kriminalitetsbilledet, der identificeres i de nationale risikovurderinger.

I det følgende beskrives de enkelte fokusområder i den samlede nationale hvidvask- og terrorfinansieringsstrategi, samt de aktiviteter, som er knyttet til fokusområderne. Visse aktiviteter understøtter flere delmål.

Indhold

1. Det tværgående myndighedssamarbejde	5
2. Samarbejde med private aktører.....	7
3. Viden, statistik og analyse.....	9
4. Tilsyn og retshåndhævelse	11
5. Internationalt samarbejde	13
6. Forebyggelse og awareness	14
7. Effektive værktøjer, sanktioner mv.....	16

1. Det tværgående myndighedssamarbejde

Myndighedernes strategiske fokus og myndighedernes samarbejde, koordinering og vidensdeling er af helt central betydning for at sikre en effektiv og målrettet indsats for at minimere omfanget af hvidvask og finansiering af terrorisme. Myndighederne har ikke udnyttet det fulde potentiale heraf. Derfor skal myndighedernes hidtidige indsats på dette område styrkes.

Den styrkede indsats skal tage sit udgangspunkt i det formaliserede samarbejde i HvidvaskForum.

Med vedtagelsen af hvidvaskloven i juni 2017 er HvidvaskForum blevet lovfæstet (hvidvasklovens § 74). Rammerne for samarbejdet er dermed blevet styrket og muliggør en endnu højere effektivitet. HvidvaskForum består af en række af de myndigheder, der er involveret i bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. HvidvaskForum har bl.a. til formål at sikre et effektivt og konstruktivt samarbejde mellem myndighederne i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering og at sikre koordinering og informationsudveksling mellem myndighederne.

Gennem HvidvaskForum skal myndighedernes indsats styrkes. Desuden skal gennemførelsen af nationale og internationale forpligtelser understøttes, og effektiviteten af iværksatte foranstaltninger vurderes.

Med vedtagelsen af hvidvaskloven indførtes også grundlaget for en mere målrettet og effektiv indsats baseret på en risikobaseret tilgang til bekæmpelse af hvidvask- og terrorfinansiering hos både myndigheder og omfattede virksomheder og personer.

Udarbejdelse af nationale risikovurderinger indgår som et helt centralt værktøj for en risikobaseret indsats mod hvidvask og terrorfinansiering blandt såvel myndigheder og private aktører.

Der skal være en tæt koordinering af myndighedernes arbejde både i relation til udarbejdelsen af nationale risikovurderinger såvel som i generelle foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask og

terrorfinansiering. Dette vil bidrage til en fælles indsigt i og risikobaseret forståelse for, hvor hvidvask og terrorfinansiering kan forekomme.

▪ Aktiviteter:

- Samarbejdsaftalen om HvidvaskForum skal danne baggrund for et tættere indbyrdes samarbejde og koordination mellem myndighederne med henblik på at understøtte at bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er effektivt forankret hos de involverede myndigheder. I lyset af vedtagelsen af hvidvaskloven i juni 2017 og den nationale strategi på området skal HvidvaskForum vurdere, om aftalen skal ajourføres.
- Informationsudveksling mellem myndighederne styrkes. I HvidvaskForum drøftes således både tværgående som myndighedsspecifikke initiativer, og analyser og vurderinger af bl.a. kriminelle trends og højrisiko-sektorer deles. I regi af HvidvaskForum vurderer de deltagende myndigheder, om der i dag er tilstrækkelig adgang til effektiv informationsudveksling mellem myndighederne. Undersøgelsen skal i givet fald munde ud i forslag til, hvordan der kan opnås effektiv informationsudveksling.
- Koordination med hensyn til udarbejdelse af nationale risikovurderinger skal ske i HvidvaskForum, jf. hvidvasklovens § 74, hvor processerne for udarbejdelse af de enkelte nationale risikovurderinger i fornødent omfang fastlægges mellem de involverede myndigheder.
- Når der foreligger internationale risikovurderinger, herunder EU's supranationale risikovurderinger og risikovurderinger fra FATF og IMF, skal disse drøftes i HvidvaskForum, med henblik på, at de mest effektivt indarbejdes i de danske risikovurderinger såvel som de enkelte myndigheders arbejde.

2. Samarbejde med private aktører

De virksomheder og personer, der til dagligt håndterer eller bistår deres kunder med finansielle transaktioner eller rådgivning herom, er vigtige aktører i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Der påhviler således de private aktører et stort samfundsansvar. En styrket indsats mod hvidvask og terrorfinansiering kan således ikke varetages af myndighederne alene. Myndigheder og de private aktører bør derfor gensidigt understøtte hinandens indsats.

Myndighederne skal drage fordel af den erfaring, der er opbygget i relevante brancher. Samtidig skal virksomhederne i videst muligt omfang nyde godt af de erfaringer, som myndighederne har opnået. Myndighederne skal derfor sætte mere ind for at vejlede og holde kontakt til virksomhederne. Dialogen mellem virksomhederne og myndighederne om såvel hvidvaskreglerne som konkrete risici skal derfor styrkes.

Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er en fælles opgave, og kun i fællesskab sikres en effektiv indsats mod kriminelle, der forsøger at misbruge systemet. Samarbejdet myndighederne og private aktører imellem bør afspejle dette.

- Aktiviteter:
 - Der skal afholdes et årligt seminar med repræsentanter for de finansielle virksomheder og andre private aktører. På seminaret skal deltagerne bl.a. drøfte status på risikovurderingerne for hvidvask og terrorfinansiering. Temaerne kan ændre sig fra år til år med henblik på, at seminaret kan være så aktuelt som muligt. Seminaret arrangeres af Finanstilsynet under medvirken af bl.a. SØIK, Rigspolitiet, PET, Spillemyndigheden og SKAT.
 - Myndighederne skal i relevant omfang udveksle information om trends mv. på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet med de private aktører, ligesom myndighederne løbende vil orientere de private aktører om eksempler på hvidvask og terrorfinansiering. Med henblik herpå nedsættes et nyt forum kaldet HvidvaskForum+, der arrangeres af Finanstilsynet, hvor private aktører løbende kan drøfte problemstillinger og erfaringer med myndighederne, der deltager i HvidvaskForum. Der bør som udgangspunkt afholdes mindst et møde om året.

- De retshåndhævende myndigheder skal vurdere, om der er behov for oprettelse af en stående arbejdsgruppe, hvor konkrete efterforskningsager bl.a. kan drøftes med udvalgte private aktører, samt hvorvidt dette kan indeholdes inden for gældende lovgivningsramme.
- Hvidvasksekretariatet skal sikre effektiv feedback til de private aktører. Der udsendes bl.a. kvartalsanalyser om Hvidvasksekretariatets aktiviteter. Analyserne sendes til tilsynsmyndighederne og private aktører i relevant omfang.
- Den private sektor, herunder særligt relevante brancheorganisationer, opfordres til at understøtte indsatsen mod hvidvask- og terrorfinansiering i videst muligt omfang, herunder ved aktivt at udbrede opmærksomhed omkring risikofaktorer brancheorganisationerne imellem. Samtidig vil myndighederne understøtte den private sektor ved at deltage i arrangementer i regi af de berørte brancheorganisationer med fokus på awareness vedrørende forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

3. Viden, statistik og analyse

Hvidvask- og terrorfinansieringstransaktioner kan være meget forskellige. Karakteristisk for mange typer hvidvasktransaktioner er dog, at formålet er at få kriminelt udbytte til at se lovligt ud. Hvidvask kan typisk opdeles i tre faser:

1. *Anbringelse*: Det ulovlige udbytte anbringes. Det kan f.eks. være i det finansielle system.
2. *Sløring*: Det ulovlige udbytte adskilles fra dets kilde. Det kan f.eks. ske gennem (finansielle) transaktioner eller sindrige selskabskonstruktioner m.v.
3. *Anvendelse*: Det ulovlige udbytte tilbageføres til gerningsmanden. Det kan f.eks. være tilbageførsel i en form, hvor udbyttet er ændret til midler eller aktiver, der ser ud til at være lovlige.

Viden om, hvor og hvordan hvidvask og terrorfinansiering kan foregå, herunder på baggrund af nationale risikovurdering, data og statistik om hvidvask og terrorfinansiering, medvirker til at sikre en effektiv forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Denne viden skal bl.a. bruges til at prioritere tilsynsindsatsen i tråd med FATF's anbefaling om et risikobaseret tilsyn. Tilsynsmyndighederne skal bl.a. opnå denne viden gennem samarbejde med politiet, SØIK og PET.

Virksomheder og personer, som er omfattet af hvidvaskloven, skal anvende de nationale risikovurderinger samt den supranationale risikovurdering, som skal udarbejdes af Europa-Kommissionen, til at identificere risici i deres forretningsmodeller. Risikovurderinger vedrørende hvidvask og terrorfinansiering er derfor afgørende elementer til understøttelse af tilstrækkelig viden om hvidvask og terrorfinansiering hos såvel myndighederne som private aktører.

De nationale risikovurderinger skal derfor tage højde for ændringer i kriminalitetsbilledet. Til dette formål skal brancheorganisationerne inddrages i identificeringen.

▪ Aktiviteter:

- De efterforskende myndigheder skal bl.a. som led i øget feedback til Hvidvasksekretariatet dele erfaringer om hvidvaskmetoder og -risici med Hvidvasksekretariatet til medinddragelse i Hvidvasksekretariatets analyser med henblik på øget fokus og opmærksomhed på nye tendenser.
- Der skal sikres effektiv feedback mellem Hvidvasksekretariatet og øvrige myndigheder og relevante brancher på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet.
- De nationale risikovurderinger og øvrige analytiske redskaber bør udbredes til brancheforeningerne i videst muligt omfang. Alle involverede myndigheder har et ansvar for at sikre vidensdeling inden for deres respektive myndighedsområde, herunder med den private sektor. Det skal drøftes i bl.a. HvidvaskForum+, hvordan vidensdelingen kan effektiviseres.
- Myndigheder skal løbende vurdere, om anvendelsen af analytiske værktøjer mv. på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet kan styrkes. Myndighederne skal i forhold til tekniske analyseværktøjer mv. have et særligt fokus på, om samarbejdet med de private aktører kan styrkes.
- Indførelsen af en selvstændig hvidvaskbestemmelse i straffeloven, jf. nedenfor under afsnit 7, styrker datagrundlaget vedrørende efterforskning og retsforfølgning af hvidvask.

4. Tilsyn og retshåndhævelse

Virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven skal – hvis mistanke om tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme ikke kan afkræftes – foretage underretning til Hvidvasksekretariatet (SØIK), jf. hvidvasklovens § 26.

Underretninger vedrørende mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering sendes til Hvidvasksekretariatet. Hvidvasksekretariatet modtager, analyserer og videregiver i relevant omfang oplysninger fra de modtagne underretninger til politikredse eller andre myndigheder.

Efterforskning og retshåndhævelse af hvidvask og terrorfinansieringssager skal være effektiv, og efterretninger fra Hvidvasksekretariatet skal i størst muligt omfang indgå i politiets efterforskning af hvidvask- og terrorfinansiering såvel som øvrig kriminalitet, herunder banderelateret kriminalitet.

Der skal være et effektivt og risikobaseret tilsyn med virksomheders overholdelse af reglerne om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Med et risikobaseret tilsyn skal myndighederne foretage en vurdering af, hvor risikoen for hvidvask og terrorfinansiering er størst og indrette tilsynet i overensstemmelse hermed.

▪ Aktiviteter:

- Alle relevante myndigheder skal løbende vurdere, om de har tilstrækkelige redskaber til at håndtere modtagne oplysninger, underretninger, efterretninger mv. i relation til hvidvask og terrorfinansiering.
- Der pågår løbende overvejelser om forbedringer og effektivisering i forhold til samarbejdet mellem PET og SØIK (Hvidvasksekretariatet) med henblik på at styrke tilrettelæggelsen af kvalitativ og systematisk informationsudveksling mellem PET og SØIK i relation til finansiering af terrorisme.
- Myndighederne skal medvirke til at sikre, at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven ved, hvornår der skal ske underretning til Hvidvasksekretariatet (www.hvidvask.dk), jf.

hvidvasklovens § 26. Dette vil bl.a. ske ved Finanstilsynets udarbejdelse af en ny vejledning til hvidvaskloven (som udarbejdes af Finanstilsynet), ved deltagelse i seminarer og ved at myndighederne i fornødent omfang vejleder på tilsyn og gennem andre informationskanaler.

- Der skal føres et effektivt og risikobaseret tilsyn med de virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven. Tilsynsmyndighederne skal årligt foretage risikovurderinger af virksomhederne og udføre tilsynet på baggrund heraf. Der skal lægges mest vægt på at undersøge de virksomheder, der vurderes at have en stor risiko for ikke at overholde reglerne, og de virksomheder, der på grund af deres forretningsmodel er mest udsat for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Tilsynet skal imidlertid også være forebyggende således, at alle typer af virksomheder bliver undersøgt. Tilsynsmyndighederne skal inden for deres tavshedspligt tilstræbe at være åbne med deres konklusioner, eventuelt i generaliseret form, med henblik på, at andre virksomheder kan drage erfaring heraf.

5. Internationalt samarbejde

Hvidvask og terrorfinansiering kan udføres af både enkeltpersoner og som led i organiseret kriminalitet. Det kan foregå lokalt eller ske som led i et større netværk på tværs af grænser. Hvidvask og terrorfinansiering vil bl.a. kunne foretages ved at forsøge udnytte de frie kapitalbevægelser, den frie udveksling af finansielle tjenesteydelser samt den frie etableringsret inden for EU.

Danmark indgår mere aktivt i det internationale samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i såvel FATF, Europarådet og EU¹. Den styrkede koordination af myndighedssamarbejdet skal også udmønte sig i forhold til koordinationen af Danmarks deltagelse i internationale fora.

Et aktivt og koordineret myndighedssamarbejde i forhold til Danmarks deltagelse i det internationale arbejde bør tillige have for at bibringe størst mulig nytteværdi for myndighedernes nationale indsats og dermed medvirke til at understøtte en effektiv myndighedsindsats.

- Aktiviteter:
 - HvidvaskForum skal i højere grad anvendes til at drøfte Danmarks indsats og holdning i relevante internationale fora.
 - HvidvaskForum skal danne rammen for koordinering af afrapporteringer til og fra relevante internationale fora (FATF og EU). Således drøftes bl.a. implementering af relevante internationale standarder og anbefalinger i HvidvaskForum.
 - Det tværgående myndighedssamarbejde skal styrkes i forhold til det internationale arbejde på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet, herunder i forbindelse med internationale evalueringer af Danmark.
 - Der skal foretages en formaliseret opfølgning på anbefalinger fra FATF og andre relevante organisationer. Koordination af sådanne opfølgningsprocesser forankres i Finanstilsynet med inddragelse af relevante myndigheder.

¹ Danmark deltager dog ikke i EU-samarbejde omfattet af det danske retsforbehold.

6. Forebyggelse og awareness

Det er vigtigt, at der løbende er opmærksomhed på nye tendenser med henblik på at udvikle og tilpasse forebyggelsesindsatsen blandt såvel myndigheder som private aktører. Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering kan ske på forskellige niveauer og ved forskelligartede indsatser. Det er nødvendigt, at alle relevante aktører i forebyggelsesindsatsen har den rette viden og de rette redskaber til at håndtere udfordringerne med hvidvask og terrorfinansiering. Det er i den forbindelse afgørende, at de private aktører har kendskab til og forståelse for de risici, der findes inden for enkelte brancher. Derfor er det styrkede samarbejde mellem myndighederne samt mellem myndigheder og private aktører et centralt element i en styrket indsats.

Den eksisterende forebyggelsesindsats på området skal styrkes ved udbredelse af viden om og kendskab til hvidvask og terrorfinansiering.

Alle myndigheder og private aktører på området skal have kendskab til hvidvask- og terrorfinansieringsstrategien og aktuelle nationale risikovurderinger, herunder den afgørende betydning af effektive forebyggelsestiltag på området.

- Aktiviteter:
 - I HvidvaskForum drøftes det løbende, hvad myndighederne såvel som virksomhederne skal være opmærksomme på, når det kommer til at forebygge hvidvask og terrorfinansiering, samt hvorledes erfaringerne bedst formidles til de private aktører.
 - Den forebyggende indsats drøftes i HvidvaskForum og HvidvaskForum+ med henblik på at opnå en mere systematisk og effektiv indsats.
 - Myndighederne skal medvirke til at sikre, at de private aktører på området har kendskab til de nationale strategier og risikovurderinger, og at de private aktører i videst mulige omfang har kendskab til og forståelse for de risici, der findes inden for enkelte brancher. I HvidvaskForum+ drøftes forebyggelses- og

awareness-indsatsen med de relevante private aktører, og myndighederne afholder i relevant omfang informations- og ”brainstorm”-møder med de private aktører.

- Med udgangspunkt i de nationale risikovurderinger iværksættes løbende relevante forebyggelsesforanstaltninger over for de private aktører på området. Myndighederne kan bl.a. tilbyde at afholde sektor-specifikke awareness-seminarer om hvidvask og terrorfinansiering, hvor både private aktører og andre myndigheder kan deltage, ligesom myndighederne generelt og særligt i HvidvaskForum+ skal tage initiativ til at informere om hvidvask og terrorfinansiering, herunder hvordan bekæmpelsen heraf kan ske effektivt og proportionalt.
- Tilsynsmyndighederne vil støtte de private aktørers udarbejdelse af pjecer og andet awareness-relateret materiale, som er målrettet en bestemt branche eller borgere inden for et bestemt område, ligesom de private aktører opfordres til at udarbejde sådant materiale.

7. Effektive værktøjer, sanktioner mv.

Myndighederne har gennem flere år haft fokus på sager om hvidvask og terrorfinansiering. Det stærke fokus på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet bør ikke kun fastholdes, men også styrkes ved de aktiviteter, som er fastsat i nærværende strategi, og ved at det løbende vurderes om eksisterende værktøjer er tilstrækkelige og sanktioner passende.

Det er afgørende, at myndighederne har de nødvendige redskaber med henblik på forebyggelse, afværgelse og efterforskning af terrorisme. Det er vigtigt løbende at vurdere, om politiet og efterretningstjenesterne (PET og Hvidvasksekretariatet) har de rette redskaber til f.eks. indhentelse af efterretningsmæssige oplysninger og efterforskning og strafforfølgning i konkrete sager. Det er samtidig vigtigt, at der i forbindelse med nye initiativer på terrorområdet sikres den rigtige balance mellem sikkerhed og retssikkerhed.

De private aktører spiller en vigtig samfundsmæssig rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Der er derfor vigtigt, at de private aktører får mere vejledning og støtte i deres indsats på området.

Med den nye hvidvasklov er der sket en ændring fra en mere regelbaseret tilgang til en mere risikobaseret tilgang. Vejledning af de private aktører på området skal derfor styrkes med henblik på at sikre en mere målrettet og effektiv indsats baseret på en risikobaseret tilgang og med henblik på at fokusere den samlede indsats i forebyggelsen og bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Der skal være effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsernes grovhed og har en afskrækkende effekt.

▪ Aktiviteter:

- Hvidvask er i dag omfattet af straffelovens bestemmelse om hæleri. Der indføres en selvstændig hvidvaskbestemmelse i straffeloven med det formål at styrke den strafferetlige indsats mod hvidvask. Den foreslåede hvidvaskbestemmelse tager

sigte på hvidvask af penge, både når det direkte udbytte af førforbrydelsen er penge, og når et udbytte i andet end penge er blevet omsat til penge, som derefter hvidvaskes.

- Strafferammen for hvidvask af særligt grov beskaffenhed forhøjes fra 6 år til 8 års fængsel for derved at sikre, at domstolene har råderum til at udmåle den nødvendige hårde straf også i de allergroveste tilfælde af hvidvask.
- Der udformes et bødekatalog, der skal vejlede domstolene og understøtte en skærpelse af bødeniveaut for overtrædelser af hvidvaskloven.
- Der indføres bestemmelser i relevant lovgivning, der sikrer, at Finanstilsynet kan inddrage en virksomheds tilladelse ved særlige grove overtrædelser af hvidvasklovgivningen. Det skal sikres, at det er muligt, at fratage revisorer deres tilladelse ved grove eller gentagne overtrædelser af hvidvasklovgivningen.
- EU-regler og relevante internationale standarder skal implementeres effektivt. Det gælder bl.a. den kommende implementering af revisionen af 4. hvidvaskdirektiv, der vil blive gennemført i næste folketingsamling (2018/19).
- Myndighederne skal – under inddragelse af private aktører (f.eks. via HvidvaskForum+) – sikre, at der løbende tages stilling til effektiviteten og proportionaliteten af den eksisterende indsats og lovgivning, herunder sanktioner mv., ligesom myndighederne løbende bør overveje eventuelle yderligere tiltag og værktøjer, der kan styrke indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering.
- Finanstilsynet udarbejder en ny vejledning til hvidvaskloven med henblik på bl.a. at styrke forståelsen for reglerne om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering og den risikobaserede tilgang, de er udtryk for.
- Med henblik på at styrke effektiviteten af Danmarks beslaglæggelsesregime, udarbejdes der retningslinjer for beslaglæggelse.