

Samarbejdsaftale for HvidvaskForum

1. Introduktion

Indsatsen for at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering har gennem de seneste år været et væsentligt fokusområde i Danmark. Der er i den sammenhæng iværksat flere forskellige tiltag for at styrke indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Det er dog et område, som konstant udfordres af kriminelle, der forsøger at finde nye metoder til at hvidvaske penge og måder at finansiere terrorisme på. Det er derfor afgørende, at der løbende sikres en effektiv og koordineret forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering både nationalt og internationalt.

I den sammenhæng er en fokuseret og fælles indsats fra myndighederne et vigtigt element. Myndighedernes strategiske fokus, samarbejde, koordinering og vidensdeling er afgørende for at sikre en effektiv og målrettet indsats for at minimere omfanget af hvidvask og terrorfinansiering.

Med vedtagelsen af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme i juni 2017 er HvidvaskForum, der er et samarbejdsforum for samtlige relevante danske myndigheder på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet, blevet lovfæstet. Derudover er der med hvidvaskloven sket en ændring fra en regelbaseret tilgang til en mere risikobaseret tilgang til bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, både i virksomhederne og hos myndighederne. Derved får myndigheder, virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven mulighed for, samt pålagt krav om, at fokusere deres indsats på områder med høj risiko.

Herudover er der de seneste år indgået flere politiske aftaler med fokus på initiativer, som skal styrke indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, herunder gennem initiativer der understøtter et styrket samarbejde og koordinering blandt de danske myndigheder for at sikre en effektiv indsats på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet. Der er bl.a. den 19. september 2018 vedtaget en national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Strategien indeholder en række fokusområder og initiativer, som bl.a. skal løftes i regi af HvidvaskForum.

I lyset af vedtagelsen af hvidvaskloven og de seneste års politiske aftaler med initiativer på området, herunder den nationale strategi, er der behov for en opdatering af den hidtidige samarbejdsaftale for HvidvaskForum. Nærværende samarbejdsaftale træder i stedet for aftalen af 17. november 2016 og danner grundlag for et styrket samarbejde og koordinering mellem myndighederne på området.

2. Medlemmer af HvidvaskForum

Samarbejdsaftalen omfatter følgende medlemmer:

- Erhvervsministeriet med deltagelse af Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen,
- Justitsministeriet med deltagelse af Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), herunder Hvidvasksekretariatet, Rigspolitiet og Politiets Efterretningstjeneste (PET),
- Skatteministeriet med deltagelse af Spillemyndigheden og Skatteforvaltningen,
- Udenrigsministeriet samt
- Advokatsamfundet.

De involverede medlemmer omtales i det følgende som "myndighederne".

Deltagerkredsen kan i henhold til hvidvasklovens § 74, stk. 2, udvides af erhvervsministeren, HvidvaskForum kan med enstemmighed indstille til erhvervsministeren, at nye medlemmer optages i forummet.

HvidvaskForum kan i det omfang, det vurderes relevant, beslutte, at deltagere fra myndigheder, der ikke er medlemmer af HvidvaskForum, f.eks. repræsentanter fra Skattestyrelsen i Grønland eller repræsentanter fra Forsikringstilsynet på Færøerne, kan deltage på møder i forummet.

3. Formålet med HvidvaskForum

Det overordnede formål med HvidvaskForum er i henhold til hvidvaskloven at sikre samarbejdet mellem myndighederne som led i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, styrkelse af myndighedernes indsats, gennemførelse af nationale og internationale forpligtelser samt vurdering af effektiviteten af de foranstaltninger, der er iværksat.

4. Arbejdsopgaver for HvidvaskForum

HvidvaskForum har til opgave at koordinere myndighedernes risikovurderinger og indsats for at forebygge hvidvask af udbytte fra kriminelle handlinger og finansiering af terrorisme. I den forbindelse skal HvidvaskForum bidrage til den nationale risikovurdering.

HvidvaskForum skal endvidere varetage opgaver som koordinering og informationsudveksling med henblik på gennemførelse af det overordnede formål.

I den forbindelse skal HvidvaskForum bl.a.:

- Drøfte og koordinere den operative indsats på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet mellem myndighederne.
- Drøfte risici og opmærksomhedspunkter på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet herunder udkast til de nationale risikovurderinger.
- Drøfte internationale og supranationale risikovurderinger om hvidvask og/eller terrorfinansiering med henblik på effektiv indarbejdelse heraf i myndighedernes risikovurderinger og i de enkelte myndigheders arbejde.
- Understøtte opgavefordelingen mellem myndighederne på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet.
- Vurdere, hvorledes den private sektor bedst kan orienteres om lovgivning og risici på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet.
- Understøtte og koordinere relevante dele af gennemførelsen af politiske aftaler om initiativer vedrørende indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, herunder den nationale strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.
- Vurdere effektiviteten af foranstaltninger på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet iværksat som led i gennemførelsen af politiske aftaler.
- Understøtte og koordinere en løbende vurdering af effektiviteten af myndighedernes værktøjer i forhold til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.
- Drøfte og koordinere Danmarks indsats på hvidvask og terrorfinansieringsområdet og dansk holdning og arbejde i internationale fora (f.eks. FATF og EU) samt evt. danske bidrag til disses arbejde med at styrke kapaciteten hos jurisdiktioner, der har udfordringer med at efterleve internationale forpligtelser.

- Koordinere afrapporteringer til og fra relevante internationale fora (f.eks. FATF og EU) samt i relevant omfang understøtte og koordinere gennemførelsen af internationale forpligtelser og anbefalinger på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet.

Hvidvaskforum evaluerer løbende effektiviteten af samarbejdet og opgavevaretagelsen i forummet.

5. Arbejdsgrupper

For at sikre et tæt samarbejde og en effektiv organisering kan HvidvaskForum nedsætte arbejdsgrupper under HvidvaskForum. Arbejdsgrupperne nedsættes ved kommissorium. I kommissoriet beskrives bl.a. arbejdsgruppens formål, sammensætning og arbejdsopgaver. Kommissoriet for en arbejdsgruppe skal godkendes af HvidvaskForum.

Følgende faste arbejdsgrupper etableres under HvidvaskForum:

1. En arbejdsgruppe, der effektivt koordinerer udmøntning af anbefalinger og politiske aftaler mv. på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet, og som i lyset af bl.a. de nationale risikovurderinger for hvidvask og terrorfinansiering, drøfter eventuelle behov for yderligere tværgående indsatser.
2. En arbejdsgruppe, der koordinerer og drøfter det internationale samarbejde.
3. En arbejdsgruppe, der koordinerer og etablerer vejledning og information til brancherne og offentligheden.

6. Formandskab

Finanstilsynet varetager formandskabet for HvidvaskForum og fungerer samtidig som sekretariat. Finanstilsynet kan dog efter aftale overdrage sekretariatsopgaver til øvrige myndigheder i HvidvaskForum.

7. Beslutninger og procedurer

7.1. Myndighederne i HvidvaskForum kan fremsætte emner til beslutning, der falder inden for HvidvaskForums formål og opgaver. Det kan f.eks. være forslag til fælles undersøgelser, fælles informationskampagner og oprettelse af arbejdsgrupper under forummet. Beslutninger i HvidvaskForum kræver enighed blandt de fremmødte på mødet i HvidvaskForum.

7.2. HvidvaskForum mødes fast minimum fire gange om året og som udgangspunkt i februar, april, juni og oktober. Møderne i februar, juni og oktober holdes umiddelbart før FATF-møderne i de samme måneder, med henblik på at fremlægge og drøfte de emner, der skal drøftes på møderne i FATF. HvidvaskForum kan desuden mødes mellem de pågældende møder, hvis dette skønnes hensigtsmæssigt.

7.3. Datoen for mødet i HvidvaskForum skal være fastsat senest to måneder inden afholdelse. Mødeindkaldelse og udkast til dagsorden skal udsendes senest en måned før mødeafholdelse. Myndighederne kan herefter inden for en rimelig frist på mindst 7 dage afgive eventuelle bemærkninger eller foreslå yderligere punkter til dagsordenen, herunder diskussions- og godkendelsespunkter. Ekstraordinære møder kan indkaldes med ned til 7 dages frist.

Formandskabet sender endelig dagsorden og endeligt mødemateriale til myndighederne senest 14 dage inden mødets afholdelse. Af dagsordenen skal fremgå hvilke punkter, der er til orientering, drøftelse og beslutning.

Materiale, som myndighederne skal udarbejde til møderne sendes til sekretariatet senest fire arbejdsdage før fristen for udsendelse af endeligt mødemateriale. Materiale der alene er til orientering kan fremsendes til sekretariatet med kortere frist.

7.4. Mødemateriale til beslutnings- eller godkendelsepunkter skal inden udsendelsen være afstemt med relevante myndigheder på rette niveau (clearing).

7.5. Mødemateriale, der ikke er udsendt i overensstemmelse med punkt 7.3 og 7.4, kan medmindre andet konkret besluttet ikke danne grundlag for beslutninger og godkendelser på mødet i HvidvaskForum.

7.6. Formandsskabet sender senest 14 dage efter et møde udkast til referat af mødet til myndighederne. Myndighederne kan herefter inden for en frist på 14 dage afgive eventuelle bemærkninger til referatudkastet. Formandsskabet indstiller efter ovenstående procedure et endeligt referat, hvori eventuelle bemærkninger er indarbejdet, til godkendelse på det næstkommende møde i HvidvaskForum.

7.7. Alle myndigheder skal som udgangspunkt være beslutningsdygtige på møderne i HvidvaskForum, således at der kan træffes beslutning.

8. Tavshedspligt

Udveksling af oplysninger mellem myndighederne finder sted under hensyntagen til de til enhver tid gældende regler om tavshedspligt.

Bilag 1. De enkelte myndigheders relevante ansvarsområder i forhold til hvidvask- og terrorfinansieringsområdet

Erhvervsministeriet

- Lovgivning på det finansielle område, herunder hvidvaskloven, lov om finansiell virksomhed mv.¹
- Internationalt arbejde på hvidvaskområdet, herunder evt. deltagelse i den danske delegation til FATF plenarmøderne samt bidrage til udarbejdelsen af et fælles dansk mandat i forbindelse med varetagelse af danske interesser.

Finanstilsynet

- Tilsyn med, at virksomheder og personer omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 1 – 13 og 19 overholder loven og de regler, der er udstedt i medfør heraf, Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler samt Den Europæiske Unions forordninger indeholdende finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder, organer o.l. Registrering af og tilladelser til virksomheder og personer omfattet af hvidvasklovens § 41 og 48, stk. 1.
- Lovgivning på hvidvaskområdet²
- Vejledning om hvidvaskloven til de af loven omfattede virksomheder og personer.
- Internationalt arbejde på hvidvaskområdet, herunder ledelse af de danske delegationer ved Europa-Kommissionens Hvidvaskkomité³, FATF plenarmøderne og AML Committee of the Joint European Supervisory Authorities (ESAs).
- Bistand til Udenrigsministeriet i forbindelse med vedtagelse, administration og ændringer af FN-/EU-sanktioner.

Erhvervsstyrelsen

- Tilsyn med, at virksomheder og personer omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 15 – 18 overholder loven og de regler, der er udstedt i medfør heraf og Den Europæiske Unions forordninger om finansielle sanktioner mod lande og/eller personer, grupper, juridiske enheder, organer o.l.
- Vejledninger til de af styrelsens tilsyn omfattede virksomheder og personer på hvidvaskområdet.
- Vejledning om EU's indefrysingsbestemmelser.
- Behandling af ansøgninger om tilladelse til frigivelse af visse indefrosne pengemidler og økonomiske ressourcer iht. undtagelsesbestemmelser i EU-retsakter om finansielle sanktioner.
- Internationalt arbejde på hvidvaskområdet, herunder deltagelse i den danske delegation til FATF plenarmøderne samt bidrage til udarbejdelsen af et fælles dansk mandat i forbindelse med varetagelse af danske interesser.
- Bistand til Udenrigsministeriet i forbindelse med vedtagelse, administration og ændringer af FN-/EU-sanktioner på bl.a. indefrysings- og eksportkontrolområdet.

Justitsministeriet

¹ Lovgivning på det strafferetlige og straffeprocessuelle område henhører under Justitsministeriet.

² Lovgivning på det strafferetlige og straffeprocessuelle område henhører under Justitsministeriet.

³ Committee for the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing (EGMLTF).

- Lovgivning på det strafferetlige, straffeprocessuelle og civilprocessuelle område mv.
- Lovgivning om indsamlinger, fonde mv.
- Internationalt arbejde på hvidvaskområdet, herunder evt. deltagelse i den danske delegation til FATF plenarmøderne samt bidrage til udarbejdelsen af et fælles dansk mandat i forbindelse med varetagelse af danske interesser.
- Bistand til Udenrigsministeriet i forbindelse med vedtagelse, administration og ændringer af FN-/EU-sanktioner.

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), herunder Hvidvasksekretariatet

- Udarbejdelse af den nationale risikovurdering for hvidvask i Danmark.
- Financial Intelligence Unit (FIU) / Danmarks finansielle efterretningsenhed.
- Modtage, analysere og videregive efterretninger om hvidvask, finansiering af terrorisme og visse overtrædelser af EU-forordninger om masseødelæggelsesvåben.
- Efterforskning og strafforfølgning af bl.a. særlig økonomisk kriminalitet.
- Internationalt samarbejde, herunder i relevant omfang deltagelse i Europa-Kommissionens Hvidvaskkomité og FIU-Platform, i den danske delegation til FATF plenarmøderne, Egmont-gruppen, Interpol og Europol samt bidrage til udarbejdelsen af et fælles dansk mandat i forbindelse med varetagelse af danske interesser.
- Bistand til Udenrigsministeriet i forbindelse med vedtagelse, administration og ændringer af FN-/EU-sanktioner.

Rigspolitiet

- Understøtte udveksling af oplysninger om hvidvask mellem Financial Intelligence Unit (FIU) og relevante enheder i politiet via POL-INTEL.
- Udarbejde nationale politifaglige vejledninger til politikredsene.
- Deltage i internationalt samarbejde i relevant omfang.

PET

- Udarbejdelse af den nationale risikovurdering for terrorfinansiering i Danmark.
- Modtage, analysere og behandle efterretninger om mistanke om finansiering af terrorisme.
- Deltage i relevant omfang i internationalt samarbejde.
- Awareness til myndigheder og private aktører vedrørende terrorfinansiering

Skatteministeriet

- Lovgivning på skatte-, spil-, told og afgiftsområdet.
- Internationalt arbejde på hvidvaskområdet, herunder evt. deltagelse i den danske delegation til FATF plenarmøderne samt bidrage til udarbejdelsen af et fælles dansk mandat i forbindelse med varetagelse af danske interesser.

Spillemyndigheden

- Tilsyn med, at virksomheder og personer omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 20, overholder loven og de regler, der er udstedt i medfør heraf.
- Vejledning til de af styrelsens tilsyn omfattede virksomheder og personer på hvidvaskområdet.
- Internationalt arbejde på hvidvaskområdet i forhold til spilområdet, herunder i relevant omfang deltagelse i den danske delegation til FATF plenarmøderne samt bidrage til udarbejdelsen af et fælles dansk mandat i forbindelse med varetagelse af danske interesser.

Skatteforvaltningen

- Administration af skatte- og afgiftsområdet, herunder lovgivningen om indførsel og udførsel af kontanter mv.
- Behandling af hvidvaskoplysninger fra Hvidvasksekretariatet i relation til kæde- og moms-karruselsvig samt skatte- og afgiftsområdet.
- Internationalt arbejde på skattehvidvaskområdet i forhold til skatte- og afgiftsområdet, herunder i relevant omfang deltagelse i den danske delegation til FATF plenarmøderne.

Udenrigsministeriet

- Rådgive den danske delegation til FATF plenarmøderne om den danske udenrigs- og sikkerhedspolitiske holdning til relevante lande og emner. I undtagelsestilfælde, hvis særlige forhold taler herfor, vil Udenrigsministeriet kunne deltage i den danske delegation til FATF plenarmøderne.
- Fremme dansk medvirken i internationalt samarbejde mod terrorfinansiering og hvidvask, herunder evt. kapacitetsopbygningsstøtte til jurisdiktioner, der har udfordringer med at leve op til internationale forpligtigelser.
- National koordination og internationalt samarbejde i relation til vedtagelser af nye og reviderede sanktioner i EU- eller FN-regi (deltagelse i EU-arbejdsgrupperne COMET og RELEX)
- Formidling til nationale myndigheder ved nye/ændrede FN- og EU-sanktioner samt koordinering i forbindelse med afklaring af tvivlsspørgsmål i relation hertil.

Advokatsamfundet

- Tilsyn med, at advokater omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 14, overholder lovgivningen på hvidvaskområdet og Den Europæiske Unions forordninger om finansielle sanktioner mod lande og/eller personer, grupper, juridiske enheder, organer o.l.
- Vejledning om hvidvaskloven til advokater.
- Bistand til Udenrigsministeriet i forbindelse med vedtagelse, administration og ændringer af FN-/EU-sanktioner.
- Internationalt samarbejde på hvidvaskområdet i sammenslutningen af europæiske advokatsamfund (CCBE).

--oo0oo--

Justitsministeriet



Erhvervsstyrelsen




Skatteforvaltningen



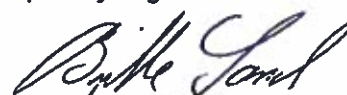
Udenrigsministeriet



Finanstilsynet



Spillemyndigheden



Skatteministeriet

Mette Bech

SØIK

[Signature]

Advokatsamfundet

[Signature]

Generalsekretær
Advokatsamfundet

Erhvervsministeriet

Michael Dithmer

Rigspolitiet

[Signature]

PET

[Signature]
Finn Boldt Andersen
Chef for PET

Hvidvasksekretariatet

[Signature]