

Et overblik over AML-pakken

Stig Nielsen

Finanstilsynets hvidvaskseminar, 1. oktober 2024

Hvorfor en ny AML-pakke?

- **Først og fremmest:**

Der skal være et mere ensartet og stærkere tilsyn i Europa

- **Dernæst:**

Reglerne skal være mere harmoniserede ("Single Rulebook") for at gøre det sværere for de kriminelle og lettere for virksomhederne

- **Og ikke mindst:**

Der skal være et fælles tilsyn (af AMLA) med de største og mest risikofyldte finansielle virksomheder



Work harder or work smarter?

- **Vi kommer til at arbejde lidt ”harder”**
 - Reglerne bliver strammet i forhold til virksomhedernes kundekendskab og governance
 - Kravene til det fælles tilsyn øges formentlig



- **Vi skal også arbejde ”smarter”**
 - Kravene til og mulighederne for samarbejde øges
 - Mulighederne for at anvende ny teknologi øges

Rækkevidden af reglerne øges

- **Flere virksomheder bliver ”forpligtede enheder”**, f.eks.
 - Virksomheder, der handler med varer af høj værdi
 - Virksomheder, der handler med ædelmetaller og ædelsten
 - Fodboldklubber og deres agenter – dog kun i visse situationer



- **PEP-begrebet udvides**, bl.a. med
 - Ledere af regionale og lokale myndigheder
 - Medlemmer af politiske partiers styrelsesorganer
 - Søskende til PEPer



Øgede krav til kundekendskabet



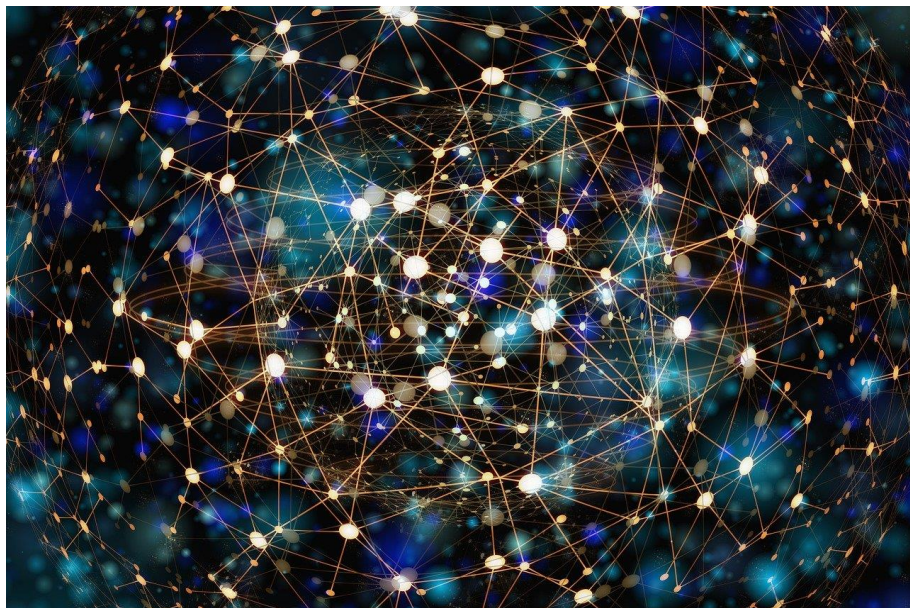
- **Virksomhederne skal kende mere til deres kunder, f.eks.:**
 - Fødested, nationalitet, flygtningsstatus og bopæl
 - Skærpet kundekendskab for (meget) velhavende personer
 - Stramning af kontrollen af reelle ejere og deres identitet
- **Kravene til overvågningen af kunderne skærpes**
 - Minimumskrav til løbende overvågning (1 og 5 år)
 - Skærpede krav til overvågning af PEP'er

Nye krav til interne processer



- Ansattes kendskab til interne politikker, procedurer og kontroller
- Ansattes kendskab til kravene i forordningen
- Ansattes integritet
- Interne kontroller og uafhængig revisionsfunktion eller uafhængig ekspert
- Politikker, procedurer og kontroller på koncernplan
- Skriftlige politikker mv. mht. at overholde finansielle sanktioner

Men vigtigt for os: Der er også nye muligheder



- Udveksling af oplysninger er et vigtigt nyt redskab
 - Udveksling kan ske i partnerskaber
 - Kompetente myndigheder kan deltage
-
- Blandt betingelserne er:
 - "Kun" til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering
 - Need to know basis
 - Modtager skal foretage sin egen vurdering af kunderne
 - Videregivelse er begrænset til kunder med f.eks. høj risiko, eller hvor der er behov for mere information
 - Der skal være politikker og forretningsgange

Nye muligheder for FIUerne



- FIU'erne skal give tilsynsmyndighederne oplysninger, der kan være relevante for myndighedernes tilsyn
- FIU'erne kan bede virksomhederne om at overvåge transaktioner, hvis ejeren af en konto udgør en betydelig risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme
- FIU'erne kan give virksomhederne oplysninger, der er relevante for kundekendskabsprocedurerne

Hvad skal vi være opmærksomme på?

- Reglerne træder i kraft som samlet pakke i juli 2027
- Der kommer en række level 2 retsakter
- Strukturen og hierarkiet i regelsættet ændres væsentligt



www.finanstilsynet.dk



I Finanstilsynet vil vi

- inddrage relevante aktører i de fora, som vi deltager i
- orientere offentligheden om høringer og nye regler
- forberede os til den kommende nye tilsynsopgave