



FINANS
DANMARK

Finanssektorens arbejde med AML-pakken

Kjeld Gosvig-Jensen, Juridisk direktør Finans Danmark

Finans Danmark

Hvem er vi...



AML-pakken – hvorfor er den vigtig?

Vigtige skridt i den europæiske kamp mod økonomisk kriminalitet

Finans Danmark er involveret i en række forskellige samarbejdsfora- eksterne og interne:

Hvor vi primært behandler AML-pakken:

- Medlemsarbejdsgrupper
- Juridisk udvalg
- EBF

Andre vigtige fora:

- ODIN
- Hvidvaskforum+
- FFIS
- CBS Forum for Viden og Samarbejde
- Foreningsarbejdsgruppe
- Idéforum – inklusion af socialt udsatte
- Svigsforum
- Finans Danmarks Videnscenter



Finans Danmarks arbejde med AML-pakken

Prioriteter i forhandlingerne

- Harmonisering og level playing field
- Den risikobaserede tilgang
- Informationsdeling i partnerskaber
- Governance
- Kundekendskab og reelle ejere



Hvor står vi nu?



- Forventningsafstemning
- Fokus på hvordan reglerne kan håndhæves ikke-bureaukratisk!

- ✓ Hjemmel til informationsdeling i partnerskaber – afgørende for fremtidens forebyggelse af ML og TF!
- Genkendelige men også nye regler og strengere forpligtelser
- Uklarheder, som skal afklares i retningslinjer og RTS'er

Vigtigt med **metodefrihed** og den **risikobaserede tilgang** uden nationale særregler.

RTS'er, AMLA's rolle og dansk indflydelse



Informationsdeling i partnerskaber

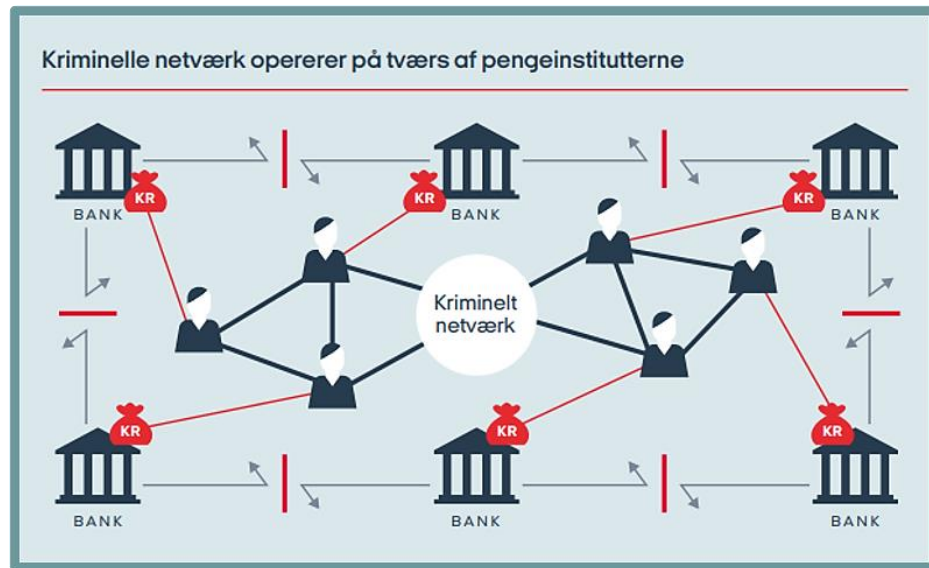
Finans Danmarks top prioritet

Bankerne skal kunne dele oplysninger så netværk af kriminelle personer og transaktioner opdages hurtigere, så det bliver langt sværere for kriminelle at skjule sig ved at sprede kriminelle aktiviteter mellem flere banker.

AMLR artikel 75:

⊖ restriktiv fortolkning

⊕ **proaktiv tilgang - klar til 2027!**



Hvor ser vi mulighederne for at kunne dele oplysninger?

Koncernpartnerskaber?

Kontraktsforpligtede partnerskaber?

Et sektorpartnerskab via Finans
Danmark?

Et myndighedsejet register, som
finansielle virksomheder kan tilgå?

Andre eller flere modeller?

...uanset modellen skal vi arbejde for
en så bred og operationel skabelon
for partnerskab(er) som muligt!

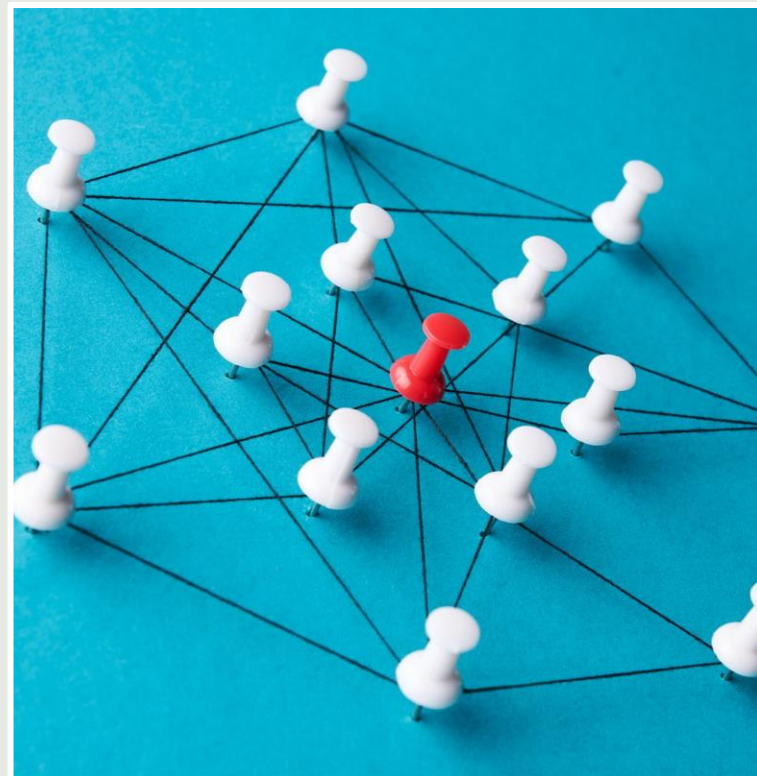
Informationsdeling

Hvad kan vi i dag?

- ODIN – allerede en succes
- Finans Danmarks Videnscenter
- Svindelområdet

Vores vigtigste budskaber

- Forventningsafstemning
- Minus bureaukrati
- **Samarbejde**



Tak for jeres opmærksomhed – spørgsmål?