

## **Invitation til særmøde om hvidvask og teknologiske udfordringer og muligheder**

### **Baggrund**

Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er et emne af stor vigtighed. Hvidvask og terrorfinansiering er en af de største trusler mod integriteten og stabiliteten af det finansielle system. Bekæmpelsen heraf er et emne, som står højt på den politiske dagsorden, og som har stor offentlig interesse.

Finansielle institutioner spiller en stor rolle og har et stort ansvar i at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Gennem deres kendskab til deres kunder indberetter de mistænkelige transaktioner og aktiviteter til SØIK. Institutionerne bruger store og stadig stigende mængder af ressourcer på at overholde hvidvaskloven og særligt på at gennemføre customer due diligence (CDD). På trods af dette eksisterer der stadig en række udfordringer, særligt i forhold til onboarding af nye kunder, og omfattende processer, der skal igangsættes, når forbrugere og virksomheder skifter mellem finansielle institutioner. Herudover tilbydes mange tjenester alene til kunderne online, hvilket besværliggør den eksisterende ansigt-til-ansigt-baserede onboarding-praksis og skaber behov for nye løsninger.

### **Finanstilsynet støtter brugen af teknologi**

Vi skal alle have stor interesse for at øge og effektivisere hvidvaskforanstaltningerne i den finansielle sektor. Det er Finanstilsynets vurdering, at en måde at støtte dette på er gennem øget og bedre anvendelse af teknologi. Derfor skal lovgivningen være teknologineutral. Anvendelse af teknologi kan reducere manuelle procedurer, og de finansielle institutioner kan drage fordel af den enorme mængde af elektroniske data, som de allerede har.

### **Mulige udfordringer**

Finanstilsynet ønsker at modtage deltagerens syn på problemstillingen. Finanstilsynet ønsker særligt at høre, om deltagerne ser udfordringer ved teknologianvendelse i forbindelse med onboarding af kunder, samt om og hvordan Finanstilsynet kan bidrage til at løse dette.