

L 9 – Teknisk gennemgang

Forslag til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed, lov om betalinger, lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter og forskellige andre love

11. august 2026



Lovforslaget i hovedtræk

Lovforslaget indeholder fire centrale elementer

01

Hvidvask og finansielle sanktioner

Styrket indsats mod hvidvask, terrorfinansiering og finansiering af spredning af masseødelæggelsesvåben, som gennemfører centrale FATF-anbefalinger.

02

Initiativer på betalingsområdet

Opfølgning på aftalen om styrkelse af Dankortet samt nye regler om gennemsigtighed i gebyrer og vilkår for indløsning.

03

Basal indlånskonto for unge

Adgang til en basal indlånskonto for unge fra 15 år uden værgens samtykke.

04

Øvrige EU-regler

Gennemførelse af nødvendige EU-regler på det finansielle område, herunder tilsyn med investeringsselskaber og forbrugerkreditdirektivet.

FATF – baggrund og tre spor i lovforslaget

- Danmark skal evalueres af FATF (Financial Action Task Force) fra efteråret 2026. FATF er det mellemstatslige organ, der fastsætter de internationale standarder på området for bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og finansiering af spredning af masseødelæggelsesvåben. Lovforslaget gennemfører en række af FATF's anbefalinger forud for evalueringen, fordelt på tre spor på tværs af to ministerier.

Hvidvaskloven

Skatte- og Vækstministeriet

Risikovurderinger og kontroller vedrørende finansiering af masseødelæggelsesvåben og overholdelse af internationale finansielle sanktioner.

Straffeloven

Justitsministeriet

Skærpede strafferammer for hæleri og hvidvask, og organiseret kriminalitet skal indgå som skærpende omstændighed.

Indsamlingsloven

Justitsministeriet

Styrket kontrol og skærpede bødestrafte på indsamlingsområdet, herunder for midler der overføres til udlandet.

FATF – styrket indsats mod hvidvask og finansielle sanktioner

Baggrund

- Det er afgørende, at det finansielle system ikke kan misbruges til at finansiere spredning af masseødelæggelsesvåben og at de danske virksomheder overholder de internationale sanktioner (FN's Sikkerhedsråds resolutioner og EU's sanktionsforordninger). Danmark evalueres af FATF fra efteråret 2026 - en kritisk evaluering kan få betydelige negative konsekvenser for den finansielle sektor, herunder øgede omkostninger ved internationale betalingstransaktioner og svækket tillid, samt for øvrige danske virksomheder.

Lovforslaget

- Lovforslaget styrker virksomhedernes efterlevelse af internationale finansielle sanktioner ved at indføre krav om:
 1. **risikovurderinger** af finansiering af spredning af masseødelæggelsesvåben,
 2. **politikker, forretningsgange og kontroller** til håndtering af sanktionsrisici, og
 3. **uafhængig test** af disse politikker, forretningsgange og kontroller.
- Kravene skal sikre, at virksomhederne i højere grad kan identificere, vurdere og håndtere risikoen for omgåelse af internationale finansielle sanktioner. Formålet er at forebygge, at økonomiske midler eller økonomiske ressourcer stilles til rådighed for sanktionerede personer og enheder. Kravene svarer i vidt omfang til den kommende AML-forordning, som finder anvendelse fra juli 2027.

Straffeloven – skærpede strafferammer

Baggrund

- FATF vurderede ved den seneste evaluering, at de danske straffebestemmelser om hæleri og hvidvask ikke havde en tilstrækkelig afskrækkende virkning.
- Normalstrafferammen for hvidvask er højere i både Norge og Sverige end i Danmark.

Lovforslaget

- Lovforslaget forhøjer strafferammen for hæleri og hvidvask fra **1 år og 6 måneder** til **3 år**.
- Derudover præciseres det, at det er en skærpende omstændighed ved strafudmålingen, hvis hæleri- eller hvidvaskforholdet har en organiseret karakter.
- Forhøjelsen ændrer ikke strafniveauet i sig selv, men giver domstolene et større spillerum til at udmåle en passende straf i de mest alvorlige sager.

Indsamlingsområdet – styrket kontrol og skærpede bøder

Baggrund

- Indsamlingsområdet forudsætter en høj grad af tillid, og bidragsydere skal kunne stole på, at indsamlede midler anvendes til det angivne formål og ikke misbruges til ulovlige formål.
- PET vurderer i Den Nationale Risikovurdering af Terrorfinansiering (2024), at der generelt er høj risiko for terrorfinansiering forbundet med nonprofit-området, og at truslen særligt er forbundet med fremskaffelse af midler ved bl.a. indsamling.

Lovforslaget

- Indsamlingsnævnet får mulighed for at offentliggøre afgørelser om bl.a. afslag på og tilbagekaldelse af indsamlingstilladelse samt væsentlige forhold konstateret ved tilsyn. Der indføres skærpet kontrol med indsamlede midler, der overføres til udlandet.
- Bødeniveauet skærpes, så alvorlige overtrædelser fremover som udgangspunkt straffes med bøder på 10.000-50.000 kr., mens mindre overtrædelser straffes med 3.000-5.000 kr.

Dankort – styrkelse af Dankortet

4 ud af 10

korttransaktioner blev betalt med Dankort i 2024

8 ud af 10

korttransaktioner blev betalt med Dankort i 2016

Baggrund

- Dankort er ikke længere danskernes primære betalingskort, bl.a. fordi det i lang tid ikke var muligt at bruge Dankort i digitale løsninger som Apple Pay. Med aftalen af 26. juni 2025 om styrkelse af Dankortet blev der politisk enighed om at fremtidssikre Dankort som en billig og konkurrencedygtig national betalingsløsning.

Lovforslaget

- Lovforslaget giver skatte- og vækstministeren bemyndigelse til at fastsætte regler om Dankortets økonomiske rammer med henblik på at understøtte fortsatte investeringer i Dankort.
- De forbedrede økonomiske rammer skal bl.a. understøtte udviklingen af saldokontrol - som gør kortet mere relevant for unge under 18 - og Dankort til erhverv og foreninger, der i dag ofte betaler høje gebyrer for internationale betalingskort.
- Bedre muligheder for integration med digitale wallets.
- Formålet er at styrke Dankortet som en billig, sikker og konkurrencedygtig national betalingsløsning.

Gennemsigtighed på betalingsområdet

Baggrund

- Mange forretninger har i dag ikke fuldt overblik over deres omkostninger til betalingsudbydere og har svært ved at sammenligne priser og vilkår mellem forskellige løsninger.

Lovforslaget

- Lovforslaget giver skatte- og vækstministeren bemyndigelse til at fastsætte krav om gennemsigtighed i gebyrer og vilkår for indløsning. Det skal give forretningerne bedre grundlag for at sammenligne priser og forhandle med deres betalingsudbydere.
- Flere spillere på markedet og større prisgennemsigtighed kan give butikker bedre aftaler og lavere priser til gavn for både dem selv og forbrugerne.
- Selv en mindre forbedring af konkurrencen vurderes at kunne give forholdsvis store besparelser, mens udbydernes omkostninger til de nye oplysningskrav vurderes at være begrænsede.

Basal indlånskonto for mindreårige

Baggrund

- Efter de gældende regler kræver oprettelsen af en bankkonto som udgangspunkt værgens samtykke. Det kan være en barriere særligt for udsatte unge, der har vanskeligt ved at få adgang til egne penge, fx løn fra et fritidsjob eller børnepenge.

Lovforslaget

- Lovforslaget giver skatte- og vækstministeren bemyndigelse til at fastsætte regler om, at unge, der er fyldt 15 år, selv kan oprette en basal indlånskonto uden værgens samtykke. Forslaget er en fravigelse af værgemålslovens udgangspunkt og har opbakning i høringen fra bl.a. Finans Danmark og Udbetaling Danmark.
- Kun en **basal indlånskonto** – ikke en konto med kredit eller mulighed for gældsætning.
- Aldersgrænsen på 15 år er valgt, fordi unge fra denne alder i stigende grad har egne indtægter og har ret til selv at disponere over egen arbejdsindtægt.



EU-regulering i lovforslaget

Forbrugerkreditdirektivet

- Lovforslaget gennemfører dele af forbrugerkreditdirektivet, der skal være gennemført senest den 20. november 2026. Med lovforslaget præciseres det, at kompetencekravene til ansatte, der yder forbrugerkredit, også omfatter pengeinstitutter og ejendomskreditselskaber.

Fondsmæglerområdet

- Lovforslaget justerer reglerne om tilsyn med investeringsselskaber i lov om fondsmæglerselskaber som opfølgning på Europa-Kommissionens kritik af Danmarks implementering.

Benchmarkforordningen

- Afgiftsreglerne tilpasses, så kun benchmarkadministratorer under Finanstilsynets tilsyn betaler afgift. Benchmarkadministratorer udarbejder finansielle referenceværdier (benchmark), som anvendes i bl.a. lån, investeringer og andre finansielle kontrakter.

Prospektforordningen

- Afgifterne for godkendelse af prospekter differentieres, så de bedre afspejler Finanstilsynets ressourceforbrug ved de forskellige prospekttyper.

Øvrige ændringer

Kontantregel ved domstolene

- Der indføres en beløbsgrænse på 15.000 kr. for kontant betaling til domstolene, bl.a. ved køb af fast ejendom på tvangsauktion. Baggrunden er en advarsel fra Hvidvasksekretariatet om, at ubegrænset kontantbetaling ved tvangsauktioner udgør en markant hvidvaskrisiko. Beløbsgrænsen svarer til kontantforbuddet i hvidvasklovens § 5.

KommuneKredit

- Lovgivningen tilpasses den nye finansieringsmodel, hvor staten siden marts 2025 har finansieret KommuneKredit til statsrenten . Samtidig ophæves unødige lovkrav.