

Bruxelles, den 18. juni 2026  
(OR. en)

10802/26

COPEN 236  
CT 82  
DROIPEN 114  
JAI 849

### FØLGESKRIVELSE

---

fra: Martine DEPREZ, direktør, på vegne af generalsekretæren for Europa-Kommissionen

modtaget: 17. juni 2026

til: Thérèse BLANCHET, generalsekretær for Rådet for Den Europæiske Union

---

Komm. dok. nr.: COM(2026) 277 final

---

Vedr.: RAPPORT FRA KOMMISSIONEN TIL EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET  
om evalueringen af direktiv (EU) 2018/1673 om strafferetlig bekæmpelse af hvidvask af penge

---

Hermed følger til delegationerne dokument COM(2026) 277 final.

Bilag: COM(2026) 277 final



Bruxelles, den 17.6.2026  
COM(2026) 277 final

**RAPPORT FRA KOMMISSIONEN TIL EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET**  
**om evalueringen af direktiv (EU) 2018/1673 om strafferetlig bekæmpelse af hvidvask af**  
**penge**

{SWD(2026) 148 final}

## 1. Indledning

Direktiv (EU) 2018/1673 om strafferetlig bekæmpelse af hvidvask af penge (i det følgende benævnt "direktivet") blev vedtaget af Europa-Parlamentet og Rådet den 23. oktober 2018 og trådte i kraft den 2. december 2018. Med direktivet styrkes retshåndhævelsen og retsvæsenets reaktioner på hvidvask af penge, fremmes grænseoverskridende samarbejde både inden for EU og internationalt og suppleres den bredere lovgivningsmæssige ramme for forebyggelse af hvidvask af penge.

Direktivet finder anvendelse i 25 medlemsstater. Irland og Danmark er ikke bundet af det. Fristen for gennemførelsen var den 3. december 2020.

Direktivet indeholder minimumsregler for de aktiviteter, der skal betragtes som hvidvask af penge i alle medlemsstater (dvs. overførsel eller konvertering af formuegoder, der stammer fra kriminel aktivitet, hemmeligholdelse eller tilsløring af deres ulovlige oprindelse eller erhvervelse, besiddelse eller anvendelse af formuegoder velvidende om deres kriminelle oprindelse) samt de tilsvarende sanktioner for sådanne handlinger. I direktivet specificeres de kriminelle handlinger, der udgør underliggende lovovertrædelser for hvidvask af penge, dvs. de kriminelle handlinger, som de hvidvaskede penge stammer fra. Blandt de nyskabelser, der er indført med direktivet, gøres det muligt at retsforfølge hvidvask af penge uden at kræve domfældelse for den underliggende lovovertrædelse og uden at kræve, at myndighederne beviser alle elementerne i den underliggende lovovertrædelse ("enkeltstående hvidvask af penge"). Der gives også mulighed for retsforfølgning og domfældelse for hvidvask af penge begået af gerningsmanden til den kriminelle handling, der frembragte formuegoderne ("selvhvidvask af penge"). Direktivet indeholder regler, der præciserer, hvilken medlemsstat der har kompetence til at retsforfølge i grænseoverskridende sager. Desuden fastsættes der minimumsregler om sanktioner og supplerende sanktioner, der finder anvendelse på både fysiske og juridiske personer, herunder "skærpende omstændigheder".

Denne rapport opfylder kravet i direktivets artikel 14, stk. 2, om, at Europa-Kommissionen skal forelægge Europa-Parlamentet og Rådet en rapport med en vurdering af direktivets merværdi med hensyn til bekæmpelse af hvidvask af penge samt dets indvirkning på de grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder.

Denne evalueringsrapport bygger på Kommissionens gennemførelsesrapport til Europa-Parlamentet og Rådet – som kræves i henhold til artikel 14, stk. 1 – hvori det vurderes, i hvilket omfang medlemsstaterne har truffet de nødvendige foranstaltninger til at efterkomme direktivet. Gennemførelsesrapporten viste, at selv om gennemførelsen af direktivet i det store og hele har været i overensstemmelse med direktivet, er der stadig visse mangler og uoverensstemmelser, såsom visse medlemsstaters ukorrekte gennemførelse af bestemmelserne om skærpende omstændigheder. Gennemførelsesrapporten findes i bilaget.

De detaljerede resultater af evalueringen samt den anvendte metode findes i arbejdsdokumentet fra Kommissionens tjenestegrene, der er vedlagt rapporten.

Dette direktiv er en del af en bredere værktøjskasse til bekæmpelse af kriminelle finanser, der, som fremhævet i den europæiske strategi for indre sikkerhed ("ProtectEU"), er et centralt element i bekæmpelsen af organiseret kriminalitet. Konfiskation af udbytte fra kriminelle handlinger er fortsat afgørende for at optrevle organiserede kriminelle grupper, og en effektiv gennemførelse af EU-lovgivningen om bekæmpelse af økonomisk kriminalitet og fremme af inddrivelse af aktiver er et vigtigt skridt i denne forbindelse.

## 2. BAGGRUND

Som et generelt mål har direktivet til formål at styrke de retlige og retshåndhævende myndigheders indsats mod hvidvask af penge på tværs af medlemsstaterne. Selv om alle medlemsstater kriminaliserede hvidvask af penge, var der betydelige forskelle med hensyn til, hvordan lovovertrædelsen blev defineret, hvilke forbrydelser der var underliggende lovovertrædelser, og de respektive sanktioner. Den tidligere ramme manglede sammenhæng og fuldstændighed, hvilket gjorde den mindre effektiv og gjorde det muligt for kriminelle og terrorister at udnytte svagere nationale systemer. For at opfylde disse behov blev der med direktivet indført en **fælles EU-ramme for kriminalisering af hvidvask af penge og styrkelse af de retlige og retshåndhævende myndigheders indsats**. Det overordnede mål er at styrke EU's system for bekæmpelse af hvidvask af penge gennem strafferet.

Dette udmønter sig i specifikke mål:

- sikring af en effektiv kriminalisering af hvidvask af penge i hele EU
- indførelse af klare og ensartede definitioner af underliggende lovovertrædelser
- fastsættelse af konsekvente og forholdsmæssige bøder og sanktioner
- styrkelse af samarbejde og informationsudveksling mellem medlemsstaterne.

Direktivets forventede virkninger er:

- mere effektiv efterforskning og retsforfølgning af gerningsmænd til hvidvask af penge gennem vedtagelse af harmoniserede lovovertrædelser, straffe og sanktioner
- øget beskyttelse af EU-borgere og det indre marked mod trusler fra organiseret kriminalitet og finansiering af terrorisme gennem tilgængeligheden af effektive redskaber for myndighederne til at efterforske hvidvask af penge og bringe gerningsmænd, herunder juridiske enheder, for retten
- en mere effektiv og koordineret grænseoverskridende indsats mod hvidvask af penge gennem styrket samarbejde og udveksling af oplysninger mellem medlemsstaterne
- mere effektive efterforskningsværktøjer til rådighed for myndighederne i forbindelse med efterforskning af hvidvask af penge
- foranstaltninger til at styrke konfiskation ved at forbedre sporing, indefrysning og konfiskation af udbytte fra hvidvaskforbrydelser.

Denne evalueringsrapport dækker den lovgivningsmæssige og praktiske anvendelse af direktivet, analyseret med hensyn til effektivitet, virkningsfuldhed, sammenhæng, EU-

merværdi og relevans i overensstemmelse med principperne om bedre regulering samt dets indvirkning på de grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder, jf. direktivets artikel 14, stk. 2. Evalueringsrapporten indeholder også konklusioner og konkrete anbefalinger til fremtidige tiltag.

Evalueringen blev gennemført med støtte fra en ekstern undersøgelse<sup>1</sup>, som omfattede skrivebordsundersøgelser, interviews, målrettede høringer, spørgeskemaundersøgelser osv. En bred vifte af interessenter blev hørt, herunder EU-agenturer og -organer, retslige myndigheder, retshåndhævende myndigheder, kontorer for inddrivelse af aktiver, finansielle efterretningsenheder, juridiske eksperter, ikkestatslige organisationer, tænketanke og akademiske institutioner. Evalueringen dækker perioden 2018-2025.

### 3. VIGTIGSTE RESULTATER

I dette afsnit præsenteres resultaterne af evalueringen med hensyn til direktivets effektivitet, virkningsfuldhed, sammenhæng, EU-merværdi og relevans. Desuden præsenteres resultaterne af evalueringen i relation til direktivets indvirkning på de grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder, som specifikt krævet i direktivets artikel 14, stk. 2.

#### 3.1. Effektivitet

Vedrørende **effektivitet** konstaterer Kommissionen i evalueringen, at **direktivet har bidraget væsentligt til harmoniseringen af lovovertrædelser og sanktioner i forbindelse med hvidvask af penge på tværs af medlemsstaterne**, hvilket har givet fagfolk nye værktøjer til bekæmpelse af hvidvask af penge. Ved at sikre kriminalisering af alle relevante metoder til hvidvask af penge fra et bredt spektrum af profitskabende kriminalitet giver direktivet myndighederne mulighed for mere effektivt at efterforske og retsforfølge alle relevante aktiviteter, der udføres for at hvidvaske ulovlige penge. **Indførelsen af nye fænomener som enkeltstående hvidvask af penge og selvhvidvask** har været særlig relevant i denne henseende: Sådanne handlinger kan nu retsforfølges i alle medlemsstater.

I den forbindelse fremhævede de retslige og retshåndhævende myndigheder klare fordele, især at det ikke længere er nødvendigt at bevise den underliggende lovovertrædelse ved retsforfølgning for hvidvask af penge, hvilket letter de retslige procedurer. De retslige myndigheder understregede også den øgede rækkevidde for retsforfølgning gennem indførelsen af selvhvidvaskforbrydelsen. Disse ændringer har også ført til en **øget afskrækkende virkning** af lovgivningen om hvidvask af penge ifølge de retslige og retshåndhævende myndigheder.

Mulighederne for at retsforfølge juridiske enheder og for at anvende højere straffe i tilfælde, hvor en forpligtet enhed<sup>2</sup> begår hvidvask af penge, giver myndighederne mulighed for mere effektivt at tackle de komplekse systemer, som kriminelle skaber for at skjule deres ulovlige

---

<sup>1</sup> Link til undersøgelse (offentliggørelse afventer, tilføjes efter ISC).

<sup>2</sup> Jf. navnlig artikel 2, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggelse af anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme (EUTL 141 af 5.6.2015, s. 73, seneste konsoliderede udgave findes på: [EUR-Lex – 02015L0849-20241230 – DA – EUR-Lex](#)).

gevinster, og dermed **øge beskyttelsen af det indre marked** mod trusler fra organiseret kriminalitet og finansiering af terrorisme, idet fagfolk understreger den afskrækkende virkning af uafhængig strafferetlig forfølgning af juridiske enheder, der er adskilt fra fysiske personer, samt af skærpene omstændigheder generelt.

Et andet aspekt, der har øget effektiviteten i bekæmpelsen af hvidvask af penge, er **udvidelsen af de efterforskningsredskaber**, der er til rådighed for efterforskning af hvidvaskforbrydelser. Interessenterne rapporterede, at direktivets forpligtelse til at stille de efterforskningsteknikker, der anvendes i sager om organiseret kriminalitet, til rådighed for efterforskning af hvidvaskforbrydelser samt forhøjelsen af maksimumsstraffen har lettet adgangen til specialiserede værktøjer såsom aflytning af kommunikation. Dette gør det muligt at følge det finansielle spor og giver myndighederne mulighed for at indsamle yderligere beviser, hvilket øger deres kapacitet til at afdække og optrevle kriminelle netværk og deres finanser og dermed **beskyttelsen af EU-borgere** mod truslen fra organiseret kriminalitet.

Desuden har direktivet, takket være mere ensartede lovovertrædelser i forbindelse med hvidvask af penge på tværs af EU og klarere regler, der definerer, hvilket land der er kompetent til at lede efterforskningen og retsforfølgningen af en given sag, ifølge de retslige myndigheder og nogle af de retshåndhævende myndigheder samlet set bidraget til en mere **effektiv og koordineret grænseoverskridende indsats** mod hvidvask af penge. Overordnet set har direktivet, ved at tilnærme de retlige rammer til hinanden, gjort det muligt for myndigheder fra forskellige medlemsstater at "tale et fælles sprog": Jo mere lovovertrædelser og straffe ligner hinanden mellem jurisdiktioner, desto lettere er det for dem at samarbejde på tværs af grænser og anerkende domme fra en anden medlemsstat.

Ikke desto mindre er **direktivets effektivitet i et vist omfang påvirket** af en række **udfordringer**.

Én udfordring vedrører den inkonsekvente fortolkning og anvendelse af **enkeltstående hvidvask af penge** på tværs af medlemsstaterne, hvilket skaber retlig usikkerhed og problemer under efterforskninger og retsforfølgninger. Det varierer meget mellem medlemsstaterne, i hvilket omfang den underliggende lovovertrædelse skal bevises: I nogle lande skal myndighederne kun bevise en vis tidligere kriminel aktivitet, som de hvidvaskede formuegoder stammer fra, mens myndighederne i andre lande skal definere den underliggende lovovertrædelse klart og i nogle tilfælde endda fastslå sted og tidspunkt for forbrydelsen (se også side 3-4 i gennemførelsesrapporten). Direktivets effektivitet med hensyn til at lette retsforfølgningen af enkeltstående hvidvask af penge varierer derfor på tværs af EU: Dette er en konsekvens af direktivets vage ordlyd, som giver mulighed for en bred vifte af gennemførelsesforanstaltninger.

Der er også en divergerende fortolkning mellem medlemsstaternes jurisdiktioner af **formuegoder, der kan være genstand for hvidvask af penge**. Selv om direktivet indeholder en altomfattende definition af formuegoder med henblik på at omfatte alle former for hvidvaskaktiviteter, betragter nogle medlemsstaters lovgivning ikke sparede udgifter (såsom skatter, der unddrages ved at begå en skatteforbrydelse) som formuegoder, der kan hvidvaskes. De mener, at kun formuegoder, der udgør en positiv stigning i en persons aktiver, f.eks. penge

opnået gennem en narkotikahandel eller en skatterabat, kan være genstand for en hvidvaskforbrydelse. Disse lande udelukker penge, der er sparet ved ulovligt at undlade at betale moms, fra definitionen af formuegoder. Dette udgør et betydeligt hul i betragtning af momssvigens indvirkning på de offentlige budgetter, som ifølge Europol<sup>3</sup> og Den Europæiske Anklagemyndighed<sup>4</sup> koster skattemyndighederne to cifrede milliardbeløb i euro hvert år.

Derudover skal det bemærkes, at bestemmelsen om etablering af **jurisdiktion over hvidvaskforbrydelser** – navnlig i det tilfælde, hvor gerningspersonen er statsborger i medlemsstaten, i henhold til **artikel 10, stk. 1, litra b)** – blev gennemført på forskellig vis, især med hensyn til kravet om **dobbelt strafbarhed**<sup>5</sup>.

Et særligt område, hvor evalueringen ikke konkluderede noget om effektiviteten, er den forventede indvirkning på styrkelsen af konfiskationsforanstaltninger, især på grund af straffesagernes varighed, hvilket har ført til utilstrækkelige data. Det skal desuden bemærkes, at direktivet i artikel 9 kun henviser til anvendelsen af direktiv 2014/42/EU om konfiskation, som i 2024 blev erstattet af det nye direktiv om inddrivelse og konfiskation af aktiver. Sådanne aspekter kan derfor kun analyseres i forbindelse med evalueringen af sidstnævnte instrument, som Kommissionen skal forelægge for Europa-Parlamentet og Rådet senest den 24. november 2031.

### 3.2. Virkningsfuldhed

Med hensyn til **virkningsfuldhed** kan vurderingen af omkostninger og fordele kun være foreløbig, i betragtning af varigheden af straffesager i sager om hvidvask af penge. Derfor vil direktivets fulde virkning i kvantitative termer (antal retsforfølgelser og domfældelser, omfanget af indefrosne og konfiskerede aktiver i disse sager om hvidvask af penge) først være synlig i de kommende år.

Interessenternes synspunkter var blandede (nogle udtrykte neutralitet, andre var uenige om, hvorvidt fordelene ved direktivet opvejede de dermed forbundne omkostninger). På grund af manglen på indberettede data har det ikke været muligt at foretage en fuldstændig vurdering af omkostningerne, både de monetære og de administrative byrder, i forhold til resultater såsom antallet af retsforfølgelser og domfældelser samt den tilknyttede mængde aktiver, der er indefrosset og konfiskeret i disse sager om hvidvask af penge. Under alle omstændigheder rapporterede størstedelen af de medlemsstater, der deltog i høringsaktiviteter, nul eller minimale gennemførelsesomkostninger og administrative byrder. Dette afspejler direktivets karakter, som i det væsentlige kræver ændringer i medlemsstaternes straffelov eller strafferetsplejelov, og sådanne ændringer af national lovgivning medfører kun begrænsede ekstraomkostninger. Nogle af de yderligere omkostninger, som direktivet medfører, er uddannelse af retslige myndigheder og retshåndhævende myndigheder, især med henblik på

---

<sup>3</sup> <https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/EU-SOCTA-2025.pdf>.

<sup>4</sup> EPPO har i sin årsberetning for 2024 fremhævet, hvordan momssvig tegnede sig for mere end 53 % af det samlede anslåede skyldige beløb under efterforskning, med et anslået skyldigt beløb på 13,15 mia. EUR [https://www.eppo.europa.eu/assets/annual-report-2024/pdfs/EPPO\\_Annual\\_Report\\_2024\\_en.pdf](https://www.eppo.europa.eu/assets/annual-report-2024/pdfs/EPPO_Annual_Report_2024_en.pdf).

<sup>5</sup> Dette er princippet om, at jurisdiktion kun kan fastslås, når den pågældende adfærd er strafbar både i retsforfølgelsesstaten og i den stat, hvor den blev begået.

efterforskning og retsforfølgning af nye former for hvidvask af penge, der indføres med direktivet. Generelt anfører interessenterne, at direktivet har givet myndighederne nye værktøjer til mere effektivt at efterforske og retsforfølge hvidvask af penge, mens gennemførelsesomkostningerne rapporteres som begrænsede, hvilket tyder på en overordnet positiv virkning med hensyn til virkningsfuldhed.

### 3.3. Den interne og eksterne sammenhæng

Hvad angår den **interne sammenhæng**, viser evalueringen, at de forskellige elementer i direktivet fungerer godt sammen med hensyn til at opfylde dets mål, og at der ikke er nogen modstrid mellem de forskellige bestemmelser i direktivet.

Den **eksterne sammenhæng** dækker både sammenhæng på globalt plan og på EU-plan.

På **globalt** plan fremgår det af evalueringen, at direktivet **ikke er fuldt ud i overensstemmelse med Europarådets Warszawakonvention**<sup>6</sup>, som indeholder regler om kriminalisering af hvidvask af penge, der i vid udstrækning regulerer de områder, som er omfattet af dette direktiv. EU har undertegnet konventionen i 2009, men har endnu ikke ratificeret den. Nærmere bestemt begrænser direktivets artikel 2, stk. 1, anvendelsesområdet for underliggende lovovertrædelser i forhold til Warszawakonventionen, hvilket er en mulighed, der er tilladt i henhold til konventionen. Kommissionen påtænker at fremsætte et forslag til en rådsafgørelse for at give EU mulighed for at ratificere Warszawakonventionen og kan behandle dette spørgsmål i den forbindelse.

På **EU-plan** er direktivet **i overensstemmelse med andre retsakter på området**. Som anerkendt i strategien for den europæiske indre sikkerhed ("ProtectEU")<sup>7</sup> har EU styrket sin indsats med de nye regler om bekæmpelse af hvidvask af penge, herunder oprettelsen af EU's myndighed for bekæmpelse af hvidvask af penge, og med det nye direktiv om inddrivelse og konfiskation af aktiver, som er afgørende for at tackle de finansielle motiver bag organiseret kriminalitet, hurtigt indefryse ulovlige aktiver og konfiskere kriminelle gevinster. Denne udvikling er i overensstemmelse med direktivets skærpede strafferetlige reaktion på hvidvask af penge.

Ikke desto mindre indeholder direktivet visse mangler i forhold til de nyeste strafferetlige direktiver, f.eks. om miljøkriminalitet og om overtrædelse af restriktive foranstaltninger, hvad angår anvendelsen af yderligere sanktioner mod fysiske personer og sanktioner mod juridiske personer.

Vedrørende **anvendelse af yderligere sanktioner over for fysiske personer** kræver direktivet, at medlemsstaterne ud over fængselsstraffe indfører yderligere sanktioner eller foranstaltninger over for gerningsmænd til hvidvask af penge, uden at specificere hvilken type foranstaltninger, hvilket fører til variationer i de nationale gennemførelser. I modsætning hertil oplister nyere EU-strafferetlige instrumenter udtrykkeligt mulige foranstaltninger, som medlemsstaterne kan anvende over for fysiske personer, såsom bøder, udelukkelse fra finansiering og offentlige

---

<sup>6</sup> Europarådets konvention om hvidvask, efterforskning, beslaglæggelse og konfiskation af udbyttet fra strafbare handlinger samt om finansiering af terrorisme (CETS nr. 198).

<sup>7</sup> [EUR-Lex – 52025DC0148 – DA – EUR-Lex.](#)

udbud, inddragelse af tilladelser eller midlertidige forbud mod at stille op til offentlige embeder.

Et lignende problem gør sig gældende med hensyn til **sanktioner over for juridiske personer**. Direktivet pålægger medlemsstaterne at fastsætte bødestraf eller administrativt pålagte bøder og indeholder en liste over mulige yderligere sanktioner, som kun er valgfrie og ikke tilstrækkeligt detaljerede. Selv om dette giver medlemsstaterne den nødvendige fleksibilitet, står det i kontrast til den nyeste strafferetlige lovgivning, som fastsætter et minimumsniveau for de maksimale bøder for alle lovovertrædelser, der skal beregnes enten på grundlag af en procentdel af den juridiske persons omsætning på globalt plan eller på grundlag af et fast beløb<sup>8</sup>.

### 3.4. Merværdi på europæisk plan

Med hensyn til **merværdi på europæisk plan** giver gennemførelsen af direktivet en **positiv fordel** som følge af lovgivningsmæssige tiltag på EU-plan, som sandsynligvis ikke ville være blevet opnået af medlemsstaterne hver for sig. Direktivet har skabt et **mere ensartet niveau af lige vilkår for bekæmpelse af hvidvask af penge i hele EU**, hvilket af retlige og retshåndhævende interessenter betragtes som positivt, da det bidrager til større juridisk sammenhæng og letter det grænseoverskridende samarbejde. De ovennævnte forskelle i definitionen og retsforfølgningen af hvidvask af penge, især hvad angår enkeltstående hvidvask, samt den divergerende anvendelse af frivillige bestemmelser ("kan-klausuler") vedrørende sanktioner for fysiske og juridiske personer tyder imidlertid på, at der stadig er potentiale for yderligere harmonisering på EU-plan.

### 3.5. Relevans

Direktivets mål og foranstaltninger er fortsat relevante i lyset af udfordringerne med hvidvask af penge og organiseret kriminalitet: Ifølge Europols vurdering af alvorlige og organiserede trusler for 2025 spiller hvidvask af penge fortsat en afgørende rolle for, at kriminelle kan drage fordel af ulovlige aktiviteter, og det er rygraden i organiseret kriminalitet<sup>9</sup>. Desuden involverer modi operandi for hvidvask af penge ofte flere transaktioner på tværs af forskellige jurisdiktioner uden for EU, udnytter lovgivningsmæssige forskelle og skaber et komplekst spor, der udfordrer finansielle efterforskninger: En harmoniseret strafferetlig indsats på tværs af medlemsstaterne er derfor vigtigere end nogensinde før. Samtidig lettes hvidvask af penge ifølge Europol i stigende grad af digitale platforme og styrkes af nye teknologier<sup>10</sup> – direktivets teknologineutrale karakter gør det muligt at tilpasse den strafferetlige indsats til sådanne udviklinger og sikre, at direktivet bevarer sin relevans uanset den teknologiske udvikling.

### 3.6. Indvirkning på de grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder

---

<sup>8</sup> For eksempel forpligter Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1203 af 11. april 2024 om strafferetlig beskyttelse af miljøet medlemsstaterne til at fastsætte bøder for juridiske personer i tilfælde af specifikke lovovertrædelser. Direktivet præciserer endvidere, at maksimumsniveauet for disse bøder skal være mindst 5 % eller et fast beløb på 40 000 000 euro for visse lovovertrædelser i forbindelse med forurening af miljøet og 3 % eller 24 000 000 euro for andre lovovertrædelser såsom handel med vilde dyr.

<sup>9</sup> [europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/EU-SOCTA-2025.pdf](https://europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/EU-SOCTA-2025.pdf).

<sup>10</sup> Ibid.

Endelig mener medlemsstaternes myndigheder, EU og internationale organer generelt, at direktivet er i overensstemmelse med standarderne for grundlæggende rettigheder, herunder Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, eller har ikke indberettet nogen tilgængelige data. Andre interessenter – navnlig NGO'er, tænketanke og den akademiske verden – gav udtryk for bekymring over en mulig indvirkning på beskyttelsen af uskyldsformodningen ved anvendelsen af lovovertrædelsen enkeltstående hvidvask af penge, princippet om dobbelt strafforfølgning (*ne bis in idem*) i tilfælde af selvhvidvask<sup>11</sup>, samt over klarheden i definitionen af lovovertrædelser og sanktioner og/eller proportionaliteten af sidstnævnte, især når den underliggende lovovertrædelse er en mindre forseelse.

Samlet set gør feedbacken fra størstedelen af interessenterne det muligt at konkludere, at hvidvaskforbrydelser er formuleret på en klar, præcis og forudsigelig måde, og at sanktionerne er passende og står i rimeligt forhold til lovovertrædelsernes alvor. De grundlæggende rettigheder sikres gennem reglerne i seks EU-direktiver om proceduremæssige rettigheder, chartret og den europæiske menneskerettighedskonvention samt de generelle principper for strafferet. Desuden er anvendelsen af de nationale regler til gennemførelse af direktivet underlagt kontrol fra de nationale domstole, som skal sikre, at de overholder de grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder.

#### 4. KONKLUSIONER OG INDHØSTEDE ERFARINGER

Direktivet anses for i vid udstrækning at opfylde sine mål, idet det har øget de kompetente myndigheders kapacitet til at efterforske og retsforfølge hvidvask af penge gennem skærpede lovovertrædelser og sanktioner og har lettet grænseoverskridende efterforskninger uden at skabe betydelige yderligere omkostninger eller have en negativ indvirkning på de grundlæggende rettigheder. Ikke desto mindre er der stadig visse udfordringer, navnlig med hensyn til at øge effektiviteten og sammenhængen i nogle af dens bestemmelser med andre EU-instrumenter.

Desuden vil direktivets fulde virkning, i betragtning af varigheden af straffesager, først være synlig i de kommende år. Det er derfor vigtigt, at Kommissionen fortsat overvåger direktivets virkninger, herunder på de grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder.

Evalueringen afspejler indhøstede erfaringer, som medlemsstaterne eventuelt kan tage i betragtning i forbindelse med deres gennemførelse og anvendelse af direktivet.

- **Øget klarhed om enkeltstående hvidvask af penge**

For at sikre, at myndighederne ikke er forpligtet til i det væsentlige at bevise alle elementer af den underliggende lovovertrædelse, bør **de krav, der er nødvendige for at fastslå en underliggende lovovertrædelse eller hvidvaskede formuegoders ulovlige oprindelse**, præciseres for derved at fremme en ensartet anvendelse af den enkeltstående lovovertrædelse

---

<sup>11</sup> Som ved selvhvidvask er sondringen mellem underliggende forbrydelse og hvidvaskningsforbrydelse ofte ikke entydig, hvilket indebærer en risiko for dobbeltstraf for samme handling, hvis der sker domfældelse for både den underliggende forbrydelse og hvidvaskforbrydelsen.

hvidvask af penge og lette efterforskningen og retsforfølgningen af hvidvask af penge i EU's medlemsstater.

- **Vurdering af minimums- og maksimumsniveauer for straffe og sanktioner for fysiske personer og juridiske enheder samt fastsættelse af yderligere straffe og foranstaltninger**

Det vil sikre større sammenhæng at tilpasse bestemmelserne om straffe og sanktioner for fysiske og juridiske personer til den nyligt vedtagne EU-straffelovgivning, såsom direktiv (EU) 2024/1203 om beskyttelse af miljøet gennem strafferet og direktiv (EU) 2024/1226 om overtrædelse af Unionens restriktive foranstaltninger. Dette bør omfatte fastsættelse af typen af yderligere straffe eller foranstaltninger, som medlemsstaterne kan pålægge gerningsmænd til hvidvask af penge ud over fængselsstraf, samt fastsættelse af specifikke sanktioner for juridiske enheder, navnlig et minimum for det maksimale bødeniveau, der skal beregnes enten på grundlag af den juridiske persons globale omsætning eller på grundlag af faste beløb. Dette vil sikre lige vilkår i alle medlemsstater og styrke den afskrækkende virkning af sanktionerne for hvidvask af penge.

- **Præcisering af definitionen af formuegoder**

Definitionen af "formuegoder" bør præciseres, så den mere udtrykkeligt omfatter alle potentielle former for ulovlige gevinster, herunder direkte udbytte, omkostningsbesparelser som følge af skattekriminalitet og indirekte udbytte fra kriminelle handlinger.

- **Tilpasning til internationale konventioner**

En tilpasning af direktivet til Warszawakonventionen vil styrke sammenhængen mellem de to retsakter.

- **Overvågning af direktivets virkninger**

For at overvåge direktivets virkninger vil Kommissionen fortsat samarbejde med relevante interessenter ved hjælp af *fora* såsom Kommissionens ekspertgruppe om EU-politik på det strafferetlige område, det operationelle netværk til bekæmpelse af hvidvask af penge (AMON), den europæiske tværfaglige platform mod kriminalitetstrusler (EMPACT), det nye europæiske netværk for inddrivelse og konfiskation af aktiver, Camden Asset Recovery Inter-agency Network (CARIN), Eurojusts retlige fokusgruppe om hvidvask af penge og inddrivelse af aktiver samt det europæiske retlige netværk vedrørende organiseret kriminalitet.

Kommissionen vil fortsætte sin dialog med medlemsstaterne og alle interessenter for at sikre, at den strafferetlige reaktion på hvidvask af penge er effektiv, i overensstemmelse med EU's politikker på dette område og ajourført under hensyntagen til de skiftende tendenser og modi operandi blandt kriminelle grupper på det finansielle område.

Disse anbefalinger er et vigtigt bidrag til indsatsen på EU-plan for at fremme "følg pengene"-tilgangen som et centralt element i bekæmpelsen af organiseret kriminalitet, et område, der fremhæves i ProtectEU-strategien som værende afgørende for at sikre en stærk retlig reaktion på de mest truende kriminelle netværk.