

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att. Andrea Damsboe Petersen

Sendt til: hoeringer@fnet.dk, adpe@fnet.dk og molo@fnet.dk

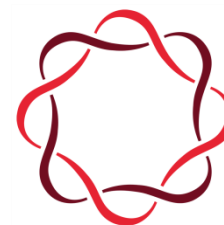
Lov om forbrugslånsvirksomheder, lov om betalingskonti, hvidvaskloven og forskellige andre love (del 1)

Resumé

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkastet til forslag til ændring af lov om forbrugslånsvirksomheder, lov om betalingskonti, hvidvaskloven og forskellige andre love (del 1).

Finans Danmark har bemærkninger til lovforslagets § 2, der handler om ændringer til hvidvaskloven.

Finans Danmark støtter den foreslåede ændring af hvidvasklovens § 38, stk. 6, og herunder den vigtige ændring i lovbemærkningerne, som fastlægger Kommissionens fortolkning. Det er vigtigt at styrke samarbejdet på området, og det er nødvendigt at kunne dele oplysninger for at forebygge kriminelles udnyttelse af det finansielle system.



**FINANS
DANMARK**

Høringsvar

18. august 2022

Dok: FIDA-1826564804-692393-v1

Kontakt Ida Bruun

Hørings svar til ændring af lov om forbrugslånsvirksomheder, lov om betalingskonti, hvidvaskloven og forskellige andre love (del 1)

Lovforslagets § 2, nr. 4

Med lovforslaget foreslås en ændring af hvidvasklovens § 38, stk. 6. Selve ændringen skal findes i bemærkningerne, hvor den tidligere og mere restriktive implementering af hvidvaskdirektivets regler om undtagelse til tavshedspligten korrigeres.

Finans Danmark støtter den foreslåede ændring af hvidvasklovens § 38, stk. 6, og herunder den vigtige ændring i lovbemærkningerne, som fastlægger Kommissionens fortolkning. Det er vigtigt at styrke samarbejdet på området, og det er nødvendigt at kunne dele oplysninger for at forebygge kriminelles udnyttelse af det finansielle system.

Det har derfor afgørende betydning for forebyggelsen af hvidvask og terrorfinansiering, at to pengeinstitutter med en fælles mistænkelig transaktion kan tale sammen om denne. Indtil nu har bestemmelsen været fortolket således, at der også skulle være tale om fælles kunde, og dermed var muligheden i praksis uden virkning, da dette er sjældent forekommende.

Det er bemærkningernes ordlyd: "Den pågældende [kunden] behøver således ikke være kunde hos både modtageren og afsenderen, men den pågældende transaktion skal finde sted mellem modtager- og afsendervirksomheden", som vil få gavnlige og praktiske effekter i det forbyggende arbejde.

Idet pengeinstitutter kun kan se transaktioner og kundemønstre inden for egne vægge, giver ændringen konkret mulighed for mere samarbejde. Det skal dog samtidig fremhæves, at ændringen ikke giver mulighed for at dele oplysninger om flere relaterede mistænkelige transaktioner – som det er meget klart afgrænset i lovbemærkningerne i lovforslaget. Kriminelle ses ofte at sløre deres aktiviteter gennem netværk af transaktioner og konti både nationalt og internationalt for på den måde at undgå, at de enkelte transaktioner fremstår mistænkelige. Derfor vil Finans Danmark fremhæve, at der fortsat er behov for at arbejde for, at der i lovgivningen gives bredere mulighed for deling af oplysninger, så netværk af mistænkelige transaktioner bedre kan opspores og forebygges.

Endeligt bemærker Finans Danmark, at det med lovændringen bør præciseres hvilke oplysninger, der kan udveksles. Vi mener, at en henvisning til hvidvaskloven §§ 25, stk. 1, og 26, stk. 1 og 2, ikke er tilstrækkelig, men at det bør konkretiseres

Hørings svar

18. august 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692393-v1



hvilke oplysninger, der med undtagelsen kan deles. Et konkret eksempel på en sådan konkretisering, som med fordel kan danne grundlaget for § 38, stk. 6, følger i de specielle bemærkninger til hvidvasklovens § 32, 2. pkt., om krav om udveksling af oplysninger om underretninger inden for koncerner. Her fremgår det: "Der kan i medfør af den foreslåede bestemmelse aldrig sendes yderligere oplysninger end de oplysninger, der har indgået i underretningen til SØIK." Finans Danmark mener, at denne konkretisering vil være passende og sikre klarhed i forhold til, hvad de omfattede virksomheder må dele af oplysninger efter bestemmelsen.

Lovforslagets § 2, nr. 11

Det fremgår af den foreslåede ændring, at "[d]er er alene tale om en sproglig ændring af lovteksten, som har til formål at give mulighed for i bemærkningerne at tydeliggøre det forhold, at vedtagne administrative bødeforelæg er en reaktion i henhold til § 55, stk. 1, 1. pkt. Der er ikke tilsigtet ændringer af den gældende retstilstand."

Finans Danmark mener umiddelbart ikke, at der på nuværende tidspunkt er formel hjemmel til at offentliggøre vedtagne administrative bødeforelæg, selvom der er praksis herfor. Det skyldes primært, at administrative bødeforelæg vedtages efter hvidvasklovens § 78 a, og ikke efter de i § 55 angivne bestemmelser (§§ 47, stk. 1 og 2, 51 og 51 b) eller efter delegation fra Finanstilsynets bestyrelse.

Vi mener samtidig, at de angivne bemærkninger til § 55, stk. 1, som stammer fra 2017-loven, ikke kan tages til indtægt for, at senere indførte muligheder for tilsynsreaktioner automatisk bliver omfattet af pligten til offentliggørelse, hvilket understøttes af, at bestemmelsen i 2020 blev udvidet med en henvisning til hvidvasklovens § 51 b, som blev indført ved ændring af hvidvaskloven i 2019.

Vi vil derfor foreslå, at der i overensstemmelse med tidligere udvidelser af pligten til at offentliggøre vedtagne reaktioner indsættes en direkte henvisning til hvidvasklovens § 78 a i lovbestemmelsen, så denne fremadrettet vil have følgende ordlyd:

*"§ 55. Reaktioner givet efter § 47, stk. 1 og 2, § 51, ~~eller § 51 b~~ **eller § 78 a** eller af Finanstilsynet efter delegation fra Finanstilsynets bestyrelse skal offentliggøres af Finanstilsynet på Finanstilsynets hjemmeside, jf. dog stk. 6. Beslutninger om at overgive sager til politimæssig efterforskning, jf. § 47, stk. 2, offentliggøres som resumé, jf. dog stk. 6. Offentliggørelsen skal omfatte den juridiske eller fysiske persons navn, jf. dog stk. 3."*

Hørings svar

18. august 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692393-v1



Finans Danmark vil samtidig opfordre til, at det afklares, om Finanstilsynet mener, at der er hjemmel til at offentliggøre andre tilsynsreaktioner, end de som er angivet i bestemmelsen (eksempelvis §§ 51 a og c).

Med venlig hilsen

Kjeld Gosvig-Jensen

Direkte: 40 83 83 27

Mail: kgj@fida.dk

Hørings svar

18. august 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692393-v1

