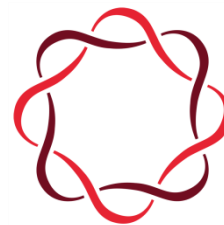


Justitsministeriet
Proces- og Insolvensretskontoret
Slotsholmsgade 10
1216 København

Sendt til jm@jm.dk og ledo@jm.dk



**FINANS
DANMARK**

Høringssvar til betænkning nr. 1582 af 2023 om revision af konkurskarantæne- reglerne

Resumé

Finans Danmark støtter formålet med at revidere konkurskarantæner reglerne samt kodificere afgørelser på området, således at det fremgår direkte af konkursloven. Vi kvitterer Konkursrådet for et grundigt og velfunderet arbejde med forslag til revision af konkurskarantæner reglerne.

Vi tilslutter os Justitsministeriets vurdering af behovet for at private bør få adgang til konkurskarantæner registeret. Adgangen til registeret vil være et vigtigt redskab for kreditinstitutter i varetagelsen af deres vigtige samfundsopgaver herunder bekæmpelsen af hvidvask af penge og terrorfinansiering. Vi noterer os de fire fremlagte modeller Konkursrådet har stillet til hvordan private kan få adgang til konkurskarantæner registeret og stiller os meget gerne til rådighed i forhold til en videre drøftelse af den endelige model for privates adgang til registeret.

16. august 2023

Dok: FIDA-1826564804-693275-v1

Kontakt Louise Gotfredsen

Høringssvar

Betænkning om revision af konkurskarantænereglerne

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til Konkursrådets betænkning nr. 1582 af 2023 om revision af konkurskarantænereglerne.

Vi støtter det overordnede formål om at revidere konkurskarantænereglerne samt kodificere den gældende retspraksis så den fremgår direkte af konkursloven. Særligt overvejelserne til hvordan private kan få adgang til oplysningerne i konkurskarantæneregisteret ser vi positivt på, hvorfor vi tilslutter os Justitsministeriets vurdering af behovet for at private bør få adgang til registeret, jf. Justitsministeriets evaluering af konkurskarantænereglerne fra 17. marts 2020.

På den baggrund vil vi indledningsvist kvittere Konkursrådet for et grundigt og velfunderet arbejde med forslag til revision af konkurskarantænereglerne.

I forhold til privates adgang til registeret forstår vi Konkursrådets betænkeligheder ved at udvide adgangen til oplysningerne til konkurskarantæneregisteret, og er enige i at det ikke må medføre mere vidtgående konsekvenser end hvad der følger af formålet med konkurskarantænen.

For os er det dog nødvendigt at fremhæve, at vi mener, at det generalpræventive hensyn bag konkurskarantænen bedst muligt kan varetages af kreditinstitutter, såfremt de i forbindelse med kreditgivningen har adgang til oplysningerne i konkurskarantæneregisteret – enten fuldt ud men i det mindste begrænset. Kreditinstitutter løfter en række vigtige samfundsopgaver, herunder i forhold til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og terrorfinansiering, hvorfor det er afgørende at de nødvendige redskaber til at løfte denne opgave bliver gjort tilgængelige. Det er sektorens opfattelse, at adgang til konkurskarantæneregisteret her vil være et stærkt redskab for kreditinstitutterne til blandt andet at kunne be- eller afkræfte en mistanke om anvendelse af en stråmand. En sådan adgang vil også medføre, at Erhvervsstyrelsen hurtigere vil blive gjort opmærksom på forholdet, idet kreditinstitutter er forpligtet til at foretage en indberetning så snart de bliver opmærksomme på at registreringen i virk.dk ikke er korrekt. Kvaliteten af indberetningen vil også stige, da konkurskarantæneregisteret vil give bankerne mulighed for at være præcise med deres mistanke om anvendelsen af stråmand og dermed også sikre et mere retvisende kundekendskab.

Vi har noteret os Konkursrådets overvejelser i forhold til de fire opstillede modeller for privates adgang til registeret. Konkret i forhold til den foreslåede model 4 ser vi en række udfordringer. Vi anerkender beskyttelseshensynet i et samtykkekrav,

Hørings svar

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693275-v1



men vi finder, at et sådant krav vil gøre redskabet mindre effektivt. Til eksempel kan det foranledige, at en person der ønsker at etablere et kundeforhold med et pågældende kreditinstitut, indirekte kan føle sig mistænkeliggjort. Rådgiveren i det pågældende penge- eller realkreditinstitut skal nemlig ved indhentelsen af attestordning skulle forklare kunden hvorfor den skal indhentes og til hvilket formål. Sektoren møder allerede undren over denne mistænkeliggørelse ved de lovpligtige kundekendskabsprocedurer, og det er vores opfattelse at en attestordning vil styrke denne følelse. Et samtykke kan være et følsomt emne, og kan opfattes af kunder som en barriere i forbindelse med overvejelser om kreditinstitutskifte. Kravet om et samtykke vil derfor alt i alt kunne afholde institutterne fra at benytte sig af et ellers effektivt redskab, som en adgang til registeret vil udgøre.

Vi stiller os meget gerne til rådighed i forhold til en videre drøftelse af modellen for privates adgang til konkurskarantænerregisteret.

Med venlig hilsen

Louise Handanah Goffredsen

Direkte: 30162080
Mail: log@fida.dk

Hørings svar

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693275-v1

