

Udlændinge- og Integrationsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Sendt til uim@uim.dk og mpa@uim.dk



**FINANS
DANMARK**

Bekendtgørelse om hjemrejsestøtte

Resumé

Finans Danmark finder i forbindelse med høringen anledning til at gøre opmærksom på, at gennemførelse af udbetaling af hjemrejsestøtte indeholder samme problemstillinger, som man kender fra repatrieringsområdet. Modtagere af hjemrejsestøtte vil i mange tilfælde vende hjem til lande, der i forhold til hvidvask- og terrorfinansiering kategoriseres som højrisiko- og/eller er sanktionerede lande. Det betyder, at udbetalingen af støtten vanskeliggøres og i de tilfælde, hvor det kan lade sig gøre, vil skulle foretages under iagttagelse af en række forholdsregler for at undgå, at hjemrejsestøtten anvendes til terrorfinansiering eller indebærer brud på internationale sanktioner. Vi tillader os i forlængelse heraf at gøre opmærksom på, at det for os er uklart, hvordan man med det foreliggende bekendtgørelsesudkast (og i den efterfølgende praksis) vil tage højde for de vanskeligheder, der vil være i forhold til at gennemføre transaktioner til sanktionerede lande og højrisikolande.

Hørings svar

13. august 2021

Dok: FIDA-1826564804-691491-v1

Hørings svar til udkast til bekendtgørelse om hjemrejsестøtte

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til høringen om udkast til bekendtgørelse om hjemrejsестøtte.

Vi finder i forbindelse med høringen anledning til at gøre opmærksom på, at gennemførelse af udbetaling af hjemrejsестøtte indeholder samme problemstillinger, som man kender fra repatrieringsområdet.

Modtagere af hjemrejsестøtte vil i mange tilfælde vende hjem til lande, der i forhold til hvidvask- og terrorfinansiering kategoriseres som hø risiko- og/eller er sanktionerede lande. Det betyder, at udbetalingen af støtten vanskeliggøres og i de tilfælde, hvor det kan lade sig gøre, vil skulle foretages under iagttagelse af en række forholdsregler for at undgå, at hjemrejsестøtten anvendes til terrorfinansiering eller indebærer brud på internationale sanktioner. Det gælder særligt for kunder i danske pengeinstitutter, der rejser til Syrien eller Iran og tilsvarende sanktionsramte lande, hvor midlerne kan bruges til de facto-terrorfinansiering, når modtageren af ydelsen krydser landegrænsen ind til hjemlandet.

Det skal her fremhæves, at det kan have meget katastrofale konsekvenser for bankerne ikke at overholde de internationalt fastsatte sanktioner, da det konkret kan betyde, at adgange til de internationale pengemarkeder lukkes. Dertil kan bankerne være underlagt begrænsninger fra internationale korrespondentbanker, som medfører, at bankerne ikke kan gennemføre transaktioner til specifikke højrisikolande. Heri indgår, at forhandlingsmulighederne i forhold til aftaler med korrespondentbanker ofte vil være meget begrænsede og kan have karakter af ufravigelige krav fra korrespondentbankernes side.

Vi tillader os derfor at gøre opmærksom på, at det for os er uklart, hvordan man med det foreliggende bekendtgørelsesudkast (og i den efterfølgende praksis) vil tage højde for de vanskeligheder, der vil være i forhold til at gennemføre transaktioner relateret til hjemrejsестøtte til sanktionerede lande og højrisikolande. Vanskelighederne skal ses i sammenhæng med, at der med hjemrejsестøtten kan være tale om løbende månedlige udbetalinger i 5 år (jf. § 16), og der kan tillige være tale om en livslang supplerende hjemrejsеbistand. Der kan med andre ord dermed være tale om et stort antal transaktioner over en lang periode, der vil skulle gennemføres.

Hørings svar

13. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691491-v1



Nedenfor følger en kort gennemgang af de forholdsregler, bankerne skal tage i henhold til hvidvaskloven, opfordring til samarbejde mellem myndigheder og banker samt bemærkninger til konkrete elementer i bekendtgørelsesudkastet.

Forholdsregler ved finansiering af terrorisme

Ved mistanke eller ved rimelig grund til formodning om, at en transaktion, midler eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal bankerne straks iagttage særlige forholdsregler. Bankerne skal blandt andet undlade at gennemføre betalingen af midlerne og/eller give underretning til SØIK, og ved underretning til SØIK skal transaktionen sættes i bero. Den vurdering foretages i forbindelse med hver transaktion/udbetaling, dvs. i denne sammenhæng i forbindelse med første udbetaling og de løbende udbetalinger af støtten.

Når banken vurderer, at der er mistanke og/eller formodning for finansiering af terrorisme, kan banken på grund af hvidvasklovens regler ikke gennemføre udbetalingen. Banken vil derimod være forpligtet til at stoppe udbetalingen grundet mistanke og/eller formodning eller tilsvarende for finansiering af terrorisme.

Samarbejde angående kundekendskab

Det er for Finans Danmark ikke helt klart, hvordan overholdelse af hvidvaskloven og internationale sanktioner i praksis vil indgå i Hjemrejsestyrelsens beslutningsgrundlag for udbetaling af hjemrejsestøtte. Vi vil gerne her opfordre til, at der er en dialog mellem myndighederne og banken så tidligt som muligt i fasen for at imødegå det faktiske forhold, at også hvidvaskloven og sanktionsbestemmelserne skal opfyldes, før udbetalingen af støtten kan gennemføres.

Vi vil dertil gerne opfordre til, at indsamlede oplysninger om modtageren mv. af støtten så tidligt som muligt i processen bliver delt med banken. Det vil forhindre, at den nødvendige afklaring ikke forårsager en forsinkelse i udbetalingssituationen. Hermed vil banken kunne (gen)anvende identitets- og kontroloplysninger og/eller vurderingen af modtageren af støtten til bedre at hindre terrorfinansiering og/eller brud på internationale sanktioner.

Bilag 1 til bekendtgørelsen

I forhold til udformningen af bilag 1 vil vi gerne foreslå, at udlændingen orienteres om:

- At det ikke kan garanteres, at støtten udbetales i en bestemt valuta.
- At alle beløb over EUR 10.000 skal deklareres ved skattemyndighederne.

Hørings svar

13. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691491-v1



- At bankerne har min. 3 ugers sagsbehandlingstid, hvilket der skal tages højde for i forbindelse med fastlæggelse af afrejsetidspunktet.
- At kundens konto opsiges i forbindelse med afrejse. Anden del og/eller andre ydelser skal overføres til konto i udlandet.
- At kunden kan blive kontaktet af banken med henblik på spørgsmål vedrørende kundens generelle forhold og spørgsmål i relation til sanktionsbrud og terrorfinansiering både i forbindelse med første udbetaling og de løbende udbetalinger.

Såfremt blanketten 'Kontooplysninger til overførsel af anden del af etableringsydelsen' skal kunne afhjælpe mere praktiske forhold, er det dertil væsentligt, at den ikke kun er til 2. ydelse, idet der kan være tale om flere ydelser.

Med venlig hilsen

Kjeld Gosvig-Jensen

Direkte:4083 8327

Mail: kgj@fida.dk

Hørings svar

13. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691491-v1

