

2. januar 2019
J.nr. 1911-0030
/RAV/BYA

Høring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love og om ophævelse af lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love og om ophævelse af lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter i høring.

Det væsentligste formål med lovforslaget er at gennemføre dele af den politiske aftale af 19. september 2018 om yderligere initiativer til styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Med lovforslaget styrkes derfor reglerne om beskyttelse af whistleblowere på tværs af den finansielle sektor. Dertil foreslås en skærpelse af reglerne om ledelsers ansvar for at sikre tilstrækkelige kompetencer og systemer til at undgå hvidvask.

Skærpelsen består bl.a. i at udvide kredsen af personer, der vil skulle leve op til egnetheds- og hæderlighedsreglerne i pengeinstitutter, e- pengeinstitutter og betalingsinstitutter, herunder at fastlægge kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder for den udvidede kreds af personer, som vil skulle leve op til egnetheds- og hæderlighedskravene. Det betyder, at fremover vil alle nøglepersoner i pengeinstitutter, e- pengeinstitutter og betalingsinstitutter være omfattet af egnetheds- og hæderlighedskravene. Herudover vil dem, der er ansvarlige for hvidvaskforebyggelse og for compliance eller hvidvaskforebyggelse på direktionsniveau, i et e- pengeinstitut og i et betalingsinstitut være omfattet af kravene.

Skærpelsen består også i, at der indføres krav om, at pengeinstitutter, e- pengeinstitutter og betalingsinstitutter skal have en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur, der forebygger hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

Med lovforslaget gennemføres endvidere nogle af de anbefalinger og initiativer, som arbejdsgruppen for eftersyn af den finansielle regulering afgav i sin rapport "Eftersyn af den finansielle regulering", der blev offentliggjort den 27. april 2018.

I overensstemmelse med arbejdsgruppens anbefalinger foreslås det bl.a., at erhvervsministeren kan fastsætte regler om, under hvilke betingelser en finansiel virksomhed i overensstemmelse med reglerne om redelig forretnings-

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

skik og god praksis kan kommunikere digitalt med sine kunder ved anvendelse af en digital postkasseløsning, som kunden ikke i øvrigt udtrykkeligt har accepteret (passiv accept).

Lovforslaget ophæver også lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter.

Lovforslaget indeholder herudover en række ændringer af den finansielle lovgivning, herunder som følge af EU-regulering og ændringer af teknisk karakter.

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest **den 30. januar 2019**.

Bemærkninger bedes sendt pr. e-mail på hoeringer@ftnet.dk med kopi til rav@ftnet.dk og bya@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Rasmus Dietrichson Vognæs.

Lovforslaget forventes fremsat den 27. februar 2019.

Kontaktpersoner: Rasmus Dietrichson Vognæs og Belal Yassin

Direkte tlf.nr.: 33558382 og 41933554

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet på Høringsportalen.

Finanstilsynet er en styrelse under Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.