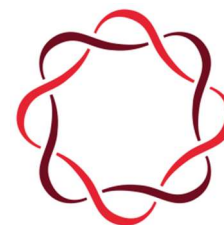


Justitsministeriet
Att.: Specialkonsulent Malene Lynggaard
Slotsholmsgade 10
1216 København K

strafferetskontoret@jm.dk



FINANS
DANMARK

Lovforslag om ændring af hvidvaskloven (Hvidvasksekretariatets funktion og organisering mv.)

Resumé

Lovforslaget omhandler Hvidvasksekretariatets funktion, organisering mv. og gennemfører og tydeliggør de forpligtelser, der følger af 4. og 5. hvidvaskdirektiv for de finansielle efterretningsenheders organisering og opgavevaretagelse.

Hvidvasksekretariatet er en af de afgørende aktører i den danske bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Fra sektorens side støtter vi formålet med lovforslaget, der skal bidrage til at understøtte Hvidvasksekretariatet og sikre klare rammer for sekretariatets arbejde. Vi er dertil glade for, at man med de seneste politiske aftaler på området har taget skridt til at øge ressourcerne i sekretariatet. Det er vigtigt, at de øgede ressourcer afsat til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i sektoren modsvarer af en opnormering på myndighedssiden i forhold til efterforskning.

Øget samarbejde mellem myndigheder og de private aktører er afgørende for en effektiv indsats til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Generelt ser vi gerne, at muligheden for udvekslingen af oplysninger mellem myndigheder og sektor i forbindelse med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet øges. Finans Danmark har blandt andet derfor foreslået oprettelsen af en fælles efterretningsenhed mellem myndigheder og sektor (FEHT).

Hørings svar

1. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687989-
v1

Kontakt: Jens Kasper Rasmussen

Forslag til lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme

Generelle bemærkninger

Finans Danmark har den 4. september 2019 modtaget udkast til lovforslag om ændring af hvidvaskloven i høring. Vi takker for muligheden for at komme med kommentarer til lovforslaget.

Lovforslaget omhandler Hvidvasksekretariatets funktion, organisering mv. og gennemfører og tydeliggør de forpligtelser, der følger af 4. og 5. hvidvaskdirektiv for de finansielle efterretningsenheders organisering og opgavevaretagelse.

Vi støtter formålet med lovforslaget, der skal bidrage til at understøtte Hvidvasksekretariatet og sikre klare rammer for sekretariatets arbejde.

Finans Danmark ser Hvidvasksekretariatet som en af de afgørende aktører i den danske bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Det gælder blandt andet i forhold til håndteringen af det støt stigende antal underretninger om hvidvask og terrorfinansiering fra de private aktører. Sekretariatets formidling af nye tendenser og udvikling i risikobilledet på området er derudover afgørende for, at de private aktører kan tilrettelægge deres egen indsats mest effektivt.

Vi vil i forlængelse heraf gerne benytte lejligheden til at fremhæve det gode og konstruktive samarbejde, der er etableret mellem Hvidvasksekretariatet og sektoren. Vi er dertil glade for, at man med de seneste politiske aftaler på området har taget skridt til at øge ressourcerne i sekretariatet. Det er vigtigt, at de øgede ressourcer afsat til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i sektoren modsvares af en opnormering på myndighedssiden i forhold til efterforskning.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser i lovforslaget

Til § 1, nr. 3

§ 29, stk. 3

Det følger af bestemmelsen, at Hvidvasksekretariatet har ansvar for at opdatere den nationale risikovurdering på hvidvaskområdet. Det angives ikke, hvor ofte risikovurderingen skal opdateres. Henset til den store betydning den nationale risikovurdering har for det arbejde, der udføres af de omfattede virksomheder og personer, vil det være ønskeligt, hvis opdateringen sker én gang årligt.

Høringsvar

1. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687989-

v1



§ 29, stk. 4

Med bestemmelsen får Hvidvasksekretariatet en direkte hjemmel til at indhente enhver oplysning, der må antages at være nødvendig for varetagelsen af sekretariatets opgaver. Der følger endvidere af bestemmelsens 2. pkt., en forpligtelse for de omfattede virksomheder og personer til efter anmodning fra Hvidvasksekretariatet omgående at give alle nødvendige oplysninger til sekretariatet. Bestemmelsen har til formål at gennemføre artikel 1, nr. 18, i 5. hvidvaskdirektiv.

Fra sektorens side vil vi gerne bidrage til at understøtte, at Hvidvasksekretariatet hurtigt og effektivt får tilgang til de oplysninger, sekretariatet har brug for i varetagelsen af sine opgaver.

Opmærksomheden henledes dog på, at forslaget medfører en betragtelig udvidelse af Hvidvasksekretariatets nuværende adgang til at indhente oplysninger fra de personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, i tilfælde, hvor der ikke er indgivet forudgående underretning eller givet pålæg om edition.

For de personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, kan det være svært at foretage en selvstændig vurdering af, hvorvidt Hvidvasksekretariatets anmodning om oplysninger er begrundet i en konkret mistanke mod en kunde, der således kræver forudgående retskendelse, eller om oplysningerne indhentes med hjemmel i den foreslåede § 29, stk. 4. Det følger af bemærkningerne, at det tilkommer Hvidvasksekretariatet at foretage en vurdering af, om betingelserne for videregivelse er opfyldt. Det bør dog fremgå mere tydeligt af loven, at de omfattede personer og virksomheder ikke er forpligtet til at foretage en selvstændig vurdering, men derimod kan bero på de oplysninger, der modtages fra Hvidvasksekretariatet herom, og at de ikke bryder regler om tavshedspligt, når de udleverer oplysninger til Hvidvasksekretariatet. I den konkrete udmøntning af bestemmelsen bør det endvidere være fuldstændig klart for de omfattede virksomheder og personer, hvornår der er en pligt til at udlevere oplysninger, og hvornår det vil kræve edition.

Det følger af bemærkningerne, at oplysningspligten ikke finder anvendelse, hvis der foreligger en konkret mistanke om, at en fysisk eller juridisk person har begået en strafbar lovovertrædelse, og oplysningerne søges tilvejebragt til brug for behandlingen af spørgsmålet om fastsættelse af straf. Betydningen og rækkevidden af denne undtagelse bør uddybes mere i lovforslaget.

Endelig vil det være hensigtsmæssigt, hvis det i bemærkningerne uddybes, hvilke typer oplysninger de forpligtede forventes at skulle udlevere efter bestemmelsen.

Hørings svar

1. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687989-

v1



§ 29, stk. 5

Efter bestemmelsen kan Hvidvasksekretariatet, hvis efterforskningsmæssige hensyn mv. ikke taler herimod, give den underrettende virksomhed, person eller myndighed meddelelse om status i sagen. Bestemmelsen er uændret i forhold til den gældende lovgivning.

Som nævnt i de indledende bemærkninger mener vi fra Finans Danmarks side, at der er etableret et godt og konstruktivt samarbejde med Hvidvasksekretariatet. Generelt ser Finans Danmark meget gerne, at muligheden for udveksling af oplysninger mellem myndigheder og sektor i forbindelse med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet øges, blandt andet derfor har Finans Danmark foreslået oprettelsen af en fælles efterretningsenhed mellem myndigheder og sektor (FEHT). Fra sektorens side vil vi i forlængelse heraf tillade os at benytte lejligheden til at understrege den store værdi, der ligger for vores medlemmer i at få tilbagemeldinger på de konkrete underretninger. Det vil derfor være ønskeligt, hvis Hvidvasksekretariatet fremadrettet i højere grad bliver i stand til at give tilbagemeldinger på de underretninger, som de modtager. Dette vil også ligge i tråd med FATF's anbefalinger på området i forhold til guidance og feedback til de underrettende myndigheder, hvor Danmark efter den seneste FATF evaluering fortsat kun er "partly compliant".

Til § 1, nr. 4

§ 29 a, stk. 1-3

Det bemærkes, at det er væsentligt, at det sikres, at den modtagende finansielle efterretningsenhed (FIU) eller myndighed mv. i en anden medlemsstat er underlagt tilsvarende tavshedsforpligtelse som danske myndigheder, når Hvidvasksekretariatet videregiver oplysninger til en anden EU-medlemsstats FIU eller imødekommer en anmodning fra en anden EU-medlemsstats FIU om tilladelse til at videregive oplysninger til kompetente myndigheder mv. Det bør således sikres, at oplysningerne ikke videregives fra den udenlandske FIU eller myndighed mv. til tredjemand, herunder eksempelvis den kunde, som oplysningerne vedrører.

Med venlig hilsen

Kjeld Gosvig-Jensen

Direkte: 4083 8327

Mail: kgj@fida.dk

Hørings svar

1. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687989-

v1

