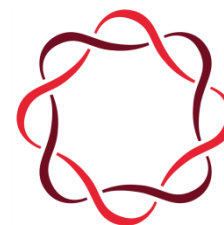


Udlændinge- og Integrationsministeriet  
Slotsholmsgade 10  
1216 København K

Vedr. sagsnr. 2021-13046

Att.: [uim@uim.dk](mailto:uim@uim.dk), [cakr@uim.dk](mailto:cakr@uim.dk) og [shn@uim.dk](mailto:shn@uim.dk).



**FINANS  
DANMARK**

# Høringssvar til udkast til lov om ændring af udlændingeloven, straffeloven, lov om aktiv socialpolitik, repatrieringsloven og forskellige andre love

## Høringssvar

### Resumé

---

8. december 2021

Dok: FIDA-1826564804-691741-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til høring om udkast til lov om ændring af udlændingeloven, straffeloven, lov om aktiv socialpolitik, repatrieringsloven og forskellige andre love. Finans Danmark har alene bemærkninger til forslag om ændring af repatrieringsloven og hjemrejseloven.

Ved udbetalingen af repatrieringsstøtte mv. kan der i praksis opstå udfordringer i forhold til hvidvasklovens regler og regler om sanktioner, som den finansielle sektor er underlagt. Finans Danmark imødeser derfor, at der foreslås en mulighed for undtagelsesvist at udbetale repatrieringsstøtten på en anden måde, end den fremgangsmetode, der er mulig efter gældende regler.

Finans Danmark har dog en række bemærkninger til lovforslaget, herunder bl.a. med fokus på lovforslagets "væsentlighedskrav", risikoen for terrorfinansiering samt et par forhold, som ønskes nærmere afklaret i loven eller i en bekendtgørelse.

Udlændinge- og integrationsministeren gives i lovforslaget mulighed for at fastsætte nærmere regler om undtagelsesvis udbetaling. Det fremgår af lovforslaget, at bemyndigelsen forventes at ville blive udmøntet i bekendtgørelse. Finans Danmark skal i den forbindelse bemærke, at vi meget gerne vil inddrages i og bidrage til udarbejdelsen af bekendtgørelsen.

---

# Hørings svar til lov om ændring af udlændingeloven, straffeloven, lov om aktiv socialpolitik, repatrieringsloven og forskellige andre love

## Bemærkninger til forslag om ændring af repatrieringsloven

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til forslag til lov om ændring af udlændingeloven, straffeloven, lov om aktiv socialpolitik, repatrieringsloven og forskellige andre love. Finans Danmark har alene bemærkninger til lovforslagets bestemmelser om ændring af repatrieringsloven og hjemrejseloven.

Ved udbetalingen af repatrieringsstøtte kan der i praksis opstå udfordringer i forhold til hvidvasklovens regler og regler om sanktioner, som den finansielle sektor er underlagt. Denne problemstilling er særlig relevant for den del af ydelserne, der efter reglerne om repatriering skal udbetales til personen, efter personen er rejst til sit hjemland.

I mange situationer kan udbetaling af repatrieringsstøtten blive forhindret, hvis f.eks. pengeinstituttets korrespondentforbindelse - dvs. det pengeinstitut/den mellemformidler, der fortager overførslen videre til den repatrierende persons hjemland – ikke ønsker at bistå med at foretage overførslen pga. internationale hvidvask- eller sanktionsregler.

Finans Danmark imødeser derfor, at der foreslås en mulighed for undtagelsesvist at udbetale repatrieringsstøtten på en anden måde, end den fremgangsmetode, der er mulig efter gældende regler.

Det er væsentligt at understrege, at Finans Danmark og banksektoren meget gerne vil bidrage til udarbejdelsen af bekendtgørelsen og dermed bidrage til at finde den bedst mulige løsning for udbetaling af repatrieringsstøtte i de situationer, hvor den almindelige udbetalingsmetode forhindres af hvidvasklovens regler og/eller gældende sanktionsregler.

Finans Danmark foreslår, at det fremgår konsekvent af både lovtæksten og af de almindelige bemærkninger, at transaktionerne ikke kan gennemføres på grund af geografiske risikofaktorer, der potentielt indebærer en øget risiko for, at pengeinstituttet kan blive misbrugt til hvidvask/finansiering af terrorisme eller på grund af risiko for overtrædelse af sanktioner, jf. f.eks. [Risikovurdering af lande \(finanstilsynet.dk\)](#). Hertil kommer, at det ikke alene er sanktioner, men også andre

## Hørings svar

8. december 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691741-v1



forhold såsom kulturelt bestemte forhindringer, der kan vanskeliggøre transaktioner.

I forlængelse hertil henvises der i § 14 a, stk. 1, specifikt til lande som Syrien og Iran. Finans Danmark skal bemærke, at det ikke kun er disse lande, der er berørt af internationale sanktioner og/eller af kulturelt bestemte forhindringer.

Det foreslås i repatrieringslovens § 14 a, stk. 1, at hjælp til repatriering og reintegrationsbistand, undtagelsesvist kan udbetales på anden måde, hvis udbetalingen af ydelserne til hjemlandet, det tidligere opholdsland eller et land, hvortil den pågældende har nær familiemæssig tilknytning, er vanskeliggjort væsentligt af, at finansielle transaktioner ikke gennemføres til det pågældende land fra danske pengeinstitutter. Det er imidlertid ikke i lovforslaget nærmere specificeret i hvilke situationer, at kravet om væsentlighed kan anses for opfyldt. Det anbefales, for at undgå fortolkningstvivl, at "væsentligt" udgår af ordlyden til de nye bestemmelser: "... hvis udbetalingen af ydelserne til det land, som udlændingen udrejser til, er vanskeliggjort væsentligt af, at finansielle transaktioner ikke gennemføres til det pågældende land fra danske pengeinstitutter." Hertil bemærkes det, at der i praksis ikke er alternative muligheder, hvis en transaktion er forhindret af hvidvasklovens krav eller internationale sanktioner.

Finans Danmark opfordrer ministeriet til i det lovforberedende arbejde at tage stilling til, hvordan repatriering mv. i praksis skal kunne håndteres af banksektoren på trods af en eventuel formodning for finansiering af terrorisme (TF). Skal det enkelte pengeinstitut eksempelvis altid/automatisk sende en underretning til Hvidvasksekretariatet ved udbetaling af repatriering forud for en kundens hjemrejse til højrisikotredjelande?

Vejledningen kan passende gives i afsnit 2.5.1.4 om kontrol for hvidvask og terrorfinansiering, jf. s. 85-86:

- 1) Hvis pengeinstituttet vurderer, at der er en høj risiko for TF, kan instituttet ikke udbetale pengene. Her skal det præciseres, hvad løsningen i så fald er. Skal pengene returneres til myndighederne?
- 2) Dernæst mener Finans Danmark, at myndighederne har et ansvar i at undersøge, om der kan være en potentiel TF-risiko ved at udbetale repatriering til borgeren. Når myndighederne ved, at borgeren rejser hjem til et land med høj TF-risiko, bør PET underrettes og inddrages inden repatrieringsydelsen bevilges. Dette bør være en del af processen, så banksektoren ved, at der er ført kontrol af borgeren, inden ydelsen bliver bevilget.

## Hørings svar

8. december 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691741-v1



Det fremgår af lovforslagets bemærkninger i afsnit 2.5, at det forventes, at lovforslaget vil indebære, at hele beløbet til hjælp til repatriering og reintegrationsbistand vil kunne udbetales kontant i Danmark i forbindelse med udrejsen. Vi skal i den forbindelse henlede opmærksomheden på, at der kan være en sikkerhedsrisiko for den enkelte person forbundet med at medbringe meget store kontantbeløb både i Danmark og i det land, hvor den pågældende person repatrierer til. Derudover opfordrer Finans Danmark ministeriet til i det lovforberedende arbejde at undersøge, om der er risiko for, at den udrejsende risikerer at skulle aflevere kontanterne til grænsekontrollen ved indrejse på grund af nationale retningslinjer.

Endvidere opfordres Finans Danmark til, i relation til udbetalingen af kontante beløb i Danmark, at det afklares hvilke krav, der stilles til danske pengeinstitutters undersøgelser af risikoen for at specifikke udbetalinger af repatrieringsstøtte anvendes til terrorfinansiering.

I afsnittet om sanktioner, jf. s. 86 ff. henvises der alene til EU og FN-sanktioner. Vi skal gøre opmærksom på, at banksektoren også følger andre sanktionslister (OFAC, UK).

Finans Danmark foreslår, at det ikke kun vil være muligt at anvende den fleksible udbetaling i forbindelse med transaktioner til sanktionsbelagte lande, jf. s. 87, 3. afsnit. Som beskrevet ovenfor er udfordringerne ikke kun afgrænset til de sanktionsbelagte lande, ligesom området er dynamisk og kan ændre sig hurtigt.

Finans Danmark skal for god ordens skyld bemærke, at på trods af forslaget om en fleksibel udbetaling, kan det ikke garanteres, at transaktioner omfattet af ordningen kan gennemføres hverken kontant eller elektronisk, idet gennemførelsen beror på en konkret bedømmelse under iagttagelse af reglerne efter hvidvaskloven og internationale sanktioner. Hertil kommer at de øvrige pengeinstitutter (korespondentforbindelser), som bistår med transaktionen, selvstændigt skal iagttage nationale regler og overholde internationale sanktioner mv., jf. afsnit 2.5.2, s. 86-90.

For god ordens skyld skal det endvidere bemærkes, at de samme udfordringer med transaktioner pga. geografiske risikofaktorer mv. også gælder ved eventuel tilbagebetaling af repatriering mv., jf. afsnit 2.10, s. 113.

Det fremgår af lovforslagets bemærkninger i afsnit 2.5, at det er op til den enkelte person, om vedkommende ønsker at gøre brug af det frivillige tilbud om fleksibel udbetaling eller at repatriere på almindelige udbetalingsvilkår. Det er imidlertid ikke i lovforslaget afklaret, hvorledes repatrieringsstøtten udbetales i til-

## Hørings svar

8. december 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691741-v1



fælde, hvor personer ikke ønsker at tage imod tilbuddet. Finans Danmark opfordrer derfor til, at dette afklares nærmere enten i lovbemærkningerne eller i forbindelse med, at bemyndigelsen til at fastsætte nærmere regler udnyttes.

Endeligt ønsker vi igen at fremhæve, at Finans Danmark meget gerne vil inddrages i og bidrage til udarbejdelsen af bekendtgørelsen.

Med venlig hilsen

**Cecilie Sander Bernbom**

Direkte: 3016 1008

Mail: cbe@fida.dk

**Hørings svar**

8. december 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691741-v1

