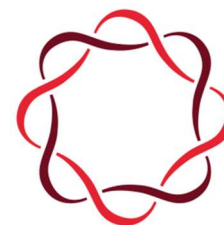


Erhvervsstyrelsen
Dahlerups Pakhus
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Sendt til: sofchr@erst.dk og anjlam@erst.dk



**FINANS
DANMARK**

Bekendtgørelse om indberetning af uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere

Resumé

Bekendtgørelsen om indberetning af uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere, som skal sætte de nærmere regler om den tekniske opfyldelse af indberetningspligten i hvidvasklovens § 15 a, er vigtig for Finans Danmarks medlemmer, og Finans Danmark støtter derfor bekendtgørelsen som et vigtigt værktøj i opfyldelsen af den nye forpligtelse.

Finans Danmark må overordnet bemærke, at der er behov for, at bekendtgørelsen er mere operationel. Finans Danmark opfordrer derfor til, at der i bekendtgørelsen eller i vejledning til indberetningspligten behandles, hvilke uoverensstemmelser de indberetningspligtige er forpligtet til at indberette, hvilken type dokumentation der skal fremsendes, samt en nærmere beskrivelse af den systemløsning som skal anvendes.

Indberetningspligten i § 15 a samt bekendtgørelsen træder i kraft den 10. januar 2020. Da denne nye forpligtelse potentielt vil være byrdefuld for de indberetningspligtige, er det vigtigt for Finans Danmark at udtrykke et ønske om, at de indberetningspligtige får indsigt i den tekniske opsætning af systemløsningen inden ikrafttrædelsesdatoen. Dertil er det også vigtigt, at der gives en så vid adgang til at foretage indberetning, at løsningen bliver smidig for de indberetningspligtige, og det derved bliver muligt at indberette uoverensstemmelser hurtigst muligt.

Høringsvar

20. november 2019

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688081-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom

Hørings svar til bekendtgørelse om indberetning af uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere

Finans Danmark modtog bekendtgørelse om indberetning af uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere i høring den 21. oktober 2019. Vi takker for muligheden for at afgive bemærkninger.

Bekendtgørelsen udstedes i medfør af hvidvasklovens § 15 a, stk. 3, der træder i kraft den 10. januar 2020, og fastsætter nærmere regler om den tekniske opfyldelse af indberetningspligten. Bekendtgørelsen er derfor et vigtigt værktøj til efterlevelsen af den nye forpligtelse i hvidvasklovens § 15 a.

Som anført i Finans Danmarks høringssvar af 18. januar 2019 til lovforslaget til implementering af 5. hvidvaskdirektiv vil den nye indberetningspligt i medfør af den foreslåede § 15 a påføre de omfattede personer og virksomheder byrder, der må formodes ikke at være uvæsentlige. Det er derfor vigtigt, at der udarbejdes en løsning, der gør indberetningen så nem og enkel som muligt. Der bør desuden vejledes om, hvordan de omfattede personer og virksomheder skal forholde sig i perioden, fra der er konstateret en uoverensstemmelse, til resortmyndigheden har truffet en afgørelse i sagen.

Der bør også vejledes om, hvordan de indberettende personer og virksomheder skal forholde sig, hvis der i perioden bliver rettet op på "uoverensstemmelserne" i de registrerede oplysninger om reelle ejere i CVR, således at de stemmer overens med de oplysninger, som indberetter har, f.eks. hvis kunden selv retter oplysningerne i CVR.

Som en overordnet bemærkning ønskes bekendtgørelsen mere operationel i forhold til den praktiske gennemførelse af indberetningen, så det klarlægges for de indberetningspligtige, hvorledes forpligtelsen og herunder den tekniske opfyldelse af lovens § 15 a efterleves.

Finans Danmark opfordrer derfor til, at der i bekendtgørelsen eller i vejledning til indberetningspligten behandles: hvilke uoverensstemmelser de indberetningspligtige er forpligtet til at indberette, hvilken type dokumentation der skal fremsendes, samt en nærmere beskrivelse af den systemløsning som skal anvendes.

Endvidere vil Finans Danmark opfordre til, at systemløsningen opsættes som en automatiseret og standardiseret indberetning, herunder at indberetninger kan

Hørings svar

20. november 2019

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688081-v1



ske samlet ved batches for herigennem at lette byrderne ved indberetningspligten.

Finans Danmark må også fremhæve indberetningspligtens betydning i forhold til Finanstilsynets vejledning til hvidvaskloven. Som det fremgår af vejledningen, adskiller de oplysninger, der skal indhentes i forhold til kundekendskabsprocedurerne, sig fra de oplysninger, der skal registreres om reelle ejere i CVR. Finans Danmark vil derfor opfordre til, at den vejledning, der vil blive udarbejdet til indberetningspligten i hvidvasklovens § 15 a, koordineres med revideringen af Finanstilsynets vejledning til hvidvaskloven.

Bemærkninger til bekendtgørelsens enkelte bestemmelser

Til § 2

Stk. 4

Af bestemmelsen fremgår, at indberetningen skal vedlægges dokumentation for uoverensstemmelsen. Det fremgår dog ikke af bekendtgørelsen, hvad der udgør relevant dokumentation.

Finans Danmark henviser til sit høringssvar til lovforslag om ændring af hvidvaskloven (gennemførelse af 5. hvidvaskdirektiv) sendt til Finanstilsynet den 18. januar 2019. Finans Danmark bemærkede i høringssvaret til lovforslagets nye bestemmelse i hvidvasklovens § 15 a (som træder i kraft 10. januar 2020) følgende:

"Det følger af lovbemærkningerne, at bestemmelsen er udtryk for en implementering af 5. hvidvaskdirektiv. Lovteksten er dog ikke helt direktivnær i og med, at der er indsat et yderligere krav om, at den forpligtede enhed ikke kun skal indberette selve uoverensstemmelsen, men også "dokumentation herfor". Sidstnævnte følger ikke af direktivet, og § 15 a bør i forlængelse heraf ikke henvise til "dokumentation herfor".

Idet dokumentationskravet i § 15 a fastholdes i loven og gengives i bekendtgørelsen, er der behov for, at kravet om dokumentation uddybes i bekendtgørelsen, så det er klart, hvilken type dokumentation der er tilstrækkelig. Metodefriheden bør dog bevares henset til forskelle i ejer- og ledelsesstruktur og dermed forskelle i dokumentationstyper, som kan dække over alt fra koncerndiagrammer til redogørende prosatekst.

Stk. 5

Finans Danmark støtter, at indberetningen er fortrolig og undtaget fra aktindsigt, som det også følger af bestemmelsen. Finans Danmark foreslår, at det skal over-

Høringssvar

20. november 2019

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688081-v1



vejes at tydeliggøre hjemmelsgrundlaget. Dertil må Finans Danmark også bemærke, at bestemmelsen ikke forholder sig til persondatareglernes indsigtsret.

Til § 3:

Stk. 2:

Det fremgår af bestemmelsen, at indberetter skal benytte en digital signatur eller NemID, som er accepteret af Erhvervsstyrelsen, som adgang til at foretage indberetning af uoverensstemmelser.

Finans Danmark vil i den forbindelse opfordre til, at Erhvervsstyrelsen – når styrelsen tager beslutning om antallet af digitale signaturer og/eller NemID, der accepteres pr. virksomhed – tager højde for de indberettende virksomheders størrelse, herunder f.eks. antallet af kunder og ansatte. Dette er afgørende under hensyntagen til, at løsningen bliver smidig for indberetter og kan tilpasses den afdeling, som skal varetage indberetningerne hos indberetter samt under hensyntagen til § 15 a, der fastsætter, at indberetningerne skal ske hurtigst muligt.

Det er vigtigt at understrege, at det kan differentiere meget fra pengeinstitut til pengeinstitut, hvem der skal foretage indberetningerne. Finans Danmark vil derfor også udtrykke et ønske om, at branchen får indsigt i den tekniske opsætning af indberetningssystemet, inden dette endeligt iværksættes. Dette har ikke mindst også betydning for de indberetningspligtiges mulighed for at implementere den nye forpligtelse med virkning fra 10. januar 2020.

Til § 5

Det fremgår af bestemmelsen, at den dokumentation, der skal fremsendes i forbindelse med indberetningen, skal være på dansk, svensk, norsk eller engelsk.

Finans Danmark bemærker i den forbindelse, at originaldokumentation, f.eks. registreringsattester, ikke altid foreligger på et af de sprog, der er nævnt i bestemmelsen. Det vil pålægge de indberetningspligtige en uforholdsmæssig stor byrde, såfremt indberetningspligten indebærer, at relevante kundekendskabsdokumenter på andre sprog end de ovennævnte skal sendes til oversættelse, forinden indberetning kan ske. Det bemærkes desuden, at indberetningen i sådanne tilfælde ikke vil kunne foretages, så snart en uoverensstemmelse konstateres, idet indberetningen må afvente, at et eller flere dokumenter oversættes først.

Med venlig hilsen

Kjeld Gosvig-Jensen

Direkte: 4083 8327

Mail: kgj@fida.dk



Hørings svar

20. november 2019

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688081-v1