

Udlændinge- og Integrationsministeriet  
Slotsholmsgade 10  
1216 København K

Att.: [uim@uim.dk](mailto:uim@uim.dk) og [hanw@uim.dk](mailto:hanw@uim.dk) vedr. j. nr. 2020-10831

# Høring over lov om ændring af repatrieringsloven (Bortfald af den resterende del af hjælp til repatriering i tilfælde af alvorlig kriminalitet mv. begået efter repatriering)

## Resumé

---

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til forslag til lov om ændring af repatrieringsloven.

Finans Danmark har ikke specifikke bemærkninger til de foreslåede ændringer.

Vi vil dog fremhæve, at der med udbetalingen af repatrieringsydelse i praksis kan opstå udfordringer i forhold til efterlevelsen af andre regler, som den finansielle sektor er underlagt. Det er derfor ønskeligt, at regelgrundlaget for repatrieringsydelse behandler sammenspillet med de regler, der er gældende i relation til udbetalingen af ydelserne.

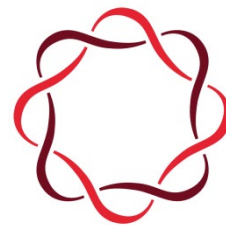
---

## Høring over lov om ændring af repatrieringsloven

### *Udbetaling af repatrieringsydelse*

Repatrieringsloven hjemler udbetaling af midler fra den danske stat ved repatriering, der forstås som personers frivillige tilbagevenden til deres hjemland eller tidligere opholdsland med henblik på at tage varig bopæl.

Modtagere af repatriering hjemvender ofte til lande, der kategoriseres som høj risiko og/eller er sanktionerede lande, hvorfor udbetalingen af repatrieringen kan give anledning til at iagttage forholdsregler for så vidt angår risiko for terrorfinansiering og/eller brud på internationale sanktioner. Dette gælder særligt for kunder i danske banker, der repatrierer til enten Syrien eller Iran.



---

**FINANS  
DANMARK**

## Høringssvar

27. november 2020

Dok: FIDA-1826564804-690995-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom

### *Hvidvasklovens regler og risiko for terrorfinansiering*

Ved mistanke eller ved rimelig grund til formodning for, at en transaktion, midler eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme skal bankerne straks iagttage særlige forholdsregler jf. hvidvaskloven. Bankerne skal undlade at gennemføre betalingen af midlerne og/eller give underretning til Hvidvasksekretariatet, og ved underretning til Hvidvasksekretariatet skal transaktionen sættes i bero.

Det vil i praksis betyde, at ved en kundes anmodning om udbetaling af repatriering, og hvor banken ikke kan afvise, at der er mistanke og/eller formodning for finansiering af terrorisme ved eksempelvis repatriering til Syrien, vil banken pga. hvidvasklovens regler ikke kunne gennemføre denne udbetaling.

Der kan også være situationer, hvor udbetaling er forhindret, hvis bankens korrespondentforbindelse - dvs. den bank/mellemformidler, der fortager overførslen videre til den repatrierende persons hjemland – ikke ønsker at bistå med at foretage overførslen pga. hvidvask- eller sanktionsreglerne.

Hvidvaskloven hjemler derudover regler om kundekendskab, herunder indhentning og løbende ajourføring af en række oplysninger om bankers kunder. Reglerne om kundekendskab bliver blandt andet skærpet, hvis kunden har tilknytning til et højrisikotredjeland. Gennemførelsen af kundekendingsprocedurerne bliver udfordret, når kunden rejser til sit hjemland. Det kan være svært og ofte umuligt at opretholde den nødvendige kontakt med kunden og indsamle de nødvendige oplysninger ved udbetaling af den del af repatrieringsydelse, som er tilsigtet, at kunden skal modtage efter at have forladt Danmark.

I praksis er det uklart, hvordan beslutningsgrundlaget for udbetaling af repatriering hænger sammen med sanktionsregler og hensynene i hvidvaskloven, herunder bekæmpelse af terrorfinansiering.

Det er derfor ønskeligt, hvis der i repatrieringsloven eller dertil knyttede regler tages stilling, til hvorledes reglerne skal håndteres i forhold til anden lovgivning, som bankerne er forpligtet til at overholde ved udbetaling/overførsel af repatrieringsydelser.

Det er vigtigt, at repatrieringsloven tager højde for, at midler til repatriering ikke ender med at blive brugt til andre formål som resulterer i brud på internationale sanktioner eller terrorfinansiering. Loven bør derfor tage højde for, at de myndigheder, der står for behandling af ansøgninger om repatriering, har mulighed for at videndele og udveksle oplysninger med bankerne om repatriering. Dette er

## **Hørings svar**

27. november 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690995-v1



både for at sikre overholdelse af hvidvasklovgivningen, men vil også være med til at sikre en bedre proces for personen, der ønsker at repatriere, da bankens nødvendige sagsbehandling af udbetalingen er en integreret del af processen om repatriering.

Med venlig hilsen

**Cecilie Sander Bernbom**

Direkte: 30161008

Mail: cbe@fida.dk

**Hørings svar**

27. november 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690995-v1

