

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Att.: Victor Saxlund, vic@ftnet.dk og hoering@ftnet.dk

## Høring over lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringer, lov om investeringsforeninger m.v. og forskellige andre love

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til lovforslaget.

Finans Danmark har kun enkelte specifikke bemærkninger til lovforslagets §§ 5, 6 og § 7, som følger nedenfor.

### Til §§ 5 og 6

Finans Danmark støtter en direktivnær implementering af cross border-direktivet. Finans Danmark har følgende bemærkninger til lovforslagets § 5:

Det følger af cross border-direktivets artikel 2, nr. 8, at der ændres i FAIF-direktivets bilag IV. I selve lovforslaget fremgår kun den ene ændring, der er implementeret ved § 81, stk. 2, nr. 9, som er cross border-direktivets artikel 2, nr. 8, litra i. Det betyder, at der mangler implementering af cross border-direktivets artikel 2, nr. 8, litra j.

I lovttekstens § 87 a, stk. 3, står der: "Forvalteren skal fæmsende..", hvilket rettelig bør være "Forvalteren skal fremsende..".

Finans Danmark har følgende bemærkninger til lovforslagets § 6:

På lovforslagets side 55, andet afsnit i de almindelige bemærkninger til § 28 a, stk. 3, mangler der tilsyneladende et "a", idet der står "..der indeholder de oplysninger, som er nævnt i § 28, stk. 1, nr. 1-3." og skal derfor rettelig være "..der indeholder de oplysninger, som er nævnt i § 28 a, stk. 1, nr. 1-3."

### Til § 7

Finans Danmark støtter tiltag, der er med til at styrke lovgivningen og indsatsen imod hvidvask og terrorfinansiering.

Finans Danmark har en enkelt bemærkning til lovforslagets § 7:



**FINANS  
DANMARK**

### Høringssvar

27. november 2020

Dok: FIDA-1826564804-690985-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom

Med lovforslagets § 7, nr. 4, ændres hvidvasklovens § 78, stk. 1, 2. pkt., ved, at der i bestemmelsen indsættes en henvisning til, at § 49, stk. 2, omfattes af straffebestemmelsen.

Hvidvasklovens § 78, stk. 1, 2. pkt., fastlægger hjemmel til at fastsætte bøde for visse overtrædelser af hvidvaskloven.

Det fremgår af bemærkningerne til ændringsforslaget, at det er en fejl, at § 49, stk. 2, ikke er indeholdt i den almindelige strafferamme i § 78, stk. 1, 2. pkt. Med lovforslaget vil overtrædelse af § 49, stk. 2, være strafbart og dermed ikke kun i tilfælde, hvor der foreligger et groft eller omfattende forsægtigt forhold af mangelde berigtigelse.

Finans Danmark bemærker, at der med § 49, stk. 2, strafbelægges en bestemmelse, hvor efterlevelsen beror på "hurtigst muligt", som skaber en vis usikkerhed. Omfattede virksomheder skal hurtigst muligt berigtige oplysninger, hvis tidligere afgivne oplysninger konstateres at være ukorrekte på tidspunktet, de blev afgivet, eller hvis de på et senere tidspunkt er blevet misvisende. I forhold til sidstnævnte er der også en vis usikkerhed i forbindelse med, hvornår det vurderes, at oplysninger er blevet misvisende.

Henset til den vurderingsmæssige usikkerhed, der er indbygget i § 49, stk. 2, foreslår Finans Danmark, at bestemmelsen kun er strafbelagt i tilfælde, hvor der er tale om grov tilsidesættelse af forpligtelsen, som det er gældende i hvidvaskloven i dag.

Med venlig hilsen

**Cecilie Sander Bernbom**

Direkte: 30161008

Mail: [cbe@fida.dk](mailto:cbe@fida.dk)

## Hørings svar

27. november 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690985-v1

