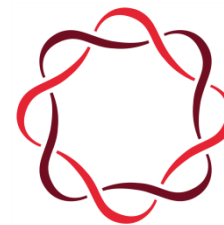


Udlændinge- og Integrationsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Att.: Mikkel Hjortshøj Hansen, mhh@uim.dk og uim@uim.dk
J. nr. 2020-19358



**FINANS
DANMARK**

Høring over udkast til lov om ændring af repatrieringsloven m.v.

Resumé

Resuméoverskrift

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til høring over udkast til lov om ændring af repatrieringsloven.

Med udbetalingen af repatrieringsydelse, kan der i praksis opstå udfordringer i forhold til hvidvasklovens regler og regler om sanktioner, som den finansielle sektor er underlagt.

Udfordringerne er i udgangspunktet størst i relation til den del af repatrieringsydelse, som skal udbetales, efter den repatrierende person er rejst fra Danmark.

Det er vigtigt, at der i lovgivningen tages højde for sammenspillet med reglerne, som den finansielle sektor er underlagt, når ydelserne skal udbetales eller overføres. Finans Danmark støtter og vil også gerne bidrage med input til den foreslåede bestemmelse i § 7a, stk. 4, hvorefter der kan fastsættes nærmere regler om betingelserne for og fremgangsmåden ved udbetaling af hjælp til repatriering.

Høringssvar

4. marts 2021
Dok: FIDA-1826564804-691179-v1
Kontakt Cecilie Sander Bernbom

Høring vedr. forslag til lov om ændring af repatrieringsloven m.v. (Regulering af ydelsesstruktur og udbetalingstidspunktet af repatrieringsstøtte, indhentelse af oplysninger om statens sikkerhed, andre staters sikkerhed eller den offentlige orden, m.v.)

Høring over lov om ændring af repatrieringsloven

Repatrieringsloven hjemler udbetaling af midler fra den danske stat ved repatriering, der forstås som personers frivillige tilbagevenden til deres hjemlande 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 giver anledning til at iagttage forholdsregler i forhold til risiko for terrorfinansiering og/eller brud på internationale sanktioner. Dette gælder særligt for kunder i danske banker, der repatrierer til f.eks. Syrien eller Iran.

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. Ved mistanke om hvidvask, skal banken undlade at gennemføre betalingen indtil banken har underrettet Hvidvasksekretariatet, og ved mistanke om terrorfinansiering må betalingen ikke gennemføres. Her skal banken underrette og afvente Hvidvasksekretariatet.

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.

Denne problemstilling er derfor særligt relevant for den del af ydelserne, der efter reglerne om repatriering skal udbetales til personen, efter personen er rejst til sit hjemland.

Hertil skal det også bemærkes, at der i praksis er tilfælde, hvor pengeinstituttet ikke kan komme i kontakt med personen, efter personen er rejst fra Danmark, og/eller tilfælde, hvor personen ikke har en bankforbindelse i hjemlandet.

Høringsvar

4. marts 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691179-v1



Der kan også være situationer, hvor udbetaling af ydelserne 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 sanktionsregler.

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 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 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 bør være en integreret del af processen om repatriering.

Finans Danmark støtter derfor den foreslåede § 7 a, stk. 4, og bistår gerne ved udarbejdelsen af en bekendtgørelse i relation til pengeinstitutternes procedurer og reglerne om kundekendskab, herunder hvilke oplysninger og dokumenter, der er behov for.

Med venlig hilsen

Cecilie Sander Bernbom

Direkte: 3016 1008
Mail: cbe@fida.dk

Hørings svar

4. marts 2021
Dok. nr.:
FIDA-1826564804-691179-v1

