

Finanstilsynet

Att. Lisbeth Kirkegaard, [LKI@ftnet.dk](mailto:LKI@ftnet.dk), Dagmar B. Isaksen, [DAIS@ftnet.dk](mailto:DAIS@ftnet.dk)

cc [EU.mail@ftnet.dk](mailto:EU.mail@ftnet.dk), Victoria D. Ellerhauge, [vicdra@em.dk](mailto:vicdra@em.dk)



---

**FINANS  
DANMARK**

## Høringsvar vedr. EU-Kommissionens forslag til: "Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package"

**Forordning COM (2021) 420 final, forordning COM (2021) 421 final, forordning  
COM (2021) 422 final og direktiv COM (2021)423 final**

### Høringsvar

### Resumé

---

18. august 2021

Dok: FIDA-1826564804-691493-v1

Kontakt Kjeld Gosvig-Jensen

#### Resuméoverskrift

Indledningsvist takker Finans Danmark for muligheden for at afgive høringssvar. Vi skal bemærke, at da offentliggørelsen og høringen af Kommissionens AML-pakke falder i sommerferieperioden, vanskeliggør det en dybere analyse af forslagene. Vi vil derfor i Finans Danmark med vores medlemsvirksomheder foretage en grundigere analyse af EU-Kommissionens AML-pakke i de kommende måneder forud for Kommissionens høringsfrist, så vi kan bidrage yderligere.

Finans Danmark støtter Kommissionens forslag til et nyt og revideret regelgrundlag og tilsyn for bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering i EU, og vi er meget enige i, at øget harmonisering både i reguleringen og i tilsynet vil styrke den fælles indsats på området.

Vi vil dog fremhæve, at vi mener, at grundstenen for en effektiviseret indsats mod hvidvask og terrorfinansiering er øget samarbejde og dermed øget mulighed for deling af oplysninger. Dette er der behov for både nationalt og i EU i form af offentligt-privat samarbejde og internt mellem aktørerne i den finansielle sektor under behørig beskyttelse af data. Vi mener derfor, at det er helt afgørende, at der etableres et klart hjemmelsgrundlag for øget adgang til deling af oplysninger.

---

# Bemærkninger til EU-specialudvalget vedr. EU-Kommissionens AML/CFT-pakke (2021)

## Generelle bemærkninger

Finans Danmark støtter EU-Kommissionens forslag til et nyt og revideret regelgrundlag og tilsyn for bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering i EU.

Finans Danmark finder det meget positivt, at mange af de bestemmelser, der i dag er fastsat i et direktiv, bliver fastsat i en direkte gældende forordning for at sikre reglernes harmonisering på tværs af EU. En højere detaljeringsgrad og klarhed bl.a. i reglerne om kundekendskab (customer due dilligende, CDD), vil sikre en mere ensartet tilgang i EU, som både vil gavne de underlagte virksomheder og kunderne. Dog er det vigtigt med operativ vejledning til reglerne, som den nye tilsynsmyndighed, AMLA, skal udarbejde. Reglerne, som de står beskrevet i forordningen, lægger naturligvis op til nogen grad af fortolkning, idet de skal følges ud fra det risikobaserede princip. For at opnå den ønskede harmonisering i efterlevelsen af reglerne i EU er der behov for understøttende vejledning. Finans Danmark vil dog samtidig bemærke, at det er positivt og meget vigtigt, at det risikobaserede princip bevares som fundamentet for hvidvaskreguleringen.

Finans Danmark støtter endvidere etablering af en ny EU tilsynsmyndighed, der skal sikre ensartethed i hvidvasktilsynet og koordinering på tværs af medlemslandene, og som samtidig har en regeludstedende rolle. Vi mener, at et koordinerende overblik og et styrket myndighedssamarbejde er vigtigt i kampen mod økonomisk kriminalitet. Det er imidlertid også vigtigt, at kompetencen mellem den nye myndighed og de nationale tilsynsmyndigheder er klar, så der ikke sker dobbelttilsyn.

Kommissionens AML-pakke indeholder endvidere en række ændringer, som Finans Danmark vil fremhæve som særlig positive navnlig det obligatoriske reelle ejerregister, muligheden for at anvende e-ID som pålidelige kilde til at verificere en kundes identitet uanset risikoklassifikationen af det konkrete kundeforhold, klare governance krav til interne politikker, kontroller og procedurer, harmoniserede regler vedrørende reelle ejere samt ensartede due diligence krav til identifikation af kunder.

Et højt prioriteret fokusområde for Finans Danmark er mulighed for øget informationsudveksling og offentlig-privat samarbejde. Dog indeholder EU-Kommissionens forslag ikke hjemmel til informationsudveksling og samarbejde på tværs. Vi mener, at det er vigtigt, at Kommissionen også har fokus på, at disse muligheder for

## Hørings svar

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1



deling af oplysninger, som vi i Finans Danmark arbejder aktivt for, bliver muligt i Danmark og andre medlemslande. Vi mener derfor, at det er helt afgørende og nødvendigt, at der etableres en særskilt og klar hjemmel til deling af oplysninger, da de nuværende regler ikke rummer muligheden for at dele relevant viden om potentielle tilfælde af hvidvask eller terrorfinansiering, hvilket forhindrer en effektiv bekæmpelse heraf på tværs af den finansielle sektor.

Den fremlagte pakke indeholder på tværs af de foreslåede retsakter en omfattende og detaljeret regulering med en række muligheder for, at både EU-myndigheder og nationale myndigheder efterfølgende kan gennemføre yderligere sekundær EU-regulering og national regulering.

Det er på den baggrund vigtigt at fastholde den nuværende grundlæggende præmis om, at bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering i den finansielle sektor er risikobaseret, og at gennemførelsen af Kommissionens foreslåede AML-pakke og den efterfølgende sekundære og nationale regulering ikke må føre til, at den risikobaserede tilgang erstattes af en mere mekanisk "check the box" tilgang.

Det er desuden vigtigt at sikre, at der ikke sker duplikering af regulering og forpligtelser, således at omfattede finansielle virksomheder fremover alene skal forholde sig til ét samlet regelsæt eller én tilsynsførende myndighed. Samtidig mener vi, at national særlovgivning i videst muligt omfang bør begrænses, og i det omfang at national særlovgivning opretholdes, da bør det alene være på kritiske områder efter godkendelse af Kommissionen.

I forlængelse heraf, vil vi til den foreslåede omkostningsfordeling for AMLA, ifølge hvilken en fjerdedel af omkostningerne til AMLA dækkes af EU's generelle budget og trefjerdedele dækkes af virksomheder under tilsyn, bemærke et ønske og forslag til en justering. Finans Danmark foreslår en justering, således at EU's generelle budget skal dække en højere del af omkostningerne svarende til de generelle opgaver, som AMLA skal udføre, mens kun omkostninger til direkte og indirekte tilsyn skal afholdes af virksomheder underlagt sådanne. Samtidig bør der nationalt tages højde for, at en række opgaver i forbindelse med tilsyn og regeludstedelse fremadrettet vil blive løftet på EU-niveau, hvorfor der bør ske en tilsvarende reduktion i betalingen til det nationale tilsyn.

Endeligt vil vi fremhæve, at det er vigtigt, at princippet om "level playing field" - mellem den finansielle og ikke-finansielle sektor, enheder under nationalt tilsyn og EU-tilsyn og mellem nye teknologier og finansielle aktører og det etablerede finansielle system - styrkes.

Finans Danmark støtter i forlængelse heraf de foreslåede ændringer til pengeoverførelsesforordningen, således at denne udvides til også at omfatte kryptovalutaer og -værdier.

## Høringsvar

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1



## Bemærkninger til de enkelte artikler i forslag til forordning (AMLD4)

### Artikel 7

Af artikel 7 (2) (c) fremgår det: *The policies, controls and procedures referred to in paragraph 1 shall include: [...] an independent audit function to test the internal policies, controls and procedures referred to in point (a);*" den valgte formulering giver anledning til uklarhed om rækkevidden af den kontrol, som den interne revision skal udføre særlig i forhold til compliancefunktionens rolle, hvorfor Finans Danmark foreslår, at bestemmelsen bliver mere klar og detaljeret beskriver intern revisions rolle og herunder relationen til compliancefunktionen.

### Artikel 9

Med artikel 9 (1) og (2) følger det, at: *"Obligated entities shall appoint one executive member of their board of directors or, if there is no board, of its equivalent governing body who shall be responsible for the implementation of measures to ensure compliance with this Regulation ('compliance manager')"* og *"The compliance manager shall be responsible for implementing the obliged entity's policies, controls and procedures and for receiving information on significant or material weaknesses in such policies, controls and procedures. The compliance manager shall regularly report on those matters to the board of director or equivalent governing body. For parent undertakings, that person shall also be responsible for overseeing group-wide policies, controls and procedures."*

Det er positivt, at governance-reglerne harmoniseres, og at det kan håndteres på koncernniveau, men som de citerede bestemmelser er formuleret, synes opgaverne for det ansvarlige bestyrelsesmedlem at have en karakter, som i en dansk/nordisk selskabsretlig kontekst synes at være hjemmehørende hos et selskabs direktion/daglige ledelse.

Det er væsentligt, at forordningen udformes, således at den danske selskabsmodel kan rummes i forordningen.

Der er taget højde for dansk governance i AMLD4 i definitionen af 'senior management' samt i den danske implementering. I § 8, stk. 5 skal der ikke udpeges et medlem af bestyrelsen, men af direktionen. Det vil ikke være foreneligt med dansk selskabsstruktur, hvis et medlem af bestyrelsen skal involveres i den daglige drift.

Hertil må det også bemærkes, at tekstforslagets benævnelse "compliance manager" er uforeneligt med de tre forsvarslinjer "3 LoD" (tre adskilte roller for hhv. intern revision, compliance og daglig risikostyring), og den rolle, som compliance-funktionen i de finansielle virksomheder er tiltænkt: ikke ansvar for daglig

## Hørings svar

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1



drift men derimod monitorering og mulighed for at give henstillinger til første forsvarslinje, hvis compliance vurderer, at gældende regulativer, interne procedurer mv. ikke overholdes.

Endvidere er det væsentligt, at det afklares i hvilket omfang og hvorledes reglerne finder anvendelse på filialer af udenlandske "obliged entities".

Finans Danmark foreslår, at bestemmelsen justeres, så enten de beskrevne opgaver eller stillingen som "compliance manager" placeres hos den daglige ledelse.

Efter artikel 9 (3) skal der udpeges en "compliance officer", som skal udpeges af bestyrelsen og være ansvarlig "*the day-to-day operation of the obliged entity's AML and CFT policies*".

Til denne bestemmelse ønsker vi at gentage ovenstående pointe vedr. brugen af terminologien "compliance officer".

Det er væsentligt, at reglerne udformes i overensstemmelse med EBAs Guidelines om Internal Governance og herunder reglerne om tre forsvarslinjer. Formuleringerne i artikel 9 kunne give et indtryk af, at der alene opereres med to forsvarslinjer (2 LoD). Det er uhensigtsmæssigt med en terminologi, der placerer det, der i Danmark er implementeret i § 7, stk. 2, i 2nd LoD i compliance. Ansvar for daglig drift bør ikke ligge i 2nd LoD. Det er derfor meget vigtigt, at det er en skarp grænse mellem forsvarslinjerne - at man i 1st LoD er ansvarlig for denne linjes overholdelse af gældende regulativer, både interne og eksterne, og at benævnelsen "compliance" forbeholdes 2nd LoD, som mere eller mindre alene har det opdrag at kontrollere 1st LoD.

Endeligt vil vi bemærke til artikel 9, herunder compliance manager og compliance officer, at vi finder det meget positivt, at governance-reglerne herom harmoniseres, så der ikke er forskelligartet særregulering i medlemslandene.

#### **Artikel 11**

Efter artikel 11 (1) og (2) følger det: "Any employee of an obliged entity entrusted with tasks related to the obliged entity's compliance with this Regulation and Regulation [please insert reference – proposal for a recast of Regulation (EU) 2015/847 - COM/2021/422 final] shall undergo an assessment approved by the compliance officer of: (a) individual skills, knowledge and expertise to carry out their functions effectively; (b) good reputation, honesty and integrity.

## **Hørings svar**

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1



2. Employees entrusted with tasks related to the obliged entity's compliance with this Regulation shall inform the compliance officer of any close private or professional relationship established with the obliged entity's customers or prospective customers and shall be prevented from undertaking any tasks related to the obliged entity's compliance in relation to those customers."

Finans Danmark bemærker, at det forekommer uhensigtsmæssigt at indsnævre anvendelsesområdet for denne bestemmelse til alene at omfatte "employee[s] of an obliged entity entrusted with tasks related to the obliged entity's compliance with this Regulation (...)". Det må være væsentligt, at alle medarbejdere i en finansiel virksomhed, som har mulighed for at misbruge systemer mv. til transaktioner etc. screenes forinden ansættelse, som også indikeret i Finanstilsynets vejledning herom. Forevisning af ren straffeattest må være et minimum som lovkrav, således at en sådan kontrol ikke "spares væk".

#### **Artikel 15**

Det fremgår af artikel 5 (1) (b), at "*Obligated entities shall apply customer due diligence measures in any of the following circumstances: [...] when involved in or carrying out an occasional transaction [...]*". Den eksisterende bestemmelse i det gældende hvidvaskdirektivs art. 11 (b) omhandler alene "*carrying out*" og ved at tilføje formuleringen "*involved in*" udvides bestemmelsen anvendelsesområde i et uklart omfang. Vi vurderer, at den gældende formulering, giver et klart billede af forpligtelserne og sikrer en tilstrækkelig beskyttelse, hvorfor vi vil foreslå, at "*involved in*" slettes.

#### **Artikel 18**

Det fremgår af artikel 18 (a) (ii), at der for fysiske personer ved gennemførelse af CDD skal indhentes "*place and date of birth*".

Finans Danmark bemærker vedr. oplysninger om fødested, at denne forpligtelse ikke synes at øge værdien betydeligt i forhold til at sikre kundens identitet eller i forhold til en potentiel risiko for hvidvask/terrorfinansiering. I stedet vil en sådan ny forpligtelse - gældende for alle kundeforhold med fysiske personer - kræve mange ressourcer. Finans Danmark foreslår, at der ikke stilles et sådant krav om indhentelse af oplysninger om "place of birth". Såfremt kravet fastholdes, vil vi opfordre til, at kravet kan implementeres i en overgangsperiode, således oplysningerne kan indhentes som led i den løbende kundekendskabsprocedure, ODD. Ligeledes vil der være behov for, at det beskrives – eventuelt i AMLAs vejledning – hvad der forstås ved fødested, herunder om det er land, by eller begge dele.

Det fremgår af artikel 18 (a) (iii), at " " [...] *obliged entities shall obtain at least the following information in order to identify the customer and the person acting*

## **Hørings svar**

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1



*on their behalf: (a) for a natural person: [...] (iii) nationality or nationalities, or statelessness and refugee or subsidiary protection status where applicable, and the national identification number, where applicable;"*.

Idet entydig identifikation er afgørende for kundekendskabet, og fordi det for reelle ejere i artikel 44 gælder som et ufravigeligt krav, at der skal indhentes "national identification number" foreslår vi, at "where applicable" udgår fra artikel 18 (a) (iii).

#### **Artikel 21**

Det fremgår af artikel 21 (2), at *"The frequency of updating of customer information shall in any case not exceed five years"*.

Finans Danmark bemærker til forståelsen af denne forpligtelse, at det uddybes, om opdateringen skal være afsluttet inden for de fem år, eller om det er tilstrækkeligt, at en opdatering af igangsat inden for de fem år.

#### **Artikel 32**

Det fremgår af artikel 32 (1) og (2), at *"In addition to the customer due diligence measures laid down in Article 16, obliged entities shall have in place appropriate risk management systems, including risk-based procedures, to determine whether the customer or the beneficial owner of the customer is a politically exposed person."* og *"2. With respect to transactions or business relationships with politically exposed persons, obliged entities shall apply the following measures:"*.

I overensstemmelse med gældende regler stilles der med de foreslåede bestemmelser krav om, at finansielle virksomheder skal kunne afgøre, om der indgås kundeforhold med politisk eksponerede personer eller kunder med en reel ejer, som er en politisk eksponeret person. Men efter bestemmelsens ordlyd er det alene kundeforhold med en politisk eksponeret person, hvortil der stilles skærpede due diligence krav. Finans Danmark foreslår, at bestemmelsen formuleres således, at konsekvenser af at indgå forretningsforhold med kunder, der har en eller flere reelle ejere, der er politisk eksponerede personer, også beskrives i bestemmelsen.

#### **Artikel 42**

Efter artikel 42 (1) (d) defineres kontrollerende indflydelse som: *"links with family members of managers or directors/those owning or controlling the corporate entity"*.

Finans Danmark bemærker, at der er nogen uklarhed i udstrækningen af denne vurdering og herunder hvordan/hvor mange relationer, der skal afdækkes, samt om der gælder yderligere betingelser før et familiemedlem også kategoriseres som reel ejer.

## **Hørings svar**

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1



#### Artikel 44

Til artikel 44 foreslår Finans Danmark, at eventuel status som politisk eksponeret person (PEP) eller familiemedlem eller nær samarbejdspartner til en PEP tilføjes til de obligatoriske informationer, som virksomheder skal oplyse om deres reelle ejere. Dette vil medføre en betydelig større sikkerhed i identifikationen af reelle ejere, som er PEP'er eller familiemedlemmer eller nære samarbejdspartnere, da virksomhederne er de nærmeste til at have kendskab til sådanne oplysninger, hvorved den afledte risiko ved kundeforholdet hurtigere og med større sikkerhed kan mitigeres.

#### Artikel 45 og 48

Finans Danmark foreslår i forlængelse af bemærkningerne til art. 44, at de nationale registre, som ifølge forslaget til AMLD6 artikel 10 skal indeholde information om virksomheders reelle ejere, tilføjes information om eventuel status som politisk eksponeret person eller familiemedlem eller nær samarbejdspartner. Samtidig foreslår Finans Danmark, at finansielle virksomheder fremover kan anvende de nationale reelle ejer-registre som sikker, pålidelig og uafhængig kilde til identifikation og verifikation af en virksomheds reelle ejere og deres eventuelle status som politisk eksponeret person, således at udtræk fra disse registre er både nødvendig men også tilstrækkelig til verifikation heraf.

#### Artikel 56

Det fremgår af artikel 56 (3), at *"The information referred to in paragraphs 1 and 2 shall be retained for a period of five years after the end of a business relationship with their customer or after the date of an occasional transaction."*

Finans Danmark foreslår, at forpligtelsen til at gemme information ændres, således information alene skal gemmes fem år tilbage i tid, uanset om kundeforholdet er afsluttet eller ej, da kundedata ældre end fem år grundet almindelige forældelsesregler sjældent vil være relevant for undersøgelser af mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, ligesom hensynet til beskyttelsen af den enkelte kundes data taler herfor. Dette vil samtidig medføre en væsentlig administrativ samt også miljømæssig lettelse, da data ældre end fem år herefter ikke efter hvidvask-reglerne vil skulle opbevares.

Endvidere er det også ønskeligt, hvis det uddybes, hvor længe relationer mellem fysiske personer og en juridisk person (hvor sidstnævnte er kunden) skal medføre, at data er registreret og arkiveret på de fysiske personer. Eksempel: et bestyrelsesmedlem/reel ejer er udtrådt af andelsboligforeningen år tilbage, men andelsboligforeningen er stadig kunde. Det samme er relevant for eksempelvis fuldmagthavere, tegningsberettigede m.fl.

## Hørings svar

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1





## Bemærkninger til de enkelte artikler i forslag til forordning om AMLA

### Artikel 12

Det fremgår af artikel 12 (2) at "*The inherent risk profile of the assessed obliged entities [...] shall be classified as low, medium, substantial or high in each jurisdiction they operate in [...].*" Introduktionen af risikoprofilen "substantial" er ny, og den giver anledning til uklarhed.

Finans Danmark mener i princippet, at det er tilstrækkeligt med de sædvanlige tre risikokategorier, men hvis der er et behov for at introducere en fjerde kategori i vurderingen af virksomheders risikoprofil, da bør rationale herfor forklares.

### Artikel 16

Det fremgår af artikel 16 (og art. 22 (1) (b) og (c)), at "*The Authority may require selected obliged entities and natural or legal persons belonging to them, and third parties to whom the selected obliged entities have outsourced operational functions or activities and natural or legal persons affiliated to them, to provide all information that is necessary in order to carry out the tasks conferred on it by this Regulation.*"

Finans Danmark støtter, at hvidvaskmyndigheden skal have adgang til al relevant information, men vi mener, at forpligtelsen til at afgive den relevante information alene skal pålægges den juridiske person, der er under tilsyn, og ikke fysiske personer tilknyttet hertil. Dette vil sikre, at der er overensstemmelse mellem det retssubjekt, som er under tilsyn, og det retssubjekt, som er forpligtet til at udlevere den relevante information til hvidvaskmyndigheden. Finans Danmark foreslår derfor, at bestemmelse justeres i overensstemmelse hermed, og herunder at den tilhørende bestemmelse i artikel 22 vedrørende "*periodic penalty payments*" justeres tilsvarende, således at fysiske personer ikke kan pålægges tvangsbøder.

### Artikel 20

I henhold til Artikel 20 (2) mener Finans Danmark, at det er vigtigt, at det sikres, at de angivne tilsynsreaktioner ikke overstiger de tilsynsreaktioner, som nationale tilsyn ifølge forslaget til AMLD6 artikel 40 og 41 kan anvende, da der i forhold til eventuelle sanktioner på baggrund af manglende overholdelse af fælleseuropæiske hvidvaskregler ikke bør skelnes mellem, om der sanktioneres efter fælles-europæiske eller nationale regler.

### Artikel 21

Det fremgår af artikel 21 (1), at "*For the purpose of carrying out the tasks conferred on it by this Regulation, where a selected obliged entity intentionally or negligently breaches a requirement [...].*" Finans Danmark bemærkninger, i overensstemmelse med almindelig praksis i dansk ret, da bør alene groft uagtsomme eller forsætlige overtrædelser kunne straffes, hvorfor vi vurderer, at bestemmelsen bør justeres til alene at gælde sådanne overtrædelser.

## Hørings svar

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1



### **Artikel 38**

Artikel 38 (1), artikel 38 (3), artikel 42 (1), 42 (3) og Art 43 (2): Det fremgår af de nævnte bestemmelser, at hvidvaskmyndigheden skal gennemføre høringer, når den udsteder tekniske standarder, vejledninger og anbefalinger, men at hvidvaskmyndigheden kan undlade dette, hvis en høring ikke er proportional i forhold til indholdet, eller at gennemførelsen haster. Finans Danmark anerkender, at der i helt særlige tilfælde kan være behov for at gennemføre tekniske standarder, vejledninger og anbefalinger uden foregående høring, men at sådanne tilfælde bør begrænses til et absolut minimum for at sikre den nødvendige inddragelse af de relevante offentlige og private interessenter.

Med venlig hilsen

### **Kjeld Gosvig-Jensen**

Direkte: 4083 8327

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

### **Hørings svar**

18. august 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691493-v1

