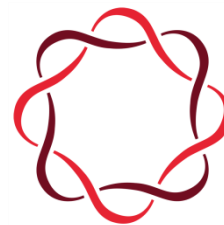


Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att.: hoeringer@ffnet.dk, Victor Saxlund, vic@ffnet.dk og Astrid Madsen,
ama@em.dk



**FINANS
DANMARK**

Høring om lov om restriktioner på transaktioner med kontanter og værdipapirer i danske kroner til Rusland og Belarus

Resumé

Finans Danmark støtter lovforslaget og dets gode og vigtige formål. Finans Danmark og den finansielle sektor ønsker fuldt ud at støtte Ukraine og sikre en løbende implementering af alle nye sanktioner, restriktioner og forbud mod Rusland og Belarus.

Finans Danmark har derfor alene bemærkninger til lovforslaget i form af afklarings spørgsmål af mere teknisk karakter til selve lovfortolkningen og implementeringen af restriktionerne – særligt i forhold til paralleliteten til EU's sanktioner. Bemærkningerne følger nedenfor.

Høringsvar

29. marts 2022

Dok: FIDA-1064673634-15-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom

Høring om lov om restriktioner på transaktioner med kontanter og værdipapirer i danske kroner til Rusland og Belarus

Generelle bemærkninger

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

Finans Danmark og sektoren ønsker fuldt ud at støtte Ukraine i denne ubegribeligt triste og alvorlige situation. Finans Danmark og sektoren implementerer løbende alle nye sanktioner og restriktioner mod Rusland og Belarus.

Vi støtter derfor lovforslaget og dets formål, og vi har alene en række bemærkninger af mere teknisk karakter med henblik på afklaring af tvivlsspørgsmål i forståelsen af reglerne og paralleliteten til EU's forordninger.

Overordnet forslår Finans Danmark, at der indsættes en mulighed for, at erhvervsministeren kan fastsætte regler i bekendtgørelsesform, således at der allerede nu skabes rum for en smidig proces for at implementere de præciseringer, afgrænsninger mv., der naturligt kan opstå i den kommende tid.

Derudover ønsker Finans Danmark at gøre opmærksom på, at lovforslagets restriktioner sammenholdt med de parallelle EU-sanktioner konkret kan give udfordringer i forhold til diplomater omfattet af reglerne, særligt i situationer hvor disse som en del af den almindelige turnusordning enten rejser til eller forlader landet. Henset til den særlige folkeretlige beskyttelse af diplomater, foreslår vi, at disse forhold adresseres i forbindelse med, at indholdet af restriktionerne præciseres i nærmere omfang.

Konkrete bemærkninger

§ 1, stk. 1 og § 2, stk. 1

Russiske statsborgere og belarusiske statsborgere

Ifølge lovbemærkningerne til de to bestemmelser, er russiske statsborgere og belarusiske statsborgere omfattet af forbuddet. Det følger videre af bemærkningerne til de to bestemmelser, at de svarer til forordningernes tilsvarende bestemmelser.

I henhold til art. 1, nr. 3, i forordning (EU) 2022/345 af 1. marts 2022, der tilføjer art. 5i til forordning (EU) nr. 833/2014 er russiske statsborgere dog ikke omfattet af forbuddet. Det samme gør sig gældende for belarusiske statsborgere i henhold til

Høringsvar

29. marts 2022

Dok. nr.:

FIDA-1064673634-15-v1



art. 1, nr. 4, i forordning (EU) 2022/398 af 9. marts 2022, art. 1za til forordning (EF) nr. 765/2006.

Set i lysets af lovbemærkningerne opstår der tvivl om, hvorvidt det er bevidst, at denne tilføjelse med russiske statsborgere og belarusiske statsborgere er foretaget, uanset at der helt bevidst er foretaget undtagelser hertil i både §§ 1, stk. 3 og 2, stk. 3.

Denne ændring af formuleringen vil i sidste ende betyde, at anvendelsesområdet for forbuddet efter den danske lov er skærpet til også at omfatte russiske og belarusiske statsborgere bosiddende i tredjelande i forhold til EU-forordningerne, hvor forbuddet i art. 5i (2022/354) og 1za (2022/398) alene rammer fysiske personer og juridiske personer i Rusland eller i Belarus.

I forlængelse heraf undtages fysiske personer i Rusland eller Belarus, såfremt de er statsborgere i en medlemsstat, samt russiske eller belarusiske statsborgere med ophold i en medlemsstat. Denne undtagelse vil være en lempelse af det forbud, som er fastsat i EU-forordningerne, i og med at forbuddet her gælder for alle fysiske personer i Rusland eller i Belarus.

Da udvidelsen til at omfatte russiske statsborgere og belarusiske statsborgere ikke er nærmere omtalt i lovbemærkningerne, kan det give anledning til tvivl, om det er bevidst at fravige EU-sanktioner på denne vis. Finans Danmark bemærker derfor, at der er behov for en afklaring på dette.

Fysisk valuta

Af de to bestemmelser fremgår, at det er forbudt at: "*at sælge, levere, overføre eller eksportere pengesedler eller mønter i danske kroner [...]*". For at undgå misforståelser om forbuddets udstrækning, bør det anføres, at forbuddet alene gælder fysisk valuta, og ikke eksempelvis transaktioner mellem bankkonti, som det fremgår af Kommissionens Q&A vedr. EUR (se link [her](#)).

§ 1, stk. 4, nr. 1 og § 2, stk. 4, nr. 1

Det fremgår af de anførte bestemmelser, at henholdsvis § 1, stk. 1, og § 2, stk. 1, ikke finder anvendelse på salg, levering, overførsel eller eksport af pengesedler eller mønter i danske kroner, der er nødvendige til: "*privat brug for fysiske personer, der rejser til eller fra [Rusland eller Belarus], eller medlemmer af deres nærmeste familie, der rejser sammen med dem.*" [vores understregning].

Hørings svar

29. marts 2022

Dok. nr.:

FIDA-1064673634-15-v1



Muligheden for at anvende pengesedler eller mønter i forbindelse med rejser fra Rusland eller Belarus er en udvidelse i forhold til forordningerne vedr. EUR, som synes ubegrundet, hvorfor vi, for at sikre parallelitet mellem regelsættene, foreslår, at denne tilføjelse slettes.

§ 4, stk. 4

Det fremgår af bestemmelsen, at § 4, stk. 1, har virkning indtil 28. februar 2023. I de specielle bemærkninger til bestemmelsen henvises til, at dette skulle følge af art. 1, nr. 3, i (FUSP) 2022/399. Henvisning synes at være en fejl, og vi ønsker derfor at bemærke, at henvisningen bør ændres.

§ 5

Som nævnt under høringssvarets generelle bemærkninger ønsker Finans Danmark at foreslå en udvidelse med en materiel bemyndigelsesbestemmelse, der gør det muligt for erhvervsministeren at fastsætte regler, som yderligere uddyber, præciserer, afgrænser etc. indholdet af de foreslåede forbud. Dette i takt med myndighedernes arbejde med sanktionerne, og herunder hvordan disse skal håndteres i praksis, herunder også myndighedernes implementering af regler, der svarer til de afklaringer, som Kommissionen løbende offentliggør i Q&A-form på sin hjemmeside.

Hørings svar

29. marts 2022

Dok. nr.:

FIDA-1064673634-15-v1

Med venlig hilsen

Cecilie Sander Bernbom

Direkte: +45 3016 1008

Mail: cbe@fida.dk

