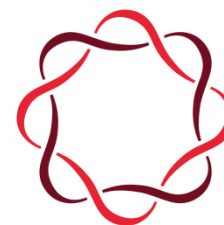


Udlændinge- og Integrationsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Journalnummer: 2022-5444
Att.: Mikkel Hjortshøj Hansen, mhh@uim.dk



**FINANS
DANMARK**

Bekendtgørelse om fleksibel udbetaling af hjælp til repatriering og hjemrejsestøtte ved tilbagevenden til Syrien og Iran

Høringsvar

Resumé

1. maj 2022
Dok: FIDA-1826564804-692034-v1
Kontakt Cecilie Sander Bernbom

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om fleksibel udbetaling af hjælp til repatriering og hjemrejsestøtte. Den finansielle sektor ønsker at være behjælpelige med udbetalingen af støtten, men er samtidig underlagt regler om sanktioner og forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, som medfører udfordringer.

Finans Danmark imødeser derfor, at der med bekendtgørelsen fastsættes en mulighed for, at udbetalingen kan ske på en anden måde i de tilfælde, der særligt har vist udfordringer i praksis.

Finans Danmark har en række bemærkninger, der er af mere praktisk karakter, men som er afgørende at få afklaret i bekendtgørelsen. Vores bemærkninger vedrører overordnet selve kontantudbetalingen, vurderingen af risiko for terrorfinansiering og situationer, hvor støtten ikke ønskes udbetalt efter reglerne i bekendtgørelsen.

Høring over bekendtgørelse om fleksibel udbetaling af hjælp til repatriering og hjemrejsestøtte ved tilbagevenden til Syrien og Iran

Bemærkninger til høringen

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til høringen.

Ved udbetalingen af repatrieringsstøtte og hjemrejsestøtte kan der i praksis opstå udfordringer i forhold til hvidvasklovens regler og regler om sanktioner, som den finansielle sektor er underlagt. Finans Danmark imødeser derfor, at der indføres en mulighed for undtagelsesvist at udbetale repatrieringsstøtten på en anden måde.

Med udkastet til bekendtgørelsen er der dog stadig nogle uklarheder, som er afgørende for pengeinstitutterne at få afklaret.

Kontantudbetaling

Med bekendtgørelsen og den bagvedliggende lovgivning er det ikke klart, hvorledes selve kontantudbetalingen skal ske. Herunder om beløbet skal overføres direkte til borgeren, om styrelsen/kommunen kontanthæver beløbet (og i så fald bør det fremgå, om dette vil ske med en fuldmagt eller på anden vis), eller om beløbet udbetales til borgeren via kommunens konto.

Det har betydning, hvis beløbet skal udbetales kontant til borgeren i pengeinstituttet, om myndighederne i den konkrete sag har vurderet risikoen for terrorfinansiering, eller at der fastlægges en proces herfor. Pengeinstituttet vil som udgangspunkt skulle foretage en vurdering, og i tilfælde hvor der er en mistanke, da skal pengeinstituttet efter hvidvaskreglerne undlade at gennemføre transaktionen/udbetalingen. I sådanne tilfælde skal pengeinstituttet også foretage en underretning til hvidvasksekretariatet. Finans Danmark ønsker derfor at fremhæve behovet for, at det afklares, hvordan dette håndteres i de situationer, som omfattes af bekendtgørelsen.

Det er vigtigt, at det i beskrivelsen af den praktisk håndtering af udbetalingen indgår, at pengeinstituttet skal inddrages i forbindelse med sagsbehandlingen.

Inddragelse af den finansielle sektor

Finans Danmark bemærker, at udbetalingen af beløbet - både hvis pengeinstituttet skal udbetale til borgeren, hvis kommunen udbetaler det til borgeren eller

Høringsvar

1. maj 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692034-v1



hvis borgeren betales via kommunen konto - omfattes af flere processor i pengeinstituttet. Sagen vil altid skulle behandles og 'forhåndsgodkendes' i instituttet, før beløbet kan udbetales.

Pengeinstitutternes sagsbehandlingstid har derfor naturligvis en betydning i forbindelse med udbetaling af repatrierings- eller hjemrejsestøtte, ligesom de fleste pengeinstitutter vil lukke og opføre borgerens konti i forbindelse med vedkommendes afrejse.

Finans Danmark ønsker derfor, at sektoren inddrages i fastlæggelsen af den praktiske fremgangsmåde efter bekendtgørelsen.

Hvis borgeren ikke kan få / ikke ønsker udbetaling efter bekendtgørelsens regler
Finans Danmark bemærker, at der potentielt kan opstå tilfælde, hvor en borger ikke ønsker den fulde støtte betalt i kontanter inden afrejse.

At rejse med store kontantbeløb til lande, som kategoriseres som høj risiko, kan potentielt medføre en risiko for, at borgeren på ulovlig vis får frataget kontanterne ved destinationen. Denne risiko kan naturligvis ikke imødekommes i bekendtgørelsen, men det bør overvejes, om dette kan få betydning for anvendelsen af muligheden for fleksibel udbetaling.

Hvis borgeren ikke ønsker eller ikke er berettiget til fleksible udbetaling, som følger af bekendtgørelsen, kan borgeren fortsat møde de udfordringer, der er gældende efter 'de almindelige regler' for repatriering og hjemrejsestøtte, hvor overførsel til borgerens hjemland efter afrejse kan være forhindret af hvidvask- og sanktionsreglerne.

Finans Danmark ønsker derfor med ovenstående at gøre opmærksom på de udfordringer, der fortsat kan/vil være gældende efter bekendtgørelsens ikrafttrædelse. Finans Danmark står til rådighed og bidrager gerne til den nærmere fastlæggelse af den praktiske håndtering af bekendtgørelsens regler.

Med venlig hilsen

Cecilie Sander Bernbom

Direkte: 3016 1008

Mail: cbe@fida.dk



Hørings svar

1. maj 2022

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-692034-v1