

Erhvervsstyrelsen
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Sendt per mail til: camchr@erst.dk og anjlam@erst.dk



**FINANS
DANMARK**

Hørings svar – adgang til oplysninger om reelle ejere

Resumé

Finans Danmark anerkender nødvendigheden af at implementere EU's 6. hvidvaskdirektiv i dansk lovgivning, men understreger vigtigheden af, at pengeinstitutter får en bred og generel adgang til oplysninger om reelle ejere, og at adgangsbARRIERER til oplysninger om reelle ejere ikke må hæmme bekæmpelsen af hvidvask og økonomisk kriminalitet eller bankens overholdelse af øvrige lovgivningsmæssige krav.

Vi foreslår, at Erhvervsstyrelsen nedsætter en ekspertgruppe med it-kyndige repræsentanter fra de forpligtede enheder for at undersøge tekniske løsninger. Finans Danmark bemærker samtidig, at den foreslåede ikrafttrædelsesdato, 10. juli 2025, er urealistisk for implementering ved de forpligtede enheder.

Hørings svar

20. februar 2025
Dok: FIDA-300870041-387-v1
Kontakt Ida Bruun

Høring over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til det fremsendte udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv.

Indledningsvis vil vi bemærke, at der fra Finans Danmarks side er forståelse for, at der er tale om et EU-direktiv, der skal implementeres i dansk ret og dermed er dele af lovgivningen fastlagt på EU-niveau.

Dog er det afgørende for pengeinstitutternes fortsatte rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, at

- pengeinstitutter får en generel adgang, som ikke begrænses til enkelte funktioner/roller,
- pengeinstitutter får adgang til oplysninger på kunder såvel som "ikke-kunder", og
- at der ved etableringen af adgangsbarriere for oplysninger om reelle ejere ikke skabes en løsning, der spænder ben for bekæmpelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet eller øvrige af bankens nødvendige processer, f.eks. kreditvurderinger af erhvervs kunder.

Finans Danmark vil i den forbindelse henstille til, at der i lovens bemærkninger indsættes bemærkning om, at forpligtede enheder får en bred og generel adgang til registeret og dermed ikke begrænses til enkelte funktioner/roller, ligesom forpligtede enheders adgang til oplysninger omfatter kunder såvel som "ikke-kunder".

Finans Danmark henstiller endvidere til, at der i regi af Erhvervsstyrelsen nedsættes en ekspertgruppe med it-kyndige repræsentanter fra de forpligtede enheder som kan se på det tekniske i en API-løsning, og hvordan den kan tilgås fremadrettet samt drøfte potentielle systemændringer.

Derudover bør ekspertgruppen sammen med Erhvervsstyrelsen kigge på, om der kan etableres andre løsninger som alternativ til den forslåede indlogningsløsning, f.eks. adgang via ip-adresse.

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



Derudover er det Finans Danmarks synspunkt, at tidshorizonten med ikrafttrædelse den 10. juli 2025 ikke er realistisk, da de forpligtede enheder ikke kan nå at få udrullet MitID Erhverv til mange tusinde medarbejdere med så kort frist.

Nedenfor følger Finans Danmarks generelle bemærkninger til centrale elementer i lovforslaget.

Bred anvendelse af oplysninger om reelle ejere

Det fremgår af udkast til § 18 a, stk. 1, nr. 2, at oplysninger om reelle ejere er tilgængelige for forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendskabsprocedurer.

Finans Danmark bemærker i den forbindelse, at adgangen til virk.dk/cvr.dk for forpligtede enheder må forstås således, at der gives en generel adgang til de forpligtede enheder og ikke til enkelte funktioner/roller ved de forpligtede enheder.

Oplysningerne fra kundekendskabsproceduren, herunder om reelle ejere, anvendes i bred forstand af pengeinstitutterne til at forstå kunden, kundens ageren og anvendelsen af pengeinstituttet, samt instituttets risiko i forhold til kunden. Det betyder, at oplysningerne og kendskabet til kunden anvendes bredt af forskellige enheder i pengeinstitutterne og ikke kun i forbindelse med selve udførelsen af kundekendskabsproceduren. Oplysningerne om reelle ejere er således relevante ved onboarding af kunder, løbende kundekendskab, undersøgelser og underretninger samt ved kreditvurderinger.

Finans Danmark skal også gøre opmærksom på, at CRR-reglerne (CRR-forordningen 2013/575 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber) forudsætter, at pengeinstitutterne inddrager oplysninger om de reelle ejere i deres vurdering af f.eks. den samlede eksponering mod en kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Der henvises eksempelvis til forordningens artikler 391-395 og definitionen af gruppe af indbyrdes forbundne kunder i artikel 4, stk. 1, nr. 39.

Endvidere foreskriver bilag 1 til ledelsesbekendtgørelsen (bkg. nr. 1103 af 30. juni 2022) i pkt. 16 om forretningsgange på kreditområdet, herunder forretningsgange for bevilling af eksponeringer, at et betryggende beslutningsgrundlag ved bevillinger vil almindeligvis som minimum indeholde elementer om bl.a. erhvervs-kundens forretningsmodel, strategi, kompetencer inden for forretningsområdet, risikovillighed, afhængighed af nøglepersoner, kunder, leverandører m.v., nuvæ-

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



rende og skønnede fremtidige indtjenings- og likviditetsforhold samt de reelle kapitalforhold og relevante koncernsammenhænge, jf. pkt. iv, og beskrivelse og vurdering af stillede sikkerheder, jf. pkt. v. For at kunne opfylde disse krav er det nødvendigt at have oplysninger om de reelle ejere.

Derudover er det vigtigt, at adgangen til oplysningerne om reelle ejere ikke kun bliver givet i forhold til eksisterende kunder og potentielle kunder, men også til "ikke-kunder". Informationer om "ikke-kunder" er blandt andet relevant i forbindelse med undersøgelser af kunders transaktionsmønstre til "ikke-kunder", f.eks. for at kunne vurdere, om der er transaktioner, der er mistænkelige eller om kunden er del af et netværk, hvor der er mistanke om relation til økonomisk kriminalitet.

Ved hvidvask og økonomisk kriminalitet er der ofte flere parter involverede, der samarbejder om kriminaliteten. Hvis alle parter var i samme pengeinstitut, ville kriminaliteten være nem at opdage og bekæmpe. Det ved de kriminelle imidlertid godt, og derfor benytter de kriminelle forskellige pengeinstitutter til at sløre det kriminelle netværk og deres relationer til selskaber mv. Når et pengeinstitut ikke har hele det kriminelle netværk som kunder, er en metode til at identificere netværk og kriminaliteten på ved at slå de reelle ejere op i reelle ejer registeret og se deres relationer til hinanden gennem selskaber, ejendomme, bestyrelsesposter mv. Hvis pengeinstitutter fratages adgangen til oplysninger om "ikke-kunder", fratages de samtidig muligheden for bedst muligt at bekæmpe og indberette kriminelle netværk og virksomheder.

Det er således relationerne mellem de reelle ejere, som ofte belyser den organiserede økonomiske kriminalitet, og det er derfor en forudsætning for pengeinstitutternes bekæmpelse af hvidvask og anden økonomiske kriminalitet, at de har adgang til at undersøge alle led i selskaber og deres underleverandører.

Det vil være med til at sikre, at der gives så god information som mulig i de underretninger, som de forpligtede enheder foretager til myndighederne om mistanke om hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Endelig er den brede indsigt væsentlig for pengeinstitutternes kredit- og risikovurderinger af kunder.

Indretning af adgangen til oplysninger

Det fremgår af lovbemærkninger, at adgang til oplysninger om reelle ejere vil kunne ske enten via en API-løsning eller via en indlogningsløsning.

API-Løsning

Der er i dag adgang til oplysningerne om reelle ejere via API-løsninger. Det er afgørende for Finans Danmarks medlemmer, at de også efter lovens ikrafttræden

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



vil have adgang til oplysningerne om reelle ejere, uden at hver enkelt medarbejder skal anvende et individuelt login, før oplysningerne bliver tilgængelige. Det er Finans Danmarks forståelse, at adgangen til at anvende API-løsningen forsat vil eksistere efter lovens ikrafttræden. Det er afgørende for Finans Danmarks medlemmer, at adgangen via API-løsninger ikke kun vil være gældende for medarbejdere, der udfører kundekundskabsprocedurer, men generelt for medarbejdere, hvor oplysningerne er nødvendige bl.a. for at forstå kunden, kundens brug af pengeinstituttet og pengeinstituttets risiko.

Herudover bemærker Finans Danmark, at hvis der foretages ændringer i forhold til løsningen, som den er udformet i dag – udover ny kontraktindgåelse – at det er vigtigt at orientere de forpligtede enheder, der i dag anvender API-løsningen, således at de kan nå at indrette sig herefter.

Indlogningsløsning

I forhold til anvendelse af MitID vil der være tale om mange tusinde medarbejdere hos Finans Danmarks medlemmer, der i dag anvender oplysninger om reelle ejere via virk.dk/cvr.dk. Det betyder, at Finans Danmarks medlemmer skal iværksætte en udrulning af MitID Erhverv i stor skala, da det er de færreste af de relevante medarbejdere, der i dag har MitID Erhverv.

MitID-løsningen vil med sikkerhed være forbundet med store administrative omkostninger – både i forhold til indrullering af både danske og udenlandske medarbejdere, men også omkostninger ved længere arbejds gange, særligt hvis login vil være påkrævet mange gange i løbet af en dag. I relation til udenlandske medarbejdere vil det være væsentligt ved en eventuel MitID-løsning, at der ikke er øgede omkostninger ved at udenlandske medarbejdere skal anvende løsningen.

I tilfælde af at en MitID-løsningen skal anvendes, er det derfor vigtigt, at det sikres, at brugervenligheden i hverdagen, for eksempel i form af automatisk indlogging eller som det mindste, at medarbejderne ikke automatisk bliver logget af efter kortere tids inaktivitet.

En ændring i adgangen til virk.dk/cvr.dk er meget indgribende for pengeinstitutterne, da mange medarbejdere anvender adgangen i en lang række processer. Det vil medføre, at mange interne processer skal ændres og tilpasses i overensstemmelse med et system, som endnu ikke er konkret. Det vil påvirke pengeinstitutternes mulighed for forebyggelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet negativt, samt mulighed for at foretage kreditvurdering og vurderinger af krediteksponering, hvis der presses en løsning igennem, der ikke sikrer tid til ordentlig

Hørings svar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



implementering, herunder udrulning af MitID Erhverv for de forpligtede enheder og det samtidig sikres, at der implementeres den bedst mulige opnåelige løsning.

Finans Danmark vil i forhold til eIDAS bemærke, at der er vores opfattelse, at indretningen af gateway'en til brug af anerkendte eID efter eIDAS forordningen er indrettet på en måde, der gør det svært i praksis at anvende eIDAS til login i Erhvervsstyrelsens systemer i dag.

Videregivelse

Finans Danmark ser implementeringen i § 18 a, nr. 2 som en direktivnær implementering. Vi går ud fra, at formuleringen, som stammer fra et ældre direktiv, må forstås på en sådan måde, at afgrænsningen og strafbestemmelsen i § 22 ikke indskrænker de fremtidige muligheder for f.eks. at indgå i samarbejder efter den kommende AMLR's artikel 75.

Indsigtsret for reelle ejere

Det fremgår af lovbemærkninger til § 18 b, at Erhvervsstyrelsen kan videregive en fortegnelse over de personer med legitim interesse, der har fået adgang til oplysningerne om reelt ejerskab til reelle ejere, og der vil være tale om oplysninger som navn, adresse, funktion og beskæftigelse. Det fremgår derudover, at det foreslås, at anmodningen om adgangen ved opslag på CVR baseres på en indlogningsløsning, der kræver anvendelse af MitID eller eIDAS. Herved logges oplysninger om den, der anmoder om adgang.

Finans Danmark forstår bestemmelsen således, at der er tale om indsigtsret i, hvilke personer der har adgang til oplysninger om reelle ejere efter § 18 a, stk. 1, nr. 3 og ikke efter samme bestemmelses nr. 1 og 2.

Det er væsentligt for pengeinstitutterne, at den reelle ejer ikke kan få indsigt i hvilke konkrete medarbejdere, der har haft adgang til oplysningerne om den reelle ejer.

Vi finder det vigtigt, at det præciseres, at der ikke er tale om indsigtsret i hvilke forpligtede enheder, der har foretaget opslag på reelle ejere. En sådan indsigtsret vil være problematisk, da der vil være stor risiko for, at kunder vil kunne få oplysning om, at f.eks. et pengeinstitut er ved at foretage en undersøgelse på baggrund af mulig mistanke om hvidvask.

Det kunne overvejes, om detaljeringsgraden af udtræk for registeropslag kunne finde inspiration i den måde, hvorpå man på nuværende tidspunkt som privatperson kan se, at visse myndigheder og virksomheder abonnerer på CPR-numre i

Hørings svar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



CPR-registret, men man kan ikke se hvilken funktion eller person, der kigger på oplysningerne.

Erhvervsstyrelsens kontrol med adgang til oplysninger om reelle ejere

Det fremgår af § 18 c, at Erhvervsstyrelsen skal forestå kontrollen med adgangen til registeret. Det fremgår i den forbindelse af bemærkningerne til bestemmelsen, at Erhvervsstyrelsen kan forlange de oplysninger, som er nødvendige for at kunne tage stilling til, om betingelserne for adgang efter loven eller efter regler fastsat i medfør af loven er overholdt

Det bør præciseres, at dette ikke betyder, at pengeinstitutterne ved kontrol skal kunne dokumentere deres behov for specifikke opslag i registeret. En undersøgelse for hvidvask og anden økonomisk kriminalitet kan medføre mange opslag i registeret, og det vil ikke være praktisk for pengeinstitutterne at have deres medarbejdere til skriftligt at beskrive behovet for hvert specifikt opslag.

Det bør således præciseres, at forpligtede enheder ved kontrol ikke skal begrunde hvert enkelt opslag i registeret, men kun sit overordnede behov for opslag i registeret

Tilbagekaldelse af adgang til oplysninger

Tredjepartsudbydere vil med forslaget fortsat kunne forventes adgang til data for reelle ejere. En tredjepart udbyders adgang kan dog senere blive fjernet, hvis Erhvervsstyrelsen vurderer det efter § 18 d.

Pengeinstitutterne og andre forpligtede enheder bygger i stigende grad deres forretningsgang op omkring tredjepartsudbydere. Hvis et pengeinstituts tredjepartsudbyder med kort varsel mister adgang til oplysninger om reelle ejere, så vil pengeinstitutterne i en længere periode have store praktiske udfordringer med at efterleve hvidvaskloven.

Fratagelsen af en tredjepartsudbyders adgang bør således skulle varsles med mindst 6-12 måneder, så kunder (pengeinstitutterne) hos tredjepart udbyderen kan nå at finde en ny leverandør eller udvikle en alternativ kundekendskabsproces.

Mindreårige

Det fremgår af lovbemærkninger til § 18 a, stk. 5, at det forventes at ændre ejerregistreringsbekendtgørelsen således, at oplysninger om mindreårige eller på anden vis umyndige altid undtages.

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



Finans Danmark vil i den forbindelse bemærke, at det vil være uhensigtsmæssigt, hvis forpligtede enheder ikke kan få indsigt i mindreårige, der er reelle ejere. I situationer med mindreårige eller umyndige kan det netop være ekstra relevant at få indsigt i alle dele af ejerkredsen, idet der så kan være tvivl om realiteten af de oplysninger, der afgives overfor banken. Hvis to mindreårige er reelle ejere af et selskab, så er det som udgangspunkt ikke dem selv, der råder over deres ejerandele. I det tilfælde bør der også være indblik i registreringen. Mindreårige reelle ejere og tvivl om, hvem der reelt råder over deres ejerandele er en problemstilling, som pengeinstitutterne af og til oplever.

Historik på oplysninger om reelle ejere

Finans Danmark har noteret sig, at oplysninger om reelle ejere kun er tilgængelige 5 år efter at det reelle ejerskab er ophørt. Finans Danmark bemærker i den forbindelse, at det kan være en udfordring ikke at have adgang til oplysninger om reelle ejere i opløste eller ophørte selskaber efter 5 år. Det vil mindske sandsynligheden for at opdage økonomisk kriminalitet, som f.eks. konkursrytteri, hvor der kan spekuleres i skatteunddragelse.

Økonomiske og administrative konsekvenser

I sin nuværende form vil den foreslåede løsning kræve udbredelse af MitID Erhverv til mange tusind medarbejdere i den finansielle sektor eller indgåelse af kontrakt for adgang via API.

Finans Danmark bemærker i den forbindelse, at det vil have både økonomiske og administrative konsekvenser for pengeinstitutterne, når de skal have koblet mange tusind medarbejdere op på MitID Erhverv og/eller etablere en API-løsning.

Med venlig hilsen

Ida Bruun

Direkte: 30161023

Mail: ibr@fida.dk

Hørings svar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1

