

Erhvervsstyrelsen
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

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



**FINANS
DANMARK**

Høringssvar – ændringer til ejerregistre- ringsbekendtgørelsen om adgang til op- lysninger om reelle ejere

Resumé

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

Finans Danmarks bemærkninger vedrører udkast til bekendtgørelse om registre-
ring af og adgang til oplysninger om ejere i Erhvervsstyrelsen.

De dele af bekendtgørelsen, som Finans Danmark har bemærkninger til, har
hjemmel i lov om adgang til oplysninger om reelle ejere, hvor vi i vores høringss-
var af 20. februar 2025 til høring om udkast til lovforslag om adgang til oplysnin-
ger om reelle ejere rejste en række problematikker.

Da bekendtgørelsen er en afspejling af loven, vil vi i det store og hele henvise til
de bemærkninger, som vi er kommet med i vores høringssvar af 20. februar 2025
til udkast til lovforslaget om ændringen af adgangen til oplysninger om reelle
ejere.

Høringssvar

7. marts 2025

Dok: FIDA-300870041-411-v1

Kontakt Ida Bruun

Udkast til bekendtgørelse om ejerregistreringsbekendtgørelsen

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til det fremsendte udkast til bekendtgørelse om registrering af og adgang til oplysninger om ejere i Erhvervsstyrelsen.

Helt overordnet er det centralt for pengeinstitutterne, at de bør have en bred og generel adgang til oplysninger om reelle ejere, således at adgangen ikke er begrænset til enkelte funktioner og roller i pengeinstitutterne. Samtidig er det vigtigt, at pengeinstitutternes adgang ikke er begrænset til kun at få adgang til oplysninger om kunders reelle ejere, men at der også er adgang til oplysninger om ikke-kunder.

Derudover er det essentielt, 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 pengeinstitutternes nødvendige processer. Pengeinstitutterne bruger oplysningerne om reelle ejere i en lang række sammenhænge, herunder ved kreditvurderinger og forebyggelse af økonomisk kriminalitet generelt.

Adgang til oplysninger om reelle ejere bør være indrettet således, at der er nem adgang via API-løsningen uden individuelle logins.

Indlogningsløsningen bør være så brugervenlig som mulig og pengeinstitutter bør ikke skulle dokumentere behovet for hvert specifikt opslag i registeret.

Det er samtidig 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.

Nedenfor følger Finans Danmarks bemærkninger til specifikke bestemmelser i udkast til bekendtgørelse.

Specifikke bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Udkast til § 49, stk. 2

Det fremgår af udkast til bestemmelsen, at oplysninger om reelle ejere efter stk. 1 er tilgængelige indtil der er forløbet 5 år, efter at den person, der er registreret som reel ejer, er ophørt med at være aktiv i en virksomhed. Dette gælder for både aktive, ophørte og slettede virksomheder.

Høringsvar

7. marts 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-411-v1



I tråd med Finans Danmarks hørings svar af 20. februar 2025 til udkast til lovforslag om adgang til oplysninger om reelle ejere bemærker vi her, at det medfører en risiko for ikke at kunne identificere konkursrytteri og stråmandskonstruktioner. Det er ikke usædvanligt, at en person stifter et selskab eller sidder i ledelsen af en virksomhed for efterfølgende officielt at udtræde og bliver "menig medarbejder", men fortsat har en betydelig involvering i praksis. I det tilfælde vil viden om personens tidligere position være et vigtigt datapunkt, hvis den forpligtede enhed begynder at undre sig over en grad af indflydelse og deltagelse, som ikke matcher den officielle ledelse og de oplysninger om reelle ejere, som er tilgængelige på det tidspunkt, hvor den forpligtede enhed undersøger virksomheden.

Udkast til § 51, stk. 5

Det fremgår af udkast til § 51, stk. 5, at anmodning om adgang besvares inden for 12 arbejdsdage, samt at fristen for svar kan forlænges med 12 arbejdsdage i tilfælde af et pludseligt stort antal anmodninger om adgang til oplysninger om reelt ejerskab og yderligere 12 dage igen.

Finans Danmark bemærker hertil, at der ved de lange tidsfrister kan opstå en risiko for meget lang sagsbehandlingstid. Mangel på adgang til oplysninger om reelle ejere i implementeringsperioden vil udfordre de forpligtede enheder på robusthed af kundekendingsprocedurer for nye kunder, ODD på eksisterende kunder og undersøgelser af potentielt mistænkelige forhold.

Det vil ikke kun være en udfordring i implementeringsperioden, da der må forventes at være behov for pukkelaflvikling hvert tredje år, hvor alle skal have fornyet de adgange/certifikater, som de fik udstedt i forbindelse med implementeringen af lovgivningen.

Udkast til § 49, stk. 1, nr. 3

Der fremgår NemID af bestemmelsen. Finans Danmark går ud fra, at det er tale om en tastefejl, således at der rettelig skal stå MitID.

Med venlig hilsen

Ida Bruun

Direkte: 30 16 10 23

Mail: ibr@fida.dk

Hørings svar

7. marts 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-411-v1

