

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att.: Catherina Hjelm Parastatis, capa@fida.dk



**FINANS
DANMARK**

Høringssvar til udkast ændret bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering

Høringssvar

Resumé

21. april 2021

Dok: FIDA-1826564804-691276-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom

Finans Danmark støtter principperne i bekendtgørelsen til brug for Finanstilsynets risikovurdering, der underbygger hvidvasklovens risikobaserede grundprincip i tilsynet med de omfattede virksomheder og personer.

Finans Danmark har ikke specifikke bemærkninger til de foreslåede ændringer, men vi ønsker at fremhæve nogle overordnede og fortsat aktuelle bemærkninger til bekendtgørelsen.

Der er i praksis uklarhed i forhold til flere af bekendtgørelsens datapunkter, herunder hvilke præcise data, der skal indberettes. For nogle af disse data er det også uklart, hvorvidt der stilles krav, der går ud over kravene, som følger af hvidvasklovgivningen.

Det er derfor ønskeligt, at bekendtgørelsens datapunkter præciseres og defineres yderligere for at sikre klarhed og proportionalitet i kravene.

Udkast til ændret bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven

Overordnede bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til udkast til ændret bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til Finanstilsynets risikovurdering.

Finans Danmark støtter principperne i bekendtgørelsen til brug for Finanstilsynets risikovurdering, der underbygger hvidvasklovens risikobaserede grundprincip i tilsynet med de omfattede virksomheder og personer.

Finans Danmark har ikke specifikke bemærkninger til de foreslåede ændringer, men vi ønsker at fremhæve nogle overordnede og fortsat aktuelle bemærkninger til bekendtgørelsen. Der henvises desuden til tidligere fremsendte høringssvar fra april 2020.

Der er i praksis uklarhed i forhold til flere af bekendtgørelsens datapunkter, herunder hvilke præcise data, der skal indberettes, og der er derfor tvivl om, hvad der skal/ikke skal medregnes til et datapunkt. For nogle af disse data er det også uklart, hvorvidt der stilles krav, der går ud over kravene i hvidvasklovgivningen.

Nogle af de data, der skal indberettes, som ikke nødvendigvis indhentes/registreres i institutterne i dag (enten fordi det ikke følger af hvidvaskloven, og/eller fordi det ikke følger af instituttets risikovurdering, politik og forretningsgange jf. hvidvasklovens §§ 7-8) er eksempelvis:

- statsborgerskab for reelle ejere og herunder reelle ejere (bestyrelsen) i foreninger,
- registrering af kundeforhold knyttet til personer, der er underrettet om,
- registrering af enkeltstående transaktioner under beløbsgrænsen i hvidvasklovens § 10
- lister over afviste/afviklede kunder.

Høringssvar

21. april 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691276-v1



Kravene betyder, at pengeinstitutterne skal foretage betydelige systemmæssige ændringer, ligesom de skal indhente eller omstrukturere en række "nye" oplysninger om kunderne, som skal lagres i dedikerede datafelter for at kunne blive indberettet.

Dertil bemærker Finans Danmark, at de oplysninger og data, der skal indberettes efter den danske model, går videre, end hvad der skal indberettes i andre sammenlignelige lande, hvor der er fokus på oplysninger, som virksomhederne efter hvidvaskloven selv skal lægge til grund for vurderingen af forretningens iboende risiko og hvidvaskpolitikken.

Finans Danmark vil derfor opfordre til, at kravene præciseres efter de oplysninger, der indhentes og opbevares efter de gældende regler og den gældende vejledning til hvidvaskloven. Ligesom det er ønskeligt, at datapunkterne defineres yderligere for at undgå uklarhed i kravene, samt at der alene indberettes data, som er nødvendige for at kunne risikovurdere virksomhederne set i forhold til det ressourceforbrug virksomhederne anvender for at imødekomme indberetningspligten.

På baggrund af de beskrevne uklarheder i kravene til indberetningen, har der også været dialog i sektoren med Finanstilsynet efter reglernes ikrafttræden. Finans Danmark opfordrer til, at de fortolkende svar, som tilsynet har givet bilateralt, bliver indarbejdet i den tekniske anvisning til bekendtgørelsen, som fremgår af tilsynets hjemmeside.

Endeligt har Finans Danmark en konkret betragtning til bekendtgørelsens § 1, nr. 6 vedrørende kundeforhold knyttet til udlandet og det beskrevne i den tekniske anvisning. Det er uklart, hvordan betalinger til og fra Grønland og Færøerne skal betragtes. Dog bør det lægges til grund for indberetningspligten i nr. 6, at de benytter den danske finansielle infrastruktur. Det fremgår af EU-Kommissionens gennemførelsesafgørelse 2019/1738 af 16. oktober 2019 om bemyndigelse af Kongeriget Danmark til at indgå aftaler med henholdsvis Grønland og Færøerne om pengeoverførsler, at transaktioner til og fra Færøerne er at betragte som pengeoverførsler inden for Danmark. Ligesom Nationalbanken i forbindelse med statistik over betalinger medregner betalinger til/fra Grønland og Færøerne som indlandske.

Hørings svar

21. april 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691276-v1



Med venlig hilsen

Cecilie Sander Bernbom

Direkte: 3016 1008

Mail: cbe@fida.dk

Hørings svar

21. april 2021

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-691276-v1

