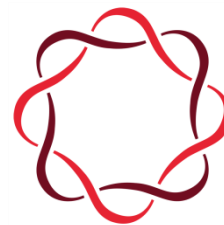


Justitsministeriet

Att.: Niels Dam Dengsøe Petersen

Sendt pr. e-mail til [insolvensretskontoret@jm.dk](mailto:insolvensretskontoret@jm.dk)



FINANS  
DANMARK

# Høringssvar til forslag til ændring af hvidvaskloven (advokaters samle klientbankkonti)

## Resumé

Fra Finans Danmarks side ser vi positivt på, at lovforslaget fastslår hjemmelsgrundlaget for, at advokaterne skal indhente og dele identitets- og kontroloplysninger med pengeinstitutterne på de klienter, der ejer midler på advokaternes samle klientbankkonti. De pågældende klienter er således kunder hos advokaterne og ikke pengeinstitutterne, hvorfor institutterne er afhængige af oplysninger fra advokaterne i relation til opfyldelse af hvidvasklovens krav vedrørende reelle ejere og forpligtelsen til at foretage sanktionscreening.

Vi noterer os, at der i lovforslaget henvises til eksemplerne fra dokumentaren "Den sorte svane", og at lovforslaget vil vanskeliggøre muligheden for at misbruge samle klientbankkonti. Vi deler forhåbningen, men skal også samtidig bemærke, at pengeinstitutterne ikke kan kontrollere om de videregivne oplysninger fra en advokat er korrekte, og om oplysningerne dækker alle advokatens klienter med midler på samle klientbankkontoen, hvilket bør afspejles i lovbemærkningerne. Pengeinstitutterne vil derfor heller ikke have mulighed for at identificere et tilfælde som i "Den sorte svane", hvor en advokat bistår en kriminel og lader denne benytte advokatens samle klientbankkonto, medmindre pengeinstituttet af andre årsager, f.eks. gennem pengeinstituttets normale monitorering bliver opmærksom på den usædvanlige adfærd.

Vi mener derudover, at ansvarsfordelingen mellem pengeinstitutterne og advokaterne flere steder skal tydeliggøres i lovbemærkningerne til lovforslaget. Det bør herunder understreges, at pengeinstitutterne skal kunne lægge oplysninger fra advokaterne til grund for deres håndtering af de reelle ejere af samle klientbankkontiene. Lovforslaget indeholder dertil uklarheder blandt andet i forhold til, hvornår oplysningerne fra advokaterne skal stilles til rådighed for pengeinstitutterne. Uklarhederne har blandt andet betydning i forhold til institutternes sanktionscreening, hvorfor de bør afklares.

## Høringssvar

7. oktober 2024

Dok: FIDA-300870041-346-v1

# Hørings svar til forslag til lov om ændring af hvidvaskloven (advokaters samle klientbankkonti)

## Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til forslaget til lov om ændring af hvidvaskloven.

Lovforslaget omhandler advokaters pligt til at give pengeinstitutters adgang til oplysninger om reelle ejere af midler på advokaters samle klientbankkonti.

Fra Finans Danmarks side ser vi positivt på, at lovforslaget fastslår hjemmelsgrundlaget for, at advokaterne skal indhente og dele identitets- og kontroloplysninger med pengeinstitutterne på de klienter, der ejer midler på advokaternes samle klientbankkonti. De pågældende klienter er således kunder hos advokaterne og ikke pengeinstitutterne, hvorfor institutterne er afhængige af oplysninger fra advokaterne i relation til opfyldelse af hvidvasklovens krav vedrørende reelle ejere og forpligtelsen til at foretage sanktionsscreening.

Vi noterer os, at der i lovforslaget henvises til eksemplerne fra dokumentaren "Den sorte svane", og at lovforslaget vil vanskeliggøre muligheden for at misbruge samle klientbankkonti. Vi deler forhåbningen, men skal også samtidig bemærke, at pengeinstitutterne ikke kan kontrollere om de videregivne oplysninger fra en advokat er korrekte, og om oplysningerne dækker alle advokatens klienter med midler på samle klientbankkontoen, hvilket bør afspejles i lovbemærkningerne. Pengeinstitutterne vil derfor heller ikke have mulighed for at identificere et tilfælde som i "Den sorte svane", hvor en advokat bistår en kriminel og lader denne benytte advokatens samle klientbankkonto medmindre pengeinstituttet af andre årsager, f.eks. gennem pengeinstituttets normale monitorering bliver opmærksom på den usædvanlige adfærd.

Det er endvidere vigtigt for os at understrege, at pengeinstitutterne er forpligtet til at foretage tilstrækkelige kundekendingsprocedurer på den advokat, der er instituttets kunde, men instituttet skal ikke gennemføre en kundekendingsprocedure på advokatens klienter. Advokaterne skal derfor selv overvåge deres klienter og gennemføre kundekendingsprocedurer i det omfang, at de er forpligtet til det efter hvidvaskloven. Pengeinstitutterne skal alene indhente identitetsoplysninger og gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere identiteten af de af advokatens klienter, der på et givent tilfælde skal betragtes som reelle ejere af advokatens samle klientbankkonto, og dertil foretage sanktionsscreening

## Hørings svar

7. oktober 2024

Dok. nr.:

FIDA-300870041-346-v1



af de reelle ejere. I forlængelse af denne ansvarsdeling, der følger af lovgivningen, er det endvidere vigtigt at understrege, at pengeinstitutterne i forhold til samlekliebankkonti skal reagere på den samlede aktivitet på kontoen sammenholdt med instituttets kendskab til advokaten, herunder advokatens oplysninger om forventet brug af kontoen. Pengeinstitutterne vil derimod ikke kunne overvåge om enkelte transaktioner på kontoen er i overensstemmelse med advokatens forventede brug af kontoen, da pengeinstituttet ikke vil have kendskab til, hvad der ligger til grund for den enkelte transaktion. De ovennævnte forhold skal afspejles i lovbemærkningerne.

Sammenholdt med at det af lovbemærkningerne følger, at advokaten har en pligt til at sikre sig, at de indhentede identitets- og kontroloplysninger er aktuelle og gyldige, mener vi dertil, at det skal understreges i lovbemærkningerne, at pengeinstitutterne skal kunne lægge advokatens oplysninger til grund.

Endelig vil vi opfordre til, at det i lovbemærkningerne præciseres, at det ikke udgør outsourcing, at advokaten indsamler legitimation mv. og stiller dette til rådighed for pengeinstituttet.

### Konkrete bemærkninger

Nedenfor følger Finans Danmarks bemærkninger til de enkelte dele af lovforslaget.

#### § 1

##### § 38 b, stk. 1

Bestemmelsen angiver forpligtelsen for advokater til at indhente identitetsoplysninger på de reelle ejere af midlerne på samlekliebankkontoen.

Det bør præciseres i forarbejderne hvilke identitets- og kontroloplysninger, der skal indhentes og videregives, i de tilfælde, hvor klienten / den reelle ejer er en juridisk person. Det skal endvidere overvejes, om der i stk. 1, direkte bør henvises til hvidvasklovens § 11. Det vil blandt andet sikre, at rammerne for indhentning af oplysninger vil følge den til enhver tid offentliggjorte vejledning til § 11.

I lovbemærkningerne s. 13 anføres, det at "lovforslaget ikke i øvrigt berører pengeinstitutternes forpligtelser efter hvidvaskloven i forhold til reglerne om reelle ejere...". Betydningen af sætningen er uklar, og giver anledning til at understrege, at pengeinstitutterne ikke har mulighed for at kontrollere at advokatens oplysninger om klientens identitet er korrekt.

## Høringsvar

7. oktober 2024

Dok. nr.:

FIDA-300870041-346-v1



## § 38 b, stk. 2

I lovbemærkningerne til stk. 2, henvises til, at: "Begrebet "med sikkerhed ved" skal forstås således, at der ikke må foreligge omstændigheder, som giver anledning til tvivl om, at oplysningerne om den eller de reelle ejere er forkerte". I forlængelse af det anførte under vores generelle bemærkninger opfordrer vi her til, at det tilføjes, at "*Pengeinstitutterne skal således kunne lægge identitets- og kontroloplysningerne fra advokaten til grund*".

## § 38 b, stk. 3

Bestemmelsen omhandler hvornår advokaterne skal stille de krævede oplysninger til rådighed for pengeinstitutterne. I henhold til bestemmelsen skal oplysningernes stilles til rådighed uden ugrundet ophold og der gives mulighed for, at advokaterne i særlige tilfælde inden for rimelig tid kan stille oplysningerne til rådighed for pengeinstitutterne *efter* indbetalingen af midlerne.

Muligheden for først efterfølgende at stille de krævede oplysninger til rådighed vil alt andet lige være en udfordring i forhold til særligt pengeinstitutternes forpligtelse til dagligt at foretage sanktionsscreening af de reelle ejere. En udfordring, der må antages ikke at blive mindre med de kommende krav til sanktionsscreening i forordning om straksbetalinger i euro. Hvis man ikke vil stille det som krav, at oplysningerne skal stilles til rådighed for pengeinstituttet inden en indbetaling, er der derfor behov for at myndighederne eksplicit tager stilling til udfordringen i den foreslåede model i forhold til kravene til pengeinstitutternes sanktionsscreening.

Bestemmelsens henvisning til "særlige tilfælde" og "inden for rimelig tid" giver derudover anledning til uklarhed. I forarbejderne bør der gives en mere eksplicit afgrænsning af de to termer og der bør opstilles flere eksempler end f.eks. de to, der er givet til "særlige tilfælde" (lovforslagets s. 27). En klar afgrænsning er vigtig i forhold til vurderingen af om lovgivningens krav er overholdt og til at begrænse brugen af undtagelsesmuligheden til tilfælde, der netop er helt "særlige".

Endvidere er det væsentligt, at det i lovbemærkningerne præciseres, at advokaten skal sende den skriftlige meddelelse til pengeinstituttet samme dag som indbetalingen går ind på samleklientbankkontoen, og at meddelelsen skal angive hvilket "særligt tilfælde", der er tale om, samt angive det forventede tidspunkt for, hvornår oplysningerne kan stilles til rådighed. Meddelelsen bør endvidere indeholde så mange oplysninger som muligt, så pengeinstituttet vil kunne foretage en sanktionsscreening på baggrund af meddelelsen. Endelig bør det præcise-

## Høringsvar

7. oktober 2024

Dok. nr.:

FIDA-300870041-346-v1



res, at sådanne meddelelser fra advokaten og antallet heraf bør tages i betragtning, når pengeinstituttet løbende opdaterer kundekendskab eller hvis pengeinstituttet undersøger konkret mistænkelig anvendelse af samlekliebankkontoen.

Af lovbemærkningerne nederst s. 15 følger, at pengeinstitutterne af hensyn til retssikkerheden bør være påpasselige med at spærre for enkelte ind- og udbetalinger af midler på en samlekliebankkonto med henvisning til, at advokaten ikke inden for rimelig tid har stillet oplysninger mv. til rådighed. Det skal her understreges, at spærring kan være nødvendigt af hensyn til sanktionslovgivningen, hvilket bør afspejles i lovbemærkningerne.

### § 3

Det følger af bestemmelsen, at loven som udgangspunkt ikke gælder for Færøerne og Grønland. Vi opfordrer her til, at det i lovbemærkningerne adresseres, hvilken betydning det har for mulighederne for at tilbyde samlekliebankkonti til advokater med virksomhed i Færøerne og Grønland.

#### *Strafbestemmelse*

§ 38 b ser ikke ud til at være omfattet af strafbestemmelserne i hvidvaskloven. Dette bør overvejes for at sikre overholdelsen af bestemmelsen.

#### *Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.*

Af lovforslaget følger, at de samlede administrative konsekvenser vurderes ikke at overstige 4 mio. kr.

Imidlertid må omkostningerne til henholdsvis udvikling af IT-løsning, den efterfølgende implementering i de enkelte pengeinstitutter / de enkelte advokater, og advokaternes indhentelse af legitimationsoplysninger på langt flere af deres klienter end hidtil, antages langt at overskride det nævnte beløb på 4 mio. kr.

Med venlig hilsen

**Kjeld Gosvig-Jensen**

Direkte: 4083 8327

Mail: kgj@fida.dk

## Høringsvar

7. oktober 2024

Dok. nr.:

FIDA-300870041-346-v1

