

Finanstilsynet

Sendt til sum@ftnet.dk

**Forsikring
& Pension**

Høringsvar til bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger på indenlandske politisk eksponerede personer

Forsikring & Pension takker for muligheden for at afgive bemærkninger til bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger på politisk eksponerede personer

Forsikring & Pensions bemærkninger

Forsikring & Pension skal indledningsvist takke Finanstilsynet for, at man har imødekommet vores ønske om at sikre mulighed for entydig identifikation af politisk eksponerede personer (PEP'er) ved opslag på Finanstilsynets liste, ved at indsamle og offentliggøre oplysninger om fødselsdato på PEP'erne. Dette vil lette virksomhedernes byrder forbundet med den løbende identifikation af PEP'ere.

Forsikring & Pension har fortsat nogle få ønsker til PEP-listen, som vi håber, at Erhvervsministeriet og Finanstilsynet vil overveje nøje.

Identifikation af nærtstående

Hvad angår nærtstående til politiske eksponerede personer, er det langt fra alle, som er offentlige personer. Derfor vil der i mange tilfælde formentlig ikke kunne sikres identifikation af disse. I tilfælde hvor den politisk eksponerede person ikke samtidig er kunde i det pågældende selskab (fx hvis den nærtstående har et andet pensionsselskab end den politisk eksponerede person), vil dette sandsynligvis være helt umuligt. Eksterne leverandører af sådanne lister vil næppe heller kunne løse dette problem. Formålet med at ekskludere nærtstående fra det lovhjemlede register skulle efter sigende være af hensyn til de pågældende personers privatliv – men det må alt andet lige være mere indgribende at blive undersøgt, googlet og udspurgt af alle omfattede selskaber (banker, pensionsselskaber m.v.), hvor den nærtstående er kunde, end det må være, at fremgå med navn og fødselsdato af en samlet liste. Denne liste kunne med fordel være begrænset til at være tilgængelig for virksomheder med et berettiget formål til at foretage opslag i listen.

Vi har forståelse for, at dette kræver en udvidelse af hjemlen i hvidvasklovens § 18, stk. 7, og at dette derfor ikke kan effektueres i forbindelse med nærværende bekendtgørelses ikrafttræden den 1. december 2017.

08.11.2017

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
Fax: 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Mads Balken Petersen
Advokatfuldmægtig
Dir. +4541919056
mab@forsikringogpension.dk

Vores ref. MAB
Sagsnr. GES-2015-00048
DokID 348768

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Markering af ændringer på listen over PEP'ere.

Der er som bekendt en forpligtelse til, i mindst 12 måneder efter en politisk eksponeret person ophører med at have det pågældende hverv, at vurdere hvorvidt personen udgør en øget risiko for hvidvask og terrorfinansiering samt anvende skærpede kundekendskabsprocedure, indtil personen ikke længere vurderes at udgøre en øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

Derfor vil det være naturligt, og med yderst begrænsede omkostninger til følge, at Finanstilsynet markerer ændringer på listen og evt. flytter forhenværende PEP'ere til en særskilt kategori i en periode på 12 måneder efter ophør af PEP-status.

Afgrænsning af PEP fra før lovens ikrafttrædelse

For god ordens skyld bør det fremgå af bekendtgørelsen, at forpligtelserne i forhold til indenlandske PEP'ere, herunder den i hvidvaskloven fastsatte overvågningsforpligtelse på mindst 12 måneder efter PEP'en er ophørt med det erhverv, som medførte PEP-status, først er gældende for PEP'ere fra lovens ikrafttrædelse.

Venlig hilsen

Mads Balken Petersen

Forsikring & Pension

Vores ref. MAB
Sagsnr. GES-2015-00048
DokID 348768