

Skatteministeriet  
Andreas Bo Larsen  
J-nr: 16-0830820



**Forsikring & Pensions høringsvar på Forslag til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår skattemyndighedernes adgang til oplysninger indberettet i henhold til hvidvaskreguleringen, COM(2016) 452**

Forsikring & Pension takker for muligheden for at afgive bemærkninger på denne høring.

Forsikring & Pension har ikke umiddelbart bemærkninger til forslaget, men gør Skatteministeriet opmærksomt på, at de omfattede selskabers forpligtelser i medfør af 4. hvidvaskdirektiv er rent risikobaserede. Det betyder, at hvidvask ikke administreres ens i alle typer af finansielle virksomheder. Det er derfor afgørende, at det ikke forudsættes, at livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser – som tilhører et lavrisikoområde - indsamler og opbevarer oplysninger i hvidvaskammenhæng, som selskaberne ikke er forpligtede til at indsamle efter den risikobaserede tilgang.

Med venlig hilsen

Mads Balken Petersen

19.09.2016

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  
Konsulent  
Dir. 41919056  
mab@forsikringogpension.dk

Vores ref. MAB  
Sagsnr. GES-2015-00048  
DokID 376774

Brancheorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser