

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

**Forsikring
& Pension**

Sendt den 20. september 2018 til hoeringer@ftnet.dk
med kopi til aln@ftnet.dk

Forsikring & Pensions høringssvar til udkast til forslag om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)

Forsikring & Pension takker for muligheden for at komme med bemærkninger til udkast til forslag om ændring af hvidvaskloven.

Forsikring & Pension har følgende bemærkninger til høringsudkastet:

I høringsudkastet, hvor der foreslås nærmere regler for udmåling af bøder, tages der ikke højde for den risiko, der er forbundet med overtrædelsen. I bemærkningerne til lovforslaget fremgår det, at der ved udmålingen af bødeniveauet foretages et "*proportionalt hensyn til overtrædelsens karakter og virksomhedens størrelse*". Det er muligt, at der kan indeholdes en risikoafvejning heri – men det bør fremgå direkte af ordlyden i bemærkningerne.

Da indretning af processer, i overensstemmelse med hvidvaskreguleringen, indrettes på grundlag af en risikobaseret tilgang, foreslås det, at der ved udmåling af bødeniveauet tages højde for den konkrete risiko for, at selskabet misbruges til hvidvask eller finansiering af terrorisme ved anvendelse af de principper for risikovurdering, der følger af hvidvaskloven. Risikoen for, at et livsforsikringsselskab udnyttes til hvidvask er som bekendt generelt set meget lav, og der er heller ingen eksempler på, at det er forekommet, hvilket bør indgå som kriterie i bødeudmålingen.

Med venlig hilsen

Camilla Modvig Gretved

20.09.2018

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

Camilla Modvig Gretved
Konsulent, cand.jur
Dir. 41 91 91 41
cmg@forsikringogpension.dk

Vores ref. CMG
Sagsnr. GES-2015-00048
DokID 368133