

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Sendt pr. mail den 19. november 2019  
Sendt til [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk) med kopi til [jau@ftnet.dk](mailto:jau@ftnet.dk) og [shr@ftnet.dk](mailto:shr@ftnet.dk)

## **Høringssvar til forslag til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet)**

Forsikring & Pension takker for muligheden for at komme med bemærkninger til anden del af forslaget til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet).

### **Generelle bemærkninger**

Forsikring & Pension støtter, at indsatsen mod finansiel kriminalitet styrkes, og at der med lovforslaget gives mulighed for et øget samarbejde mellem myndighederne. Forsikring & Pension finder dog, at det principielt er uhensigtsmæssigt, at der indføres stramninger på grund af problemer i en anden branche. Forsikring & Pension finder endvidere, at det er beklageligt med den korte frist for at komme med bemærkninger til lovforslaget. Baggrunden er, at lovforslaget vil få indflydelse på de omfattede selskabers praksis for efterlevelse af reglerne. Den korte frist giver os herudover ikke mulighed for grundigt at involvere medlemmerne. Det, at lovforslaget allerede er fremsat, sætter endvidere høringen i et særligt perspektiv.

Det bemærkes, at der er en yderst begrænset risiko for, at livsforsikrings- og pensionselskaber udnyttes til hvidvask eller terrorfinansiering. Dette fremgår blandt andet af Finanstilsynets egen risikovurdering fra 2018, vejledningen til hvidvaskloven og af udmeldingerne fra The Financial Action Task Force. Derudover har SØIK i sin nationale risikovurdering for 2018 vurderet, at de nuværende kontrolforanstaltninger og love på forsikrings- og pensionsområdet væsentligt begrænser risikoen for, at pensions- og forsikringsprodukter misbruges til hvidvask. Det er væsentligt, at dette indgår i overvejelserne i forbindelse med udmøntningen af reglerne.

Forsikring & Pension finder det herudover misvisende, at det fremgår af lovforslaget, at lovændringerne ikke vil have økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet. Forslaget vil indebære øgede omkostninger for de omfattede selskaber, der vil skulle indrette deres praksis efter de nye regler. Lovforslaget

19.11.2019

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

Marie Riber Granborg  
Konsulent, cand.jur  
Dir. 41 91 90 97  
mrg@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2019-00255  
DokID 392536

finder desuden allerede anvendelse fra den 10. januar 2020, og de omfattede selskaber skal dermed meget hurtigt indrette sig efter disse regler, samtidig med at de skal implementere 5. hvidvaskdirektiv. Dette har betydning for omkostningerne forbundet med reglerne.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2019-00255

DokID 392536

## **Specifikke bemærkninger**

### *§ 1, nr. 1 (indfrysning af midler)*

Forsikring & Pension finder, at forpligtelsen til at indfryse midler uden ugrundet ophold er formuleret uklart og uhensigtsmæssigt. Dette skal også ses i sammenhæng med, at manglende efterlevelse af bestemmelsen er strafsanktioneret.

Fremgangsmåden, hvorefter selskaber omfattet af hvidvaskloven skal tjekke en offentlig myndigheds hjemmeside uden ugrundet ophold, er en alt for usikker og utidssvarende proces til varetagelse af bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Der bliver samtidig ikke i lovforslaget redegjort for, hvordan forpligtelsen skal håndteres, såfremt det f.eks. ikke er muligt at tilgå hjemmesiden, eller der er netværksproblemer hos enten myndigheden eller de omfattede virksomheder. Forsikring & Pension finder, at reglen som minimum bør understøttes af en proces, hvor der f.eks. bliver kommunikeret ud til ledelsen i alle omfattede selskaber om, at der skal ske indfrysning af midler samtidig med, at der er et notifikationsssystem.

Der er i lovforslaget angivet, at den udvalgte myndighed skal offentliggøre navnet på en fysisk eller juridisk person med henblik på, at der sker en indefrysning af midler. Det er alt for usikkert kun at identificere pågældende ud fra et navn, da det kan forekomme, at der er flere fysiske personer med samme navn. Det kan ligeledes risikeres, at der er andre stavninger eller tegn i navnet, der mangler, hvilket medfører, at det ikke er muligt at identificere pågældende. Myndigheden bør derfor offentliggøre yderligere oplysninger ud over navn, f.eks. fødselsdato, såfremt dette er muligt.

Det vurderes ligeledes, at det er uholdbart, at de omfattede selskaber samtidig skal holde øje med, hvorvidt navnet efterfølgende er fjernet fra FN's liste, og ikke er fjernet fra myndighedens hjemmeside på grund af manglende ajourføring. Det må være den udvalgte myndigheds ansvar at sikre, at det, der står på den pågældende hjemmeside, er korrekt og retvisende. Det kan ikke være de omfattede selskabers ansvar at dobbelttjekke, hvorvidt den pågældende myndighed har ajourført listen. Dette skal også ses i sammenhæng med den ovenfor nævnte yderst begrænsede risiko for, at livsforsikrings- og pensionselskaber udnyttes til hvidvask eller terrorfinansiering.

### *§ 1, nr. 4 (bødeforlæg)*

Forsikring & Pension støtter, at Finanstilsynets mulighed for udstedelse af administrative bødeforlæg som udgangspunkt kun skal gælde overtrædelser inden for hvidvaskloven, som generelt er ensartet, ukomplicerede og uden bevismæssige tvivlsspørgsmål. Der er imidlertid i lovbemærkningerne opregnet eksempler på overtrædelser, der er af skønsmæssig karakter, f.eks. hvorvidt politikken er tilstrækkelig eller underretninger til SØIK er korrekte og fyldestgørende. Dette er skønsmæssige vurderinger, der bør udgå af lovforslaget, da overtrædelserne ikke er tilstrækkelig klare og umiddelbart konstaterbare.

I lovforslaget er der ikke taget højde for, hvilke kompetencer og ressourcer, der er nødvendige i Finanstilsynet for at kunne udstede bødeforlæg i disse sager. SØIK får samtidig en væsentlig opgave, som en form for anden instans i tvivlstilfælde, der inden for en kort frist skal tage stilling til sagen, såfremt der er tvivl herom. Forsikring & Pension finder det væsentligt, at der er de fornødne kompetencer i Finanstilsynet og SØIK til at løfte denne opgave.

Der mangler samtidig en afklaring af, hvorvidt Finanstilsynet er forpligtet til at afvente en stillingtagen fra SØIK, før der tages stilling til udstedelse af administrative bødeforlæg, overdrage sagen til anklagemyndigheden eller helt indstille/standse en undersøgelse, samt hvorvidt indstillingerne fra SØIK skal være bindende for Finanstilsynets stillingtagen. Dette bør præciseres i bemærkningerne.

Det fremgår endvidere af lovteksten, at Finanstilsynet kan udstede bødeforlæg, hvis den, der har begået overtrædelsen, erklærer sig skyldig. Det bør uddybes i lovbemærkningerne, hvad "erklærer sig skyldig" indebærer, og om en klar og utvetydig overtrædelse af reglerne også vil kunne indebære en bøde på trods af, at pågældende ikke har erklæret sig skyldig.

Det fremgår af lovforslaget, at bøder til direktører eller overordnede ansatte vil udmåles til et beløb svarende til 10 procent af bødevirksomheden. Der er ikke en nærmere angivelse af, hvilke kriterier der vil blive lagt vægt på i forbindelse med bøder til direktører og overordnede ansatte. Der er samtidig ikke angivet, hvad der ligger i begrebet "direktører eller overordnede ansatte". Det bør være helt klart, hvem der er målgruppen.

Der bør i lovforslaget desuden være en nærmere afklaring af, hvordan lovforslagets § 78 a, stk. 2 spiller sammen med selvinkrimineringsforbuddet samt den udvidede oplysningspligt overfor Finanstilsynet. Endelig er desuden uklart i lovforslaget, hvornår dette i så fald indtræder, herunder om det allerede er på tidspunktet for ordinære inspektioner eller kun ved Finanstilsynets inspektioner, hvor myndighederne har mistanke om konkrete overtrædelser.

Forsikring & Pension vil afslutningsvis tilkendegive, at det er vigtigt, at Finanstilsynet også har fokus på præventive indsatser på hvidvaskområdet, således at overtrædelser af hvidvaskloven kan forhindres.

Med venlig hilsen

Marie Riber Granborg