

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

**Forsikring  
& Pension**

Sendt pr. e-mail den 30. april  
til Joy Sinius Clausen på [josi@ftnet.dk](mailto:josi@ftnet.dk)  
og hoeringer@ftnet.dk

## **Forsikring & Pensions høringsvar til bekendtgørelse om indberetning af oplysninger**

30.04.2020

Forsikring & Pension takker for muligheden for at komme med bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven.

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

### **Generelle bemærkninger**

Finanstilsynet skal naturligvis have mulighed for at foretage et risikobaseret tilsyn. Forsikring & Pension mener imidlertid ikke, at det fremsendte bekendtgørelsesforslag er anvendeligt i forhold til pensionsbranchen. Det ville også være mærkeligt, hvis pensionsbranchen og pengeinstitutterne skulle indberette de samme oplysninger set i forhold til den helt forskellige risikoprofil og de forskellige ydelser. Forsikring & Pension havde bl.a. derfor set frem til den proces, som bl.a. blev stillet os i udsigt i høringsnotatet vedrørende udkast til lovforslag om ændring af hvidvaskloven og forskellige andre love af 27. oktober 2019, hvor bemyndigelsesbestemmelsen til bekendtgørelsen blev fastsat. Af notatet fremgik:

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

Sagsnr. GES-2020-00097  
DokID 401323

*"Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt endeligt at fastlægge, hvilke oplysninger der vil skulle indberettes, og med hvilke intervaller de skal indberettes. Det skyldes, at fastsættelsen af reglerne skal foregå i samarbejde med sektoren og ved hjælp af undersøgelser af retstilstanden i sammenlignelige lande (nabotjek). Sektoren vil således blive inddraget i processen og kan dermed være med til at belyse de problemstillinger, som indberetningspligten måtte medføre, samt løsninger heraf. (..) . Det er hensigten, at der skal være proportionalitet i indberetningspligten, således at en virksomheds størrelse og kompleksitet vil have betydning for mængden af oplysninger, der skal indberettes, samt intervallerne for indberetning."*

Det fremgik desuden af Forsikring & Pensions høringsvar til det pågældende lovforslag om ændring af hvidvaskloven m.fl., at vi gerne ville bidrage med input til udmøntningen af indberetningspligten.

De oplysninger, der foreslås indberettet i udkastet, vil skabe en stor og uklar indberetningsbyrde for pensionssektoren, uden at formålet opnås. Forsikring & Pension mener derfor, at forslaget til bekendtgørelse i bedste fald kan give mening

Brancheorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser

for pengeinstitutter, hvilket bankterminologien i forslaget også klart indikerer. Forsikring & Pension vil derfor stærkt opfordre til, at Finanstilsynet indgår i en dialog med Forsikring & Pension om en bekendtgørelse for pensionsbranchen, der også inddrager proportionalitet.

Forsikring & Pension vurderer derudover, at der vil være store omkostninger forbundet med at efterleve indberetningsforpligtelsen, der væsentligt vil overstige 4 mio. kr. Der skal i den forbindelse også tages højde for implementeringsomkostninger i form af systemtilretninger samt den korte frist for implementering, hvis der allerede skal indberettes for 4. kvartal i 2020.

Det følger af bekendtgørelsens § 3, at unndladelse af opfyldelse af den elektroniske indberetningspligt er strafbelagt. Forsikring & Pension finder det bekymrende at pålægge virksomheder uklare pligter til at indberette oplysninger og samtidig give mulighed for at pålægge et strafansvar for manglende overholdelse.

Vedrørende proportionalitet så skal Forsikring & Pension gøre opmærksom på, at livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser er klassificeret som lavrisiko i forhold til hvidvask og finansiering af terror. Det fremgår blandt andet af Finanstilsynets egen risikovurdering fra 2018, vejledningen til hvidvaskloven og af udmeldingerne fra The Financial Action Task Force. Forsikring & Pension finder det på den baggrund ikke proportionalt, at et lavrisikoområde som pensionsbranchen skal indberette så mange og omfattende oplysninger til Finanstilsynet hvert kvartal. Finanstilsynet bør i stedet lade risikoniveauet afspejle mængden og indholdet af de oplysninger, der skal indberettes, samt hyppigheden.

Forsikring & Pension deltager meget gerne i et møde med henblik på at komme med input til en bekendtgørelse, der er målrettet pensionsbranchen, og som er proportional med branchens meget lave risiko for hvidvask og finansiering af terror.

### **Specifikke bemærkninger**

Som ovenfor anført finder Forsikring & Pension, at hovedparten af de oplysninger, der foreslås indberettet, ikke er relevante for pensionsbranchen.

Flere af oplysningerne er direkte målrettet til pengeinstitutter. Det drejer sig bl.a. om:

- § 1, stk. 1, nr. 2: antal filialer i Danmark pr. referencedatoen
- § 1, stk. 1, nr. 5, litra b: antal lejlighedskunder i referenceperioden
  - Pensionsbranchen har som udgangspunkt ikke lejlighedskunder.
- § 1, stk. 1, nr. 6: formue under forvaltning pr. referencedatoen
  - Pensionselskaberne har ikke indsigt i den samlede formue, som kunden har.
- § 1, stk. 1, nr. 7: Antal kundeforhold knyttet til udlandet
  - Pensionsbranchen har ikke indsigt i oplysninger om statsborgerskab.
- § 1, stk. 1, nr. 14: antal korrespondentbanker på referencedatoen opgjort for hver enkelt jurisdiktion
  - Korrespondentbank er alene relevant for pengeinstitutter.
- § 1, stk. 1, nr. 20 – 21 om kontanter.

- Der er ikke os bekendt pensionselskaber, der modtager kontanter.

Der er også en række af de oplyste oplysninger, som Finanstilsynet allerede er i besiddelse, eller som de kan få fra øvrige myndigheder. Det kan vel ikke være hensigten, at oplysninger skal indberettes af flere gange. Dette omfatter bl.a.:

- § 1, stk. 1, nr. 3: Hvilke produkttyper virksomheden udbød pr. referenceda-toen
- § 1, stk. 1, nr. 23: Antal underretninger til Hvidvasksekretariatet i reference-perioden
- § 1, stk. 1, nr. 26: Antal kunder, der på baggrund af risiko for hvidvask eller terrorfinansiering blev afvist i referenceperioden, inden kundeforholdet blev etableret.

Ud over at ovenstående punkter ikke er relevante for pensionsbranchen, er der samtidig en stor usikkerhed i den terminologi, der anvendes. Hvis bekendtgørelsen ikke indeholder klare afgrænsninger, så vil der være behov for en vejledning til oplysningspunkterne. Den uddybende vejledning bør være udarbejdet, så det kan nås at tilrettelægge virksomhedernes processer i overensstemmelse hermed.

Bekendtgørelsens § 2 indeholder ingen information om, hvordan denne indberetning skal ske, udover det vil være elektronisk via et indberetningsskema. Det er væsentligt, at det elektroniske indberetningsskema let kan udfyldes. Finanstilsynet bør derfor gå i dialog med pensionsbranchen vedrørende udformningen af indberetningsskemaet.

Med venlig hilsen

Marie Riber Granborg