

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt pr. mail den 25. september 2019
Sendt til hoeringer@ftnet.dk med kopi til jau@ftnet.dk og shr@ftnet.dk

Forsikring & Pensions høringsvar til lovforslag om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet

Forsikring & Pension takker for muligheden for at komme med bemærkninger til forslag 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, idet finansiel kriminalitet er med til at undergrave tilliden til det finansielle system. Forsikring & Pension finder det dog samtidig principielt uheldigt, at der indføres stramninger i reglerne for forsikringsselskaber på grund af problemer i en anden branche. Forsikring & Pension kan endvidere ikke genkende betragtningen om, at finansiel kriminalitet er noget, som forsikringsbranchen skal tages langt mere alvorlig jf. bemærkningen om: *"at det er afgørende, at den finansielle sektor gennemfører en kulturændring, så bekæmpelse af finansiel kriminalitet bliver taget langt mere alvorligt og prioriteret højere, end det har været tilfældet"*. Finansiel kriminalitet og hvidvask er allerede i dag et prioriteret og vigtigt område i forsikringsbranchen, og branchen er opmærksom på, at udviklingen på området skal følges nøje.

Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser er som bekendt klassificeret som lavrisiko i forhold til hvidvask, modsat f.eks. banksektoren. Det 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, og det derfor er meget lidt sandsynligt, at hvidvask skulle forekomme ved udbetaling af pensions- og forsikringsmidler. Hertil kommer naturligvis sammenhængen til de danske skatteregler.

Det bemærkes endvidere, at reglerne i hvidvaskloven er og fortsat bør være risikobaserede, hvilket er i overensstemmelse med The Financial Action Task Force udmelding om en risikobaseret tilgang for "The Life Insurance Sector". Dette bør naturligvis indgå i vurderingerne af et eventuelt strafansvar ved overtrædelse af reglerne.

25.09.2019

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

Marie Riber Granborg
Camilla Modvig Gretved
Dir. 41 91 90 97
Dir. 41 91 91 41
mrg@forsikringogpension.dk
cmg@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2019-00255
DokID 388546

Forsikring & Pension opfordrer til, at reglerne følges op med en præcisering, f.eks. i hvidvaskvejledningen med henblik på at tydeliggøre konsekvenserne på pensionsområdet.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2019-00255

DokID 388546

Specifikke bemærkninger

§ 1, nr. 1 (Yderligere risikobegrænsende foranstaltninger ved transaktioner til højrisikolande)

Det er uklart, om bestemmelsen forpligter virksomheder til at udøve skærpede kundekendskabsprocedurer, hvis en betaling fra et højrisikoland går via en transitbank i et ikke-højrisikoland. Dette bør specificeres i lovbemærkningerne.

§ 1, nr. 6 og 7 og § 2, nr. 3 og 9 (oplysningsforpligtelse og berigtigelse)

Forsikring & Pension er enige i, at der bør ske berigtigelse af oplysninger, hvis oplysningerne på et senere tidspunkt er blevet misvisende, og de er af betydning for Finanstilsynets tilsyn. Eftersom reglerne ikke har til hensigt at ændre retstilstanden vedrørende berigtigelse, så forventer Forsikring & Pension ikke, at reglen indebærer nye krav. Uanset at der ikke ændres på retstilstanden, så bør den tidsmæssige udstrækning af pligten til berigtigelse uddybes og præciseres i lovbemærkningerne.

Oplysningsforpligtelsen er formuleret objektivt og ikke subjektivt. Det må imidlertid forventes, at der skal foretages en ansvarsvurdering efter de almindelige erstatningsretlige betingelser. Handlingen eller undladelsen bør have en vis beskaffenhed, f.eks. hvis virksomheden bevidst har forsøgt at vildlede Finanstilsynet.

Forpligtelserne bør desuden præciseres, således at det klarere fremgår, hvilke oplysninger Finanstilsynet gerne vil modtage, så der ikke herskes tvivl herom. Det er vigtigt, da det potentielt er strafbart, hvis virksomheden tager fejl.

Det er endvidere vigtigt, at de oplysninger, der oversendes til Finanstilsynet, behandles fortroligt og som udgangspunkt ikke bliver offentligt tilgængelige.

§ 2, nr.11 (Sagkyndige følger virksomhed i op til 6 måneder)

Forsikring & Pension finder forslaget om Finanstilsynets mulighed for at indsætte en eller flere sagkyndige meget indgribende. Bestemmelsen giver Finanstilsynet et meget bredt mandat, der rækker ud over den politiske aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet. Det bør derfor uddybes, hvad der nærmere ligger i betegnelsen "væsentlige forhold", der kan medføre, at Finanstilsynet kan udpege en sagkyndig person. Det bør i den forbindelse også fremgå, at bestemmelsen kun kan tages i brug, hvis der er tale om mistanke om overtrædelse af regler med samme strafferamme som reglerne om finansiel kriminalitet og hvidvask. Der bør endvidere af loven fremgå eksempler på situationer, hvor Finanstilsynet kan indsætte en sagkyndig.

Det er vigtigt, at den sagkyndige person har stor erfaring inden for det område, der skal undersøges. Herudover bør den sagkyndige person besidde de kompetencer, der må forventes på det virksomhedsniveau, den sagkyndige skal overvære. Hvis f.eks. den sagkyndige skal overvære bestyrelsesmøder, så bør denne person have erfaring med bestyrelsesarbejde.

§ 1, nr. 5 og § 2, nr. 4 (forbud mod tavshedsklausuler)

Forsikring & Pension støtter forbuddet mod tavshedserklæringer, og at ansatte ikke bliver afskåret fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser. Det bør overvejes, om bestemmelsen bør udbredes til alle whistleblowerordninger og ikke blot de virksomheder, der er omfattet af hvidvaskeloven og lov om finansiel virksomhed.

Forsikring & Pension støtter endvidere Finanssektorens Arbejdsgiverforenings bemærkninger om præcisering af bestemmelsen, samt deres forslag til formulering af § 75 c.

§ 1, nr. 8 (hjemmel til at kræve indberetning af oplysninger til brug for risikovurdering)

Det følger af lovforslaget, at Finanstilsynet vil inddrage branchen i forbindelse med fastsættelse af oplysninger, der skal indberettes til Finanstilsynet. Forsikring & Pension bidrager gerne med input til, hvordan indberetningen af oplysninger bør udformes. Forsikring & Pension vil samtidig henlede opmærksomheden på, at pensionsbranchen er et lavrisikoområde for hvidvask og terrorfinansiering, og at dette bør afspejles i udmøntningen af løsningen.

Med venlig hilsen

Camilla Modvig Gretved og Marie Riber Granborg