

Finanstilsynet

Sendt pr. mail den 21. april 2021 til
hoeringer@ftnet.dk og CAPA@ftnet.dk.

Høringssvar til bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven

Forsikring & Pension takker for muligheden for at komme med bemærkninger til høring over udkast til ændret bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven (herefter indberetningsbekendtgørelsen).

Forsikring & Pension er opmærksom på, at ændringen af bekendtgørelsen er rettet mod udbydere af virtuelle valutaer samt præcisering af overgangsbestemmelser samt fristerne for indberetninger til Finanstilsynet. Forsikring & Pension finder imidlertid fortsat anledning til at rejse vores principielle bemærkninger til indberetningsbekendtgørelsen og dens udformning.

Forsikring & Pension har både i flere høringssvar og i dialog med Finanstilsynet rejst, at bekendtgørelsen vil være yderst ressourcekrævende for selskaberne, og at den ikke er proportional i forhold til den byrde, den pålægger selskaberne. Samtidig har bekendtgørelsen karakter af en "one size fits all" løsning, hvor en række forskelligartede virksomheder er omfattet, herunder pengeinstitutter, valutavekslingsvirksomheder og pensionselskaber. Bekendtgørelsen er ikke målrettet forsikringsbranchen og vil derfor ikke give Finanstilsynet et godt arbejdsgrundlag. Forsikring & Pension vil i den forbindelse også gøre opmærksom på, at livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser er et lavrisikoområde for hvidvask, hvilket bl.a. er understøttet i den nationale risikovurdering af hvidvask i 2018, der er udarbejdet af SØIK. Det bør naturligvis afspejle sig i kravene.

Specifikke bemærkninger*Tidspunkt for første indberetning*

Ændringen af bekendtgørelsen indebærer bl.a., at der er hjemmel i bekendtgørelsen til, at virksomheder med en årlig indberetning alligevel i 2021 skal indberette halvårligt. Forsikring & Pension er uforstående over for, hvorfor det er nødvendigt med en halvårlig indberetning, da den ikke vil give noget sammenligningsgrundlag i forhold til de kommende års indberetninger.

Hjemmel til selskabernes indhentning af oplysningerne

21.04.2021

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-2020-00097
DokID 423382

Der er ikke et klart hjemmelsgrundlag i hvidvaskloven til at indhente flere af de oplysninger, der skal indberettes efter bekendtgørelsen. Det er bekymrende, at der ved en bekendtgørelse indføres nye krav til selskabernes hvidvaskhåndtering, som der ikke kan findes en hjemmel til i hvidvaskloven. Dette drejer sig eksempelvis om indberetning af oplysninger om tilknytning til udlandet, herunder statsborgerskab, hvilket ikke er oplysninger, der tidligere har været en forventning om, at selskaberne har. Det samme gør sig gældende for begunstigede, hvor Finanstilsynet har givet udtryk for en anden fortolkning af, hvornår der skal foretages kontrol af den begunstigede, end hvad der følger af hvidvaskloven. Dette skaber en usikker retstilling, som hverken er til gavn for kunderne eller de selskaber, der skal efterleve reglerne.

Selskaberne skal efter databeskyttelsesreglerne have en hjemmel til at indsamle og efterfølgende opbevare de pågældende oplysninger om deres kunder. Det, at hvidvaskloven ikke indeholder en klar hjemmel til indsamlingen af oplysningerne fra kunderne, indebærer, at selskabernes hjemmel efter databeskyttelsesforordningen til at indsamle oplysningerne er uklar. Indsamlingen skal samtidig leve op til de grundlæggende principper for behandling af personoplysninger, der følger af databeskyttelsesforordningens artikel 5. Finanstilsynet bør overveje, hvorfor det er nødvendigt, at selskaberne indsamler disse oplysninger til brug for indberetningen.

Genbrug af data og digitalisering

Selskaberne bliver forpligtet til at indberette oplysninger, som Finanstilsynet kunne indhente fra andre myndigheder/internt i Finanstilsynet. Dette er fx antal underretninger til SØIK, omsætning i referenceperioden mv. Dette er yderst beklageligt, da offentlige myndigheder bl.a. efter den politiske aftale om digitaliseringsklar lovgivning er forpligtet til at indtænke genbrug af data.

Indsamlingen af de efterspurgte oplysninger kan samtidig i vidt omfang ikke automatiseres, og selskaberne skal derfor manuelt ind og finde disse oplysninger i deres kernesystemer. Det er yderst beklageligt, at Finanstilsynet ikke har indtænkt automatisering og digitalisering i processen, hvilket ellers følger af den politiske aftale om digitaliseringsklar lovgivning.

Med venlig hilsen

Marie Riber Granborg