

Finanstilsynet

Att.: Andrea Damsbo Petersen

Fremsendt pr. e-mail



F&Ps hørings svar vedrørende lov om ændring af lov om forbrugslånsvirksomheder, lov om betalingskonto, hvidvaskloven og forskellige andre love

F&P har hhv. den 27. juni og den 30. juni modtaget høring over lov om ændring af lov om forbrugslånsvirksomheder, lov om betalingskonto, hvidvaskloven og forskellige andre love del 1 og 2 af Finanstilsynet. Vi takker for muligheden for at fremkomme med bemærkninger til lovforslaget.

Indledningsvist bemærker F&P, at det er uhensigtsmæssigt, at et så væsentligt lovforslag sendes i høring hen over en ferieperiode, da dette i realiteten begrænser interessenternes mulighed for at forholde sig til lovforslaget indenfor fristen.

Vi har dog følgende bemærkninger til lovforslaget og de foreslåede ændringer, særligt til hvidvaskloven og lov om garantifond for skadesforsikringsselskaber. De øvrige foreslåede ændringer findes ikke umiddelbart relevante for forsikrings- og pensionsbranchen.

Lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber (§ 1, del 1)

F&P støtter hovedformålet med lovforslaget, der sikrer, at også sikrede under en arbejdsulykkesforsikring tegnet i livsforsikringsselskaber bliver omfattet af Garantifonden for skadesforsikringsselskabers dækningsområde. Dette indebærer, at livsforsikringsselskaber, der tegner arbejdsulykkesforsikringer i Danmark skal være medlem af og bidrage til Garantifonden, hvilket F&P tillige hilser velkomment.

F&P bemærker endvidere, at erfaringerne med de danske forsikringskonkurrencer viser, at der er behov for at ændre loven, så reglerne bliver mere smidige og ikke afgrænses til Konkursloven. På bankområdet har man erfaret det samme og givet Finansiell Stabilitet mulighed for at håndtere konkurrencer hurtigere til gavn for kunder, kreditorer og Finansiell Stabilitet. F&P mener at

16.08.2022

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk

Karen Gjølbø
Juridisk chefkonsulent
Dir. 41919045
kgj@fogp.dk

Sagsnr. GES-2011-00025
DokID 449228

meget taler for at gå samme vej med Garantifonden for Skadesforsikringselskaber. F&P indgår meget gerne i sådanne drøftelser.

F&P

Sagsnr. GES-2011-00025

DokID 449228

F&P har derudover ingen bemærkninger til de foreslåede ændringer.

Hvidvaskloven (§ 2, del 1)

F&P har primært bemærkninger til udvidelsen af definitionen på politisk eksponerede personer.

For så vidt angår udvidelsen af definitionen på politisk eksponerede personer til også at gælde ministres særlige rådgivere er vi i tvivl om betydningen af denne ændring. Vi anser det for helt usandsynligt, at udvidelsen af PEP-kredsen vil have relevans for kriminalitetsbekæmpelsen i Danmark. Vi noterer os samtidig, at der umiddelbart er tale om en ændring, også i forhold til det underliggende EU-direktiv. Udvidelsen kan derfor skabe udfordringer i forhold til danske selskabers tjek af særlige rådgivere for ministre i de øvrige EU-lande, hvor de ikke nødvendigvis er registreret.

Opretholdes udvidelsen bør det præciseres, evt. i bemærkningerne til loven, hvorledes myndighederne tænker reglerne efterlevet særligt i forhold til tjek af særlige rådgivere for ministre i de øvrige EU-lande. F&P efterlyser eksempler på den reelle betydning af udvidelsen af PEP-begrebet for kriminalitetsbekæmpelsen.

F&P mener at en effektiv efterlevelse af reglerne forudsætter at reglerne er proportionale, og at de tager højde for den konkrete risiko for hvidvask og terrorfinansiering gennem en given virksomhed eller branche.

F&P skal også her endnu engang understrege vigtigheden af, at udvidelser af forpligtelserne i hvidvaskloven bør følges op af digitale løsninger, der bl.a. kan lette de omfattende indberetningskrav, der ligger i reglerne. Med den foreslåede udvidelse er det kun blevet endnu mere presserende, at Finanstilsynet får færdiggjort arbejdet med den digitale PEP-løsning, som regeringen har forpligtet sig til efter oplæg fra Erhvervslivets EU- og Regelforum tilbage i december 2021.

F&P kan støtte forslaget til præciseringer i lovbemærkningerne for så vidt angår offentliggørelse af administrative bødeforlæg samt lovfæstningen af Finanstilsynets praksis vedrørende dispensation fra krav til for bestyrelsesmedlemmer om gennemførelse af grundkursus.

F&P har ingen bemærkninger til forslaget om at indføre en permanent hjemmel i hvidvaskloven til tilsyn med overholdelse af finansielle sanktioner.

Lov om finansiel virksomhed (§§ 3 og 4, del 2)

De foreslåede ændringer i FIL indebærer en beløbsregulering, som afgrænser Solvens II-direktivets anvendelsesområde og som absolutte og beløbsmæssigt fastlagte minimumsgrænser for forsikringsselskabers kapitalkrav. Beløbsreguleringen er en følge af Solvens II-direktivet, der skal indeksreguleres hvert femte år med start fra direktivets ikrafttræden den 1. januar 2016, og implementeres i national ret.

Reguleringen vil medføre, at beløbsgrænserne i lov om finansiel virksomhed og lov forsikringsformidling reguleres i opadgående retning, hvilket kan have betydning for, hvilke selskaber, der omfattes af de pågældende bestemmelser.

F&P har noteret sig de foreslåede ændringer, og at der er tale om nødvendige ændringer, så de kommer til at stemme overens med de beløbsgrænser, som Kommissionen har offentliggjort med hjemmel i Solvens II-direktivets artikel 300.

F&P har ikke yderligere bemærkninger til lovforslaget. Vi står naturligvis til rådighed ved behov for uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

Karen Gjørbo

F&P

Sagsnr. GES-2011-00025

DokID 449228