



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

8. december 2016

### Besvarelse af spørgsmål 2 ad L 41 stillet af udvalget den 10. november 2016.

ERHVERVSMINISTERIET

#### Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 10/11-16 fra Finansrådet, jf. L 41 – bilag 4.

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Svar:

Med det fremsatte lovforslag ændres reguleringen fra en primært regelbaseret regulering til en mere risikobaseret regulering. Det er en fleksibilitet som den finansielle sektor har efterspurgt, og som jeg noterer mig, at Finansrådet i sin henvendelse også omtaler som positiv.

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
evm@evm.dk  
www.evm.dk

Hvidvasklovgivningen er et omfattende regelsæt, fordi der er behov for en effektiv indsats for at imødegå finansiering af terrorisme og skatteunddragelse. For at gøre reglerne nemmere at gå til, vil jeg sikre, at der bliver udarbejdet en ny vejledning til loven. Den skal sætte ord på, hvordan den risikobaserede tilgang kan udmøntes i praksis, så der nemmere kan differentieres mellem kundernes risikoprofiler.

Jeg lægger op til, at det samarbejde og den tætte dialog, der har været mellem Erhvervsministeriet og bl.a. Finansrådet under lovforslagets udarbejdelse, fortsætter, for at sikre en hensigtsmæssig og smidig gennemførelse af reglerne.

Jeg vil nedenfor nærmere kommentere de fire elementer, som Finansrådet rejser i sin henvendelse.

#### *Risikobaseret tilgang hos myndigheder*

Finansrådet stiller spørgsmål ved, om den risikobaserede tilgang reelt også vil blive gennemført i praksis hos tilsynsmyndighederne.

Som det fremgår af lovforslaget, omfatter ændringen fra det nuværende regelbaserede system til et mere risikobaseret system også tilsynsmyndighederne.

Jeg kan bekræfte, at det bl.a. vil betyde, at tilsynsmyndighederne skal lade virksomhederne udøve det skøn, som de har efter lovforslaget. Det indebærer eksempelvis, at tilsynsmyndighederne i forbindelse med konkret tilsynsaktivitet over for en virksomhed skal tage udgangspunkt i virksomhedens vurdering af, om en given kundekreds er kategoriseret som lavrisiko.

I de tilfælde, hvor en virksomhed har benyttet sig af lovforslagets fleksibilitet, men foretaget en forkert risikovurdering af et område, vil tilsynsmyndigheden alene give en ”risikooplysning”, og dermed ikke et påbud, hvis virksomhedens risikovurdering er dokumenteret.

Samtidig er det vigtigt, at de omfattede virksomheder benytter sig af den øgede fleksibilitet, og reelt differentierer mellem kunderne i forhold til dokumentationskrav m.v.. Der vil derfor efter lovens ikrafttræden løbende blive fulgt op på, at lovens intentioner reelt manifesterer sig i praksis.

#### *Organisatoriske ændringer*

Det fremgår af Finansrådets henvendelse, at der er tvivl om, hvorvidt den hvidvaskansvarlige, der efter lovforslaget skal udpeges, samtidig kan være en del bankens compliancefunktion, sådan som det er tilfældet mange steder i dag.

Som det fremgår af høringsnotatet til lovforslaget tilsigtes der ikke med lovforslaget indført krav om, at de omfattede virksomheder skal foretage organisatoriske ændringer. Der stilles således ikke med lovforslaget krav om, at der etableres særskilte enheder med ansvar for hvidvask og terrorfinansieringsområdet.

Der vil således også fremover være mulighed for, at flere opgaver kan varetages af den samme complianceenhed eller af den samme person. Som hidtil vil eventuelle interessekonflikter skulle håndteres ved hjælp af kompenserende foranstaltninger til sikring af, at der gennemføres den ønskede kontrol med et givent område.

Der vil derfor fremover gælde de samme regler til indretning af finansielle virksomheder som i dag.

#### *Politisk eksponerede personer (PEP'er)*

Finansrådet peger i sin henvendelse på udfordringerne ved fremover at skulle kontrollere og overvåge ikke kun udenlandske, men også indenlandske politisk eksponerede personer (PEP'er), herunder de administrative byrder forbundet hermed.

Kravet følger direkte af 4. hvidvaskdirektiv. Formålet med reglen er at sikre, at personer, som anses for at være en udsat personkreds i forhold til

bestikkelse og forsøg på bestikkelse, bliver fulgt tættere end andre kunder.

Jeg vil sikre, at der efter lovforslagets ikrafttræden bliver udarbejdet en særskilt vejledning vedrørende PEP'ere, således at det bliver nemmere for virksomhederne at forstå, hvordan de skal håndtere reglerne.

Derudover kan jeg oplyse, at direktivets regler om indenlandske PEP'er er taget op til drøftelse igen blandt EU-landene i forbindelse med forhandlingerne om en revision af 4. hvidvaskdirektiv. Det er her foreslået, at der gives medlemslandene mulighed for at anvende reglerne proportionalt ud fra en risikobetragtning. Regeringen støtter dette forslag.

#### *Tilbagemeldinger fra SØIK og øget myndighedssamarbejde*

Erhvervsministeriet har indhentet bidrag herom fra Justitsministeriet.

Justitsministeriet har til brug for bidraget indhentet et bidrag fra Rigsadvokaten, der har oplyst følgende:

”I den henvendelse, som der henvises til i spørgsmålet, peger Finansrådet blandt andet på antallet af hvidvaskunderretninger, der sendes fra de finansielle institutter til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), på ressourcer hos de relevante myndigheder til gennemgang af underretningerne og på behovet for at sikre tilbagemeldinger til de underrettende institutter.

Jeg har til brug for besvarelsen af spørgsmålet indhentet en udtalelse fra SØIK, som blandt andet har oplyst følgende:

”Hvidvasksekretariatet hos SØIK har til formål at modtage, analysere og videreformidle underretninger fra de indberetningspligtige virksomheder mv. om mulig hvidvask af udbytte fra strafbare forhold og finansiering af terrorisme.

Det er SØIK's forventning, at Hvidvasksekretariatet som følge af den nye hvidvasklov vil modtage et stigende antal hvidvaskunderretninger. Blandt andet som følge heraf vil der pr. 1. januar 2017 ske en reorganisering af sekretariatet. Sekretariatet vil i den forbindelse styrke den del af samarbejdet med de underretningspligtige, der vedrører den mere generelle tilbagemelding på underretningerne med henblik på, at de underretningspligtige i endnu højere grad får kendskab til risikoområder og nye tendenser på hvidvaskområdet.”

For så vidt angår spørgsmålet om ressourcer kan jeg supplerende oplyse, at lovforslaget, som det fremgår af de almindelige bemærkninger pkt. 4, vil medføre et øget ressourcetræk hos SØIK blandt andet som følge af et

øget antal hvidvaskunderretninger og anmeldelser og krav om udarbejdelse af nationale risikovurderinger. Udgifterne hertil afholdes inden for den eksisterende økonomiske ramme.”

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen