

NOTAT

Finanstilsynet

8. november 2017

HVID

J.nr.1011-0013

/SUM

Høringsnotat vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International kriminalitet

1. Indledning

Formålet med bekendtgørelsen er at fastsætte de nærmere regler om den tekniske opfyldelse af den underretningspligt til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), der er fastsat i hvidvasklovens § 26, stk. 1.

Bekendtgørelsen indeholder retningslinjerne for, hvordan virksomhederne mv. skal underrette SØIK, hvis virksomhederne har mistanke om, at en transaktion eller henvendelse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Der er tale om en nyudstedelse af bekendtgørelse nr. 155 af 10. februar 2014 om indsendelse af underretninger m.v. til SØIK.

Der er alene foretaget visse sproglige ændringer i bekendtgørelsens tekst.

2. Høring

Bekendtgørelsen blev sendt i høring den 20. september 2017 med frist for bemærkninger den 18. oktober 2017. Finanstilsynet har modtaget i alt 8 høringssvar. Heraf indeholder to høringssvar bemærkninger til bekendtgørelsen.

Høringssvar med bemærkninger er modtaget fra FinansDanmark og Dansk Ejendomsmæglerforening.

Visse forslag i høringssvarene har givet anledning til sproglige præciseringer uden indholdsmæssigt indhold, hvorfor de ikke omtales nærmere i dette notat.

2.1. Overordnede bemærkninger

Dansk Ejendomsmæglerforening lægger i sit høringssvar vægt på, at det ikke er klart for foreningen, hvilke oplysninger der skal udfyldes, hvis der laves en underretning om mistænkelige hændelser eller mistænkelige transaktioner. Videre påpeger de, at det ikke vil være muligt for foreningens medlemmer at indsende de oplysninger, som bekendtgørelsen kræver. På den baggrund opfordrer foreningen til, at der laves en løsning, hvor de af loven omfattede virksomheder og personer kan lave en underretning uden, at der skal gives de oplysninger, som kun pengeinstitutter og lignende er i besiddelse af.

Kommentar

Bekendtgørelsen fastsætter de tekniske krav til en indberetning til SØIK fra de virksomheder, personer eller myndigheder, der er omfattet af hvidvaskloven.

Det fremgår af bekendtgørelsens § 1, stk. 2, at bekendtgørelsen finder anvendelse på underretninger om transaktioner eller hændelser, hvor der er mistanke om, at transaktionen eller henvendelsen har eller har haft tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering. Det fremgår ligeledes af bekendtgørelsens bilag 1, hvilke oplysninger der skal indsendes hvis det vedrører mistænkelige finansielle transaktioner henholdsvis mistænkelige hændelser.

Det er på den baggrund Finanstilsynets vurdering, at bekendtgørelsen klart giver udtryk for, at der skal indberettes enten en hændelse eller en transaktion, ligesom det er Finanstilsynets vurdering, at bekendtgørelsen oplyser hvilke oplysninger, der skal indberettes hvis det vedrører en transaktion eller hændelse, såfremt underretteren er i besiddelse af dem.

Finanstilsynet vurderer på ovennævnte baggrund ikke, at der er behov for en ændring i bekendtgørelsen, der præciserer, hvilke oplysninger der skal indsendes.

Indstilling

Det indstilles, at bekendtgørelsen opretholdes i sin nuværende form.

2.2. Bemærkninger til konkrete bestemmelser

2.2.1. Kontrolbestemmelsen (§ 3)

Ved indberetning af transaktioner eller hændelser til SØIK skal GoAML-systemet benyttes. Finans Danmark bemærker, at ved anvendelse af GoAML-systemet får den underrettende virksomhed en e-mail fra systemet om, at underretningen er modtaget, alternativt at underretningen skal genfremsendes. Finans Danmark har understreget, at de underrettende virksomheder bør kunne sætte deres lid til validiteten af disse e-mails fra GoAML-systemet,

hvorfor kravet om, at den underrettende virksomhed den efterfølgende bankdag skal kontrollere, om en underretning er accepteret eller afvist efter Finans Danmarks opfattelse bør udgå af bekendtgørelsen.

Kommentar

Finanstilsynet bemærker, at bestemmelsen fastsætter et krav om, at de virksomheder, personer og myndigheder, der er omfattet af hvidvaskloven, skal kunne dokumentere, at indberetningspligten i hvidvasklovens § 26, stk. 1, er opfyldt.

Hvis bestemmelsen således udgår af bekendtgørelsen, er det ikke muligt at undersøge, om de omfattede virksomheder, personer og myndigheder overholder indberetningspligten.

Den indberettende virksomhed, person eller myndighed kan opfylde dokumentationskravet ved at opbevare den e-mail, der bliver genereret automatisk i goAML-systemet.

Indstilling

Det indstilles, at bekendtgørelsen opretholdes i sin nuværende form.

2.2.2. Sprogkravet (§ 4)

Finans Danmark bemærker, at formuleringen af sprogkravet i den gældende bekendtgørelses § 4 bør videreføres uændret, således at dansk og engelsk er ligestillede sprog.

Kommentar

Bekendtgørelsens § 4 fastsætter, at indberetninger til SØIK som udgangspunkt skal affattes på dansk. Hvis dette ikke er muligt, kan underretningen affattes på engelsk.

Bestemmelsen er formuleret i samarbejde med SØIK, der således har udtrykt et ønske om, at indberetningerne som udgangspunkt foretages på dansk. Som det fremgår af bekendtgørelsen er der ikke noget til hinder for, at indberetningen kan affattes på engelsk, hvis ikke andet er muligt.

Finanstilsynet foreslår på ovennævnte baggrund at opretholde den nuværende formulering.

Indstilling

Det indstilles, at bekendtgørelsen opretholdes i sin nuværende form.

2.2.3. Minimumskravet til XML-filens indhold

Finans Danmark bemærker, at flere medlemmer har oplevet, at en politikreds efter en underretning har oplyst den kunde, som underretningen vedrører, om, hvilken medarbejder der har foretaget underretningen. Med henblik på at

beskytte medarbejderen foreslår FinansDanmark, at det præciseres, at det vil være tilstrækkeligt at angive eksempelvis den relevante afdeling i et pengeinstitut, således at det ikke er påkrævet at angive navnet på en konkret medarbejder.

Kommentar

Det fremgår af bekendtgørelsen, at indberetningen på forsiden skal indeholde oplysninger om underretter.

Finanstilsynet har forelagt problemstillingen for SØIK. SØIK har oplyst, at "det følger af bilaget "Element- og transaktionseksempler version 1.0", som kan findes på Hvidvask.dk, at den underretningspligtige på forsiden skal angive en kontaktperson hos den underretningspligtige. Det er således op til den enkelte underretter at bestemme, hvem der angives som kontaktperson." Det er således ikke et krav, at kontaktpersonen skal være den medarbejder, der er blevet opmærksom på det forhold, der underrettes om.

For at skabe overensstemmelse mellem ovennævnte bilag og bekendtgørelsen er det Finanstilsynets vurdering, at der ikke bør foretages ændringer i bekendtgørelsen, som det er foreslået af Finans Danmark.

Finanstilsynet foreslår på ovennævnte baggrund at opretholde den nuværende formulering.

Finanstilsynet orienterer Finans Danmark om, at det er op til underretter at afgøre, hvem der skal angives som kontaktperson.

Indstilling

Det indstilles, at forslaget skal opretholdes i sin nuværende form.

3. Oversigt over hørte organisationer

Nedenfor angives en liste over øvrige hørte organisationer, myndigheder m.v. De **markerede** har fremsendt høringssvar, hvori de har tilkendegivet ikke at have bemærkninger til høringen.

Organisation

Advokatrådet

Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomsforsikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP)

Børsmæglerforeningen

Intertrust (Denmark)

Danish Venture Capital and Private Equity Association

Danmarks Nationalbank

Danmarks Skibskredit A/S

Dansk Ejendomsmæglerforening

Dansk Erhverv
Dansk Industri
Dansk Kredit Råd
Dansk Pantebrevsforening
Danske Advokater
Danske Maritime
Den Danske Aktuarforening
Den Danske Finansanalytikerforening
Den danske Fondsmæglerforening
Ejendomsforeningen
FDFA – Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og ForsikringsAgenturer
FDIH – Foreningen for Distance- og Internethandel
FinansDanmark
Finans og Leasing
Finansforbundet
Finanshuset i Fredensborg A/S
Finansiel Stabilitet
Finanssektorens Arbejdsgiverforening
Foreningen af Forretningsførere for Udenlandske Forsikringsselskaber
Foreningen af Interne Revisorer v/ Ane Marie Christensen
Foreningen Danske Revisorer
FOREX
Forsikring & Pension
Forsikringsmæglerforeningen, v/ Direktør Flemming Kosakewitsch
FSR – danske revisorer
Garantiformuen
Garban-Intercapital Scandinavia
Investeringsfondsbranchen
ISACA Denmark Chapter
IT-branchen
KommuneKredit
Kommunernes Landsforening
KøbmandStandens OplysningsBureau
Landsforeningen for Bæredygtigt Landbrug
Landsorganisationen i Danmark (LO)
Lokale Pengeinstitutter
Mybanker
NASDAQ Copenhagen A/S
Nets
Postnords Juridiske afdeling
Regionale Bankers Forening
Revisornævnet
Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet
Udbetaling Danmark
VP Securities A/S
Western Union

Transparency International Danmark

Ministerier

Erhvervsministeriet

Justitsministeriet

Skatteministeriet

Uddannelses- og Forskningsministeriet

Styrelser, tilsyn m.v.

Erhvervsstyrelsen

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen