

Høringssvar

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

- Forsvarsministeriet
- Kulturministeriet
- Udlændinge- og Integrationsministeriet
- Forbrugerombudsmanden
- Justitsministeriet og Rigspolitiet
- Spillemyndigheden
- Miljøministeriet

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til bekendtgørelsen/vejledningen:

- Datatilsynet
- Skatteministeriet og Skattestyrelsen
- Finanssektorens Arbejdsgiverforening
- Erhvervsstyrelsens Område for Bedre Regulering

Læs høringssvar med bemærkninger på de næste sider.

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

29. september 2023

J.nr. 2023-12-2163
Dok.nr. 640899
Sagsbehandler
Josefine Grue

Sendt til hoeringer@ftnet.dk og kipe@ftnet.dk
Kopi til jm@jm.dk

Høring over ændring af bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister.

Finanstilsynet har den 21. august 2023 anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovenstående udkast.

Datatilsynet
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
T 3319 3200
dt@datatilsynet.dk
datatilsynet.dk
CVR 11883729

Af høringsbrevet fremgår:

"I bekendtgørelsen ændres § 3, stk. 1 og stk. 2, med henblik på, at Finanstilsynet får adgang til at indhente den offentlige straffeattest i forbindelse med hvidvaskregistreringer efter hvidvasklovens § 48 i stedet for som hidtil den private straffeattest.

I den offentlige straffeattest fremgår eventuelle overtrædelser af særlovgivning, såsom overtrædelse af skattelovgivningen, hvilket ikke fremgår af den private straffeattest. Ændringen foretages, idet Finanstilsynet efter hvidvasklovens § 48, stk. 3 og 4, skal undlade at foretage registrering, hvis et medlem af virksomhedens øverste eller daglige ledelse eller personen er dømt for et strafbart forhold, der begrunder en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet, eller hvis en virksomhed er dømt for et strafbart forhold, der begrunder en nærliggende fare for misbrug af registreringen, jf. straffelovens § 78, stk. 2. Det fremgår af forarbejderne til hvidvasklovens § 48, stk. 3, at domme for f.eks. skatteunddragelse vil kunne medføre, at virksomheden ikke kan registreres."

Udkastet giver ikke Datatilsynet anledning til bemærkninger, idet tilsynet forudsætter, at Finanstilsynet har vurderet, at den nævnte ændring er nødvendig for udførelse af Finanstilsynets forpligtelser efter hvidvasklovens § 48, stk. 3 og 4.

Kopi af dette brev er sendt til orientering til Justitsministeriet.

Med venlig hilsen

Josefine Grue

Vurdering af bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister

Finanstilsynet har sendt udkast til ændring af bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister i høring.

I bekendtgørelsen ændres § 3, stk. 1 og stk. 2, med henblik på, at Finanstilsynet får adgang til at indhente den offentlige straffeattest i forbindelse med hvidvaskregistreringer efter hvidvasklovens § 48 i stedet for som hidtil den private straffeattest.

I den offentlige straffeattest fremgår eventuelle overtrædelser af særlovgivning, såsom overtrædelse af skattelovgivningen, hvilket ikke fremgår af den private straffeattest. Ændringen foretages, idet Finanstilsynet efter hvidvask-lovens § 48, stk. 3 og 4, skal undlade at foretage registrering, hvis et medlem af virksomhedens øverste eller daglige ledelse eller personen er dømt for et strafbart forhold, der begrundes en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet, eller hvis en virksomhed er dømt for et strafbart forhold, der begrundes en nærliggende fare for misbrug af registreringen, jf. straffelovens § 78, stk. 2. Det fremgår af forarbejderne til hvidvasklovens § 48, stk. 3, at domme for f.eks. skatteunddragelse vil kunne medføre, at virksomheden ikke kan registreres.

Desuden foretages enkelte rettelser af lovteknisk karakter. Det angår bekendtgørelsens titel, § 1, § 2, stk. 4, nr. 1, 2. pkt., og § 6.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 1. januar 2024.

1. Vurdering af initiativets implementerbarhed

Ingen bemærkninger.

2. Skatteforvaltningens bemærkninger til initiativet

Finanstilsynet får ikke kendskab til skatte- og afgiftsstraffesager, der afsluttes med bødeforlæg hos Skatteforvaltningen

Skattestyrelsen bemærker, at det af § 3 i udkast til bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister fremgår, at Finanstilsynet kan indhente offentlige straffeattester for virksomheder og personer omfattet af bekendtgørelsens § 2, stk. 4, når disse søger optagelse i hvidvaskregistret.

Det fremgår imidlertid af bekendtgørelse nr. 1860 af 23. september 2021 om behandling af personoplysninger i Det Centrale Kriminalregister (Kriminalregistret), jf. cirkulære om registrering mv. af oplysninger i Det Centrale Kriminalregister § 1, at en offentlig straffeattest alene indeholder oplysninger om:

- Domme for overtrædelse af straffeloven.

- Bøder og tiltalefrafald med vilkår for overtrædelse af straffeloven.
- Domme, tiltalefrafald med vilkår og frakendelser for overtrædelse af andre love end straffeloven, herunder lov om euforiserende stoffer og færdselsloven.

Andre lovovertrædelser fremgår alene af straffeattesten, hvis de har ført til frihedsstraf eller lign. Oplysningerne står på straffeattesten mindst 10 år efter lovovertrædelsen.

Udgangspunktet vil derfor være, at afgørelser i skatte- og afgiftsstraffesager ikke vil fremgå af en offentlig straffeattest, medmindre der er tale om domme for overtrædelse af straffelovens § 289, eller skatte- og afgiftsstraffedomme, der har medført frihedsstraffe.

Det bemærkes i øvrigt, at Skattestyrelsen ikke fører et internt register over personer, som har vedtaget eller er blevet idømt bødestraffe for overtrædelse af skatte- og afgiftslovgivningen.

Finanstilsynet vil derfor ikke med forslaget i § 3 om adgang til den offentlige straffeattest få kendskab til skatte- og afgiftsstraffesager, der afsluttes med bødeforelæg hos Skatteforvaltningen eller hos politi/anklagemyndighed/domstolene.

Overholdelse af hvidvaskreglerne, når Finanstilsynet ikke får kendskab til skatte- og afgiftsstraffesager

Det fremgår af hvidvasklovens § 48, stk. 3 og 4, at Finanstilsynet skal undlade at foretage registrering af personer og virksomheder omfattet af bestemmelsens stk. 1 og 2, såfremt et medlem af virksomhedens øverste eller daglige ledelse eller personen er dømt [vores understregning] for et strafbart forhold, der begrundes en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet, hvis en virksomhed er dømt [vores understregning] for et strafbart forhold, der begrundes en nærliggende fare for misbrug af registreringen, jf. straffelovens § 78, stk. 2.

Fortolkes bestemmelsen i overensstemmelse med ordlyden, er det Skattestyrelsens vurdering, at forhold, der udelukkende afsluttes med et bødeforlæg, ikke er omfattet af førnævnte bestemmelser i hvidvaskloven, da disse alene omtaler forhold, hvor et medlem af virksomhedens ledelse eller personen er dømt. Det manglende kendskab til bødeforlæg på den offentlige straffeattest vil derfor som udgangspunkt ikke være problematisk ift. den hæderlighedsvurdering, der følger af hvidvasklovens § 48, stk. 3 og 4.

Skattestyrelsen bemærker, at der med ovenstående bemærkninger alene er taget stilling til spørgsmålet efter hvidvaskloven. Der er således ikke taget stilling til, om der i anden lovgivning allerede findes hjemmel til, at Finanstilsynet kan anmode Skatteforvaltningen om oplysninger vedrørende personer og virksomheder, der har modtaget bødeforlæg fra Skatteforvaltningen på baggrund af overtrædelser af skattelovgivningen.

Bekæmpelse af hvidvask

Skattestyrelsen vurderer, at det er problematisk ift. den nationale bekæmpelse af hvidvask, at Finanstilsynet ikke har adgang til Skattestyrelsens oplysninger om bødeforlæg for overtrædelse af skatte- og afgiftslovgivningen, igangværende straffesager og Skattestyrelsens afgørelser vedrørende skatteunddragelse på personen eller virksomheder, hvor personen er reel ejer, ved vurderingen af en persons egnet- og hæderlighed. Det kan ligeledes være et problem, at Finanstilsynet med formuleringen af hvidvasklovens § 48, stk. 3 og 4 ikke har hjemmel til at nægte registrering, hvis Finanstilsynet måtte have kendskab til bødeforlæg udstedt til personen/virksomheden af Skatteforvaltningen.

Skattestyrelsen vurderer, at det vil styrke indsatsen for bekæmpelse af hvidvask, hvis Finanstilsynet får adgang til at indhente offentlige straffeattester og får indsigt i domme for skatteunddragelse til vurdering af egnethed og hæderlighed (fit & proper) ved registrering af personer og virksomheder i finanstilsynets hvidvaskregister. Skattestyrelsen vil imidlertid opfordre til, at adgangen til at indhente offentlige straffeattester udvides til at gælde alle personer og virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-26 i Lovbekendtgørelse nr. 316 af 3. november 2022 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Det skal hertil bemærkes, at det, i forhold til skatteunddragelse, alene vil være domme efter straffelovens § 289 og 289 a, som vil fremgå af den offentlige straffeattest.

Det er derfor Skattestyrelsens vurdering, at indhentning af offentlige straffeattester vil styrke bekæmpelsen af hvidvask, men ikke være tilstrækkeligt til at give et retvisende billede af egnet- og hæderlighed af pågældende person, da sager om skatteunddragelse ikke altid fører til en straf efter straffeloven.

3. Vurdering af initiativets administrative konsekvenser for Skatteforvaltningen

Ændringen af bekendtgørelsen vurderes ikke at medføre administrative konsekvenser i Skatteforvaltningen.

4. Involverede og godkendelse

Tabel 1. Involverede i udarbejdelsen af bemærkninger og øverste godkendelsesled

Involverede	Øverste godkendelsesled
Skattestyrelsen	Henriette Lemvig
Skattestyrelsen	Katrine Ledam Rasmussen
Skattestyrelsen	Kim Tolstrup

Involverede	Område/afdeling/Kontor	Sagsbehandler
Skattestyrelsen	Økonomisk sekretariat	Katrine Hansen
Skattestyrelsen	Særlig kontrol/Center for Hvid- vask	Helle Damgaard
	Jura/Center for Straffesa- ger/Straffepoces	Helle Blendstrup Sørensen
Skattestyrelsen	Jura/Proces og Intern Compli- ance	Jakob Vogth Frøsig Norden- crone

Anm. Koordinerende styrelse står øverst.

* Høringssvar vedr. økonomiske administrative konsekvenser for lovforslag, policyinitiativer mv., skal fremadrettet som udgangspunkt godkendes på styrelsesdirektørniveau. Tilsvarende er gældende for SKTST og UFST, dog kan det på baggrund af en konkret vurdering af fagdirektør, vurderes tilstrækkeligt med ledelsesgodkendelse på fagdirektørniveau

Julie Jægerum Nielsen (FT)

Fra: 1 - ERST Høring <hoering@erst.dk>
Sendt: 28. september 2023 10:52
Til: Høringer
Cc: Kirsten Marie Fog Pedersen (FT)
Emne: Erhvervsstyrelsens høringssvar vedr. bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister (J.nr. 22-002701) (ERST Sagsnr: 2023 - 12152)

Kære modtager i Finanstilsynet

Erhvervsstyrelsen har modtaget høring vedr. bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister

Høringssvar vedrørende bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister

Erhvervsstyrelsens Område for Bedre Regulering (OBR) har modtaget bekendtgørelsesudkastet i høring.

OBR har følgende vurdering af udkastets administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Administrative konsekvenser

OBR vurderer, at bekendtgørelsesudkastet medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet i form af lettelser. Disse konsekvenser vurderes at være under 4 mio. kr., hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.

Kontaktperson vedrørende ovenstående bemærkninger:

Pernille Sofie Dimcevska Ungermann
Fuldmægtig
Tlf. direkte 35291283
E-post PerUng@erst.dk

Med venlig hilsen

Annette Pia Andersen

ERHVERVSSTYRELSEN
Bedre Regulering

Dahlerups Pakhus
Langelinie Allé 17
2100 København Ø
Telefon: +45 35291000
Direkte: +45 35291653
E-mail: anpian@erst.dk
www.erhvervsstyrelsen.dk

ERHVERVSMINISTERIET

Erhvervsstyrelsen er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Læs mere om formål og lovgrundlag for databehandlingen på erhvervsstyrelsen.dk.

Hvis du sender følsomme oplysninger, opfordrer vi til, at du bruger din digitale postkasse på [Virk](#).

Julie Jægerum Nielsen (FT)

Fra: David Luxhøj-Pedersen <dlp@fanet.dk>
Sendt: 2. oktober 2023 15:03
Til: Høringer; Kirsten Marie Fog Pedersen (FT)
Emne: SV: Høring over ændring af bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister

Kære Kirsten

Jeg beklager fristoverskridelsen og håber stadig, at vores nedenstående bemærkninger medtages:

Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA) takker for høringsmuligheden.

FA mener, at de foreslåede ændringer er velovervejede og forhåbentlig vil bidrage positivt til sagsbehandlingen til fordel for virksomhederne.

FA er desuden glade for de administrative lempelser for erhvervslivet, som ændringerne i bekendtgørelsen forventes at medføre.

Med venlig hilsen

David Luxhøj-Pedersen
Advokatfuldmægtig

E: dlp@fanet.dk
M: [+45 33 38 16 23](tel:+4533381623)

Amaliegade 7
1256 København K

OBS! Vores juridiske hotline har fået nyt nummer og e-mail

T: [+45 33 38 16 10](tel:+4533381610)
E: jurahotline@fa.dk



Fra: Kirsten Marie Fog Pedersen (FT) <KIPE@FTNET.DK>
Sendt: 21. august 2023 12:50
Emne: Høring over ændring af bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister

Til høringsparter

Finanstilsynet sender hermed udkast til ændring af bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til ændring af bekendtgørelsen.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest den 2. oktober 2023 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt til med kopi til kipe@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede.

Med venlig hilsen

Kirsten Marie Fog Pedersen

Chefkonsulent, cand.jur.

Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Finansiering af Terrorisme

 **FINANSTILSYNET**

Strandgade 29, 1401 København K

Tlf.: +45 33 55 82 82

Direkte tlf.: +45 20 12 21 67

<mailto:kipe@ftnet.dk>

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.