

Udlændinge- og Integrationsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K



FINANS
DANMARK

Hørings svar – udkast til forslag til lov om ændring af repatrieringsloven og udlændingeloven

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til høringen om ændret ydelsesstruktur udkast til forslag til lov om ændring af repatrieringsloven og udlændingeloven.

Repatrieringsydelse tjener et vigtigt formål, som pengeinstitutterne gerne vil understøtte, og derfor deltager Finans Danmark gerne i dialog om de udfordringer, der kan opstå ved udbetaling eller overførsel af ydelserne.

Finans Danmark vil indledningsvis gøre opmærksom på, at de enkelte pengeinstitutter kan have forskellige forretningsgange og risikopolitik, og dermed kan de praktiske udfordringer variere efter, hvilket pengeinstitut som den repatrierende har.

Finans Danmark har tidligere fremhævet overfor Udlændinge- og Integrationsministeriet, at udbetaling af repatrieringsstøtte indebærer en række praktiske udfordringer. Disse udfordringer bliver selvsagt ikke mindre af, at der kommer til at skulle foretages flere udbetalinger.

Praktiske udfordringer ved udbetalinger af repatrieringsstøtte

Når den repatrierende rejser til sit hjemland kan der opstå en række udfordringer, når den anden del af repatrieringsydelsen skal udbetales. Hvis personen ønsker at opretholde sin konto i Danmark for, at udbetalingerne kan fortsætte, vil det vanskeliggøre eller i nogle tilfælde helt umuliggøre det løbende kundekendskab, som er et krav efter hvidvaskloven. Ligesom pengeinstitutterne i udgangspunkt i mange tilfælde vil klassificere kunden som højrisikokunde. Dette er fordi, at kunden ikke længere har sin tilknytning og bopæl i Danmark og måske nu bor i et land, som indebærer en øget risiko. Det er svært for pengeinstituttet at bevare det gode kundekendskab i disse situationer.

Det kan også være, at pengeinstituttet vil afvikle kundeforholdet under henvisning til pengeinstituttets risikopolitik. Alle pengeinstitutter skal fastlægge deres

Hørings svar

23. november 2023

Dok: FIDA-1826564804-693447-v1

Kontakt Ida Bruun

egen "risikoappetit" i en politik i forbindelse med risikovurderingen af forretningsmodellen, og her kan det f.eks. vurderes, at kundeforhold med kunder uden for EU/EØS er uden for pengeinstituttets risikoappetit. I de tilfælde hvor kontoen bliver lukket og opgjort i forbindelse med udrejse, og den person, der repatrierer, kan oprette og sende oplysninger om ny konto i repatrieringslandet, da kan pengeinstituttet overføre fra den pågældende kommunes konto i banken til kundens nye konto i udlandet. I de tilfælde vil det være kommunens bankforbindelse, der kan bistå med udbetaling af anden og tredje rate, såfremt det kan lade sig gøre i forhold til de regler, som pengeinstitutterne skal overholde på hvidvask- og sanktionsområdet. Her kan dog også opstå en udfordring med, at pengeinstituttet kun kan overføre beløbet i en bestemt valuta og ikke altid den lokale valuta.

Udover ovenstående har Finans Danmark i tidligere høringsvar til Udlændinge- og Integrationsministeriet fremhævet eksempler på, at der kan opstå et "sammenstød" mellem hvidvaskloven og retten til udbetaling af repatrieringsydelse:

- Reglerne om kundekendingsprocedurer er centrale.
 - o Hvis pengeinstituttet ikke kan gennemføre disse, ikke kan få oplysningerne opdateret og verificeret, bliver i tvivl om oplysningernes korrekthed eller lignende, så kan det føre til mistanke, og i sidste ende kan pengeinstituttet ikke bevare kundeforholdet.
- Reglerne om korrespondentforbindelser er afgørende.
 - o Hvis et dansk pengeinstitut ønsker at gennemføre en overførsel via sin korrespondentforbindelse, da kan korrespondenten (det udenlandske institut) afvise eller måske helt lukke samarbejdet. Dette kan ske, hvis korrespondenten ikke er betrygget i, at det danske institut har tilstrækkeligt kendskab til sin kunde og overførslen – f.eks. fordi overførslen er et større beløb end normalt, og/eller fordi overførslen går til et højrisikotredjeland.
 - o Ofte indgår der flere pengeinstitutter i "kæden", for at overførslen kan gå fra Danmark til et tredjeland, og dermed er der flere institutter i kæden, som skal acceptere ansvaret for overførslen undervejs.
- Mistanke om finansiering af terrorisme.
 - o Hvis der i forbindelse med en transaktion – udbetaling eller overførsel – opstår mistanke om terrorfinansiering, da skal pengeinstituttet underrettet Hvidvasksekretariatet og stoppe transaktionen.

Lovforslaget lægger op til, at det potentielt bliver nemmere at indhente kundekendingsmateriale for pengeinstitutterne, da udlændinge- og integrationsministeren kan fastsætte nærmere regler om betingelserne for fremgangsmåden ved

Høringsvar

23. november 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693447-v1



udbetaling af hjælp til repatriering, herunder oplysningspligt over for det pengeinstitut, der vil skulle bistå ansøgeren med at overføre penge i forbindelse med repatrieringen med det formål at imødekomme de regler om kundekendskab, som pengeinstitutterne er underlagt.

Finans Danmark ser positivt på bemyndigelsesbestemmelsen. Det er dog vigtigt, at der samtidig er opmærksomhed på, at indhentelse af kundekendingsoplysninger ikke er den eneste udfordring ved overførsel af repatrieringsydelse, da der stadig kan være en udfordring for ansøger i at kunne få oprettet en konto i visse lande, der ikke har en god bankinfrastruktur.

Samtidig er der også en stor udfordring i forhold til højrisikolande, særligt hvis de er underlagt sanktioner. Det kan til en række lande være vanskeligt/umuligt at overføre til. Det kan være svært for det enkelte pengeinstitut at vurdere på forhånd, da en "afvisning" fra en samarbejdsbank/korrespondentforbindelse om at gennemføre en overførsel kan opstå uden varsel i forbindelse med en konkret overførsel med henvisning til compliance årsager. Samtidig er ansøgers pengeinstitut også forpligtet til ved overførslen at sikre, at sanktionsreglerne bliver overholdt. Det er uanset om kundekendskabet er på plads.

Vejledning af den repatrierende

For at sikre, at flest muligt, der repatrierer, har mulighed for at få udbetalt deres repatrieringsydelse efter udrejse, vil Finans Danmark foreslå, at der bliver givet følgende information til borgere, der overvejer at repatriere:

- Tag en tidlig dialog med ens bankforbindelse og hør, hvad der kan lade sig gøre og hvilke udfordringer, der kan være.
- Hvis det er muligt, så få oprettet en bankkonto i det land, som der skal repatrieres til inden udrejse.
- Hvis der er oprettet en konto i repatrieringslandet, at få den registreret som ens Nemkonto inden udrejse.

Som nævnt ovenfor kan der ved udbetalingen af repatrieringsstøtte mv. i praksis opstå udfordringer i forhold til hvidvasklovens regler og regler om sanktioner, som den finansielle sektor er underlagt. Vi har tidligere påpeget, at der er et regelsammenstød mellem repatrieringsaftalen og sanktionsreglerne. På den ene side har pengeinstitutternes kunder krav på udbetaling af deres midler og samtidig er pengeinstitutterne forpligtede til ikke at foretage overførsler, som kan vurderes at være i strid med gældende sanktions- og hvidvaskregler.

Høringsvar

23. november 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693447-v1



Finans Danmark imødeser derfor, at der foreslås en mulighed for undtagelsesvist at udbetale repatrieringsstøtten på en anden måde, end den fremgangsmetode, der er mulig efter gældende regler.

Med venlig hilsen

Ida Bruun

Direkte: 30 16 10 23

Mail: ibr@fida.dk

Hørings svar

23. november 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693447-v1

