

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk, adpe@ftnet.dk og vic@ftnet.dk

Den 18. august 2021

Høringssvar til udkast til ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om investeringsforeninger mv. – J.nr. 21-003801

Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA) takker for høringsmuligheden.

FA har følgende bemærkninger, som primært vedrører de foreslåede ændringer til hvidvasklovens § 51 a, stk. 1, der er beskrevet i lovforslagets nr. 24.

Den foreslåede ændring medfører, at Finanstilsynet kan påbyde en virksomhed omfattet af § 1, nr. 1-8, 11, 19, 23 og 24 at afsætte den person, der er udpeget i henhold til § 7, stk. 2, inden for en frist fastsat af Finanstilsynet, hvis personen efter § 7, stk. 2, 3. og 4. pkt., ikke længere kan anses for at have tilstrækkeligt kendskab til virksomhedens risiko for hvidvask og terrorfinansiering til at kunne træffe beslutninger, der kan påvirke virksomhedens risikoeksponering.

Det fremgår af bemærkningerne til nr. 24 i lovforslaget, at den forventes anvendt: *"i situationer, hvor **personens adfærd** indebærer, at der er grund til at antage, at personen ikke vil varetage stillingen på forsvarlig måde..."* (FA's fremhævnings).

FA ønsker uddybet, hvorfor Finanstilsynet ikke mener, at den gældende bestemmelse allerede regulerer tilfældet, hvor en person omfattet af bestemmelsens ordlyd: *"ikke har tilstrækkelig godt omdømme eller personens adfærd"*.

Efter FA's opfattelse ville det være vanskeligt for virksomheden at vide, om Finanstilsynet vurderer, at den ansvarlige ikke lever op til kravene om at have tilstrækkeligt kendskab til virksomhedens risiko for hvidvask og terrorfinansiering.

Den gældende bestemmelse medfører, at: *"Finanstilsynet kan påbyde en virksomhed omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-8, 10, 11, 19, og 23-27, at afsætte den person, der er udpeget i henhold til § 7, stk. 2, inden for en frist fastsat af Finanstilsynet, hvis personen ikke har tilstrækkelig godt omdømme eller personens adfærd giver grund til at antage, at personen ikke vil varetage stillingen på forsvarlig måde, jf. § 7, stk. 2, 4."*

FA noterer sig, at lovgiver, ud fra den foreslåede ændring, ikke finder, at *"omdømme og personens adfærd"* må indebære, at personen har tilstrækkeligt kendskab til virksomhedens risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Såfremt dette ikke er tilfældet, ønsker FA nærmere beskrevet, hvad den gældende bestemmelse i så fald har reguleret.

FA henviser i kontekst til de tidligere rejste problematikker vedr. hvidvasklovens § 51 a, stk. 1, som FA pointerede tilbage i vores høringssvar af 8. december 2017 vedr. udkast til forslag om ændring af lov om finansiel virksomhed.

FA noterer med tilfredshed, at den foreslåede udvidelse af udbetalingsperioden finder anvendelse for variabel løn, der optjenes i optjeningsperioden efter lovens ikrafttræden.

FA henviser i øvrigt til Finans Danmarks og Forsikring & Pensions bemærkninger.

FA står til rådighed for eventuelle spørgsmål, som dette høringssvar måtte give anledning til.

Med venlig hilsen

David Luxhøj-Pedersen

David Luxhøj-Pedersen
Juridisk konsulent