

17. december 2018

Ref. KAN

J.nr. 1911-0026

Høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed i offentlig høring.

Lovforslaget er en ændringslov, der gennemfører dele af 5. hvidvaskdirektiv, der blev vedtaget den 30. maj 2018, samt dele af den politiske aftale af 19. september 2018 om yderligere initiativer til styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Endvidere er der for at sikre en så direktivnær implementering af 4. hvidvaskdirektiv som muligt fundet anledning til at præcisere enkelte elementer i hvidvaskloven.

Formålet med forslaget er blandt andet at indføre nye og præciserede lovgivningsmæssige tiltag, der skal styrke indsatsen mod, at kriminelle misbruger danske virksomheder og det finansielle system til hvidvask og finansiering af terrorisme, ligesom ændringerne skal forhindre, at den finansielle stabilitet og tilliden til det finansielle system skades.

Lovens anvendelsesområde udvides til at omfatte kunsthandlere, udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer samt udbydere af virtuelle tegnebøger.

Med lovforslaget indføres en pligt for personer og virksomheder, som er omfattet af pligten til at udføre kundekendskabsprocedurer, til at indberette, hvis de bliver bekendt med uoverensstemmelser i oplysninger om virksomheders reelle ejere, som er registeret i Erhvervsstyrelsens register for reelle ejere.

Endvidere bliver forvaltere (trustees) af udenlandske trustere og lignende juridiske arrangementer forpligtet til at registrere oplysninger om trusternes reelle ejere.

Som led i gennemførelsen af den politiske aftale af 19. september 2018 om yderligere initiativer til styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering indføres en rapporteringsforpligtelse til bestyrelser i virksomheder omfattet af hvidvaskloven om advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering fra andre landes myndigheder, eksterne revisorer og konsulenter samt fra whistleblowere.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS MINISTERIET

Herudover indføres et forbud mod anvendelse af 500-eurosedler i Danmark, hvilket indebærer, at der ikke længere kan udleveres, veksles eller betales med 500-eurosedler i Danmark.

Det præciseres endvidere i hvidvaskloven, at beskyttelse mod ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger også omfatter tidligere ansatte, der indberetter virksomhedens eller personens overtrædelse eller potentielle overtrædelse af hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf til en tilsynsmyndighed eller til en whistleblowerordning i virksomheden. Herunder indføres et specifikt forbud mod begrænsning af variabel aflønning på grundlag af, at den ansatte eller den tidligere ansatte har indberettet virksomhedens overtrædelse eller potentielle overtrædelse af hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf.

Endelig indføres der et særskilt krav i hvidvaskloven om at virksomheder og personer omfattet af loven skal kunne dokumentere, hvordan der er fulgt op på henvendelser til whistleblowerordningen om mistænkelige forhold.

5. hvidvaskdirektiv skal være gennemført senest den 10. januar 2020.

Lovforslaget er planlagt til fremsættelse februar II 2019.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest **fredag den 18. januar 2019**.

Bemærkninger bedes sendt pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til csb@ftnet.dk og kan@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål til lovforslaget kan rettes til fuldmægtig Cecilie Sander Bernbom på tlf. 33 55 82 39, specialkonsulent Jette Signe Kristiansen på telefon 33 55 83 05 eller undertegnede på tlf. 33 55 83 30.

Med venlig hilsen

Karen Havers-Andersen
Chefkonsulent, Juridisk Kontor