



Finanstilsynet

Til organisationer, myndigheder m.v. anført
på vedlagt høringsliste

13. juli 2016
Ref. /kan
J.nr. 1911-0064

Lovforslag i høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) i høring.

De seneste års alvorlige overtrædelser har vist et behov for en styrket regulering på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet. Lovforslagets overordnede formål er derfor at indføre nye reguleringsmæssige tiltag, der kan styrke indsatsen mod, at kriminelle misbruger danske virksomheder og det finansielle system til hvidvask af penge og terrorfinansiering, og at forhindre, at den finansielle stabilitet og tilliden til det finansielle system skades som følge heraf.

Lovforslaget gennemfører de seneste internationale standarder fra Financial Action Task Force (FATF) fra 2012 og dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2015/849/EU af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme (4. hvidvaskdirektiv). Lovforslaget indeholder alene regler, der implementerer direktivet, og ikke eventuelle tiltag som opfølgning på Finanstilsynets undersøgelse i tilknytning til sagen om Panama-papers. Der vil således muligvis kunne blive en ekstra høring over sådanne eventuelle tiltag.

Med lovforslaget ændres den gældende regulering fra at være primært regelbaseret til at blive mere risikobaseret. Hermed sikres grundlaget for en mere målrettet og effektiv indsats baseret på en mere risikobaseret tilgang til hvidvask- og terrorfinansieringsbekæmpelse hos både myndigheder og omfattede virksomheder og personer. Ved at reglerne ændres til at være mere risikobaseret, sættes rammerne for et mere fleksibelt system, der giver virksomhederne mulighed for at fokusere indsatsen mod de egentlige risikoområder.

Spiludbydere foreslås omfattet af hvidvaskloven. Skatteministeren får bemyndigelse til at fastsætte undtagelser på spilområdet, hvor der vurderes at være en lav risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme. Kasinoer kan dog ikke undtages. Skatteministeriet vil sende et udkast til bekendtgørelse i høring først på efteråret 2016.

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til lovforslaget, før det skal fremsættes i Folketinget. Vi skal derfor anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest den 24. august 2016 kl. 12.00. Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til belhvl@ftnet.dk. Spørgsmål til lovforslaget kan rettes til Mette Slotved Thomsen på tlf. + 45 61 93 07 29.

Finanstilsynet vil samtidig invitere til et dialogmøde om den nye hvidvasklov den 15. august fra kl. 13.00-16.00 i Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø. Inden mødet bedes interesserede indsende konkrete emner til drøftelse med udgangspunkt i lovforslaget. Et emne skal indeholde en kort beskrivelse af konkrete udfordringer. Ud fra de indsendte emner vil Finanstilsynet fastlægge dagsordenen for mødet.

Tilmelding og indsendelse af emner kan ske indtil den 8. august 2016 via e-mail til belhvl@ftnet.dk.