



Til medlemmer og organisationer,
der fremgår af vedlagte høringsliste

28. august 2019

Høring over forslag til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet)

Finanstilsynet sender hermed udkast til forslag til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet) i høring.

Det væsentligste formål med lovforslaget er at gennemføre de initiativer fra den politiske aftale af 27. marts 2019 om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet, der kræver lovændringer.

Med lovforslaget gennemføres således en række nye tiltag, som styrker indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Ændringerne skal blandt andet være med til at sikre, at Finanstilsynets tilsynsmuligheder med den finansielle sektor styrkes for derigennem at undgå, at det finansielle system misbruges af kriminelle til hvidvask af kriminelt udbytte og anden finansiel kriminalitet.

Lovudkastet udgør første del af det samlede lovforslag. Anden del af lovforslaget, der blandt andet vil indeholde en mulighed for Finanstilsynet til at udstede administrative bødeforelæg, vil blive sendt i høring i den nærmeste fremtid.

Lovforslagets hovedelementer

1. Finansielle virksomheder pålægges en udvidet oplysningspligt, som skal sikre, at Finanstilsynet i større omfang og på et tidligere tidspunkt end i dag får oplysninger, der er af betydning for dets tilsynsvirksomhed. Derudover bliver det muligt at strafsanktionere manglende berigtigelse af oplysninger, der har været behæftet med fejl.
2. Finanstilsynet får adgang til at udpege en sagkyndig person, der i en nærmere bestemt periode kan følge den daglige drift i virksomhederne med henblik på at afdække mulige risici for finansiel kriminalitet.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVS MINISTERIET

3. Der indføres en ny tilsynsreaktion for Finanstilsynet til midlertidigt at påbyde helt eller delvist stop for optagelse af nye kundeforhold, hvis der er konstateret alvorlige overtrædelser af centrale hvidvaskregler i virksomheden.
4. Strafferammen for afgivelse af urigtige eller vildledende oplysninger hæves, således at der kan straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år (mod 4 mdr. i dag). For ledelsesmedlemmer i SIFI'er hæves strafferammen med fængsel indtil 3 år med en ny bestemmelse i straffeloven.
5. Forældelsesfristerne i lov om finansiel virksomhed og hvidvaskloven ændres for visse grove overtrædelser, så disse overtrædelser vil kunne straffes i op til 10 år efter, at overtrædelserne har fundet sted.
6. De finansielle virksomheders whistleblowerordninger styrkes gennem forbud mod tavshedsklausuler.
7. Der stilles øgede krav til Finanstilsynets bestyrelsesmedlemmer, og bestyrelsen udvides med op til to medlemmer med særlig indsigt i data-analyse, cyberrisici samt forebyggelse og bekæmpelse af finansiel kriminalitet.
8. Finanstilsynet får adgang til at kræve, at virksomheder under tilsyn indberetter en række oplysninger, som skal bruges til at foretage risikovurdering på hvidvaskområdet af virksomhederne. Bestemmelsen skal sikre, at Finanstilsynet kan føre et effektivt digitalt tilsyn.

Høring

Udkastet til lovforslaget er sendt i høring hos en række organisationer og myndigheder, som fremgår af vedlagte høringsliste.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest den 25. september 2019**.

Bemærkninger bedes sendt pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til jau@ftnet.dk eller shr@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Søren Hesselbjerg Rasmussen.

Kontaktperson: Søren Hesselbjerg Rasmussen
Direkte tlf.nr.: 61930754

Finanstilsynet offentliggør eventuelle høringssvar på høringsportalen.

Svarerne kan læses i fem måneder efter høringsfristen er udløbet.

Med venlig hilsen

Søren Hesselbjerg Rasmussen