



NOTAT

25. oktober 2020
2020 - 4640
ama

Høringsnotat vedrørende lov om ændring af hvidvaskloven

1. Indledning

Med lovforslaget gennemføres en række ændringer af hvidvaskloven, der har til formål at sikre en så direktivnær implementering af 4. hvidvaskdirektiv som muligt.

Lovforslaget indgår som en del af lovforslag nr. L 12 om ændring af lov om betalinger, hvidvaskloven, lov om kapitalmarkeder og forskellige andre love (Gennemførelse af 2. betalingstjenestedirektiv, 4. og 5. hvidvaskdirektiv, ændringer til benchmarkforordningen og disclosureforordningen).

Hovedparten af lovforslaget blev sendt i høring den 22. juni 2020, dog den 3. juli 2020 for så vidt angår den del af lovforslaget, som vedrører Vækstfonden, med frist for høringssvar den 3. august 2020.

Forslag om ændring af hvidvaskloven har været sendt i høring den 8. oktober 2020 med frist for høringssvar den 20. oktober 2020. Der er modtaget 6 høringssvar, heraf 1 med bemærkninger.

Bemærkningerne fra de hørte parter gennemgås og kommenteres nedenfor.

2. Bemærkninger til lov om ændring af hvidvaskloven

Advokatsamfundet anfører, at den påtænkte justering af § 64 a i hvidvaskloven ikke vurderes at medføre en ændring af Advokatrådets tilsynskompetence.

Advokatsamfundet anfører endvidere, at § 64 a implementerer artikel 60 i 4. hvidvaskdirektiv, der omhandler offentliggørelse af bl.a. fysiske persons navn i forbindelse med offentliggørelse af påbud og kendelser. Det er afgørende med et så indgribende tiltag, at det kun sker i særlige tilfælde. Advokatrådet finder, at hensynet til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme og den forventede forebyggende effekt offentliggørelse forventes at udgøre et proportionalt middel til at sikre efterlevelse af pligterne i hvidvaskloven.

Endelig anfører Advokatsamfundet, at de ikke har bemærkninger til, at påbud og kendelser skal offentliggøres fra lovforslagets ikrafttræden, uanset om påbuddet eller kendelsen vedrører forhold, som er begået før lovens ikrafttræden, da offentliggørelse ikke er en sanktion eller straf.

Kommentar

Forpligtelsen til at offentliggøre reaktioner i forbindelse med tilsyn med advokater svarer til, hvad der gælder for de øvrige virksomheder og personer underlagt tilsyn efter hvidvaskloven. Med indførelsen af § 64 a bliver advokater således underlagt tilsvarende regelsæt som gælder for spiludbydere, finansielle virksomheder, revisorer mv.

Som det fremgår af bemærkningerne til den foreslåede § 64 a, vil Advokatrådet og Advokatnævnet skulle offentliggøre reaktioner for overtrædelse af hvidvaskloven, når det træffes afgørelse efter lovens ikrafttræden. Det vil således også gælde for reaktioner vedrørende overtrædelser, der er blevet begået før lovens ikrafttræden. Det er dog vigtigt at understrege, at der kun er tale om reaktioner, som træffes efter lovens ikrafttræden.

Indstilling

Det indstilles, at der ikke foretages ændringer i lovforslaget.

3. Oversigt over hørte organisationer

Advokatrådet, Danske Advokater, Dansk Fintech Alliance (DAFINA), Den Danske Fondsmæglerforening, FDFA – Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og Forsikrings Agenturer, Finans Danmark, Finans og Leasing, Finansforbundet, Finansiell Stabilitet, Foreningen Danske revisorer – FDR, Forsikring & Pension, Forsikringsmæglerforeningen, v/Direktør Flemming Kosakewitsch, FSR – danske revisorer, Landsdækkende banker, Lokale Pengeinstitutter, NETS, Nordic Blockchain Association, Mobile-Pay, MoneyGram, Mybanker, Revisornævnet, RIA Financial Services Denmark, VP Securities A/S, Western Union.