

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Att.: Rasmus Dietrichson Vognæs og Belal Yassin

Pr. e-mail: [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk); cc [rav@ftnet.dk](mailto:rav@ftnet.dk); [bya@ftnet.dk](mailto:bya@ftnet.dk)

30. januar 2019

### **Høring af udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love**

Tak for muligheden for at kommentere udkastet. Vi har noteret os, at formålet med de i dette udkast foreslåede ændringer af reglerne på hvidvaskområdet er at styrke reglerne om beskyttelse af whistleblowere på tværs af den finansielle sektor. Dertil foreslås en skærpelse af reglerne om ledelsens ansvar, bl.a. ved at udvide kredsen af personer, der vil skulle leve op til egnetheds- og hæderlighedsreglerne i pengeinstitutter mv., og ved krav om, at pengeinstitutter mv. skal have en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur, der forebygger hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Skærpelserne af reglerne bakker vi op om i revisorbranchen, da de kan medvirke til at styrke tilliden til håndteringen af hvidvask i den finansielle sektor.

Vi har ikke detailkommentarer til høringsudkastet, men vi vil gerne fremføre et forslag om at indføre obligatorisk hvidvask-undersøgelse for pengeinstitutter, som også nævnt i vores høringssvar af 18. januar 2019 på et udkast til ændring af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed. Dette vil kunne styrke initiativerne, der allerede er sat i værk for at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering, og dermed også øge tilliden og medvirke til at bekæmpe hvidvask.

### **Forslag om at indføre en obligatorisk hvidvask-undersøgelse i større pengeinstitutter**

Den finansielle sektor i Danmark har i de seneste par år været ramt af flere alvorlige sager om hvidvask af kriminelle penge for milliarder af kroner i danske banker. Sagerne har afsløret alvorlige fejl og mangler i banksektorens håndtering af hvidvaskreglerne, herunder kendskabet til deres kunder. Regeringen og et bredt flertal i Folketinget har blandt andet reageret ved at kræve strammere regler, der blandt andet giver bedre adgang til at uddele bøder og straffe de ansvarlige.

Større bøder vil kunne have en disciplinerende og præventiv effekt, men bidrager omvendt ikke til at identificere og løse problemerne, inden de opstår. Her er der behov for nye løsninger, fx i form af en professionel indsats fra fx en myndighed

FSR – danske revisorer  
Kronprinsessegade 8  
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191  
[fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk)  
[www.fsr.dk](http://www.fsr.dk)

CVR. 55 09 72 16  
Danske Bank  
Reg. 4183  
Konto nr. 2500102295

eller en uvildig tredjepart, der kan kontrollere, om regler og procedurer bliver overholdt.

Side 2

#### *Hvidvask-undersøgelse efter tysk model*

Bekæmpelse af hvidvask er en vigtig samfundsmæssig opgave, som revisorbranchen gerne tager et større ansvar for at løfte. I praksis kan det ske ved, at der indføres krav om en målrettet hvidvask-undersøgelse efter tysk model som en lovpligtig ydelse med tilhørende rapportering udført af en uafhængig og kompetent tredjepart. En hvidvask-undersøgelse kan medvirke til at sikre omverdenens og myndighedernes tillid til, at pengeinstitutter og virksomheder overholder reglerne og aktivt bekæmper hvidvask.

Kravet om en hvidvask-undersøgelse bør som udgangspunkt kun gælde for store pengeinstitutter med systemisk betydning eller på områder, hvor Finanstilsynet vurderer, at der er særlig risiko for, at der kan ske hvidvask.

#### *Erklæring giver tillid*

De konkrete handlinger i hvidvask-undersøgelsen skal være et supplement til ledelsens og den interne revisions handlinger, men med mere fokus på kendskabet til kunder og pengetransaktioner og en sikring af, at bankerne her gør det, der kræves i henhold til lovgivningen. Undersøgelsen skal blandt andet gå i dybden med, om virksomhedernes overvågning af mulig hvidvask er tilstrækkelig, og om personalet er klædt ordentligt på til at håndtere de opgaver, som loven kræver.

Undersøgelsen afsluttes med en særskilt rapport eller erklæring fra en ekstern revisor, der giver tryghed for, at pengeinstitutterne har styr på deres kunder og forretningsgange i relation til at bekæmpe hvidvask, og at ledelsen følger op på eventuelle identificerede risici. Rapporten skal være værdiskabende for både pengeinstituttet og Finanstilsynet. De konkrete krav skal derfor fokusere på, hvordan brugen af sofistikeret dataanalyse og teknologier kan identificere særlige risici, som der herefter kan følges op på.

Revisorbranchen har kompetencerne og teknologien hertil og ønsker at bidrage.

Med venlig hilsen

Brian Adrian Wessel  
direktør – Fagligt Center

Ole Steen Jørgensen  
chefkonsulent