

## Finanstilsynet

Att.: Cecilie Sander Bernbom

Århusgade 110

2100 København Ø

[ceb@ftnet.dk](mailto:ceb@ftnet.dk)

Dato: 21. november 2017

### Finanstilsynets vejledning til hvidvasklovens §§ 7-9

Som opfølgning på møde af 9. november 2017 i Finanstilsynet fremsendes hermed Fondsmæglerforeningens bemærkninger til Finanstilsynets første udkast til vejledningen til hvidvasklovens §§ 7-9.

Foreningen står naturligvis til rådighed for en uddybning eller drøftelse af bemærkningerne, hvis tilsynet ønsker dette inden næste møde den 8. december 2017.

- Afsnit 1.1: Vi foreslår, at det præciseres, at det er selskabets egne kunder, der skal vurderes.
- Afsnit 1.2: Det bør fremgå utvetydigt af afsnit 1.2, at man alene skal/kan henholde sig til den eksterne dokumentation, når den foreligger.
- Afsnit 1.3.1 og 1.3.4: I særligt disse afsnit formuleres kravene som kundespecifikke. Kravene retter sig rettelig mod kundesegmenter/grupper/lande osv. generelt. Beskrivelsen af kravene i hhv. § 7 og § 11 blandes derved sammen.
- Afsnit 1.3.2: Vi foreslår, at punktet ”portefølje, hvor der administreres en fast portefølje af værdipapirer” ændres til ”portefølje, der administreres via et andet institut”.
- Afsnit 1.4: Vi foreslår, at det præciseres, hvornår risikovurderingen skal opdateres. Herunder bør det indledende afsnit præcisere, at der ikke gælder et særskilt krav om en årlig opdatering/revision af risikovurderingen (hvis der ikke er behov for dette), men om en årlig vurdering af behovet for en opdatering af risikovurderingen.

---

#### Den danske Fondsmæglerforening

Børsen

1217 København k

Telefon 3374 6000

Telefax 3374 6001

[www.fondsmæglerforeningen.dk](http://www.fondsmæglerforeningen.dk)

[info@fondsmæglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmæglerforeningen.dk)



- Afsnit 2: Vi foreslår, at det præciseres, at den hvidvaskansvarlige ikke skal godkende nye produkter/ydelser, men alene politikker, procedurer og kontroller, jf. § 8, stk. 2.
- Afsnit 2: Afgrænsningen af den hvidvaskansvarliges kompetencer og fuldmagt bør præciseres. Brugen af ordet ”tegningsret” bør undlades, da dette kan læses som en henvisning til virksomhedens tegningsregel, hvilket ikke kan være hensigten.
- Afsnit 3.1: Kravene til medarbejderscreening i forhold til risikovurderingen i § 7, stk. 1, ser vi gerne uddybet. Det ville være ønskeligt med en beskrivelse af, hvordan det kan gøres med de begrænsninger, eksempelvis fondsmæglerselskaber har i forhold til at få indblik i medarbejdertransaktioner (fondsmæglerselskaber har ikke kontoindsigt).