

Finanstilsynet

Att.: Cecilie Sander Bernbom

Århusgade 110

2100 København Ø

ceb@ftnet.dk

Dato: 13. august 2018

Vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)

Den danske Fondsmæglerforening har modtaget Finanstilsynets høring af 13. juli 2018 vedrørende udkast til vejledning til hvidvaskloven.

Fondsmæglerforeningen skal udtrykke tilfredshed med den proces, hvorved vejledningen er udarbejdet, særligt den konstruktive inddragelse af branchen, der har været i forbindelse med de af Finanstilsynet afholdte arbejdsgruppemøder.

Nedenfor fremgår Fondsmæglerforeningens bemærkninger til Finanstilsynets udkast.

Bemærkninger til vejledningen

Kapitel 1 (side 7)

Punkt nr. 18 skal henvises til afsnit 1.3 om registrering hos Erhvervsstyrelsen i stedet for afsnit 1.2, der omhandler hvidvaskregistrering hos Finanstilsynet.

Kapitel 4.3 (side 34)

I første afsnit foreslås det, at ”retningslinjer” slettes eller erstattes af ”forretningsgange”. Det er så vidt ses første og eneste gang, at ”retningslinjer” omtales i denne sammenhæng i vejledningen.

Kapitel 4.3.3 (side 36)

I første til tredje afsnit foreslås det at tilføje ”risikobaseret tilgang” i forbindelse med, at der skal etableres kontrol.

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen

1217 København K

Telefon 3374 6000

Telefax 3374 6001

www.fondsmæglerforeningen.dk

info@fondsmæglerforeningen.dk



I en virksomhed med få medarbejdere, få kunder og lavrisikoprodukter og -kunder vurderer Fondsmæglerforeningen det som et unødigt ressourceforbrug at fastlægge en forpligtelse til at kontrollere i forbindelse med oprettelse af en kunde, kontrollere i driften af en leder samt have kontrol af compliance.

En virksomheds fastsættelse af kontrolniveau ud fra en risikobaseret tilgang, som er beskrevet og følges, må vurderes som tilstrækkelig for efterlevelse af hvidvaskreglerne.

Kapitel 6.3 (side 41)

Efter ”Om kravene til en complianceansvarlig henvises til” foreslås det at tilføje:

- Delegerede forordning 2017/565 art. 22 og 23 (i medfør af MiFID II)

Disse regler stiller krav om en complianceansvarlig hos investeringsselskaber, herunder fondsmæglerselskaber.

Kapitel 7 (side 47)

I punkt nr. 11 foreslås ”den juridisk bindende” fjernet, således at punkt nr. 11 får følgende ordlyd: ”Ved værdipapirhandel er kunden den fysiske eller juridiske person, som virksomheden indgår aftale med”.

Formuleringen ønskes fjernet, da det kan skabe forvirring at læse punkt nr. 12 i lyset af den nuværende formulering i punkt nr. 11, fordi punkt nr. 12 gælder både, når værdipapirhandel gennemføres som fuldmagts-, kommissionshandel m.v.

Kapitel 15 (side 78)

Det er forståelsen, at pligten til at indberette til Finanstilsynet fremgår af bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer nr. 1704 af 20/12/2017 (PEP-bekendtgørelsen).

Når man læser sidste afsnit i indledningen til kapitel 15, kan man få det indtryk, at det er alle typer af organisationer, myndigheder og virksomheder, der har PEP’er i ledelsen mv., der er forpligtet til at indberette til Finanstilsynet.

Det foreslås for at undgå tvivl og sikre korrekt forståelse, at det bliver præciseret, at det alene er organisationer, myndigheder og virksomheder omfattet af PEP-bekendtgørelsen, der er forpligtet til at indberette til Finanstilsynet.

Kapitel 28.3 (side 120)

Vejledningen bør præcisere, om der med ”kunder” menes, at en virksomhed skal screene ikke blot en kunde, der er en juridisk person, men også dens reelle ejere.

Kapitel 29 (side 121)

Det foreslås, at ”for så vidt angår alternative investeringsfonde” bliver slettet. Krav om

whistleblowerordning fremgår for alternative investeringsfonde af FAIF-loven og for investeringsforeninger af lov om investeringsforeninger.

Fondsmæglerforeningen står naturligvis til rådighed for en drøftelse af dette høringssvar.

Med venlig hilsen

Marianne Settnes
bestyrelsesformand