



Erhvervs-, vækst- og eksportudvalget

Opfølgning på foretræde

14. november 2016

I forbindelse med Finansrådets deputation i Erhvervs-, vækst- og eksportudvalget den 10. november 2016 vedrørende forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), stillede MF Thomas Jensen et spørgsmål til de organisatoriske ændringer, som den kommende hvidvasklov muligvis medfører hos de større pengeinstitutter. Det blev aftalt, at Finansrådet ville vende skriftligt tilbage i relation hertil.

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Det fremgår af Erhvervs- og Vækstministeriets kommentar under pkt. 3.3.3 i høringsnotat, at "Det tilsigtes ikke med lovforslaget at indføre krav om, at de omfattede virksomheder skal foretage organisatoriske ændringer" og senere, at "For større virksomheder vil udgangspunktet [...] være, at det ikke vil være den samme person, som varetager ansvaret som hvidvaskansvarlig og ansvaret som complianceansvarlig ...". Det er efter vores opfattelse stadig uklart, om den hvidvaskansvarlige kan være en del af samme organisatoriske enhed som pengeinstituttets compliancefunktion.

Journalnr. 468/02
Dok. nr. 561202-v1

Det vil efter Finansrådets opfattelse være meget u hensigtsmæssigt, hvis man med den nye lov kommer til at diktere betydelige organisatoriske ændringer i pengeinstitutterne. En fastholdelse af arbejdet med hvidvask og terrorfinansiering i f.eks. complianceafdelingen vil sikre et højere fagligt miljø med stor viden, erfaring og sparring, fremfor at placere dette arbejde i forskellige organisatoriske enheder, hvor der tillige kan være en risiko for, at viden går tabt. Herudover vil en sådan fastholdelse af den hvidvaskansvarlige sikre, at denne indsats fremadrettet vil foregå i en kultur præget af en høj grad af uafhængighed og kontrolmiljø.

Finansrådet ser derfor meget gerne, at det bliver præciseret, at den hvidvaskansvarlige, som skal udpeges efter den foreslåede bestemmelse i § 7, stk. 2, også i en større virksomhed vil kunne være en del af den samme organisatoriske enhed, eksempelvis den juridiske afdeling eller complianceafdelingen, hvis man har fokus på, at de af virksomhedens opgaver, som vedkommende varetager som hvidvaskansvarlig, som udgangspunkt ikke er opgaver, der skal varetages af disse afdelinger, og at man således sikrer den fornødne funktionsadskillelse.