

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K
hoeringer@ftnet.dk

Frederiksberg, den 31. januar 2025
J.nr. H.25-25-001

Vedr. j.nr. 24-011504 Høring over udkast til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., lov om investeringsforeninger, hvidvaskloven, fondsmæglerloven, lov om kapitalmarkeder, lov om forsikringsvirksomhed og forskellige andre love

Dansk Ejendomsmæglerforening (DE) takker for muligheden for i ovenstående høring at afgive svar.

DE ikke har bemærkninger til de mere generelle dele af lovforslaget, der retter sig mod regulering af den finansielle sektor. Alene enkeltdelen af forslaget har relevans for DE's medlemsvirksomheders virkefelt, og der afgives derfor alene høringssvar for så vidt disse afsnit.

Vedr. 2.41 om registreringspligt i Hvidvasksekretariatets underretningssystem

DE noterer sig forslaget om at gøre det lovpligtigt som underretningspligtigt at registrere sig i det til enhver tid værende underretningssystem, stillet til rådighed af Hvidvasksekretariatet.

Personer vs. virksomheder

Det bør hertil præciseres, at det for enkeltpersoner, ansat i en underretningspligtig virksomhed, vil være tilstrækkeligt at denne underretningspligtige virksomhed er registreret. Dette fremgår ikke klart af bestemmelsen, hvor den vedrører de kategorier af underretningspligtige, der er omfattet af hvidvasklovens iht. § 1, stk. 1, som både personer og som virksomheder. Det er næppe til gunst for hverken indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, eller for Hvidvasksekretariatet, hvis en sådan "samtidig" registrering skal ske for formel overholdelse af bestemmelsen.

Forenkling ved sammenhæng

DE har flere gange anført, og skal gentage her, at det synes uhensigtsmæssigt, at en registrering i underretningssystemet ikke allerede finder (automatisk) sted, når en virksomhed opretter sig i CVR-registreret under en branchekode, der pr. kategori medfører underretningspligt. Således var det, i videre udstrækning end for nuværende, forventeligt også muligt at vedligeholde den database over underretningspligtige, der må ligge hos Hvidvasksekretariatet aktuelt, samt at sikre datagrundlaget for Erhvervsstyrelsens tilsynsudvælgelse.

Det skal hertil bemærkes, at en ændring af CVR-loven netop er sendt i høring fra Erhvervsstyrelsens side, hvorefter Erhvervsstyrelsen inden for kort tid skal sikre registrering af de underretningspligtige virksomheder, da disse har legitim interesse i at kunne tilgå registerets oplysninger om reelle ejere.

Det virker ganske kontraintuitivt, at der intet samspil findes mellem CVR-registeret og underretningssystemet på dette område, nu hvor begge lovgrundlag er i høring, og DE skal henstille til, at denne mulighed udforskes.

Endvidere skal henstilles til, at det ved bekendtgørelse eller andet kommer til at påhvile Hvidvasksekretariatet eller anden offentlig instans at migrere de registrerede virksomheder, hvis det til ethvert tid værende underretningssystem ændres fra goAML, således det ikke pålægges alle allerede registrerede organisationer og personer at genregistrere sig.

Opfyldelse

Det må med forslaget sikres, evt. ved præcisering i bemærkningerne, hvornår bestemmelsen vil være anset som opfyldt.

DE deler selvsagt den opfattelse, at man som underretningspligtig organisation fornuftigvis bør være oprettet i underretningssystemet, henset til at man skal være forberedt på at kunne foretage en underretning, hvor dette måtte være nødvendigt.

Det bør dog i en udstrækning kunne være tilstrækkeligt, at man kan godtgøre, at man som underretningspligtig virksomhed har adgang til at foretage underretning. Dette henset til, at man som en flerhed af virksomheder, kan have aftalt en fælles underretningskanal, der dog i underretningssystemet vil være registreret som én organisation/ét CVR-nummer, uden at dette strider med formålet med hverken underretningspligten eller formålet med hvidvaskloven i øvrigt.

Vedr. 2.50 om statsgarantilån

DE noterer sig forslaget om at forlænge ordningen for de statsgaranterede lån i landdistrikterne og samtidig udvide lånerammen fra 60-90 % til 40-90 %.

DE er af den opfattelse, at den manglende anvendelse af ordningen i sin nuværende form, ikke nødvendigvis knytter sig til, at ordningen ikke er nødvendig eller ikke i sin intention er et fornuftigt tiltag. Det vil nærmere være DE's opfattelse at ordningen for pengeinstitutterne har været vanskeligt anvendelig i praksis, også i det omfang den ikke ofte har været i anvendelse, og dermed ikke nødvendigvis er indarbejdet i det enkelte pengeinstituts almindelige forretningsgange.

Derfor foreslår DE, at man sender ordningen i udbud til forvaltning under ét pengeinstitut, for at kunne sikre incitament, kompetence og effektiv forvaltning ét sted, og derved kan fremme anvendelsen af ordningen.

Vedr. 2.52 om udvidelse af deltagere i et operativt samarbejde under ledelse af National enhed for Særlig Kriminalitet til bekæmpelse af hvidvask mv.

Et forum som ODIN har vist sig som et fremsynet tiltag på området for bekæmpelsen af bl.a. økonomisk kriminalitet. Den præventive indsats mod økonomisk kriminalitet har udviklet sig til at være fordelt mellem myndigheder og den private sektor, og også derfor er det nødvendigt med et nært samarbejde mellem sektorerne.

DE's medlemsvirksomheder stiller allerede sig selv og deres fælles brancheorganisation til rådighed for samarbejdet på overordnet niveau, og i den udstrækning, det kan bidrage til indsatsen, også til deltagelse på et mere operationelt plan.

Samme tillid og mulighed for indsigt må vises øvrige, tilsvarende aktører, i det omfang det vurderes meningsfuldt af dem, der besidder den nødvendige viden og kan vurdere, hvornår denne bør deles eller vurderes af andre.

Derfor bakker DE også op om muligheden for ad hoc inddragelse af øvrige interessenter i det operative samarbejde.

Vedr. udvidelse af opbevaringspligten

En stor del af den skriftlige korrespondance, aftaler m.v. indgår forventeligt allerede i sagerne hos ikke-finansielle virksomheder, herunder DE's medlemsvirksomheder. Derfor er det væsentlige ej heller, at disse oplysninger skal *opbevares*, idet disse vanligt vil eksistere og blive opbevaret. Dette under det hensyn at enten oplysninger af bogføringsmæssige hensyn opbevares i omtrentlig samme periode som hvidvasklovens opbevaringskrav, og hvor forretningskorrespondance og aftaler til grund for transaktioner vil være opbevaret i op til 10 af hensyn til forældelse af formueretlige krav og dermed afledt også rådgiveransvar.

Det er dog afgørende, at dette opbevaringskrav ikke medfører et krav til at dokumentation skal indhentes eller produceres, men alene at allerede eksisterende dokumentation opbevares. Således bør det præciseres i bemærkningerne, at der ikke stilles krav herom, f.eks. at der ved udvidelsen af opbevaringspligten iht. hvidvaskloven ikke stilles krav om at f.eks. telefonnotater skal udarbejdes, men at disse skal opbevares, i det omfang, disse af andre årsager er udarbejdet.

DE er til rådighed for evt. yderligere drøftelse, hvis dette måtte ønskes.

Med venlig hilsen

Simon Bay

Chefkonsulent
Dansk Ejendomsmæglerforening
sbn@de.dk