

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Sendt på mail til [bjj@ftnet.dk](mailto:bjj@ftnet.dk)

Den 8. december 2017

### Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed

FA har modtaget ovennævnte lovudkast i høring og har følgende bemærkninger til § 3, nr. 4:

DOK. NR.:  
FAID-6-53498  
SAG. NR.:  
FAID-6-504

Det anføres i bemærkningerne, at Finanstilsynets mulighed for at gribe ind i form af et påbud alene skal anvendes i de situationer, hvor virksomheden ikke selv har afsat den pågældende.

Henset til, at der er tale om et vidtgående (potentielt) indgreb i en privat virksomheds ret til selv at bestemme, hvem man vil ansætte, bør et påbud være en af de sidste reaktionsmuligheder.

Efter FA's opfattelse ville det være mere foreneligt med almindelige proportionalitetsprincipper, såfremt fremgangsmåden var den, at Finanstilsynet først tilkendegav over for virksomheden, at Finanstilsynet overvejede et indgreb, hvorefter virksomheden derefter fik mulighed for at rette for sig.

Det er med andre ord vanskeligt for virksomheden at vide, om Finanstilsynet vurderer, at den hvidvaskansvarlige ikke lever op til kravene.

Først i de tilfælde, hvor virksomheden ikke tager skridt til at forbedre situationen, bør Finanstilsynet kunne udstede et egentligt påbud.

Det er derudover uklart, hvad de ansættelsesretlige konsekvenser af bestemmelsen er, herunder om virksomheden lovligt og sagligt vil kunne afskedige en hvidvaskansvarlig, som efter Finanstilsynets opfattelse ikke lever op til kravene.

Endvidere fremgår det af udkastet, at både virksomheden og den pågældende medarbejder inden for 4 uger kan forlange påbuddet indbragt for domstolene. Det fremgår imidlertid ikke klart af lovtæst eller bemærkninger, om påbuddet bliver meddelt både virksomheden og medarbejderen særskilt. Efter ordlyden af forslaget til § 51a, stk. 1, er påbuddet således rettet til virksomheden, men der er ingen pligt i forslaget for virksomheden til at informere medarbejderen om påbuddet.

FA opfordrer til, at det præciseres, hvem påbuddet er rettet til/skal rettes til, hvilket bl.a. har betydning for, om 4-ugers-fristen er iagttaget.

Det fremgår endvidere af lovforslagets bemærkninger om overimplementering af EU-ret, at kravene til den hvidvaskansvarliges omdømme og adfærd går videre end det, som hvidvaskdirektivet kræver, og at der derfor sker overimplementering på baggrund af den politiske aftale om en styrket indsats mod hvidvask m.v. i den finansielle sektor.

FA er bekymret for denne overimplementering. Særregler i Danmark skaber udfordringer for internationale virksomheder, der arbejder på tværs af grænser og kan være en tung bureaukratisk forhindring. I værste fald kan særregler medføre, at virksomheder vælger at flytte kerneforretning ud af landet.

Det skal bemærkes, at FA gerne deltager og bidrager i evalueringen af denne skærpelse af fit and proper-reglerne, der ifølge den politiske aftale skal ske inden for de næste to år.

Derudover nævnes det også i den politiske aftale, at det inden medio 2018 skal vurderes, om der er mulighed for en bredere anvendelse af fit and proper-reglerne i den finansielle sektor, således at de også kan omfatte andre ledende medarbejdere udover direktion og bestyrelse. FA deltager og bidrager gerne til denne del også.

FA henviser til FTF's høringssvar.

Derudover har FA ikke bemærkninger.

Med venlig hilsen



Jakob Cohr Arffmann