

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Torveporten 2, 4. sal
DK-2500 Valby
Telefon: +45 27 36 90 19
E-mail: post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

Til Justitsministeriet
Att. Sidsel Kathrine Møller

Tak for det fremsendte udkast til national strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Det er positivt, at man vil inddrage private aktører og udveksle viden og erfaring på tværs af offentlige og private sektorer.

Vi savner dog flere helt konkrete forslag jf. vores egne vedhæftede forslag. Vi mener, at indkomne forslag (vores og andres) snarest bør diskuteres i en bredere kreds af offentlige og private organisationer, så der kommer noget konkret ud af de fora der oprettes. Det kunne endvidere nævnes i den nationale strategi fx i et bilag, at der under høringen er fremkommet en række konkrete forslag, som nu vil blive overvejet nærmere.

Særligt vil vi fremhæve virksomheders (herunder leasingvirksomhederne) manglende mulighed for adgang til E-skat data (forslag 5.a.i). Denne adgang (som kun sker med kundens samtykke) gives allerede i dag til udlånsvirksomheder. Adgangen til kundens skatteoplysninger, vil - udover til brug for kreditvurdering – kunne give alle virksomheder en unik mulighed for at kunne tjekke om personen/kunden er den han udgiver sig for at være og hindre svindel. F.eks. kan tjekkes SKATs lønsedler op i mod dem kunden har givet fysisk. Dette og andre oplysninger i e-skat kan give værdifuld viden til brug for hindring af svindel/hvidvask mv. PET og politiet ser meget gerne at leasingselskaber (og andre) får adgang til e-skatdata på linje med andre udlånsvirksomheder, der i dag har denne adgang.

Vi ser frem til at blive inddraget i den videre proces og blive inviteret til at deltage i diverse fora der oprettes.

I forhold til den meget omtalte ”risikobaserede tilgang” vil vi gerne gøre opmærksom på følgende:

I vores dialog med Finanstilsynet ifb. arbejdet med udarbejdelse af vejledning er det blevet klart at fsva. den ”risikobaserede tilgang”, så levnes der reelt ikke mange muligheder for at lempe kravene i lav risikoområder. Vi kan kun opfordre til at der gives reelle lettelser ift. håndtering af lav risikoprodukter og lavrisikokunder, således at der kan anvendes flere ressourcer på høj risikoprodukter og højrisiko kunder. Her tænkes f.eks. på der stilles meget rigide krav om indhentelse af CPR-nr på en reel ejer/daglig leder, også i tilfælde hvor det er f.eks. er meget kendte personer såsom f.eks. Lars Larsen, Jysk Sengetøjslager eller Kjeld Kirk Kristiansen, Lego i tilfælde af at et finansielt institut skal indgå f.eks. en leasingaftale til 10.000 kr. (lav risiko) med et datterselskab i en af nævnte personers koncerner. Tilsvarende kræves f.eks., at man indhenter navne og CPR-nr på samtlige 29 (!) medlemmer af bestyrelsen i Socialpædagogernes Landsforbund, hvis forbundets sekretariat skal leasing en kopimaskine til 10.000 kr.(lav risiko).

Vi kan kun opfordre til at man anlægger en mere risikobaseret tilgang, således at der i lav risikoområder ikke bliver pålagt unødige byrder på erhvervslivet og således at man kan koncentrere sig om de produkter og kunder hvor der er en reel høj risiko for hvidvask/terrorfinansiering. Dog skal reglerne/vejledningerne også være så præcise/klare, at de forstås helt ens af alle spillere på

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

markedet, således at alle spillere er underlagt samme krav. Dette bør indgå i kommende lovgivningsarbejde på området såfremt man ikke ved fortolkning kan nå rimelige resultater.