

Den 29. november 2021

## Hørings svar - Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering - ny EU-tilsynsmyndighed (AMLA)

### Generelle bemærkninger:

Dansk Erhverv er positivt stemte overfor etableringen af en fælles EU-tilsynsmyndighed, der skal medvirke til at sikre effektive tilsyn og ensartede behandlinger på tværs af medlemsstaterne.

Dansk Erhverv håber på, at dette kan medvirke til en øget beskyttelse af EU's finansielle system og for unionsborgerne, ved at fastsætte højere standarder, der afspejler den bedste praksis der anvendes af EU's finansielle institutioner.

Dansk Erhverv håber på at der offentliggøres en klar vejledning til/af de omfattede virksomheder med hensyn til, hvilket lokale tilsynsorgan der skal rettes henvendelse til, samt yderligere information om samspillet mellem de forskellige tilsynsniveauer.

### Specifikke bemærkninger:

Dansk Erhverv stiller spørgsmål ved om ændringerne, i tilstrækkelig grad, tager højde for den store forskel der eksisterer på de omfattede virksomhedernes størrelse og kompleksitet.

Forskellene på et stort pengeinstitut og et lille fondsmæglerselskab med begrænset licens som fx kun rådgiver kunder er væsentlige, ligesom at den iboende risiko for misbrug til hvidvask tilsvarende er meget forskellig.

Det samme er tilfældet for forsikringsmæglerselskaber, der er alene, er omfattet af reglerne, når de formidler livsforsikringer eller andre investeringsrelaterede forsikringer, da pengestrømmene i disse tilfælde går direkte fra forsikringsformidlerens kunde til forsikringsselskabet.

Dansk Erhverv opfordrer derfor til, at Kommissionen i højere grad kommer til at tage hensyn, til forskellene på virksomheders størrelse og kompleksitet, som f.eks. ved øget brug af proportionalitetsprincippet og tilpassede regler for virksomheder, uden transaktioner og pengestrømme, men som alene rådgiver.

Med venlig hilsen,

Andreas Koefoed Rolskov  
Juridisk konsulent