

Finanstilsynet

Sendt pr. e-mail: hoeringer@ftnet.dk

Kopi til: chki@ftnet.dk

Att.: Christina Spang-Kildegaard

Den 1. marts 2023

Høring over vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer

Indledningsvist vil vi gerne takke for muligheden for at afgive høringssvar til udkast til vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv bakker fuldt ud op om, at der skal være effektive regler til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Af hensyn til de underretningspligtige virksomheder efter Hvidvaskloven og danske virksomheder generelt mener vi også, at det er væsentligt, at der er proportionalitet i reglerne, så der ikke sker en unødvendig regulering og dermed forringelse af danske virksomheder rammevilkår til skade for dansk økonomi og danske arbejdspladser.

Vi opfordrer til, at nye teknologier tages i brug og digitale løsninger udvikles, så forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering kan ske så effektivt og smidigt som muligt.

Nye digitale løsninger skaber både en mere effektiv kontrol, bedre processer hos virksomhederne og en bedre kundeoplevelse, hvilket danske virksomheder lægger stor vægt på. Det gælder blandt andet også ved fjernidentifikation og distancekunder.

Vi er meget positive over for muligheden for at benytte MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer, og vi opfordrer til, at der udvikles og ibrugtages flere digitale løsninger på området. Det fremgår også af den nationale strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025, at digitale og teknologiske løsninger skal være en afgørende del af kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Dansk Erhverv opfordrer derfor til, at der hurtigst udvikles digitale løsninger til blandt andet vurderingen af reelle ejere og andre relevante oplysninger via CVR-registret, PEP-screeninger m.v.

Specifikke bemærkninger

Vi er helt enige i, at MitID er en sikker løsning til identifikation af en kunde, ligesom løsningen benyttes til underskrivelse og identifikation i en lang række andre situationer i Danmark.

Dansk Erhverv mener derfor, at MitID ikke kun kan benyttes som en kontrolkilde til identifikation af lavrisikokunder og mellemrisikokunder. Løsningen bør også kunne benyttes ved højrisikokunder, da identifikationen af kunden er den samme. Der kan efterfølgende være yderligere tiltag, som den underretningspligtige skal foretage ved en højrisikokunde for at afdække risikoen for hvidvask. Dette ændrer dog ikke ved, at kontrolkilden til identifikationen bør kunne ske med MitID.

Det er vigtigt, at løsningen kan benyttes af alle underretningspligtige uanset om tilsynsmyndigheden er Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Spillemyndigheden eller Advokatsamfundet. Tilsvarende er det vigtigt, at løsningen også finder anvendelse ved vurderingen af foreninger.

Hvis ovenstående giver anledning til spørgsmål, står vi naturligvis til rådighed for uddybende bemærkninger.

Med venlig hilsen

Poul Dahlggaard

Chefkonsulent og advokat