

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

Inngis elektronisk

Oslo, 29. mars 2017

Deres ref  
13/3769

## Høring – Ny lovgivning om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering II

Det vises til høringsbrev fra Finansdepartementet datert 20. desember 2016 og vedlagt høringsnotat vedrørende utkast til ny hvitvaskingslov og regler om opprettelse av registre over reelle rettighetshavere i norske juridiske personer og utenlandske juridiske arrangementer.

Verdipapirfondenes forening – næringspolitikk (VFFN) har følgende merknader til utvalgets høringsnotat:

Etter vårt syn bør EU-reguleringen generelt implementeres med så få nasjonale tilpasninger som mulig, da særnorske regler erfaringsmessig ofte medfører konkurranseulempes for norske selskaper. Vi har for øvrig følgende merknader til høringsnotatet:

1. Vi støtter mindretallets forslag om at rapporteringspliktige og kunder skal kunne basere seg på elektronisk registrerte opplysninger i Foretaksregisteret eller tilsvarende utenlandske registre i forbindelse med bekreftelse av opplysninger om juridiske personer, og at det ikke bør oppstilles krav om utskrift fra slikt register eller firmaattest. Som mindretallet påpeker, inneholder slike registre også historisk informasjon. Krav om lagring av utskrifter og firmaattester vil derfor være overflødig. Vi tilrår derfor om at mindretallets forlagt til ny § 9 femte ledd første punktum inntas i loven.
2. Vi støtter utvalgets forslag om at også kundetiltak utført av forvaltere av alternative investeringsfond skal kunne legges til grunn hvor man benytter seg av kundetiltak utført av tredjeparter.

Selv om utvalget uttaler at loven ikke bør stå i veien for å utkontraktere gjennomføringen av kundetiltak, mener vi at denne adgangen fortsatt bør være lovhjemlet. Dette begrunner vi med hensyn til forutberegnelighet, brukervennlighet, samt at en så viktig rett bør fremgå klart av loven, slik at man ikke senere risikerer at denne retten bortfaller uten at det gjennomføres en lovendring.

3. VFFN støtter utvalgets forslag om at overtredelsesgebyr kun kan ilegges ved «grovt eller gjentatte» brudd på de nærmere angitte bestemmelsene, men vi er ikke enig i forslaget om at det skal kunne ilegges overtredelsesgebyr i større utstrekning enn hva direktivet krever.

Ileggelse av overtredelsesgebyr i den størrelsesordenen direktivet åpner for, samt det forhold at også fysiske personer i kraft av sin stilling kan ilegges denne sanksjonen, taler for at det bør foreligge svært gode grunner for å innføre strengere regler enn hva direktivet legger opp til. Vi kan ikke se at det er tilfelle her.

Vi stiller oss positive til at skyldkravet for ileggelse av sanksjoner overfor fysiske personer er «forsett eller grov uaktsomhet».

4. I forslaget til ny lov om register for reelle rettighetshavere, oppstilles det krav om at reelle rettighetshavere i verdipapirfond skal registreres. Vi kan ikke se at forholdet til forvalterregistrering av andelseiere i verdipapirfond er omtalt i NOU'en, ut over at det kort slås fast på s. 192 at forvaltere kan registreres på vegne av andelseiere og at andelseieren i så fall ikke vil fremgå av andelseierregisteret. Vi legger til grunn at hvor en forvalter er ført inn i registeret i stedet for andelseieren, vil det, hvis aktuelt etter hvitvaskingsloven § 2 e), være forvalteren som blir ført inn i registeret og ikke underliggende andelseier(e).
5. I tillegg til reglene om register over reelle rettighetshavere, etterlyser vi fremdeles tilgang til offentlige skattemister for blant annet forvaltningsselskap for verdipapirfond. Dette var en viktig kilde som enheter underlagt hvitvaskingsregelverket kunne benytte seg av frem til lovendringen i 2014, hvor det i § 8-8 i lov om ligningsforvaltning ble inntatt begrensninger i innsyn i skattemistene. Vi viser i den forbindelse til vår høringsuttalelse avgitt i forbindelse med lovendringen datert 9. april 2014, samt Finans Norges høringsuttalelse av 24. mars 2014, og opprettholder vårt standpunkt om at selskaper som er underlagt plikter etter hvitvaskingsloven må få tilgang til skattemistene uten at ansatte i selskapene skal måtte logge seg på via sin private søkbare innlogging.

For øvrig har vi ingen merknader til høringsforslaget.

Med vennlig hilsen  
Verdipapirfondenes forening –næringspolitikk



Bernt S. Zakariassen  
Adm. direktør