

Finansdepartementet
Sendes elektronisk

Dato: 24.01.2024
Vår ref.: LTB
Deres ref.: 23/5104

Finans Norges hørings svar – Endringer i lov om register over reelle rettighetshavere § 11

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 08.12.2023 hvor Finansdepartementet sender på høring forslag til endringer i lov om register over reelle rettighetshavere § 11 om tilgang til opplysninger i registeret. Finans Norge har fått utsettelse med å inngi hørings svar.

Finans Norges synspunkter

- Finans Norge har forståelse for at Finansdepartementet på bakgrunn av dom i EU-domstolen 22. 11.2022 (forente saker C-37/20 og C-601/20) har behov for å vurdere om det er behov for å endre lov om reelle rettighetshavere § 11.
- Arbeidet med EUs nye såkalte «hvitvaskingspakke» forventes slutført i vårsesjonen. Rettsaktene er EØS-relevante. Spørsmålet om hvem og hvordan innsynsrett i nasjonale registre over reelle rettighetshavere skal reguleres behandles i forbindelse med forslaget til nytt hvitvaskingsdirektiv. Det må ses hen til dette – både med hensyn til tid og innhold - i det videre arbeid med nasjonale regler om tilgang til slike registeropplysninger, slik at man unngår at reguleringen i Norge ikke harmoniserer med det nye EU-direktivet. Rettsaktene i EU AML-pakke av juli 2021 er innrettet mot harmonisering av regler og praksis i arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering i EØS-området.

På bakgrunn av omstendighetene kan en avgrensning på dette tidspunkt som omfatter rapporteringspliktige og offentlige myndigheter i utgangspunktet fremstå som en rimelig avveining. Det bør imidlertid vurderes grundig om det er nødvendig på grunn av rettslig risiko - og sett hen til mulige konsekvenser - er hensiktsmessig med en lovendring nå og å utrede saken i et «hurtigspor». Den foreslåtte innsnevring er ikke i tråd med lovens forarbeider. Det må ses hen til status og utvikling med hensyn til slik registertilgang i EØS-området.

- Finans Norge legger til grunn at den foreslåtte hjemmelen gjelder alle som er rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven. Det er således ikke noe behov for å innta kategorien «rapporteringspliktige» i forslaget til § 11 (3). Det påpekes for øvrig at ordlyden i forslaget avviker fra avgrensningen i femte hvitvaskingsdirektiv uten at det fremkommer noen nærmere begrunnelse for dette.
- Finans Norge er enig i at det ved en eventuell gjennomføring av lovforslaget er påkrevet med en forskriftshjemmel som åpner for tilgang til registeropplysninger også for andre kategorier enn de

som er inntatt i forslaget til lovens § 11. Finans Norge har ikke vurdert den nærmere avgrensning av hvilke aktører som bør ha tilgang ut over de som er nevnt i lovforslaget.

- Vi legger til grunn at ved en eventuell foreløpig avgrensning av innsynsrett til offentlige myndigheter og rapporteringspliktige, vil dette uansett omfatte alle som er rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven. Det kan ikke ses å være behov for å innta kategorien «rapporteringspliktige» i forslaget til § 11 (3). Ordlyden i forslaget til ny § 11(1) avviker for øvrig fra avgrensningen i femte hvitvaskingsdirektiv uten at det fremkommer noen nærmere begrunnelse for dette.
- Forslagets § 11(3), siste setning gir Finansdepartementet en for vid fullmakt til å gjøre unntak fra reglene i bestemmelsen. Etter vår vurdering bør denne del av forslaget strykes.

Med vennlig hilsen

Finans Norge

Atle Roaldsøy
Advokat/fagdirektør

Liv Tove Bakken
juridisk fagsjef

Dokumentet er elektronisk godkjent og inneholder ingen fysiske signaturer.