

## Susanne Møller Svenssen (FT)

---

**Fra:** Koncernjurahøringer <Koncernjurahoringer@atp.dk>  
**Sendt:** 17. oktober 2017 10:17  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Cc:** Thomas Moltke Thybo - TMT; Leif Rasmussen - LFR; Koncernjurahøringer  
**Emne:** SV: Høring vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet

**Sag:** 1011-0013  
**Sagsdokument:** 150280

### Finanstilsynet

Attention: Susanne Møller Svenssen

Finanstilsynet har sendt udkast til bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet i høring og i den forbindelse anmodet om Arbejdsmarkedets Tillægspensions (ATP) og Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings (AES) bemærkninger.

Jeg skal i den forbindelse oplyse, at hverken ATP eller AES ikke har bemærkninger til udkastet.

Venlig hilsen  
Thomas Moltke Thybo



Senior Legal Counsel · Koncernjura  
Direkte nummer +45 48 20 37 70 · Mobil +45 21 14 59 36  
E-mail [TMT@ATP.DK](mailto:TMT@ATP.DK)

ATP · Kongens Vænge 8 · 3400 Hillerød  
Telefon +45 70 11 12 13 · [www.atp.dk](http://www.atp.dk) · CVR-nr. 43405810  
Følg ATP Koncernen på [Facebook](#) · [LinkedIn](#)

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.

## Susanne Møller Svenssen (FT)

---

**Fra:** Heidi Bach <hb@de.dk>  
**Sendt:** 18. oktober 2017 17:05  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Emne:** Høringssvar vedr. bkg. om indsendelse af underretninger til SØIK

**Sag:** 1011-0013  
**Sagsdokument:** 150289

Det fremgår af det fremsendte udkast til bekendtgørelsen, at underretningen skal indeholde de oplysninger, som er beskrevet i bilag 1 til bekendtgørelsen.

Af bekendtgørelsen fremgår det indledningsvist, at der sondres mellem underretninger, der vedrører "*konkrete mistænkelige finansielle transaktioner*" og underretninger, der vedrører "*konkrete mistænkelige hændelser og ikke vedrører mistænkelige finansielle transaktioner*".

Imidlertid ses i der efterfølgende i bekendtgørelsen og blive sondret mellem de to begreber, og det fremgår således ikke klart for foreningen, hvor meget der skal udfyldes af XML-filens indhold, hvis der f.eks. laves en underretning om konkrete mistænkelige hændelser, som ikke vedrører mistænkelige finansielle transaktioner.

Dansk Ejendomsmæglerforenings medlemmer formidler salg af fast ejendom, og selvom handlerne indebærer finansielle transaktioner, ser foreningens medlemmer generelt ikke den transaktion, som vedrører hovedparten af købesummen. Foreningens medlemmer modtager en del af købesummen som den første deponering (udbetaling), men da der er lovmæssige grænser for hvor meget ejendomsmæglere må modtage i deponerede midler, vil dette ikke i sig selv vil give anledning til en mistanke. Foreningens medlemmer modtager derfor ej heller oplysninger om købesummen, udover de efter anmodning kan få bekræftet af sælgers pengeinstitut, at instituttet har modtaget købesummen. Af den årsag vil foreningens medlemmer ikke være i besiddelse af de mange indgående oplysninger om den finansielle transaktion, som skal gives i forbindelse med en underretning.

Det er foreningen opfattelse at de mange krav til oplysninger, der skal gives i forbindelse med en underretning hovedsagelig vil være mulig af opfylde for pengeinstitutter og lignende finansielle selskaber. Det er derimod foreningens opfattelse, at de mange krav til oplysninger, der skal gives om transaktionen, vil gøre det svært for foreningens medlemmer i overhovedet at være i stand til at lave en underretning. Foreningen skal derfor opfordre til, at der laves en løsning, hvor de af loven omfattede virksomheder og personer kan lave en underretning uden der skal gives de oplysninger, som kun pengeinstitutter og lignende er i besiddelse af.

Med venlig hilsen

**Heidi Bach**

Advokatfuldmægtig, ejendomsmægler og valuar MDE

Dansk Ejendomsmæglerforening

Islands Brygge 43

2300 København S

Tlf.nr.: 70 25 09 99, Direkte: 32 64 45 95, e-mail: [hb@de.dk](mailto:hb@de.dk)



Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Att.: Fuldmægtig, cand.jur. Susanne Møller Svenssen

Pr. e-mail: [SUM@ftnet.dk](mailto:SUM@ftnet.dk)

13. oktober 2017

**Høring over udkast til bekendtgørelse om indsendelse af underretninger  
m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminali-  
tet**

Tak for muligheden for at kommentere udkastet.

Vi har ingen bemærkninger i relation til regnskabs- og revisionsmæssige forhold.

Med venlig hilsen

Ole Steen Jørgensen  
chefkonsulent

FSR – danske revisorer  
Kronprinsessegade 8  
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191  
[fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk)  
[www.fsr.dk](http://www.fsr.dk)

CVR. 55 09 72 16  
Danske Bank  
Reg. 4183  
Konto nr. 2500102295

## Susanne Møller Svenssen (FT)

---

**Fra:** Kristoffer Aagren <kra@fida.dk>  
**Sendt:** 18. oktober 2017 15:15  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Cc:** Stig Nielsen (FT)  
**Emne:** SV: Høring vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet

**Sag:** 1011-0013  
**Sagsdokument:** 150288

Kære Susanne

Finans Danmark har følgende bemærkninger til det fremsendte udkast til bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet.

Vi har noteret os, at der i vidt omfang er tale om en nyudstedelse af bekendtgørelse nr. 155 af 10. februar 2014 om samme.

### *Digital indsendelse*

Det følger af bekendtgørelsesudkastets § 3, at den underrettende virksomhed inden udløbet af den efterfølgende bankdag skal kontrollere, om underretningen er accepteret eller afvist.

Ved anvendelse af GoAML-systemet får den underrettende virksomhed en e-mail fra systemet om, at underretningen er modtaget, alternativt at underretningen skal genfremsendes. De underrettende virksomheder bør kunne sætte deres lid til validiteten af disse mails fra GoAML-systemet, hvorfor kravet om, at den underrettende virksomhed den efterfølgende bankdag skal kontrollere, om en underretning er accepteret eller afvist efter Finans Danmarks opfattelse bør udgå af bekendtgørelsen.

### *Sprogkrav*

Det følger af sprogkravet i den gældende bekendtgørelse, at underretningerne skal være affattet på dansk eller engelsk, således at dansk og engelsk er ligestillede sprog.

I udkastet til den nye bekendtgørelse er sprogkravet i § 4 imidlertid ændret til, at underretning som udgangspunkt skal være affattet på dansk. Videre følger det, at hvis dette ikke er muligt, kan underretningen affattes på engelsk.

Hvorvidt ændringen af sprogkravet i § 4 har nogen praktisk betydning, er efter Finans Danmarks opfattelse ikke ganske klart. Under alle omstændigheder skaf Finans Danmark dog opfordre til, at formulering af sprogkravet i den gældende bekendtgørelses § 4 videreføres uændret. De underrettende virksomheder har i mange tilfælde indrettet sine procedurer efter den gældende bekendtgørelse, hvorefter dansk og engelsk er ligestillede sprog. Dette betyder, at det i mange situationer ikke vil være muligt for de underrettende myndigheder at affatte underretninger på dansk.

Fastholdes nyaffattelsen af sprogkravet i bekendtgørelsen, forudsætter Finans Danmark, at det i alle tilfælde vil være op til den underrettende virksomhed at foretage vurderingen af, hvorvidt det ikke er muligt at affatte underretningen på dansk.

### *Nedbrud i de digitale underretningsløsninger*

Det følger af bekendtgørelsesudkastets § 5, stk. 1, at underretning ved længerevarende IT-problemer på hjemmesiden [www.hvidvask.dk](http://www.hvidvask.dk) skal ske ved e-mail eller andet elektronisk medie efter aftale med Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet.

Finans Danmark skal i den forbindelse bemærke, at det vil være en forudsætning for fremsendelse af underretninger efter denne bestemmelse, at der findes en krypteret linje til brug for fremsendelsen.

### *Minimumskrav til XML-filens indhold*

Det fremgår af bilaget, at underretningens forside bl.a. skal indeholde oplysninger om, hvem der er underretter. Flere af Finans Danmarks medlemmer har oplevet, at en politikreds efterfølgende har oplyst den kunde, som en underretning vedrører, om, hvilken medarbejder der har foretaget underretningen. Med henblik på at beskytte medarbejderne skal Finans Danmark foreslå, at det præciseres, at det vil være tilstrækkeligt at angive eksempelvis den relevante afdeling i et pengeinstitut, og at det altså ikke er påkrævet at angive navnet på en konkret medarbejder.

Venlig hilsen

**Kristoffer Aagren**

Juridisk konsulent

Mobil: 30 16 10 17

kra@fida.dk

---

**Fra:** Susanne Møller Svenssen (FT) [mailto:SUM@FTNET.DK]

**Sendt:** 21. september 2017 18:03

**Til:** samfund@advokatsamfundet.dk; pote@atp.dk; Børsmæglerforeningen; denmark@intertrustgroup.com; nationalbanken@nationalbanken.dk; \* Danmarks Skibskredit; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; \* Dansk Industri; sekretariat@dk-r.dk; zak@mail.dk; hkh@danskeadvokater.dk; mail@danskemaritime.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; info@ejendomsforeningen.dk; formand@fdfa.dk; het@fdih.net; Central Postkasse; post@finansogleasing.dk; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; \* FA; Peter.Hecht-Hansen@allianz.com; fdr@fdr.dk; Tim Nielsen; \* Forsikring&Pension; plj@fmf.dk; \* FSR; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; info-ifb.dk; formand@isaca.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; \* KL; kob@experian.dk; lo@lo.dk; \* Lokale Pengeinstitutter; mw@mybanker.dk; Anne Zeuthen Løkkegaard; \* Nets, Direktionssekretariatet; bi3@post.dk; rbf@regionalebanker.dk; revisor@revisornaevnet.dk; saeok@ankl.dk; pote@atp.dk; legal@vp.dk; compliance.nordic@westernunion.com; sekretariatet@transparency.dk; em@em.dk; skm@skm.dk; ufm@ufm.dk; erst@erst.dk; \* Konkurrencestyrelsen

**Cc:** Stig Nielsen

**Emne:** Høring vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet

Finanstilsynet sender hermed bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **onsdag den 18. oktober 2017 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til [sum@ftnet.dk](mailto:sum@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Susanne Møller Svenssen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 33 55 82 44 eller e-mail [sum@ftnet.dk](mailto:sum@ftnet.dk).

Med venlig hilsen

**Susanne Møller Svenssen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme



Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 44

<mailto:sum@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

## Susanne Møller Svenssen (FT)

---

**Fra:** Morten Holm Bundgaard <mhb@fanet.dk>  
**Sendt:** 16. oktober 2017 17:13  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Cc:** Mariane Dissing; Merete Preisler  
**Emne:** SV: Høring vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet

**Sag:** 1011-0013  
**Sagsdokument:** 150274

FA takker for høring af den 21. september 2017 og henviser til brancheforeningerne Finans Danmarks og Forsikring & Pensions eventuelle bemærkninger.

**Med venlig hilsen**

Morten Holm Bundgaard  
Juridisk konsulent  
[mhb@fanet.dk](mailto:mhb@fanet.dk)

Telefon: +45 3391 4700  
Direkte: +45 3338 1622

### Finanssektorens Arbejdsgiverforening

Amaliegade 7  
1256 København K

Besøg os på [www.fanet.dk](http://www.fanet.dk) og abonnér på [vores nyhedsmail](#)

---

**Fra:** Susanne Møller Svenssen (FT) [mailto:SUM@FTNET.DK]

**Sendt:** 21. september 2017 18:03

**Til:** samfund@advokatsamfundet.dk; pote@atp.dk; mail@dbmf.dk; denmark@intertrustgroup.com; nationalbanken@nationalbanken.dk; danmark@skibskredit.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; di@di.dk; sekretariat@dk-r.dk; zak@mail.dk; hkh@danskeadvokater.dk; mail@danskemaritime.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmaeglerforeningen.dk; info@ejendomsforeningen.dk; formand@fdfa.dk; het@fdih.net; mail@finansdanmark.dk; post@finansogleasing.dk; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; Finanssektorens arbejdsgiverforening <fa@fanet.dk>; Peter.Hecht-Hansen@allianz.com; fdr@fdr.dk; tim.nielsen@forexbank.dk; fp@forsikringogpension.dk; plj@fmf.dk; fsr@fsr.dk; gii@gii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; info@ifb.dk; formand@isaca.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; kob@experian.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; mw@mybanker.dk; Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com; corporate-centre-dk@nets.eu; bi3@post.dk; rbf@regionalebanker.dk; revisor@revisornaevnet.dk; saoek@ankl.dk; pote@atp.dk; legal@vp.dk; compliance.nordic@westernunion.com; sekretariatet@transparency.dk; em@em.dk; skm@skm.dk; ufm@ufm.dk; erst@erst.dk; kfst@kfst.dk

**Cc:** Stig Nielsen (FT) <SNI@FTNET.DK>

**Emne:** Høring vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet

Finanstilsynet sender hermed bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **onsdag den 18. oktober 2017 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til [sum@ftnet.dk](mailto:sum@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Susanne Møller Svenssen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 33 55 82 44 eller e-mail [sum@ftnet.dk](mailto:sum@ftnet.dk).

Med venlig hilsen

**Susanne Møller Svenssen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme



Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 44

<mailto:sum@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

## Susanne Møller Svenssen (FT)

---

**Fra:** Thomas Voigt Lund <tv@ufm.dk>  
**Sendt:** 25. september 2017 11:24  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Emne:** Høring vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet  
**Vedhæftede filer:** Høringsbrev.pdf; Høringsliste.pdf; Udkast til bekendtgørelse.pdf

Til Finanstilsynet

Uddannelses- og Forskningsministeriet har ingen bemærkninger til denne høring.

Med venlig hilsen

**Thomas Voigt Lund**  
Specialkonsulent  
Jura og Internationale Forhold  
Direkte telefon: + 45 7231 8664  
E-mail: [tv@ufm.dk](mailto:tv@ufm.dk)

### Uddannelses- og Forskningsministeriet

Departementet  
Postboks 2135  
DK-1015 København K  
Telefon: +45 3392 9700  
Fax: +45 3332 3501  
E-mail: [ufm@ufm.dk](mailto:ufm@ufm.dk)  
[www.ufm.dk](http://www.ufm.dk)

---

**Fra:** Susanne Møller Svenssen (FT) [<mailto:SUM@FTNET.DK>]

**Sendt:** 21. september 2017 18:03

**Til:** [samfund@advokatsamfundet.dk](mailto:samfund@advokatsamfundet.dk); [pote@atp.dk](mailto:pote@atp.dk); [mail@dbmf.dk](mailto:mail@dbmf.dk); [denmark@intertrustgroup.com](mailto:denmark@intertrustgroup.com); [nationalbanken@nationalbanken.dk](mailto:nationalbanken@nationalbanken.dk); [danmarks@skibskredit.dk](mailto:danmarks@skibskredit.dk); [de@de.dk](mailto:de@de.dk); [hoeringssager@danskerhverv.dk](mailto:hoeringssager@danskerhverv.dk); [di@di.dk](mailto:di@di.dk); [sekretariat@dk-r.dk](mailto:sekretariat@dk-r.dk); [zak@mail.dk](mailto:zak@mail.dk); [hkh@danskeadvokater.dk](mailto:hkh@danskeadvokater.dk); [mail@danskemaritime.dk](mailto:mail@danskemaritime.dk); [sekretaer@aktuarforeningen.dk](mailto:sekretaer@aktuarforeningen.dk); [ddf@finansanalytiker.dk](mailto:ddf@finansanalytiker.dk); [info@fondsmaeglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmaeglerforeningen.dk); [info@ejendomsforeningen.dk](mailto:info@ejendomsforeningen.dk); [formand@fdfa.dk](mailto:formand@fdfa.dk); [het@fdih.net](mailto:het@fdih.net); [mail@finansdanmark.dk](mailto:mail@finansdanmark.dk); [post@finansogleasing.dk](mailto:post@finansogleasing.dk); [post@finansforbundet.dk](mailto:post@finansforbundet.dk); [mail@finanshus.dk](mailto:mail@finanshus.dk); [mail@finansielstabilitet.dk](mailto:mail@finansielstabilitet.dk); [fa@fanet.dk](mailto:fa@fanet.dk); [Peter.Hecht-Hansen@allianz.com](mailto:Peter.Hecht-Hansen@allianz.com); [fdr@fdr.dk](mailto:fdr@fdr.dk); [tim.nielsen@forexbank.dk](mailto:tim.nielsen@forexbank.dk); [fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk); [plj@fmf.dk](mailto:plj@fmf.dk); [fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk); [gii@gii.dk](mailto:gii@gii.dk); [f.lindlov@g-icap.dk](mailto:f.lindlov@g-icap.dk); [info@ifb.dk](mailto:info@ifb.dk); [formand@isaca.dk](mailto:formand@isaca.dk); [itb@itb.dk](mailto:itb@itb.dk); [kk@kommunekredit.dk](mailto:kk@kommunekredit.dk); [kl@kl.dk](mailto:kl@kl.dk); [kob@experian.dk](mailto:kob@experian.dk); [lo@lo.dk](mailto:lo@lo.dk); [Sekretariatet@lopi.dk](mailto:Sekretariatet@lopi.dk); [mw@mybanker.dk](mailto:mw@mybanker.dk); [Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com](mailto:Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com); [corporate-centre-dk@nets.eu](mailto:corporate-centre-dk@nets.eu); [bi3@post.dk](mailto:bi3@post.dk); [rbb@regionalebanker.dk](mailto:rbb@regionalebanker.dk); EVM NH Revisornævnet; [saoek@ankl.dk](mailto:saoek@ankl.dk); [pote@atp.dk](mailto:pote@atp.dk); [legal@vp.dk](mailto:legal@vp.dk); [compliance.nordic@westernunion.com](mailto:compliance.nordic@westernunion.com); [sekretariatet@transparency.dk](mailto:sekretariatet@transparency.dk); 1-DEP Erhvervsministeriets officielle postkasse; [skm@skm.dk](mailto:skm@skm.dk); UFM FP DEP - UFM Departement; [erst@erst.dk](mailto:erst@erst.dk); 1 - KFST Officiel hovedpostkasse

**Cc:** Stig Nielsen (FT)

**Emne:** Høring vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet

Finanstilsynet sender hermed bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **onsdag den 18. oktober 2017 kl. 12.00**.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til [sum@ftnet.dk](mailto:sum@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Susanne Møller Svenssen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 33 55 82 44 eller e-mail [sum@ftnet.dk](mailto:sum@ftnet.dk).



Med venlig hilsen

**Susanne Møller Svenssen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme

---



Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 82 44

<mailto:sum@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)