

Finanstilsynet  
Att.: Susanne Møller Svensen  
Århusgade 110  
2100 København Ø

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

KRONPRINSESSEGADE 28  
1306 KØBENHAVN K  
TLF. 33 96 97 98

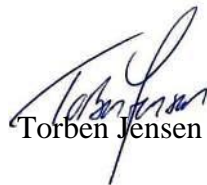
DATO: 1. november 2017  
SAGSNR.: 2017 - 2903  
ID NR.: 489242

**Høring – over bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren  
efter hvidvaskloven i høring**

Ved e-mail af 17. oktober 2017 har Finanstilsynet anmodet Advokatrådet om bemærkninger til ovenstående udkast.

Advokatrådet har ingen bemærkninger til det fremsendte høringsmateriale.

Med venlig hilsen

  
Torben Jensen

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

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

7. november 2017

**Høring over bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproce-  
duren efter hvidvaskloven for udstedere af elektroniske penge**

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:** Niels Erik Mourits-Andersen (KFST) <nma@kfst.dk>  
**Sendt:** 8. november 2017 16:44  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Emne:** SV: Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven i høring

Kære Susanne Møller Svenssen

Tak for din e-mail.

Forbrugerombudsmanden har ingen bemærkninger til det fremsendte udkast til bekendtgørelse.

Med venlig hilsen  
På Forbrugerombudsmandens vegne

**Niels Erik Mourits-Andersen**

Fuldmægtig, cand.jur.  
Direkte tlf.: 4171 5140  
E-mail: [nma@kfst.dk](mailto:nma@kfst.dk)



Carl Jacobsens Vej 35  
2500 Valby  
Tlf. +45 4171 5151

---

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

**Sendt:** 16. oktober 2017 14:40

**Til:** samfund@advokatsamfundet.dk; mail@dbmf.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; daf@shareholders.dk; de@de.dk; de@danskenergi.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; di@di.dk; hhk@danskeadvokater.dk; het@fdih.net; mail@finansdanmark.dk; post@finansogleasing.dk; post@finansforbundet.dk; 1 - KFST Forbrugerombudsmanden (KFST); hoeringer@fbr.dk; fbo@forbrugsforeningen.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; itb@itb.dk; kob@experian.dk; hoering@lf.dk; Sekretariatet@lopi.dk; Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com; corporate-centre-dk@nets.eu; saoe@ankl.dk; legal@vp.dk; 1-DEP Erhvervsministeriets officielle postkasse; skm@skm.dk; UFM FP DEP - UFM Departement; erst@erst.dk; 1 - KFST Officiel hovedpostkasse

**Emne:** Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven i høring

Finanstilsynet sender hermed "bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven" i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **mandag den 13. november 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:** Troels Hauer Holmberg <thh@fbr.dk>  
**Sendt:** 13. november 2017 10:51  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Cc:** Forbrugerrådet Tænk Hoeringer  
**Emne:** SV: Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven i høring

Til Finanstilsynet,

Forbrugerrådet Tænk har modtaget ovennævnte bekendtgørelsesudkast i høring. Bekendtgørelsesudkastet giver ikke anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

**Troels Hauer Holmberg**  
Seniorøkonom / Senior Economic Adviser

T +45 7741 7724 / M +45 4194 7904 / [taenk.dk](mailto:taenk.dk)  
Fiolstræde 17 B / Postboks 2188 / 1017 København K



---

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

**Sendt:** 16. oktober 2017 14:40

**Til:** [samfund@advokatsamfundet.dk](mailto:samfund@advokatsamfundet.dk); [mail@dbmf.dk](mailto:mail@dbmf.dk); [nationalbanken@nationalbanken.dk](mailto:nationalbanken@nationalbanken.dk); [daf@shareholders.dk](mailto:daf@shareholders.dk); [de@de.dk](mailto:de@de.dk); [de@danskenergi.dk](mailto:de@danskenergi.dk); [hoeringssager@danskerhverv.dk](mailto:hoeringssager@danskerhverv.dk); [di@di.dk](mailto:di@di.dk); [hkh@danskeadvokater.dk](mailto:hkh@danskeadvokater.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); [forbrugerombudsmanden@kfst.dk](mailto:forbrugerombudsmanden@kfst.dk); Forbrugerrådet Tænk Hoeringer; [fbo@forbrugsforeningen.dk](mailto:fbo@forbrugsforeningen.dk); [fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk); [fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk); [itb@itb.dk](mailto:itb@itb.dk); [kob@experian.dk](mailto:kob@experian.dk); [hoering@lf.dk](mailto:hoering@lf.dk); [Sekretariatet@lopi.dk](mailto:Sekretariatet@lopi.dk); [Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com](mailto:Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com); [corporate-centre-dk@nets.eu](mailto:corporate-centre-dk@nets.eu); [saoek@ankl.dk](mailto:saoek@ankl.dk); [legal@vp.dk](mailto:legal@vp.dk); [evm@evm.dk](mailto:evm@evm.dk); [skm@skm.dk](mailto:skm@skm.dk); [ufm@ufm.dk](mailto:ufm@ufm.dk); [erst@erst.dk](mailto:erst@erst.dk); [kfst@kfst.dk](mailto:kfst@kfst.dk)

**Emne:** Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven i høring

Finanstilsynet sender hermed "bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven" i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **mandag den 13. november 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)



STATSADVOKATEN



Rigsadvokaten

Dato: 2 NOV. 2017

J.nr.: SØK-10162-00072-17

Sagsbehandler: HBS

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG  
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL  
KRIMINALITET

KAMPMANNSGADE 1  
1604 KØBENHAVN V

TELEFON 72 68 90 00

FAX 45 15 00 16

E-mail: saøk@ankl.dk

www.anklagemyndigheden.dk

www.politi.dk

### **Høring over bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven.**

SØIK har den 16. oktober 2017 fra Finanstilsynet modtaget høring over bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven.

Der er tale om lempede krav i relation til udstedere af elektroniske penge, der således under visse betingelser undtages fra kundekendskabsprocedurene i §§ 11, 14 og 18. Betingelserne fremgår af bekendtgørelsens § 3.

Det følger generelt af hvidvasklovens § 21, at virksomheder og personer, omfattet af loven i forhold til kravene i §§ 11 og 12, kan gennemføre lempede kundekendskabsprocedurer i tilfælde, hvor der vurderes at være en begrænset risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme, og hvor det indledningsvis er konstateret, at forretningsforbindelsen eller transaktionen indebærer en begrænset risiko. Det følger ligeledes af § 21, stk. 2, at Finanstilsynet kan fastsætte regler om, at visse krav i kundekendskabsproceduren i henhold til §§ 10-21 ikke finder anvendelse for udstedere af elektroniske penge på områder, hvor der vurderes at være en begrænset risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Det er ikke SØIK's vurdering, at der er betænkeligheder forbundet med at lempe

kundekendskabsprocedurerne for udstedere af elektroniske penge, såfremt det sker inden for de i § 3 skitserede rammer. Det tillægges i den forbindelse navnlig betydning, at lempelsen på grund af beløbsgrænserne og anvendelsesområdet må antages at få en begrænset betydning, og at det er forudsat, at der skal foretages ”overvågning af transaktioner eller forretningsforbindelser til at kunne opdage usædvanlige eller mistænkelige transaktioner.”

I relation til en eventuel strafferetlig forfølgning efterlader formuleringen ”tilstrækkelig overvågning,” jf. bekendtgørelse § 3, stk. 1, nr. 5, imidlertid et sådan skøn eller en vis usikkerhed, at bestemmelsen i praksis kan være vanskelig at håndhæve både i forhold til virksomheder og personer, der skal følge bestemmelsen, og for de retshåndhævende myndigheder, der skal håndhæve denne. Såfremt der forventes gennemført straffesager på området, bør ”tilstrækkelig” eksemplificeres fra Finans-tilsynets side — enten direkte i bekendtgørelsen eller i forbindelse med den vejledning, som forventes udstedt.

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG  
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL  
KRIMINALITET

SIDE 2

Høringsfristen er 13. november 2017.

Med venlig hilsen

  
Steen Bechmann Jacobsen  
Chefanklager



## Susanne Møller Svenssen (FT)

---

**Fra:** Thomas Voigt Lund <tv@ufm.dk>  
**Sendt:** 17. oktober 2017 11:08  
**Til:** Susanne Møller Svenssen (FT)  
**Emne:** Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven i høring  
**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:** 16. oktober 2017 14:40

**Til:** [samfund@advokatsamfundet.dk](mailto:samfund@advokatsamfundet.dk); [mail@dbmf.dk](mailto:mail@dbmf.dk); [nationalbanken@nationalbanken.dk](mailto:nationalbanken@nationalbanken.dk); [daf@shareholders.dk](mailto:daf@shareholders.dk); [de@de.dk](mailto:de@de.dk); [de@danskenergi.dk](mailto:de@danskenergi.dk); [hoeringssager@danskerhverv.dk](mailto:hoeringssager@danskerhverv.dk); [di@di.dk](mailto:di@di.dk); [hhk@danskeadvokater.dk](mailto:hhk@danskeadvokater.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); 1 - KFST Forbrugerombudsmanden (KFST); [hoeringer@fbr.dk](mailto:hoeringer@fbr.dk); [fbo@forbrugsforeningen.dk](mailto:fbo@forbrugsforeningen.dk); [fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk); [fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk); [itb@itb.dk](mailto:itb@itb.dk); [kob@experian.dk](mailto:kob@experian.dk); [hoering@lf.dk](mailto:hoering@lf.dk); [Sekretariatet@lopi.dk](mailto:Sekretariatet@lopi.dk); [Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com](mailto:Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com); [corporate-centre-dk@nets.eu](mailto:corporate-centre-dk@nets.eu); [saoek@ankl.dk](mailto:saoek@ankl.dk); [legal@vp.dk](mailto:legal@vp.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

**Emne:** Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven i høring

Finanstilsynet sender hermed "bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven" i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **mandag den 13. november 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)