

16. oktober 2017

J.nr. 1011-0015

/SUM

## Høring over bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven for udstedere af elektroniske penge

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven for udstedere af elektroniske penge i høring. Hele udkastet kan downloades nedenstående.

Bekendtgørelsen fastsætter reglerne for, hvornår en udsteder af elektroniske penge kan undtages visse af kravene til kundekendskabsproceduren efter hvidvasklovens kapitel 3.

Bekendtgørelsen er en direktivnær implementering af artikel 12 i 4. hvidvaskdirektiv.

Bekendtgørelsen fastsætter, at udstedere af elektroniske penge er undtaget fra procedurerne i hvidvasklovens regler om krav til kundekendskab, identifikation af reelle ejere og kontrol med politisk eksponerede personer, hvis en række betingelser alle er opfyldt. Disse betingelser fremgår af bekendtgørelsens § 3. Betingelserne går primært på, at der skal være tale om små beløb, at betalingsinstrumenterne kun må anvendes til køb af varer og tjenesteydelser, og at udstederen skal overvåge transaktioner eller forretningsforbindelser.

Det fremgår endvidere af bekendtgørelsens § 4, at en udsteder af elektroniske penge ikke kan gøre brug af bekendtgørelsens undtagelse, hvis der er tale om kontantindløsning eller kontanthævning af pengeværdien af elektroniske penge, der overstige 100 euro.

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 1. januar 2018.

### Høring

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest den **13. november 2017, kl. 12.00**.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på [SUM@ftnet.dk](mailto:SUM@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Susanne Møller Svenssen.

#### FINANSTILSYNET

Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
[finansstilsynet@ftnet.dk](mailto:finansstilsynet@ftnet.dk)  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

#### ERHVERVSMINISTERIET

**Kontaktperson:** Susanne Møller Svenssen

**Direkte tlf.nr.:** 33 55 82 44

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen.

*Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.*