

Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter hvidvaskloven¹

I medfør af § 21, stk. 2, i hvidvaskloven, jf. lov nr. 651 af 8. juni 2017, fastsættes:

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på udstedere af elektroniske penge.

§ 2. Udstedere af elektroniske penge er undtaget fra kundekendskabsprocedurerne i §§ 11, 14 og 18, i hvidvaskloven, jf. dog § 3.

§ 3. Følgende risikobegrænsende betingelser skal være opfyldt, før en udsteder af elektroniske penge er omfattet af de lempede krav til kundekendskabsproceduren:

- 1) Betalingsinstrumentet er ikke genopfyldeligt eller har en maksimal månedlig betalingstransaktionsgrænse på 250 euro, som udelukkende kan anvendes i Danmark.
- 2) Det maksimale elektronisk lagrede beløb må ikke overstige 250 euro.
- 3) Betalingsinstrumentet kan udelukkende anvendes til køb af varer eller tjenesteydelser.
- 4) Betalingsinstrumentet kan ikke finansieres med anonyme elektroniske penge og
- 5) Udstederen skal foretage tilstrækkelig overvågning af transaktioner eller forretningsforbindelser til at kunne opdage usædvanlige eller mistænkelige transaktioner.

Stk. 2. Grænsen i stk. 1, nr. 2, forhøjes til 500 euro for betalingsinstrumenter, som udelukkende kan bruges i Danmark.

§ 4. Undtagelsen i § 2 finder ikke anvendelse ved kontantindløsning eller kontanthævning af pengeværdien af elektroniske penge, hvis det indløste beløb overstiger 100 euro.

§ 5. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2018.

Finanstilsynet, den xx. xx 2017
Jesper Berg

/ Stig Nielsen

¹ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2015/849/EU af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2012/648/EU og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF, EU-Tidende 2015, nr. L 141, side 73.