

24. oktober 2017

J.nr. 1011-0014

/SUM

Høring over bekendtgørelse om hvilke virksomheder og personer, der kan undtages fra hvidvaskloven

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om hvilke virksomheder og personer, der kan undtages fra hvidvaskloven i høring.

Bekendtgørelsen fastsætter reglerne for hvilke virksomheder og personer, der kan undtages fra reglerne om kundekendskabsprocedurerne i den nye hvidvasklov, der blev vedtaget den 2. juni 2017.

Bekendtgørelsen er en direktivnær implementering af artikel 2, stk. 3, i 4. hvidvaskdirektiv.

For så vidt angår bekendtgørelsens § 2, stk. 2, nr. 1, er der fastsat visse grænser for den samlede aktivitets omfang alt efter hvilke aktiviteter, der udbydes. Det samme gør sig gældende for bekendtgørelsens § 2, stk. 2, nr. 2. Disse grænser er fastsat på baggrund af et princip om, at beløbene skal være så små, at der kun er en meget lille risiko for hvidvask eller terrorfinansiering. Det fremgår af bemærkningerne til hvidvaskloven, at en transaktion maksimalt må udgøre 1.000 euro, ligesom det fremgår, at tærsklen skal fastsættes afhængig af hvilken type aktivitet, der er tale om.

For at en virksomhed eller person kan undtages, skal seks kumulative betingelser være opfyldt. Disse betingelser er oplistet i bekendtgørelsen. Det fremgår af lovbemærkningerne, at der alene kan ske fravigelser af loven på områder, hvor der er begrænset risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme, samt hvor en aktivitet er lejlighedsvis eller udøves i meget begrænset omfang.

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 mandag den 20. november 2017, kl. 12.00.**

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på 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
finanstilsynet@ftnet.dk
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.