

|   |  |
|---|--|
| <b>Brevdato</b>                                   | 05-10-2020   |
| <b>Afsender</b>                                   | Majbrit Hove Gere (FT) (MHG@ftnet.dk)  |
| <b>Modtagere</b>                                  | TRM Martin Preisler Knudsen (Sagsbehandler, Kontoret for Boliglovgivning)  |
| <b>Akttitel</b>                                   | SV: Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation  |
| <b>Identifikationsnummer</b>                      | 686111   |
| <b>Versionsnummer</b>                             | 1  |
| <b>Ansvarlig</b>                                  | TRM Martin Preisler Knudsen  |
| <b>Vedlagte dokumenter</b>                        | SV Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation<br>Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation<br>signaturbevis |
| <b>Dokumenter uden PDF-version (ikke vedlagt)</b> |  |
| <b>Udskrevet</b>                                  | 09. nov 2020   |

---

**Til:** TRM Martin Preisler Knudsen (mpk@trm.dk)  
**Fra:** Majbrit Hove Gere (FT) (MHG@ftnet.dk)  
**Titel:** SV: Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation  
**Sendt:** 05-10-2020 13:49:15  
**Bilag:** Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation.pdf; signaturbevis.txt;

Hej Martin

Meningen var egentlig at holde høringssvaret neutralt, med Finanstilsynet som overordnet afsender, men jeg har tilføjet min underskrift nederst i høringssvaret.

Venlig hilsen  
Majbrit

---

**Fra:** TRM Martin Preisler Knudsen <mpk@TRM.dk>  
**Sendt:** 5. oktober 2020 13:12  
**Til:** Majbrit Hove Gere (FT) <MHG@ftnet.dk>  
**Emne:** SV: Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation

Okay, men der er ingen underskrift

Med venlig hilsen

**Martin Preisler Knudsen**  
Chefkonsulent



**Transport- og Boligministeriet**  
Ministry of Transport and Housing  
Kontoret for Boliglovgivning  
Frederiksholms Kanal 27 F  
DK-1220 København K

Telefon +45 23 47 42 55  
[mpk@trm.dk](mailto:mpk@trm.dk)  
[www.trm.dk](http://www.trm.dk)

---

**Fra:** Majbrit Hove Gere (FT) <MHG@ftnet.dk>  
**Sendt:** 5. oktober 2020 12:22  
**Til:** TRM Martin Preisler Knudsen <mpk@TRM.dk>  
**Emne:** SV: Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation

Kære Martin

Nej der er kun én enkelt side, vi har blot skrevet lidt meget tekst, så det kunne godt se ud som om, at der skulle være en side mere, men det er der ikke.

Venlig hilsen  
Majbrit

---

**Fra:** TRM Martin Preisler Knudsen <mpk@TRM.dk>  
**Sendt:** 5. oktober 2020 12:20  
**Til:** Majbrit Hove Gere (FT) <MHG@ftnet.dk>  
**Emne:** SV: Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation

Kære Majbrit

Tak for svaret. Jeg kan ikke se, om side 2 mangler.

Med venlig hilsen

**Martin Preisler Knudsen**  
Chefkonsulent



**Transport- og Boligministeriet**  
Ministry of Transport and Housing  
Kontoret for Boliglovgivning  
Frederiksholms Kanal 27 F  
DK-1220 København K

Telefon +45 23 47 42 55

[mpk@trm.dk](mailto:mpk@trm.dk)

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

---

**Fra:** Majbrit Hove Gere (FT) <[MHG@ftnet.dk](mailto:MHG@ftnet.dk)>

**Sendt:** 5. oktober 2020 09:18

**Til:** TRM Martin Preisler Knudsen <[mpk@TRM.dk](mailto:mpk@TRM.dk)>

**Emne:** Finanstilsynets høringssvar til ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation

K re Martin

Vedhæftet er Finanstilsynets høringssvar til ændringen af bekendtgørelse om beboerrepræsentation.

Jeg beklager, at vores høringssvar først kommer nu.

Sig endelig til, hvis høringssvaret giver anledning til spørgsmål.

Venlig hilsen  
Majbrit

**Majbrit Hove Gere**

Specialkonsulent, cand.merc.jur

Kontor for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering

Division for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism



The Danish Financial Supervisory Authority

Århusgade 110, 2100 København  

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

Direkte tlf.: +45 33 55 82 54

<mailto:mhg@ftnet.dk>

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

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet g r opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi g r opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.



Transport- og Boligministeriet  
Att.: Martin Preisler Knudsen

5. oktober 2020

Ref. HVID

J.nr. 1952-0028

## **Finanstilsynets høringssvar vedrørende høring over udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelsen om beboerrepræsentation**

Finanstilsynet har modtaget høring over udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om beboerrepræsentation.

Finanstilsynet har ingen bemærkninger til udkastet.

De foreslåede ændringer i bekendtgørelsen omhandler, at beboerrepræsentanterne tegner beboerrepræsentationen i foreningen udadtil og at bekendtgørelsen udgør beboerrepræsentationens vedtægter i det omfang, ikke andet er besluttet. Hertil skal Finanstilsynet henlede opmærksomheden på, at dette ikke ændrer på, at virksomheder omfattet af hvidvaskloven, for eksempel et pengeinstitut, fortsat skal identificere og kontrollere denne kundes reelle ejere. Dette gælder også, når pengeinstituttet har en beboerrepræsentation som kunde.

I en forening, der typisk ikke har reelle ejere i egentlig forstad, vil det ofte være foreningens daglige ledelse, der i henhold til loven skal betragtes som foreningens reelle ejere. Den daglige ledelse vil ofte være foreningens bestyrelse eller direktion. Dette beror dog på en konkret vurdering af den enkelte forening og dennes forhold. Det er pengeinstituttet, der skal foretage denne vurdering.

Samme udgangspunkt vil gøre sig gældende for en beboerrepræsentation i det omfang, denne betragtes som værende en forening. Det vil således ofte være enten bestyrelsen eller direktionen – eller det, som svarer dertil, dvs. de personer, som leder eller kontrollerer beboerrepræsentationen – som skal betragtes som reelle ejere, idet de udgør den daglige ledelse af beboerrepræsentationen.

**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  
www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVSMINISTERIET**

Finanstilsynet skal i øvrigt henvise til Finanstilsynets vejledning om hvidvaskloven<sup>1</sup>, hvor ministeriet kan læse mere om pengeinstitutters identifikation og kontrol af reelle ejere i bl.a. foreninger.

Venlig hilsen

Majbrit Gere  
specialkonsulent

---

<sup>1</sup><https://www.finanstilsynet.dk/~media/Tilsyn/hvidvask/Vejledning-til-hvidvaskloven-oktober-2018.pdf?la=da>

-----  
E-posten er afsendt : Mon Oct 05 11:49:15 UTC 2020  
E-posten er modtaget : Mon Oct 05 11:49:21 UTC 2020  
E-posten er kontrolleret : Mon Oct 05 11:49:29 UTC 2020  
-----

E-posten var signeret.

Signaturstatus : Gyldig

Signeringscertifikat subject : serialNumber=CVR:10598184-UID:1100678230558+CN=Finanstilsynet -  
Finanstilsynet,O=Finanstilsynet // CVR:10598184,C=DK

Signeringscertifikat issuer : CN=TRUST2408 OCES CA IV,O=TRUST2408,C=DK

Signeringscertifikat serienummer : 1574212943  
-----

E-posten var krypteret.

Krypteringscertifikat subject : serialNumber=CVR:43265717-UID:53139501+CN=Transport- og  
Boligministeriet - Sikkerpost,O=Transport- og Boligministeriet // CVR:43265717,C=DK

Krypteringscertifikat issuer : CN=TRUST2408 OCES CA III,O=TRUST2408,C=DK

Krypteringscertifikat serienummer : 1517303197  
-----