

Finanstilsynet

29. juni 2023

J.nr. 21-016181

/CHKI

Høringssvar vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsad- vokaten for Særlig Økonomisk og Internatio- nal Kriminalitet (nu Hvidvasksekretariatet)

Finanstilsynet har sendt bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (nu Hvidvasksekretariatet) i offentlig høring i perioden fra den 28. april 2023 til den 26. maj 2023.

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

- Finanssektorens Arbejdsgiverforening
- Forbrugerombudsmanden
- Skatteministeriet

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar med bemærkninger:

- Finans Danmark
- Spillemyndigheden

Læs høringssvar med bemærkninger på de næste sider.

Fra: [David Luxhøj-Pedersen](#)
Til: [Høringer](#); [Christina Spang-Kildegaard \(FT\)](#)
Emne: Finanssektorens Arbejdsgiverforenings høringssvar til udkast til bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Hvidvasksekretariatet - J.nr. 21-016181
Dato: 24. maj 2023 16:50:10
Vedhæftede filer: [image001.png](#)

Kære Christina Spang-Kildegaard

Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA) takker for høringsmuligheden og har ingen bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Hvidvasksekretariatet - J.nr. 21-016181.

Med venlig hilsen

David Luxhøj-Pedersen
Advokatfuldmægtig

E: dlp@fanet.dk
T: [+45 53 38 16 23](tel:+4553381623)
M: [+45 23 82 53 24](tel:+4523825324)

Amaliegade 7
1256 København K

OBS! Vores juridiske hotline har fået nyt nummer og e-mail

T: [+45 33 38 16 10](tel:+4533381610)
E: jurahotline@fa.dk

FA FINANSSEKTORENS
ARBEJDSGIVERFORENING



Fra: [Yusra Rahim](#)
Til: [Høringer](#)
Cc: [Christina Spang-Kildegaard \(FT\)](#)
Emne: Henvendelse fra Forbrugerombudsmanden (sagsnummer: 23/03901)
Dato: 1. maj 2023 13:09:28

Til Finanstilsynet

Forbrugerombudsmanden har modtaget Finanstilsynets høringsbrev af 28. april 2023 med anmodning om eventuelle bemærkninger til udkast til nyaffattelse af bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (nu Hvidvasksekretariatet).

Forbrugerombudsmanden har ikke bemærkninger.

Med venlig hilsen
På Forbrugerombudsmandens vegne

Yusra Rahim

Stud.jur.

E-mail: yra@forbrugerombudsmanden.dk



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

Se vores privatlivspolitik på
forbrugerombudsmanden.dk

Fra: [Jens Kasper Rasmussen](#)
Til: [Høringer](#)
Cc: [Christina Spang-Kildegaard \(FT\)](#); [Kjeld Gosvig-Jensen](#)
Emne: SV: Høring over bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (nu Hvidvasksekretariatet)
Dato: 26. maj 2023 12:37:08
Vedhæftede filer: [image001.png](#)

Til Finanstilsynet

Tak for muligheden for at komme med bemærkninger til høringen vedrørende bekendtgørelse om indsendelse af underretninger.

Vi noterer os, at der med udkastet ikke er tale om substantielle ændringer af bekendtgørelsen. Vi tillader os i den forbindelse at bemærke, at de eventuelle krav, som fremgår af Hvidvasksekretariatets nyhedsbrev fra august 2022 med tilhørende bilag (GoAML Schema 5.0.1 vs Schema 4.0.2), ikke implementeres med udkastet. På baggrund heraf konkluderer vi derfor, at der fortsat i praksis ikke er hjemmel til fuldt ud at implementere ønskerne fra Hvidvasksekretariatet.

Vi har ikke yderligere bemærkninger til høringen.

Venlig hilsen

Jens Kasper Rasmussen
Chefkonsulent
Direkte nr: [+45 3016 1070](tel:+4530161070)
jkr@fida.dk

Fra: Christina Spang-Kildegaard (FT) <CHKI@FTNET.DK>

Sendt: 28. april 2023 13:23

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; pote@atp.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; *
Danmarks Skibskredit | Danmarks Skibskredit <danmarks@skibskredit.dk>;
hoeringssager@danskerhverv.dk; hoering@di.dk; Sekretariatet@dkr.dk;
mail@danskeadvokater.dk; info@fondsmaeglerforeningen.dk; legal@e-nettet.dk;
michael@danskerhvervsassurance.dk; het@fdih.net; Central Postkasse <f@fida.dk>;
post@finansogleasing.dk; post@finansforbundet.dk; mail@finansielstabilitet.dk; FA
<fa@fanet.dk>; fdr@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; info@forsikringsforbundet.dk;
plj@fmf.dk; fsr@fsr.dk; ldb@ldb.dk; Lokale Pengeinstitutter <sekretariatet@lopi.dk>;
mobilepay@mobilepay.dk; info@mybanker.dk; revisor@naevneneshus.dk;
info@camphausen.dk; compliance.nordic@westernunion.com; contact@nordicblockchain.com;
rose.marie.wulff@nasdaq.com; corporate-centre-dk@nets.eu; legal@vp.dk; em@em.dk;
skm@skm.dk; Justitsministeriet <jm@jm.dk>; dt@datatilsynet.dk; klarlovgivning@digst.dk;
teamhvidvask@erst.dk; Christina Toftegaard Nielsen | Forbrugerombudsmanden
<forbrugerombudsmanden@kfst.dk>; kfst@kfst.dk; nh@naevneneshus.dk;
mail@spillemyndigheden.dk; nsk@politi.dk; SSK@ankl.dk

Cc: Heidi Ravnholt (FT) <HER@FTNET.DK>; Mette Tidemann Juul (FT) <MTJ@FTNET.DK>

Emne: Høring over bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (nu Hvidvasksekretariatet)

Til høringsparter

Finanstilsynet sender herved udkast til nyaffattelse af bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (nu

Hvidvasksekretariatet) i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest den 26. maj 2023 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt til hoeringer@ftnet.dk med kopi til chki@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede.

Med venlig hilsen

Christina Spang-Kildegaard

Chefkonsulent, cand. jur.

Kontoret for Forebyggelse af Hvidvask og Terrorfinansiering



FINANSTILSYNET

Strandgade 29, 1401 København K

Tlf.: +45 33 55 82 82

Direkte tlf.: +45 61 93 07 06

<mailto:chki@ftnet.dk>

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 gør 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 gør 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.

Høringssvar

24. maj 2023
J.nr. 23-275847

Ansvarligt Spil, Hvidvask og
Almennyttigt Lotteri
HV, MC, TWS

Høringssvar fra Spillemyndigheden

Spillemyndigheden har den 28. april 2023 modtaget høring over udkast til ændret bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Hvidvasksekretariatet

Spillemyndigheden har følgende bemærkninger til udkastet til ændret bekendtgørelse.

I.

Under § 3 fremgår det, at:

"Underretning, jf. § 1, stk. 2, skal indeholde de oplysninger, som er beskrevet i bilag 1 til denne bekendtgørelse."

Endvidere fremgår det under § 6, stk. 1, at:

"Forsætlig eller grov uagtsom overtrædelse af §§ 2-4 og § 5, stk. 1 straffes med bøde."

Spillemyndigheden finder det uhensigtsmæssigt, at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven, skal medsende alle de i bilag 1 beskrevne oplysninger, da ikke alle underretningspligtige er i besiddelse af samtlige af disse oplysninger. Fx har udbydere af landbaseret væddemål, der modtager kontant betaling, ikke relevant transaktionsnummer/ID, eller SWIFT kode.

Når kravet i § 3, jf. bilag 1, sammenholdes med § 6, så kan underretningspligtige straffes med bøde, for ikke at medsende oplysninger, som de ikke har/ikke eksisterer.

Spillemyndigheden foreslår derfor at revidere den foreslåede ordlyd af § 3, så der tages højde for de underretningspligtiges forskellige karakteristika.

II.

Af bilaget fremgår det under "Beskrivelse af minimumskrav til XML-filens indhold", under punkterne "Person (fast kunde)" samt "person", at der skal oplyses en adresse.

Spillemyndigheden bemærker, at det ikke er alle underretningspligtige, der indhenter adresse på deres kunder, da kravet om indhentelse af kundens adresse udgik af hvidvaskloven i 2017.

Spillemyndigheden har ikke yderligere bemærkninger til udkastet.

Fra: [Morten Ekmann Jensen](#)
Til: [Høringer](#)
Cc: [Christina Spang-Kildegaard \(FT\)](#)
Emne: Svar på høring over bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (nu Hvidvasksekretariatet)
Dato: 11. maj 2023 15:05:54
Vedhæftede filer: [image001.png](#)

Til Finanstilsynet

I har den 28. april 2023 sendt et udkast til nyaffattelse af bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (nu Hvidvasksekretariatet) i høring.

Skatteministeriet har ingen bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Morten Ekmann Jensen

Fuldmægtig

Administration og Kontrol

Tel. +45 72 37 02 03

Mail MEJ@skm.dk



Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mail skm@skm.dk

Web www.skm.dk

[Sådan behandler vi persondata](#)