



Til medlemmer og organisationer,  
der fremgår af vedlagte høringsliste

18. juni 2024

Ref. TRBA

J.nr. 24-004861

## Høring over tre bekendtgørelser

Finanstilsynet sender hermed udkast til tre bekendtgørelser (bekendtgørelsespakken) i høring. Bekendtgørelsespakken indeholder:

- Bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af virksomheder og personer i Finanstilsynets hvidvaskregister
- Bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven
- Bekendtgørelse om betingelser for etablering af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer af virksomheder og personer fra højrisikotredjelande i Danmark og for etablering af filialer og repræsentationskontorer i højrisikotredjelande.

For at sikre de lovgivningsmæssige rammer for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme og for at tilpasse EU-retten til internationale henstillinger, ændredes dele af 4. hvidvaskdirektiv i den omarbejdede pengeoverførselsforordning i overensstemmelse med MiCA. 4. hvidvaskdirektivs anvendelsesområde udvides således til at omfatte alle kategorier af udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med MiCA. Hvidvaskloven ændres som følge heraf, så loven vil finde anvendelse på samme aktører og anvende samme definitioner som MiCA og den omarbejdede pengeoverførselsordning.

I bekendtgørelsespakken foretages konsekvensrettelser som følge af, at hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 22-26, ophæves, og i stedet indsættes som nr. 22 udbydere af kryptoaktivtjenester som defineret i lov om finansiel virksomhed.

**FINANSTILSYNET**  
Strandgade 29  
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVSMINISTERIET**

Derudover ophæves registreringskravet i henhold til hvidvasklovens § 48, stk. 2. Ændringen vil medføre, at udbydere af kryptoaktivtjenester ikke længere er omfattet af registreringskravet efter hvidvaskloven. Disse virksomheder vil i stedet for blive omfattet af en fælles tilladelsesordning i henhold til MiCA.

Desuden foretages mindre sproglige tilpasninger uden materielt indhold i bekendtgørelsespakken.

Bekendtgørelsespakken forventes at træde i kraft den 30. december 2024. Datoen fraviger de fælles ikrafttrædelsestidspunkter, da bestemmelserne i den omarbejdede pengeoverførselsforordning, finder anvendelse fra den 30. december 2024.

### **Administrative konsekvenser**

OBR har vurderet, at bekendtgørelsespakken ikke medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet.

### **Principper for agil erhvervsrettet regulering**

Det er Finanstilsynets vurdering, at principperne for agil erhvervsrettet regulering ikke er relevante for de konkrete ændringer i bekendtgørelsespakken.

### **Høring**

Udkastet til ændring af bekendtgørelsespakken har været i høring hos en række organisationer og myndigheder, som fremgår af vedlagte høringsliste.

Finanstilsynet beder om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest den 9. juli 2024**.

Bemærkninger bedes sendt til [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk) med kopi til [trba@ftnet.dk](mailto:trba@ftnet.dk).

**Kontaktperson:** Trine Bülow Bach  
**Direkte tlf.nr.:** 61 82 88 22

Finanstilsynet vil offentliggøre eventuelle høringssvar på Høringsportalen.

Med venlig hilsen

Trine Bülow Bach  
fuldmægtig