



Til medlemmer og organisationer
der fremgår af vedlagte høringsliste

20. august 2024

Ref. TRBA

J.nr. 24-006910

Høring over bekendtgørelse om gennemførelse af risikobegrænsende foranstaltninger ved overførsel af kryptoaktiver, der er rettet mod eller stammer fra en selvhostet adresse

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

Finanstilsynet sender hermed udkast til ny bekendtgørelse om gennemførelse af risikobegrænsende foranstaltninger ved overførsel af kryptoaktiver, der er rettet mod eller stammer fra en selvhostet adresse i høring.

ERHVERVSMINISTERIET

I den omarbejdede pengeoverførselsforordning artikel 38, nr. 4, er der tilføjet en ny artikel 19 a til 4. hvidvaskdirektiv, som fastlægger en række krav til overførsler af kryptoaktiver, der stammer fra eller er rettet mod selvhostede adresser.

Erhvervsministeren kan, jf. § 17 a i hvidvaskloven, fastsætte regler om gennemførelse af risikobegrænsende foranstaltninger ved overførsel af kryptoaktiver, der er rettet mod eller stammer fra en selvhostet adresse.

Det bemærkes, at European Banking Authority (EBA) senest 18 måneder efter, at den omarbejdede pengeoverførselsforordning træder i kraft, skal udstede retningslinjer med henblik på at præcisere de nævnte foranstaltninger i artikel 19 a, stk. 1, 3. pkt., under hensyntagen til den seneste teknologi. EBA vil således fastsætte retningslinjer, som vil klarlægge, hvordan de risikobegrænsende foranstaltninger skal gennemføres, herunder hvordan man kan identificere og kontrollere ordremodtager og -giver samt hvilken dokumentation, der er tilstrækkelig til at fastslå overførte kryptoaktivers oprindelse og bestemmelsessted. Ydermere forventes EBA's retningslinjer at klarlægge brug af distributed ledger-teknologi, som benyttes ved overførsel af kryptoaktiver til og fra selvhostede adresser.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 30. december 2024, hvor bestemmelserne i den omarbejdede pengeoverførselsforordning finder anvendelse.

Administrative konsekvenser

Område for Bedre Regulering (OBR) har vurderet, at bekendtgørelsen medfører administrative konsekvenser i form af omkostninger for erhvervslivet. De administrative konsekvenser består i, at de virksomheder, der håndterer overførsler af kryptoaktiver til eller fra selvhostet adresser, skal sikre, at der er indført en eller flere af de risikobegrænsende foranstaltninger i bekendtgørelsens §§ 3-6.

OBR vurderer dog, at de samlede administrative konsekvenser ikke overstiger 4 mio. kr., hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.

Innovations- og Iværksættertjekket

Finanstilsynet har vurderet, at flere af tjekpunkterne i Innovations- og Iværksættertjekket er relevante for bekendtgørelsen. Bekendtgørelsen pålægger fintech-virksomheder at implementere risikobegrænsende foranstaltninger for en begrænset delmængde af deres samlede overførsler. OBR bemærker, at der er tale om EU-regulering, og at Finanstilsynet implementerer EU-reguleringen på en for virksomhederne fleksibel måde.

Dermed kan bekendtgørelsen ikke gøres mere innovationsvenlig, og kravene vurderes nødvendige for at begrænse risikoen for bl.a. hvidvask og finansiering af terror.

Høring

Udkastet til ændring af bekendtgørelsen er sendt i høring hos en række organisationer og myndigheder, som fremgår af vedlagte høringsliste.

Finanstilsynet beder om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest den 20. september 2024**.

Bemærkninger bedes sendt til hoeringer@ftnet.dk med kopi til 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