



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 186 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Hvilke bekendtgørelser, cirkulærer, vejledninger m.v. er i forbindelse med hvidvasklovens regler om kundekendskabsprocedure og risikoafvejning m.v. forudsat skulle udarbejdes på baggrund af de pågældende lovændringer og med virkning fra hvornår -og vil ministeren give en status over, hvilket materiale som er blevet udarbejdet og om det tidsmæssigt afviger fra det forudsatte tidspunkt -og om der er materiale, som endnu ikke er udarbejdet/udstedt? Ministeren bedes forklare evt. forsinkelser.

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

I det følgende fremgår bekendtgørelser og vejledning, som er tilknyttet hvidvasklovens regler om kundekendskabsprocedure og risikoafvejning:

Bekendtgørelser:

- Bekendtgørelse nr. 1359 af 30. november 2017 om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Bekendtgørelsen er efterfølgende ophævet og nyudstedt med bekendtgørelse nr. 311 af 26. marts 2020 om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) for udstedere af elektroniske penge. Bekendtgørelsen var forudsat at skulle træde i kraft den 10. januar 2020, men blev forsinket pga. en procesfejl. Bekendtgørelsen trådte i kraft den 1. april 2020.
- Bekendtgørelse nr. 1704 af 20. december 2017 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer (PEP-bekendtgørelsen), som trådte i kraft 29. december 2017. Der pågår et arbejde med en nyudstedelse af bekendtgørelsen.
- Bekendtgørelse nr. 1280 af 2. december 2019 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. Bekendtgørelsen trådte planmæssigt i kraft den 10. januar 2020.

- Bekendtgørelse nr. 1346 af 9. december 2019 om anmeldelse og registrering af personer og virksomheder i Finanstilsynets hvidvaskregister. Bekendtgørelsen trådte planmæssigt i kraft den 10. januar 2020.
- Bekendtgørelse nr. 1376 af 12. december 2019 om indberetning af uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere. Bekendtgørelsen trådte planmæssigt i kraft den 10. januar 2020.
- Finanstilsynet har sendt udkast til bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven i høring i marts 2020. Det er hensigten, at bekendtgørelsen skal træde i kraft den 1. juli 2020.

Vejledninger og øvrig information:

- Finanstilsynet udsendte i efteråret 2017 vejledning vedrørende politisk eksponerede personer. Denne vejledning blev senere indarbejdet i den fulde vejledning til hvidvaskloven.
- Finanstilsynet udsendte i februar 2018 vejledning vedrørende risikovurdering og risikostyring. Denne vejledning blev senere indarbejdet i den fulde vejledning til hvidvaskloven.
- Finanstilsynets vejledning nr. 9854 af 11. oktober 2018 om hvidvaskloven (den fulde vejledning).

Det bemærkes, at der ikke var fastlagt en specifik dato for færdiggørelse af den fulde vejledning. I arbejdet med vejledningen var der imidlertid fokus på offentliggørelse så hurtig som muligt under hensyn til tæt inddragelse af sektoren. Finanstilsynet offentliggjorde undervejs dele af den fulde vejledning som selvstændige vejledninger, som efterfølgende blev indarbejdet i den endelige fulde vejledning.

Finanstilsynet arbejder med en planlagt revision af bekendtgørelsen, som blev igangsat i efteråret 2019 og forventes offentliggjort medio 2020. Den reviderede bekendtgørelse er bl.a. udbygget med de ændringer til hvidvaskloven, som er vedtaget i 2019. I arbejdet med revidering af vejledningen har Finanstilsynet – i lighed med udarbejdelsen af den nuværende vejledning – i vidt omfang inddraget brancheorganisationerne for at gøre vejledningen så funktionel for virksomhederne som muligt.

- Finanstilsynet har i januar 2020 udsendt en quickguide til hvidvaskloven. Der henvises til besvarelsen af spørgsmål 182.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup