



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

### Besvarelse af spørgsmål 192 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
DK - 1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren bedes tilsende udvalget en oversigt over, hvilke elementer i L 41 (folketingsåret 2016-17), hvor man har bemyndiget Finanstilsynet til at fortolke og konkretisere, hvordan reglerne skal forstås, og angive præcise reference til det materiale, som siden da er blevet udstedt for hvert enkelt element (ved henvisning til store generelle vejledninger bedes henvist til rette afsnit, side etc.).

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

#### Svar:

L 41 indeholder følgende bestemmelser, hvor Finanstilsynet er bemyndiget til at fastsætte nærmere regler på hvidvaskområdet:

- Efter § 1, stk. 4, i hvidvaskloven (nu § 1, stk. 6) kan Finanstilsynet for virksomheder og personer omfattet af lovens § 1, stk. 1, nr. 8 (med senere tilføjelse af § 1, stk. 1, nr. 19) fastsætte regler om, at loven helt eller delvist ikke finder anvendelse på virksomheder og personer, der alene udøver finansiel aktivitet i begrænset omfang. På baggrund heraf er bekendtgørelse nr. 1358 af 30. november 2017 om hvilke virksomheder og personer, der kan undtages fra lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), blevet udstedt. Finanstilsynet uddyber i hvidvaskvejledningen, side 14, afsnit 1.4.1, indholdet af bekendtgørelsen.
- Efter § 21, stk. 2, i hvidvaskloven kan Finanstilsynet fastsætte regler om, at visse krav i kundekendingsproceduren i henhold til §§ 10-21 ikke finder anvendelse for udstedere af elektroniske penge på områder, hvor der vurderes at være en begrænset risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme. På baggrund heraf er bekendtgørelse nr. 1359 af 30. november 2017 om lempede krav til kundekendingsproceduren efter lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), blevet udstedt. Bekendtgørelsen er senere ophævet ved udstedelsen af bekendtgørelse nr. 311 af 26. marts 2020 om lempede krav til kundekendingsproceduren efter lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) for udstedere af elektroniske penge. Finanstilsynet uddyber i hvidvaskvejledningen, side 16, afsnit 1.4.2, indholdet af bekendtgørelsen.

- Efter § 26, stk. 6, i hvidvaskloven kan Finanstilsynet fastsætte nærmere regler om den tekniske opfyldelse af underretningspligten til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet. På baggrund heraf er bekendtgørelse nr. 1403 af 1. december 2017 om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, blevet udstedt. Finanstilsynet uddyber i hvidvaskvejledningen, side 116, afsnit 25.5, indholdet af bekendtgørelsen.
- Efter § 33, i hvidvaskloven kan Finanstilsynet fastsætte regler om, at udbydere af betalingstjenester og udstedere af elektroniske penge, der er registreret i et EU- eller EØS-land, og som er etableret her i landet på anden måde end ved en filial, har pligt til at udpege en person med ansvar for at sikre, at virksomheden eller personen overholder reglerne i denne lov. Finanstilsynet kan endvidere fastsætte regler om, at personen skal have tilstedeværelse her i landet, og hvilke funktioner den pågældende person skal udføre på vegne af virksomheden. Bemyndigelsen er ikke udmøntet og afhænger af, at der af Kommissionen fastsættes reguleringsmæssige tekniske standarder, der fastlægger, under hvilke omstændigheder udpegnings af en sådan person kan kræves, og hvilke funktioner en sådan person skal varetage.
- Efter § 34, i hvidvaskloven kan Finanstilsynet fastsætte regler om foranstaltninger i forhold til lande og territorier med henblik på at opfylde krav eller anbefalinger fra Financial Action Task Force. Bemyndigelsen er ikke udmøntet og afhænger af, om der på EU-niveau vedtages modforanstaltninger i forhold til højrisikotredjelande.
- Hvidvasklovens kapitel 10 (L 41 – nu kapitel 11) omhandler Finanstilsynets tilsyn med virksomheder og personer under Finanstilsynets ressortområde. På baggrund heraf har Finanstilsynet fortolket og konkretiseret, hvordan reglerne skal forstås. Disse fortolkningsbidrag er beskrevet i Finanstilsynets vejledning om hvidvaskloven, ligesom de kommer til udtryk i de konkrete afgørelser og inspektionsredegørelser, som Finanstilsynet udarbejder som led i tilsynsvirksomheden.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup