



Lovtidende A

2020

Udgivet den 31. marts 2020

26. marts 2020.

Nr. 311.

Bekendtgørelse om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) for udstedere af elektroniske penge¹⁾

I medfør af § 21, stk. 2, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 930 af 6. september 2019, fastsættes:

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på pengeinstitutter, når disse udsteder elektroniske penge, samt udstedere af elektroniske penge, som er meddelt tilladelse i medfør af §§ 8 eller 50 i lov om betalinger.

Stk. 2. Bekendtgørelsen finder dog ikke anvendelse ved:

- 1) Kontantindløsning eller kontanthævnning af pengeværdien af elektroniske penge, hvor det indløste beløb overstiger 50 euro.
- 2) Betalingstransaktioner, der iværksættes via internettet eller i øvrigt gennem en anordning, der kan anvendes til fjernkommunikation, og hvor det beløb, der betales, overstiger 50 euro pr. transaktion.

§ 2. Udstedere af elektroniske penge er undtaget fra kundekendskabsproceduren i § 11, stk. 1, nr. 1-4, og § 14 i

hvidvaskloven, når samtlige følgende risikobegrænsende betingelser er opfyldt:

- 1) betalingsinstrumentet er ikke genopfyldeligt eller har en maksimal månedlig betalingstransaktionsgrænse på 150 euro, som udelukkende kan anvendes i Danmark,
- 2) det maksimale elektronisk lagrede beløb må ikke overstige 150 euro,
- 3) betalingsinstrumentet kan udelukkende anvendes til køb af varer eller tjenesteydelser,
- 4) betalingsinstrumentet kan ikke finansieres med anonyme elektroniske penge, og
- 5) udstederen skal foretage tilstrækkelig overvågning af transaktioner eller forretningsforbindelser til at kunne opdage usædvanlige eller mistænkelige transaktioner.

§ 3. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. april 2020.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 1359 af 30. november 2017 om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) ophæves.

Finanstilsynet, den 26. marts 2020

JESPER BERG

/ Stig Nielsen

¹⁾ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2018/843/EU af 30. maj 2018 om ændring af direktiv (EU) 2015/849 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ændring af direktiv 2009/138/EF og 2013/36/EU, EU-Tidende 2018, nr. L 156, side 43.