



Finanstilsynet  
Strandgade 29  
1401 København

Pr. e-mail: til [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk)

Kopi: [adpe@ftnet.dk](mailto:adpe@ftnet.dk)

Per Callesen  
Nationalbankdirektør

Langelinie Allé 47  
2100 København Ø  
Telefon: 3363 6363

[www.nationalbanken.dk](http://www.nationalbanken.dk)  
[nationalbanken@nationalbanken.dk](mailto:nationalbanken@nationalbanken.dk)

Sagsnr.: 210513  
Dokumentnr.: 2265049

18. august 2022

## HØRINGSSVAR TIL UDKAST TIL FORSLAG TIL LOV OM ÆNDRING AF LOV OM FORBRUGSLÅNSVIRKSOMHEDER, LOV OM BETALINGSKONTI, HVIDVASKLOVEN OG FORSKELLIGE ANDRE LOVE (DEL 1)

Finanstilsynet har den 27. juni 2022 sendt forslag til lov om ændring af lov om forbrugslånsvirksomheder, lov om betalingskonti, hvidvaskloven og forskellige andre love (del 1) i høring.

Vi støtter generelt forslaget om at styrke den løbende forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i Danmark, herunder særligt muliggørelsen af, at banker fremover kan dele oplysninger om en kunde *uden*, at den pågældende kunde behøver at være kunde hos både modtageren og afsenderen.

Komplekse sager om hvidvask og terrorfinansiering bevæger sig ofte på tværs af pengeinstitutter og landegrænser og er ofte af digital karakter. Der er derfor behov for at øge informationsdelingen yderligere både mellem virksomhederne, men også mellem myndigheder - både i og uden for Danmark. Det har vi noteret os også er en del af den nationale strategi for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering for 2022-2025.

Lovændringen er således et skridt i den rigtige retning.

For at forebygge og bekæmpe hvidvask, momssvig og anden form for finansiel kriminalitet, er det væsentligt, at lovændringer følges af konkrete initiativer, der gør brug af it og digitale løsninger, der understøtter samarbejdet og indsatsen mod finansiel kriminalitet på tværs af private aktører og myndigheder. Derfor finder vi også regeringens projekt om transaktionsdata til bekæmpelse af hvidvask og anden finansiel kriminalitet overordentligt væsentligt. Den opgave skal vi fortsætte med at løfte i et samarbejde mellem myndighederne og bankerne.

Hvidvask og terrorfinansiering kan underminere tilliden til den finansielle sektor. Det er vigtigt, at der fastholdes en prioriteret indsats på området, og at vi er ambitiøse i vores løsninger for at komme hvidvask og terrorfinansiering til livs.

Med venlig hilsen

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Per Callesen', written in a cursive style.

Per Callesen