

Finanstilsynet  
**Att.: Karina Hansen og Lene Andersen**  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Pr. mail: KAR@ftnet.dk og lea@ftnet.dk

Dato: 20. februar 2013  
Deres ref.:  
Vores ref.: SAG 2012-00011-275

## **EU Specialudvalgsnotat om fjerde revision af hvidvaskdirektivet**

---

Den Danske Fondsmæglerforening takker for muligheden for at afgive høringsvar om notat til EU Specialudvalgsnotat om fjerde revision af hvidvaskdirektivet.

Fondsmæglerforeningen anerkende behovet for en restriktiv hvidvaskregulering. Mange fondsmæglersekskaber har imidlertid ikke godkendelse til at modtage og have kundemidler til opbevaring, og har derfor kun egne midler. For disse fondsmæglersekskaber håndteres kundernes midler via tredjeparter, herunder f.eks. kundernes depotbanker.

Fondsmæglerforeningen foreslår derfor, at der i den danske implementering lægges vægt på, om den finansielle virksomhed må modtage kundemidler. For fondsmæglersekskaber som ikke har tilladelse til at modtage og opbevare kundemidler, foreslår vi, at der ud fra en risikobaseret tilgang ikke stilles øgede krav til information end det, der allerede gælder i dag.

Medfører implementeringen af hvidvaskdirektivet en større revision af hvidvaskloven, er det fondsmæglerforeningens opfattelse, at det med fordel kunne overvejes, om ikke der generelt ud fra et proportionalitetsprincip skulle gælde lempeligere dokumentationskrav for de finansielle virksomheder som ikke modtager kundemidler.

---

### **Den danske Fondsmæglerforening**

Børsen  
1217 København k  
Telefon 3374 6000  
Telefax 3374 6001  
[www.fondsmaeglerforeningen.dk](http://www.fondsmaeglerforeningen.dk)  
[info@fondsmaeglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmaeglerforeningen.dk)



Fondsmæglerforeningen vil endvidere udtrykke bekymring over, at kunder som er finansielle virksomheder mv. ikke længere automatisk vil være omfattet af undtagelsen til kravet om legitimation. Fondsmæglerforeningen foreslår derfor, at dette overvejes meget nøje i den danske implementering. Både i kunderelationen, og når fondsmæglere selv er kunder hos andre finansielle virksomheder, vil øgede krav til legitimation gøre en stor forskel i den daglige drift. Fondsmæglerforeningen kan ikke se behovet for strammere regler, i hvert fald ikke i de tilfælde hvor det lokale finanstilsyn har oplysninger om den finansielle virksomhed registreret og tilgængeligt online. Fondsmæglerforeningen har den opfattelse, at når oplysninger om en finansiell virksomhed er tilgængelig via det lokale finanstilsyns hjemmeside, så bør legitimationskravet være mindre.

Med venlig hilsen

**Den danske Fondsmæglerforening**



Lene Bech McCormick

Sekretariatschef

---

**Den danske Fondsmæglerforening**

Børsen  
1217 København k  
Telefon 3374 6000  
Telefax 3374 6001  
[www.fondsmæglerforeningen.dk](http://www.fondsmæglerforeningen.dk)  
[info@fondsmæglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmæglerforeningen.dk)

