

Holst, nyhedsbrev



Ny bekendtgørelse til hvidvaskloven - Nye krav til leasingelskaber

Finanstilsynet udgav den 2. november 2020 en ny bekendtgørelse, nr. 1557, om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven.

Finanstilsynet udgav den 2. november 2020 en ny bekendtgørelse til hvidvaskloven om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven.

Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2021 og gælder bl.a. for leasingelskaber.

Bekendtgørelsen har til formål at give Finanstilsynet bedre værktøjer sådan, at tilsyn på hvidvaskområdet kan gennemføres mere risikobaseret og mere effektivt. Bekendtgørelsen indeholder derfor krav om, at de omfattede virksomheder skal indberette en række oplysninger om virksomheden, omfanget og karakteren af de kundeforhold virksomheden indgår samt de risici virksomheden påtager sig.

Hvornår skal indberetning ske?

For virksomheder, der driver finansiell leasing, skal indberetningen som udgangspunkt ske årligt.

Første indberetning skal dog ske til Finanstilsynet senest den 12. maj 2021 for referenceperioden fra den 1. januar 2021 til den 31. marts 2021.

Næste indberetning skal ske senest den 11. februar 2022 for referenceperioden fra den 1. januar 2021 til den 31. december 2021.

Herefter skal finansielle leasingvirksomheder indberette én

gang årligt med en frist den 11. februar og for perioden fra 1. januar til 31. december.

Hvad skal indberettes?

§ 1, stk. 3, nr. 1-26, i bekendtgørelsen beskriver de nye indberetningskrav.

De oplysninger, der skal indberettes, kan inddeles i følgende kategorier;

- nr. 1-4 vedrører virksomhedens egne forhold,
- nr. 5-11 vedrører kundeforhold,
- nr. 12-21 vedrører særlige risici,
- nr. 22-26 vedrører underretninger og virksomhedens håndtering af mistanke om hvidvask/terrorfinansiering.

I det følgende gennemgås nogle af de krav, der stilles til virksomhederne for hver af de opstillede kategorier. Gennemgangen er ikke udtømmende, og flere af de i bekendtgørelsen opstillede krav kan derfor være relevante for din virksomhed.

Virksomhedens egne forhold

De omfattede virksomheder skal blandt andet vurdere og indberette virksomhedens egen iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering (§ 1, stk. 3, nr. 1). Risikoen skal vurderes på en skala fra 1 til 10, hvor 1 afspejler den mindst mulige risiko og 10 afspejler den højst mulige risiko.

Vurderingen af virksomhedens egen iboende risiko skal ses i sammenhæng med de krav, der stilles i § 7, stk. 1 i hvid-

vaskloven, hvorefter virksomheder er forpligtet til at foretage en risikovurdering. Nyt i bekendtgørelsen er således alene, at vurderingen nu skal indberettes direkte til Finanstilsynet, samt at virksomhederne skal angive deres iboende risiko på en skala.

De omfattede virksomheder pålægges også at foretage opgørelse af samt indberette sin omsætning i referenceperioden (§ 1, stk. 3, nr. 4). Opgørelsen af omsætningen skal ske efter samme metode, som virksomheden anvender i sit eksterne regnskab.

Kravet til at indberette omsætning omfatter den del af omsætningen, der vedrører aktiviteter, der er omfattet af hvidvaskloven. Hvis en leasingvirksomhed eksempelvis driver virksomhed med både finansiell og operationel leasing, er det derfor alene den del af omsætningen, der vedrører finansiell leasing, der skal medtages i opgørelsen.

Kundeforhold

Om sine kundeforhold skal virksomheden blandt andet indberette antallet af kundeforhold, der er oprettet pr. referencedatoen (§ 1, stk. 3, nr. 5), antallet af kundeforhold, der er oprettet i referenceperioden (§ 1, stk. 3, nr. 9), og antallet af kundeforhold, der er oprettet i referenceperioden, uden at kunden er mødt fysisk frem (§ 1, stk. 3, nr. 10).

Særlige risici

Virksomhederne skal herunder blandt andet angive antallet af kunder, som virksomheden har klassificeret som højrisikokunder i relation til hvidvask og terrorfinansiering (§ 1, stk. 3, nr. 12).

Såfremt din virksomhed modtager kontantbeløb, skal antallet af disse transaktioner samt omfanget heraf indberettes (§ 1, stk. 3, nr. 19 og 20).

Virksomhederne er også forpligtet til at angive oplysninger vedrørende kundeforhold tilknyttet politisk eksponerede personer (§ 1, stk. 3, nr. 21).

Underretninger og håndtering af mistanke om hvidvask/terrorfinansiering

Virksomhederne skal blandt andet opgøre og indberette antallet af underretninger, som virksomheden har indgivet til Hvidvasksekretariatet i referenceperioden (§ 1, stk. 3, nr. 22).

Virksomhederne skal også opgøre og indberette antallet af kunder, der inden kundeforholdet blev etableret, blev afvist på grund af risiko for hvidvask eller terrorfinansiering (§ 1, stk. 3, nr. 24).

Derudover skal virksomhederne indberette antallet af interne whistleblowermeddelelser i referenceperioden, der drejer sig om hvidvask eller terrorfinansiering (§ 1, stk. 3, nr. 26).

Hvordan foretages indberetningen?

Indberetning af de krævede oplysninger skal ske elektronisk ved brug af et indberetningsskema, som er tilgængeligt på Finanstilsynets hjemmeside.

Indberetningen skal ske gennem FIONA, der er Finanstilsynets og Nationalbankens fælles indberetningssystem. Yderligere information om dette system kan findes på [Nationalbankens hjemmeside](#).

Yderligere informationer

I tillæg til bekendtgørelsen har Finanstilsynet udgivet en [teknisk anvisning til rapportering af AML/CTF data til brug for Finanstilsynets risikomodel](#).

I den tekniske anvisning fremgår nærmere om de krav, der stilles i bekendtgørelsen, herunder hvordan virksomhederne opgør og indberetter de data, der efterspørges af Finanstilsynet.

Skal vi hjælpe dig?

Vores specialister står klar til at hjælpe dig, hvis du har spørgsmål til den nye bekendtgørelse, hvad de nye krav om indberetning betyder for din virksomhed, eller hvis du har brug for mere generel sparring om hvidvasklovens krav.



Anders Hedetoft
E, ahe@holst-law.com
T, +45 8934 1110
M, +45 3010 2210



Anna M. S. Skovsgaard
E, ams@holst-law.com
T, +45 8934 1182
M, +45 3010 0582