

Holst, nyhedsbrev



Ændring af hvidvaskloven

I december 2019 vedtog Folketinget en lov om ændring af hvidvaskloven. Loven pålægger virksomheder og personer, som er omfattet af hvidvaskloven, nye forpligtelser og giver også Finanstilsynet nye værktøjer til at gribe hurtigere og mere effektivt ind over for overtrædelser.

Folketinget vedtog den 19. december 2019 lov nr. 1563 af 27. december 2019 om ændring af hvidvaskloven og en række andre love. Loven har til formål at styrke den eksisterende forebyggende ramme samt at styrke tilsynsmyndighederne i mere effektivt at kunne bekæmpe hvidvask og finansiering af terrorisme.

Følgende af lovens hovedpunkter gennemgås i dette nyhedsbrev:

- Særlige krav til aftaler om tavsheds klausuler
- Udvidet oplysnings- og berigtigelsespligt over for Finanstilsynet
- Nye værktøjer for Finanstilsynet til at gribe ind over for overtrædelser

Derudover indeholder loven blandt andet særlige forskrifter for gennemførelsen af skærpede kundekendingsprocedurer, hvis transaktionen involverer et land, som er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikolande. For at signalere alvoren i at overtræde hvidvasklovgivningen indeholder loven desuden en forhøjelse af strafferammen for grove og forsætlige tilsidesættelser af hvidvaskloven fra 6 måneder til 2 års fængsel, ligesom forældelsesfristen for strafansvar for en række alvorlige tilsidesættelser af hvidvaskloven udvides fra 5 til 10 år.

Aftaler om tavsheds klausuler med ansatte

Virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven må ikke udsætte ansatte eller tidligere ansatte for ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger, som følge af at den ansatte eller tidligere ansatte har foretaget en indberetning til offentlige myndigheder eller via virksomhedens whistleblowerordning om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af hvidvasklovgivningen.

For at tydeliggøre, at der heller ikke under en ansættelse må opstilles forhindringer, for at en medarbejder kan indberette til offentlige myndigheder eller whistleblowerordninger, er der indsat en bestemmelse, som regulerer tavsheds klausuler, som ofte findes i ansættelseskontrakter.

Hvis der indgås en aftale om en tavsheds klausul med en ansat eller tidligere ansat, er det nu et krav, at der direkte skrives i klausulen, at klausulen ikke afskærer den ansatte fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af hvidvasklovgivningen til offentlige myndigheder eller virksomhedens whistleblowerordning.

Bestemmelsen gælder ikke kun for ansættelseskontrakter, men alle former for aftaler, som indgås med en ansat eller tidligere ansat. Bestemmelsen gælder dog alene for fremtidige aftaler om tavsheds klausuler.

Hvis din virksomhed benytter sig af tavsheds klausuler i aftaler (herunder ansættelsesaftaler) med jeres ansatte, skal I derfor sørge for, at I, når I indgår nye aftaler, eller når I opdaterer jeres gældende aftaler, lever op til kravet i den nye bestemmelse og indsætter en passus som ovenfor beskrevet.

Udvidet oplysnings- og berigtigelsespligt

Før lovens ikrafttræden var en række virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven forpligtet til – på anmodning fra Finanstilsynet – at indgive oplysninger, der var nødvendige, for at Finanstilsynet kunne føre et effektivt tilsyn. Dette gælder fortsat.

Med ændringsloven indføres en forpligtelse for disse personer og virksomheder til af egen drift at indberette oplysninger, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn med virksomheden.

Det er ikke alle oplysninger, der skal meddeles Finanstilsynet. Bestemmelsen kræver, at der foretages en konkret vurdering af oplysningens karakter for at sikre, at oplysningerne har den fornødne interesse for Finanstilsynet.

Informationerne skal gives hurtigst muligt, hvilket indebærer, at informationerne skal gives, så snart virksomheden/personen bliver opmærksom på, at oplysningen har en sådan karakter, at den er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn.

Som et eksempel fremgår det af lovbemærkningerne, at oplysningsforpligtelsen blandt andet vil blive aktualiseret, hvis en virksomhed er ved at komme i økonomiske vanskeligheder. Selvom de økonomiske vanskeligheder ikke nødvendigvis er truende for virksomhedens fortsatte drift, kan oplysningen have betydning for virksomhedens fortsatte drift, og oplysningen vil derfor være af interesse for Finanstilsynets løbende tilsyn med virksomheden. Finanstilsynet skal derfor have meddelelse om dette, og meddelelsen skal ifølge den nye bestemmelse gives af virksomheden af egen drift.

Foruden oplysningsforpligtelsen indeholder den nye lov også en berigtigelsesforpligtelse.

Med ændringsloven indføres således en pligt til hurtigst muligt at berigtige oplysninger afgivet til Finanstilsynet, som enten ikke har været korrekte, eller som på et senere tidspunkt viser sig at være misvisende.

Tidligere indeholdte lovgivningen ikke en eksplicit forpligtelse for virksomheder eller personer til at berigtige ukorrekte eller misvisende oplysninger afgivet til Finanstilsynet. Uanset dette blev der dog indfortolket en vis berigtigelsespligt i forhold til de oplysninger, der var pligtmæssige at afgive. Det var imidlertid ikke tidligere muligt at straffe en manglende berigtigelse. Det er det blevet med den nye lov.

Et konkret eksempel på berigtigelsesforpligtelsen kan være, at en virksomhed som led i en hvidvaskinspektion, på anmodning fra Finanstilsynet, har udleveret kundelister, hvorfra Finanstilsynet har udtaget stikprøver. Efter inspektionen opdager virksomheden, at den ved en fejl ikke har udleveret alle kundelisterne, hvilket betyder, at Finanstilsynets stikprøver ikke er retvisende for virksomhedens kundeportefølje. Et sådant forhold vil blive vurderet som en alvorlig fejl, og virksomheden vil derfor hurtigst muligt skulle indsende de manglende kundelister. Såfremt virksomheden ikke gør det, vil det være en overtrædelse af den nye bestemmelse i hvidvaskloven.

For at dokumentere over for Finanstilsynet, at din virksomhed lever op til kravene i den nye bestemmelse, anbefaler Holst, Advokater, at I sørger for at indsætte et afsnit i jeres interne procedurer, som beskriver de nye forpligtelser, og at I er opmærksomme på efterlevelse heraf.

Nye værktøjer for Finanstilsynet

Med den nye lov får Finanstilsynet helt nye værktøjer i værktøjskassen til at gribe ind over for overtrædelser af hvidvasklovgivningen. Finanstilsynet får således adgang til at

- udstede påbud om midlertidigt stop for at optage nye kundeforhold
- udstede administrative bødeforlæg.

Finanstilsynet vil kunne give påbud om, at en virksomhed ikke må optage nye kundeforhold, hvis der er konstateret alvorlige overtrædelser af hvidvasklovgivningen. Et påbud kan udstrækkes til at omfatte virksomhedens udenlandske filial, og påbud kan vare, indtil virksomheden over for Finanstilsynet dokumenterer, at overtrædelsen er ophørt.

Værktøjet vil eksempelvis kunne benyttes af Finanstilsynet i et tilfælde, hvor en virksomhed, i forbindelse med etableringen af forretningsforbindelser med erhvervskunder, ikke indhenter oplysninger om kundens reelle ejere.

Med den nye lov får Finanstilsynet desuden adgang til at udstede administrative bødeforlæg, som indebærer, at sager om overtrædelse vil kunne afgøres uden en retssag, hvis personen eller virksomheden, der har begået overtrædelsen, erkender dette og accepterer bøden.

Finanstilsynet vil eksempelvis kunne udstede et administrativt bødeforlæg, hvis en virksomhed overtræder reg-

lerne om at foretage kundekendingsprocedurer, ikke udarbejder en risikovurdering eller ikke lever op til kravene om intern undervisning, m.v.

Bødens størrelse vil blive udmålt på samme måde som hidtil.

Som et eksempel på fastsættelse af bødestørrelser angiver Finanstilsynet, at en klar overtrædelse, hvor en virksomhed fx har undladt at udarbejde kundekendingsprocedurer, for en virksomhed med en årlig nettoomsætning på 50-100 mio. kr., vil udløse en bøde på 300.000 kr., idet Finanstilsynet ved beregningen af denne bøde har lagt til grund, at virksomheden har opnået en besparelse på cirka 100.000 kr.

Som et yderligere eksempel angiver Finanstilsynet en virksomhed med en nettoomsætning på 50-100 mio. kr., der har undladt at give sine ansatte undervisning i kravene i hvidvaskloven. Her vil Finanstilsynet udstede en bøde på 600.000 kr., idet Finanstilsynet ved beregningen af bøden har lagt til grund, at virksomheden har opnået en besparelse på cirka 200.000 kr.

Skal vi hjælpe dig?

Vores specialister står klar, hvis du ønsker at vide mere eller har brug for sparring i forhold til din virksomheds implementering af hvidvaskloven. Vi hjælper dig også gerne, hvis du ønsker bistand med at formulere en tavsheds klausul, som er i overensstemmelse med lovens 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



Pernille Kristensen
E, pkrist@holst-law.com
T, +45 8934 1141
M, +45 3010 2224