

Holst, nyhedsbrev



Ny vejledning til hvidvaskloven

Finanstilsynet udgav den 3. november 2020 en ny vejledning til hvidvaskloven. Den længe ventede vejledning erstatter den tidligere udgave fra oktober 2018 og udgør et vigtigt redskab i det daglige arbejde med overholdelse af hvidvasklovgivningen.

Finanstilsynet udgav den 3. november 2020 vejledning til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Vejledningen, som har været længe ventet, erstatter den hidtidige vejledning fra oktober 2018.

Vejledningen udgør Finanstilsynets guide til, hvordan virksomheder og personer, som er omfattet af hvidvaskloven, kan efterleve de krav der stilles i lovgivningen.

Vejledningen indfører ikke nye krav til virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven. Det, der beskrives i vejledningen, følger således allerede af hvidvaskloven eller bekendtgørelser til hvidvaskloven. Formålet med vejledningen er således alene at hjælpe virksomheder og personer, som er omfattet af hvidvaskloven, med at opfylde de krav, der følger af lovgivningen.

Vejledningen forholder sig til lovgivningen på hvidvaskområdet pr. dags dato, dvs. sådan som loven er affattet ved lovbekendtgørelse nr. 380 af 2. april 2020.

De væsentligste ændringer i forhold til den hidtidige vejledning fra oktober 2018 er:

- Tilføjelse af forbuddet mod anvendelse af 500-eurosedler
- Tilpasninger i vejledningens del 3 om kundekendingsprocedurer, herunder især afsnit 9.6 om indhentelse og kontrol af identitetsoplysninger af reelle ejere samt et

nyt afsnit 9.6.5 om indberetning af uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere

- Tilpasninger i afsnit 14 om skærpede kundekendingsprocedurer
- Tilpasninger i afsnit 29.3 om rapporteringspligten til en virksomheds ledelse om advarsler om hvidvask og terrorfinansiering

De ovenstående ændringer, der alle følger af ændringer af hvidvaskloven, er beskrevet i Holst, Advokaters nyhedsbreve fra [Juni 2019](#) og [Januar 2020](#). Finanstilsynets vejledning giver os imidlertid præciserende og opklarende bemærkninger vedrørende de i lovgivningen fastsatte krav. Afsnittet vedrørende kundekendingsprocedurer er af særlig interesse, hvorfor Finanstilsynets bemærkninger i dette afsnit gennemgås i det følgende.

Kundekendingsprocedurer, herunder særligt vedrørende reelle ejere

Vejledningen indeholder i del 3 en række præciserende bemærkninger fra Finanstilsynet om kundekendingsprocedurer og gennemførelsen heraf.

Køb af kundeporteføljer

Vejledningen præciserer i det indledende afsnit til del 3 om kundekendingsprocedurer, at køberen af en kundeportefølje har pligt til at sikre, at risikovurderingen, risikostyringen og kundekendingsprocedurer mv. lever op til hvidvasklovens krav.

Det er ikke et krav, at køberen gennemfører fornyede kundekendingsprocedurer på hele kundeporteføljen på tidspunktet for overdragelsen, men køberen er fra overdragelsestidspunktet ansvarlig for at leve op til hvidvasklovens

krav, herunder at der sker en opdatering af oplysninger om den overdragne kundeportefølje.

I forbindelse med fx en virksomhedsoverdragelse er det derfor væsentligt at være opmærksom på kvaliteten af de af sælger gennemførte kundekendingsprocedurer.

Hvem er kunden?

Vejledningen præciserer i øvrigt, hvad der skal forstås som virksomhedens kunder, idet det i vejledningen anføres, at hvidvasklovens kundebegreb alene omfatter egne kunder og således ikke kunders kunder.

En leasingvirksomhed, der indgår i et subleasing-set-up med fx en forhandler, skal således alene gennemføre kundekendingsprocedurer på forhandleren og ikke subleasingtagerne, da disse er forhandlerens kunder.

Reelle ejere

Virksomheder skal altid indhente oplysninger om den eller de reelle ejeres identitet (bortset fra ejere af børsnoterede selskaber).

Det beror på en konkret vurdering, hvordan og hvilke oplysninger virksomheden skal indhente om kundens reelle ejere (vurderingen kan dog aldrig føre til, at der ikke indhentes nogle identitetsoplysninger).

Af vejledningen fremgår det, at virksomheden skal indhente navn og som udgangspunkt også CPR-nr., (eller andet lignende nationalt id-nummer for personer som ikke har et CPR-nr.) på de reelle ejere.

Vejledningen giver eksempler på tilfælde, hvor det kan være muligt at undlade at indhente CPR-nr. på den eller de reelle ejere. Ifølge vejledningen vil dette således være tilfældet, hvis virksomheden på anden måde vil kunne opnå en lige så sikker identifikation af de reelle ejere, som hvis virksomheden blev oplyst om CPR-nummeret. Som eksempler nævnes, hvis de reelle ejere er en "offentligt kendt" person, fx borgmestre, ejere af, direktører i eller bestyrelsesformænd for store almenkendte virksomheder, erhvervsfolk, departementschefer eller styrelsesdirektører.

En "offentligt kendt" person skal fortsat identificeres, og der skal gennemføres kontrol af identiteten på et så tilstrækkeligt niveau, at virksomheden har sikret, at den reelle ejer er den person, som kunden har oplyst, men det er altså ikke nødvendigvis et krav at CPR-nr. indhentes.

Af hvidvaskloven fremgår det, at virksomheden skal gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere den eller de reelle ejeres identitet. I vejledningen præciseres det, at det kan vurderes tilstrækkeligt at foretage kontrol via pålidelige kilder på nettet, fx hjemmesider fra offentlige myndigheder eller større virksomheder.

Indberetning af uoverensstemmelser vedrørende reelle ejere

Fra den 10. januar 2020 har virksomheder og personer, der skal udføre kundekendingsprocedurer, været forpligtet til at indberette uoverensstemmelser i reelle ejeroplysninger, som de bliver bekendt med, til Erhvervsstyrelsen samt fremsende dokumentation herfor.

Med vejledningen er det præciseret, at virksomheden ikke skal indberette uoverensstemmelsen til Erhvervsstyrelsen, hvis kunden får korrigeret uoverensstemmelsen hurtigst muligt. Kunden gives dermed en mulighed for selv at berigtige forholdet og undgå indberetning.

Yderligere information

Finanstilsynets nye vejledning kan findes via Finanstilsynets hjemmeside under "regler om hvidvask". [Vejledningen kan også tilgås her.](#)

Skal vi hjælpe dig?

Vores specialister står klar, hvis du har spørgsmål til den nye vejledning fra Finanstilsynet, hvis du ønsker at vide mere om de krav, hvidvasklovgivningen stiller til din virksomhed, eller har brug for sparring i forhold til din virksomheds implementering af hvidvaskloven.



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