

Holst, nyhedsbrev



Revideret hvidvasklov - Hvad skal du være særligt opmærksom på?

Folketinget vedtog i starten af maj måned en lov om ændring af hvidvaskloven, som pålægger virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven nye forpligtelser. I dette nyhedsbrev giver vi dig et overblik over de væsentligste ændringer.

Folketinget vedtog den 2. maj 2019 lov nr. 553 af 7. maj 2019 om ændring af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed. Loven implementerer 5. hvidvaskdirektiv og gennemfører dele af den politiske aftale, der blev indgået mellem regeringen og flere af de øvrige partier i folketinget den 19. september 2018. Loven indeholder en række ændringer af den nugældende hvidvasklov, som pålægger virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven, nye forpligtelser.

Loven i hovedpunkter:

- Udvidelse af anvendelsesområdet, hvorefter kunsthandlere og aktører på det virtuelle valutamarked omfattes af loven
- Forbud mod anvendelse af 500-eurosedler i Danmark
- Pligt til at registrere en trusts (eller et lignende juridisk arrangements) reelle ejere
- Forpligtelse til at indberette uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere
- Styrkede regler om beskyttelse af whistleblowere og opfølgning på henvendelser
- Pligt til at rapportere advarsler om hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Herudover indeholder loven justeringer i forhold til den kundekendingsprocedure, som virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven skal gennemføre, justeringer af den gældende undersøgelses- og noteringspligt, særlige bestemmelser vedrørende reelle ejere i truste og lignende juridiske arrangementer, m.v.

I det følgende vil de tre sidstnævnte punkter ovenfor blive uddybet nærmere.

Indberetning af uoverensstemmende oplysninger om reelle ejere

Virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven er forpligtede til at udføre kundekendingsprocedurer, der indebærer, at de skal kontrollere deres kunders og kundernes reelle ejeres identitetsoplysninger. Af lovbemærkningerne til den gældende hvidvasklov fremgår det, at Erhvervsstyrelsens register over reelle ejere som udgangspunkt ikke alene kan lægges til grund for udførelsen af kundekendingsproceduren, men at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven skal foretage deres egen vurdering af, hvem der er kundens reelle ejer.

Med den nye ændring af hvidvaskloven bliver der indført krav om, at virksomheder og personer, der skal udføre kundekendingsprocedurer, skal indberette uoverensstemmelser i reel ejeroplysninger, som de bliver bekendt med, til Erhvervsstyrelsen samt fremsende dokumentation herfor.

Helt konkret forpligtes virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven til at indhente oplysninger om deres kunders reelle ejere i form af eksempelvis et registreringsbevis. Dette kan sammenholdes med de oplysninger, som kunden selv har afgivet om sine reelle ejere, og forekommer der

uoverensstemmelser, skal disse indberettes. Uoverensstemmelser kan eksempelvis være personer, der mangler at blive registreret, ændringer i de registrerede reelle ejeres ejerandel, adresseændringer hos de reelle ejere, m.v.

Kravet om indberetning af uoverensstemmelser træder i kraft den 10. januar 2020. Manglende overholdelse vil kunne medføre påbud til din virksomhed.

Whistleblowere

En række af de virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven, er allerede i dag forpligtet til at oprette en whistleblowerordning, hvor deres ansatte via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal anonymt kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af hvidvasklovgivningen.

For at sikre at der sker behørig behandling af indberetninger fra whistleblowere, indføres der med ændringerne af hvidvaskloven et krav, om at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven skriftligt, på anmodning fra den relevante tilsynsmyndighed, skal kunne dokumentere, hvordan der er fulgt op på henvendelser til whistleblowerordningen om mistænkelige forhold i virksomheden.

Forpligtelsen indebærer, at virksomheder eller personer omfattet af hvidvaskloven skal opbevare oplysninger om, hvad indberetningen går ud på, dokumentation for hvordan indberetningen er blevet behandlet, og hvilke beslutninger der er blevet truffet som følge af behandlingen af indberetningen.

Manglende overholdelse af dokumentationsforpligtelsen vil kunne straffes med bøde.

Med ændringerne af hvidvaskloven tydeliggøres det endvidere i lovteksten, at beskyttelsesreglerne, der gælder for whistleblowere, mod ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger ikke alene omfatter nuværende ansatte i en virksomhed, men også tidligere ansatte.

En overtrædelse af forbuddet mod ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger er strafbelagt, ligesom virksomheden ved et civilt søgsmål kan blive idømt at betale godtgørelse til den, der udsættes for den ufordelagtige behandling eller de ufordelagtige følger.

Bestemmelserne om whistleblowere træder i kraft den 1. juli 2019.

Rapportering af advarsler om hvidvask eller finansiering af terrorisme

Med den gældende hvidvasklov er der ingen eksplicit forpligtelse for den daglige ledelse eller virksomhedens nøglepersoner til at rapportere advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering til virksomhedens øverste ledelsesorgan eller den daglige ledelse.

På baggrund af Finanstilsynets undersøgelser af forholdene i Danske Bank og bankens estiske filial er der fundet behov for at skærpe ledelsens ansvar.

Med ændringerne af hvidvaskloven indføres derfor en rapporteringsforpligtelse fra den daglige ledelse (fx virksomhedens direktør) til det øverste ledelsesorgan i virksomheden (fx bestyrelsen) om alle advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering modtaget fra andre, herunder fra udenlandske myndigheder, eksterne revisorer og konsulenter samt fra whistleblowere. Rapporteringen til den øverste ledelse skal ske uden unødigt ophold.

Samme rapporteringsforpligtelse gælder for virksomhedens nøglepersoner (fx ansatte der er en del af den faktiske ledelse af selskabet eller selskabets compliancefunktion), som skal rapportere enten til den daglige eller den øverste ledelse i virksomheden. Såfremt rapporteringen sker til den daglige ledelse, er denne forpligtet til at vidererapportere til den øverste ledelse i virksomheden.

Når den øverste ledelse modtager en rapportering om en advarsel om hvidvask eller terrorfinansiering, skal den forholde sig hertil og foranledige nødvendige og passende foranstaltninger til at undersøge, forebygge, imødegå eller standse en nuværende eller eventuelt kommende overtrædelse af reglerne om hvidvask og terrorfinansiering.

Rapporteringsforpligtelsen for den daglige ledelse og nøglepersoner i virksomheden træder i kraft den 1. juli 2019. Den daglige ledelse og nøglepersoner vil kunne blive pålagt bødestraf for overtrædelse af bestemmelsen.

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 faciliterer også gerne en whistleblowerordning for dig.



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