

# Vejledning til hvidvasklovgivningen gældende for Grønland

## Indhold

<b>Indledning</b> .....	2
<b>Hvad er hvidvask og finansiering af terrorisme og hvorfor er det vigtigt?</b> .....	2
Generelt om reglerne .....	2
Hvem er omfattet af hvidvasklovens regler? .....	3
<b>Hvidvaskanordning</b> .....	3
<b>Hvidvaskloven</b> .....	4
Forpligtelser efter hvidvaskreglerne – hvad skal man være opmærksom på, når man er omfattet af hvidvaskreglerne? .....	4
Registreringspligt .....	5
Risikovurdering af virksomhed og om hvidvaskpolitik .....	6
<b>Identifikation og legitimation af kunder</b> .....	6
<b>Hvornår skal en virksomhed gennemføre kundekendingsprocedurer?</b> .....	7
Man skal som virksomhed være opmærksom på, at der muligvis etableres en forretningsforbindelse hvis der f.eks. oprettes en ordning, hvor en gevinst overføres til en bankkonto. ....	10
<b>Hvordan laver man kundekendingsprocedurer?</b> .....	10
Risikovurdering af kunder .....	11
Skærpede kundekendingsprocedurer .....	12
<b>Kunder med hjemsted i land opført på Europa-Kommisionens liste over højrisikotredjelande</b> ...	13
<b>Politisk eksponerede personer</b> .....	13
<b>Lempede kundekendingsprocedurer</b> .....	14
<b>Reelle ejere</b> .....	15
<b>Undersøgelses- og noteringspligt</b> .....	17
Undersøgelsespligt .....	17
Noteringspligt .....	19
<b>Underretningspligt</b> .....	19
<b>Dokumentation og opbevaring</b> .....	20
<b>Whistleblowerordning</b> .....	20
<b>Undtagelse til whistleblowerordningen</b> .....	21
<b>Tilsyn</b> .....	21
<b>Vil I vide mere?</b> .....	21

## Indledning

Formålet med hvidvask- og terrorfinansieringsreglerne er at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Loven stiller bl.a. krav om, at man legitimerer og risikovurderer sine kunder, samt underretter Hvidvasksekretariatet (NSK) om mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Hvidvaskreglerne kræver, at de virksomheder, der er omfattet af reglerne kender deres kunder og kontrollerer kundernes identitet. De skal også overvåge de transaktioner, som kunderne gennemfører. Finder de mistænkelige transaktioner, skal de underrette Hvidvasksekretariatet. Dette er et meget vigtigt led i bekæmpelsen af kriminalitet.

### **Hvad er hvidvask og finansiering af terrorisme og hvorfor er det vigtigt?**

*Hvidvask* sker, når man får eller forsøger at få et ulovligt udbytte fra en kriminel handling til at se ud som om, det er erhvervet på lovlig vis.

*Finansiering af terrorisme* er økonomisk støtte eller lignende til en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå terrorhandlinger.

De virksomheder, der er omfattet af hvidvaskreglerne, er valgt fordi erfaringen viser, at disse kan være særligt udsat for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Hvidvaskloven bygger på et princip om, at virksomheden skal have en såkaldt *risikobaseret tilgang*. Det betyder, at det skal identificeres, vurderes og forstås, hvor der er risiko for, at virksomheden kan blive brugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Det betyder også, at virksomheden skal sætte kræfterne ind der, hvor risiciene er højest.

Virksomhederne omfattet af reglerne skal derfor selv fastsætte rammerne for, hvordan hvidvasklovgivningen overholdes. Når en virksomhed efterlever kravene og forpligtelserne i hvidvasklovgivningen, forebygger det, at virksomheden bliver brugt til hvidvask og terrorfinansiering. Særlig vigtigt er det, at virksomheden kender sine kunder og er opmærksom på deres aktiviteter.

## Generelt om reglerne

I Grønland reguleres hvidvask- og terrorfinansieringsområdet både af en anordning og en Inatsisartutlov.

Anordning nr. 956 af 17. maj 2021 om ikrafttræden for Grønland af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (herefter kaldet hvidvaskanordningen) med senere ændringer indeholder størstedelen af hvidvask- og terrorfinansieringsreglerne.

Inatsisartutlov nr. 5 af 19. maj 2010 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (herefter kaldet hvidvaskloven) med senere ændringer supplerer hvidvaskanordningen ved selvstændigt at indføre forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering på områder, hvor Grønland har kompetence til at fastsætte disse regler, og gælder således der, hvor hvidvaskanordningen ikke regulerer området.

## Hvem er omfattet af hvidvasklovens regler?

Henvi sning til hvidvasklovens § 1

Henvi sning til hvidvaskanordningens § 1

### **Hvidvaskanordning**

Ifølge § 1, finder hvidvaskanordningen anvendelse på:

1. Pengeinstitutter.
2. Realkreditinstitutter.
3. Fondsmæglerselskaber.
4. Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.
5. Sparevirksomheder.
6. Udstedere af elektronisk penge og udbydere af betalingstjenester omfattet af bilag 1, nr. 1-7, i lov om betalinger.
7. Forsikringsmæglere, når de formidler livsforsikringer eller andre investeringsrelaterede forsikringer.
8. Øvrige virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver en eller flere af aktiviteterne som nævnt i hvidvaskanordningens bilag 1, medmindre andre regler er fastsat.
9. Udenlandske virksomheders filialer, distributører og agenter her i landet, der udøver virksomhed efter nr. 1-7, 10 og 11.
10. Investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde, hvis disse virksomheder har direkte kundekontakt.
11. UCITS og alternative investeringsfonde, hvis disse virksomheder har direkte kundekontakt.
12. Advokater,
  - a. når de yder bistand ved rådgivning om eller udførelse af transaktioner for deres klienter i forbindelse med
    - i. køb og salg af fast ejendom eller virksomheder,
    - ii. forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver,
    - iii. åbning eller forvaltning af bankkonti eller værdipapirdepoter,
    - iv. tilvejebringelse af nødvendig kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller
    - v. oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder, fonde m.v., eller
  - b. når de på en klients vegne og for dennes regning foretager en finansiel transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom.
13. Revisorer og revisionsvirksomheder godkendt i henhold til revisorloven.
14. Virksomheder og personer, der i øvrigt erhvervsmæssigt leverer samme ydelser som de i nr. 12-13 nævnte persongrupper, herunder revisorer, som ikke er godkendt i henhold til revisorloven, skatterådgivere og eksterne bogholdere.
15. Udbydere af spil, medmindre andre regler er fastsat.
16. Danmarks Nationalbank, i det omfang den udøver til- svarende virksomhed som institutter som nævnt i nr. 1.

Desuden er erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af ovennævnte liste, omfattet af kontantforbuddet i § 5 (jf. § 1, stk. 2).

§ 6 om falske penge finder desuden anvendelse på virksomheder og personer, der som led i deres virksomhed deltager i håndtering og udlevering af pengesedler og mønter til offentligheden, herunder personer og virksomheder, hvis aktivitet består i at veksle pengesedler og mønter i forskellige valuta.

## **Hvidvaskloven**

Ifølge § 1, finder hvidvaskloven anvendelse på:

- Virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver virksomhed med valutaveksling.
- Virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver finansiel leasing eller udøver udlånsvirksomhed.
- Ejendomsrådgivere.
- Virksomheder og personer, der i øvrigt erhvervsmæssigt leverer samme ydelser som ejendomsrådgivere.
- Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder, jf. § 3, nr. 5.
  - Opretter selskaber.
  - Fungerer som eller sørger for, at en anden person fungerer som ledelsesmedlem i en virksomhed eller som deltager i et interessentskab eller en tilsvarende post i andre selskaber.
  - Stiller hjemstedsadresse eller anden adresse, der på lignende vis er beregnet som kontaktadresse og dertil knyttede tjenester, til rådighed for en virksomhed.
  - Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som forvalter eller administrator af en fond eller et tilsvarende retligt arrangement.
  - Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som aktionær for tredjemand, medmindre denne er en virksomhed, hvis ejerandele m.v. handles på et reguleret marked.

**Forpligtelser efter hvidvaskreglerne – hvad skal man være opmærksom på, når man er omfattet af hvidvaskreglerne?**

### **Hvad skal virksomheden være særligt opmærksomme på?**

Følgende forhold skal virksomheden være særligt opmærksomme på for at leve op til dens forpligtelser i henhold til hvidvaskloven:

- Registrering af virksomheden i Finanstilsynets hvidvaskregister og registrering af virksomheden på [virk.dk](http://virk.dk) i registret til bekæmpelse af hvidvask
- Risikovurdering af jeres virksomhed og om jeres hvidvaskpolitik
- Identifikation og legitimation af jeres kunder
- Risikovurdering af jeres kunder
- Overvågning af jeres kundeforhold
- Undersøgelsespligt og notering
- Underretningspligt
- Dokumentation og opbevaring

Listen ovenfor indeholder de krav, som hvidvaskreglerne stiller. Virksomheden skal derfor sikre, at den har indarbejdet arbejdsgange og procedurer for, at virksomheden kan håndtere kravene på listen bedst muligt.

Nedenfor vil punkterne blive gennemgået nærmere.

## Registreringspligt

Henvisning til hvidvasklovens § 27, stk. 2

Henvisning til hvidvaskanordningens bilag 1

Virksomheder, der:

- modtager indlån og andre tilbagebetalingspligtige midler
- driver udlånsvirksomhed, herunder forbrugerkreditter, realkreditlån og factoring og diskontering
- udsteder og administrerer andre betalingsmidler (for eksempel rejsechecks og bankveksler), i det omfang, aktiviteten ikke er omfattet af lov om betalinger
- driver sikkerhedsstillelse og garantier
- beskæftiger sig med transaktioner for kunders regning vedrørende pengemarkedsinstrumenter (f.eks. bankveksler)
- medvirker ved emission af værdipapirer og tjenesteydelser i forbindelse hermed
- yder rådgivning til virksomheder vedrørende kapitalstruktur, industristrategi og dermed beslægtede spørgsmål samt rådgivning og tjenesteydelser vedrørende sammenslutning og opkøb af virksomheder
- formidler penge (money broking)
- beskæftiger sig med porteføljeadministration og -rådgivning
- opbevarer og forvalter værdipapirer
- udlejer bankboks

skal anmelde sig til registrering hos Finanstilsynet.

Registrering hos Finanstilsynet er en forudsætning for, at virksomheden kan udøve den omhandlede aktivitet. Det betyder, at virksomheder, der driver sådan virksomhed uden at have anmeldt sig til registrering, eller som er nægtet registrering, udøver ulovlig virksomhed.

Registreringspligten gennemføres, for at Finanstilsynet kan føre tilsyn med disse virksomheder.

Virksomheder omfattet af hvidvaskloven, skal registreres hos skatteforvaltningen for at kunne udøve denne virksomhed.

## Risikovurdering og hvidvaskpolitik

Henvisning til hvidvasklovens § 21

Henvisning til hvidvaskanordningens § 7

Virksomheder og personer omfattet af hvidvaskreglerne skal identificere og vurdere risikoen for, at virksomheden eller personen kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Risikovurderingen danner grundlag for, at virksomheden kan vurdere, hvilke forretningsområder der skal prioriteres for at undgå, at virksomheden kan misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme, samt hvilke operationelle forretningsgange, der skal iværksættes for de enkelte forretningsområder.

Risikovurderingen skal dermed danne grundlaget for, hvordan virksomheden tilrettelægger sine politikker, forretningsgange og kontroller.

## Identifikation og legitimation af kunder

Henvisning til hvidvasklovens §§ 10-20

Henvisning til hvidvaskanordningens §§ 10-24

## Kundekendskabsprocedurer

Når en virksomhed omfattet af hvidvasklovgivningen får en ny kunde, herunder en forening, skal virksomheden vurdere risikoen for, at kunden vil misbruge virksomheden til hvidvask eller terrorfinansiering. Risikovurderingen er grundlaget for, hvilke kundekendskabsprocedurer, der skal gennemføres efter hvidvaskloven, og hvordan en virksomhed skal overvåge kundeforholdet.

Hvidvasklovens § 11 samt anordningens §§ 10-16 fastsætter de almindelige krav til kundekendskabsprocedurer.

Kundekendskabsprocedurer er en forpligtelse gennem hele forløbet af forretningsforbindelsen med kunden og skal gennemføres på baggrund af en risikovurdering af kundeforholdet. Virksomheden skal således afdække relevante risikofaktorer og ændringer heri i det enkelte kundeforhold for at vurdere omfanget af de kundekendskabsprocedurer, der skal gennemføres.

Det er et grundlæggende princip i hvidvasklovgivningen, at virksomheden skal kende sine kunder. Dette gælder også, når kunden er en forening. Formålet med kundekendskabsprocedurer er at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme ved, at virksomheden ved, hvem kunderne er, og hvad der er den enkelte kundes formål med forretningsforbindelsen eller den enkeltstående transaktion eller aktivitet, og hvis relevant, hvorfra kundens midler stammer. Virksomhedens kundekendskabsprocedurer gennemføres ud fra en risikovurdering af det konkrete kundeforhold.

Kundekendskabsproceduren og omfanget af de oplysninger, virksomheden skal indhente, afhænger derfor af risikovurderingen af kunden. Kundekendskabsproceduren og risikovurderingen fastlægger kundens risikoprofil på tidspunktet for indgåelsen af forretningsforbindelsen. Risikoprofilen kan ændres i løbet af

kundeforholdet, og derfor er der krav om, at virksomheden gennemfører kundekendskabsprocedurerne løbende med et vist mellemrum i hele kundeforholdet, så oplysningerne om kunden holdes opdaterede. Mellemrummet afhænger af kundens risiko.

Virksomhedens risikovurdering af et kundeforhold skal overordnet omfatte en vurdering af risikoen for, at kunden foretager eller anvendes til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Virksomheden skal i den forbindelse forholde sig til, hvem kunden er, herunder kundens reelle ejere, hvilke produkter eller ydelser kunden ønsker, om der er geografiske forhold som skal tages i betragtning, og hvilke leveringskanaler der er til kunden. Desuden skal der i virksomhedens risikovurdering af et kundeforhold indgå kundeforholdets formål, tilsigtede beskaffenhed, regelmæssighed og varighed.

Risikovurderingen skal herunder inddrage de faktorer, som følger af anordningens bilag 2 og 3.

Bilagene opremser faktorer, der kan være tegn på henholdsvis begrænset og øget risiko. En risikovurdering kan aldrig føre til, at der ikke skal foretages kundekendskabsprocedurer på en kunde, herunder en forening. En risikovurdering kan føre til, at virksomheden – hvis kunden vurderes som værende lavrisiko – kan nøjes med at gennemføre lempede kundekendskabsprocedurer.

Det er ganske sædvanligt at have kunder med øget risiko. Virksomheder kan imødekomme og risikostyre dele af den øgede iboende risiko ved at gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer, øget overvågning, yderligere kontroller osv.

### **Hvornår skal en virksomhed gennemføre kundekendskabsprocedurer?**

Hvidvaskanordningens § 10 beskriver, hvornår en virksomhed skal gennemføre kundekendskabsprocedurer:

- 1) Ved etablering af en forretningsforbindelse.
- 2) Når en kundes relevante omstændigheder ændrer sig.
- 3) På passende tidspunkter, herunder når virksomheden eller personen i løbet af det relevante kalenderår er juridisk forpligtet til at kontakte kunden med henblik på at undersøge enhver relevant oplysning vedrørende den eller de reelle ejere.
- 4) Ved enkeltstående transaktioner over et vist beløb.
- 5) Ved udbud af spil, hvor indsatsen eller udbetalingen er over et vist beløb.
- 6) Ved mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme.
- 7) Ved tvivl om tidligere indhentede oplysninger om kunden.

Ovenstående punkter vil nedenfor blive gennemgået nærmere.

#### **Etablering af en forretningsforbindelse**

Det er udgangspunktet, at en virksomhed etablerer en forretningsforbindelse, når virksomheden udfører en ydelse eller sælger et produkt til en kunde. For kundeforhold hvor der ikke bliver etableret en forretningsforbindelse, se afsnit om enkeltstående transaktioner.

Når virksomheden etablerer et kundeforhold, hvor det på tidspunktet for etableringen forventes, at kundeforholdet bliver af en vis varighed, etableres der en forretningsforbindelse. Der vil derfor være tale om

etablering af en forretningsforbindelse, hvis virksomheden vurderer, at kunden vil benytte sig af virksomhedens ydelser gentagne gange og dermed vil være en jævnlig tilbagevendende kunde.

Der er altid tale om etablering af en forretningsforbindelse, hvis en kunde får oprettet en konto eller lignende hos virksomheden f.eks. i forhold til indlån, udlån, leasing eller aftale om ejendomssalg.

Der må ikke oprettes anonyme konti eller konti under falske navne, og derfor er det et krav, at der altid gennemføres kundekendskabsprocedurer ved etablering af en forretningsforbindelse.

### **En kundes relevante omstændigheder ændrer sig**

Hvis der er tale om en etableret forretningsforbindelse, og kundens relevante omstændigheder ændrer sig, skal kundekendskabsprocedurerne gennemføres igen.

Virksomheden skal reagere, hvis den bliver opmærksom på ændringer i kundeforholdet f.eks. en større udvidelse af kundeengagementet og/eller på ændringer i kundens virksomhed. Virksomheden skal i disse situationer ud fra en risikovurdering tage stilling til, om der skal indhentes nye oplysninger om kunden, herunder eksempelvis indhentelse af identitetsoplysninger på ny og kontrol af disse.

Hvis kunden er en juridisk person, skal virksomheden på baggrund af en risikovurdering tage stilling til, om der skal indhentes nye oplysninger om de reelle ejere. Hvis virksomheden har fået nye reelle ejere, skal virksomheden identificere og gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere de nye reelle ejere. Derudover vil der ofte være behov for, at virksomheden klarlægger den nye ejer- og kontrolstruktur for den pågældende kunde.

Eksempler på, at kundens relevante omstændigheder ændrer sig:

- 1) Hvis kundens formål eller tilsigtede beskaffenhed med forretningsforbindelsen ændrer sig væsentligt, f.eks. fordi kunden begynder at foretage langt større transaktioner end tidligere.
- 2) Hvis en kunde får status som politisk eksponeret person (PEP)
- 3) Hvis en kunde til/fracflytter Grønland eller flytter sit forretningssted til/fra Grønland, herunder særligt til/fra højrisikolande.
- 4) Hvis en kundes ejer- og kontrolstruktur ændrer sig, f.eks. på grund af en virksomhedsomdannelselse eller fordi virksomheden får inddraget en tilladelse til at udføre visse aktiviteter.

Virksomheden skal gennemføre kundekendskabsprocedurer, når virksomheden får viden om, at kundens relevante omstændigheder ændrer sig. Dette kan f.eks. være som led af virksomhedens overvågning, løbende gennemførelse af kundekendskabsprocedurer eller hvis virksomheden på anden måde får positiv viden om kunden.

### **Kundekendskabsprocedurer på passende tidspunkter**

Når der er tale om en etableret forretningsforbindelse, skal virksomheden gennemføre kundekendskabsprocedurerne med passende intervaller i kundeforholdet.

Formålet er at sikre, at de oplysninger, virksomheden har om en eksisterende kunde, er korrekte og tilstrækkelige. Virksomheden skal derfor, ud over gennemførelse af kundekendskabsprocedurer, hvis kundens relevante omstændigheder ændres, også sikre, at de gennemføres ved faste intervaller, og når virksomheden er juridisk forpligtet til at kontakte kunden.



Med ”juridisk forpligtet” menes, at en virksomhed er forpligtet til at kontakte en kunde med henblik på at undersøge enhver relevant oplysning vedrørende den eller de reelle ejere.

Er en virksomhed forpligtet til at kontakte kunden, skal virksomheden samtidig hermed undersøge, om enhver relevant oplysning vedrørende den eller de reelle ejere forsat er korrekte.

Dette betyder, at hvis man som virksomhed f.eks. igennem udførelsen af andre opgaver bliver opmærksom på nye relevante oplysninger vedrørende en persons status, vil man være forpligtet til at undersøge enhver relevant oplysning vedrørende den eller de reelle ejere.

Kravet om gennemførelse af kundekendskabsprocedurer ved passende intervaller skal foretages på et risikobaseret grundlag. Det vil sige, at virksomheden skal fastsætte intervallet ud fra en risikovurdering af kundeforholdet. Virksomheden kan samle kunderne i forskellige kundekategorier, f.eks. kunder med begrænset risiko og kunder med øget risiko, og kan eksempelvis fastsætte ét interval for kunder med begrænset risiko og et andet interval for kunder med øget risiko. Virksomheden kan dog ikke beslutte, at kundekendskabsprocedurerne ikke gennemføres.

Det er således hensigten, at virksomheden fokuserer på kundeforhold med øgede risici, mens der ved kundeforhold med begrænsede risici ikke er behov for samme omfattende og hyppige procedurer.

#### **Enkeltstående transaktioner (lejlighedskunder)**

Omfattet af denne bestemmelse er virksomheder og personer, der udfører enkeltstående transaktioner på:

- mindst 15.000 euro, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet,
- mere end 1.000 euro i form af en pengeoverførsel, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet, eller
- 500 euro eller derover ved valutaveksling, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet

Udgangspunktet er, at en virksomhed etablerer en forretningsforbindelse, når den udfører transaktioner for en kunde, og der dermed skal gennemføres kundekendskabsprocedurer. Virksomheden kan dog udføre enkeltstående transaktioner for kunder, der ikke med jævne mellemrum benytter sig af virksomheden.

Virksomheden skal i sine procedurer for kundekendskab sikre sig, at virksomheden er i stand til at afgrænse, hvornår en kunde går fra at være en kunde, som virksomheden gennemfører enkeltstående transaktioner for, til at være en forretningsforbindelse. Virksomheden kan derfor fastlægge en række kriterier for at vurdere, om der er tale om en forretningsforbindelse eller ej. Sådanne kriterier kan f.eks. være:

- Antallet af gange kunden benytter sig af virksomheden.
- Tidsintervallet mellem to transaktioner.
- Antallet af transaktioner.

#### **Ved udbud af spil, hvor indsatsen eller udbetalingen er over et vist beløb**

De enkelte forhandlere af spil i butikker, kiosker mv., som forhandler spillet i spiludbyderens navn, er ikke omfattet af hvidvaskloven. Dette indebærer, at det er spiludbyderens ansvar at sikre, at en forhandler gennemfører kundekendskabsprocedurer, hvis dette ikke allerede er sket ved etablering af forretningsforbindelsen.

Forhandleren skal i sådanne tilfælde gennemføre kundekendingsprocedurer, hvis spilleren lægger en indsats eller får udbetalt en gevinst eller begge dele på mindst 2.000 euro, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der ser ud til at være indbyrdes forbundne.

**Om flere transaktioner er indbyrdes forbundet, kan vurderes ud fra den enkelte forhandler og inden** for en periode på 24 timer. Som hovedregel anses flere transaktioner i forbindelse med en virksomheds salg af væddemål inden for et døgn hos samme forhandler for at være indbyrdes forbundne.

Som eksempel kan nævnes, at hvis en kunde går ind og ud af den samme butik flere gange på et døgn og foretager flere transaktioner i forbindelse hermed, vil det være at betragte som forbundne transaktioner. Det samme er tilfældet, hvis kunden deler transaktionen op ved samme besøg.

Man skal som virksomhed være opmærksom på, at der muligvis etableres en forretningsforbindelse hvis der f.eks. oprettes en ordning, hvor en gevinst overføres til en bankkonto.

#### **Ved mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme**

Virksomheden skal altid gennemføre kundekendingsprocedurer, når virksomheden har viden eller mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme. Kravet gælder selvom der kun er tale om en enkeltstående transaktion under et vist beløb, eller udbud af spil, hvor indsatsen eller udbetalingen er under 2.000 euro.

#### **Ved tvivl om tidligere indhentede oplysninger om kunden**

Virksomheden skal gennemføre kundekendingsprocedurer, hvis der er tvivl om, hvorvidt de indhentede oplysninger om kundens identitet mv. er korrekte og/eller tilstrækkelige.

Det betyder, at hvis virksomheden får grund til at tro, at de indhentede oplysninger ikke er tilstrækkelige eller korrekte, skal virksomheden lave nye kundekendingsprocedurer.

#### **Hvordan laver man kundekendingsprocedurer?**

Når virksomheden får en ny kunde, er man forpligtet til at lære denne kunde at kende. Der skal derfor indhentes oplysninger om personen eller om virksomheden og personerne bag.

#### **Indhentning af identitetsoplysninger**

Er kunden en privatperson (fysisk person), skal der som minimum gøres følgende:

- Indhent navn og CPR-nr.
- Hvis personen ikke har et dansk CPR-nr., indhent da et lignende identifikationsnummer. I kan f.eks. indhente et aktivt pas- eller kørekortnummer. Hvis vedkommende heller ikke har et sådant identifikationsnummer, skal identifikationsoplysningerne omfatte fødselsdato.
- Tag kopi af legitimation, gerne med billede, f.eks. pas eller kørekort.

Er kunden en virksomhed (juridisk person), skal der som minimum gøres følgende:

- Indhent navn og CVR-nr.
- Slå virksomheden op i CVR-registreret, hvor virksomhedens legale og reelle ejere skal noteres. Gem en kopi af dette.

- Klarlæg virksomhedens ejerforhold ved f.eks. at indhente stiftelsesdokumenter, vedtægter, ejerbog mm. Virksomhedens ejere vil med få undtagelser altid være fysiske personer. Det er derfor vigtigt, at ejerforholdet klarlægges frem til de fysiske personer, som i sidste ende ejer virksomheden. Der skal altid indhentes oplysninger om den eller de reelle ejeres identitet (bortset fra ejere af børsnoterede selskaber). Identitetsoplysningerne skal som udgangspunkt indeholde oplysninger om navn og cpr-nr. eller lignende, hvis den pågældende ikke har et cpr-nr.

Kundekendskabsprocedurer er en forpligtelse gennem hele forretningsforbindelsen og laves på baggrund af en risikovurdering af kundeforholdet. Det er altså risikovurderingen, der bestemmer omfanget af kundekendskabsprocedurerne. Hvis der sker ændringer i forretningsforbindelsen, skal risikovurderingen laves på ny.

### **Kontrol af de indhentede identitetsoplysninger**

De oplysninger kunden giver, skal kontrolleres. Det gøres ved at sammenholde oplysningerne med f.eks. pas eller kørekort, udskrift fra offentlige myndigheder eller tjek i offentlige registre, som f.eks. CPR-registreret eller CVR-registreret.

Som omfattet af hvidvaskreglerne er man forpligtet til at indhente og dokumentere, at ovenstående oplysninger er rigtige og fyldestgørende på alle kunder. Kundekendskabet skal ske på et risikobaseret grundlag, sådan at virksomheden har et mere indgående kendskab til højrisikokunder end til lavrisikokunder. Kundekendskabsproceduren skal være afsluttet, før aktiviteterne med kunden begynder.

Vær altid opmærksom på kundeforholdet og kundens adfærd, især hvis noget virker mistænkeligt, f.eks. hvis kunden prøver at modvirke kundekendskabsprocessen og ikke ønsker at udlevere CPR-nr. eller legitimation.

### Risikovurdering af kunder

Henvisning til hvidvasklovens § 11

Henvisning til hvidvaskanordningens § 7

Når virksomheden får en ny kunde, skal det vurderes, om risikoen ved kunden for hvidvask er lav, mellemstor eller høj. Denne vurdering har betydning for, hvor meget eller lidt virksomheden skal undersøge om og kontrollere hos kunden. Hvis virksomheden f.eks. vurderer, at en kunde er i kategorien høj risiko, vil det kunne medføre, at virksomheden nærmere skal undersøge, hvor kundens penge kommer fra. Det vil også stille øgede krav til virksomhedens overvågning af kundens transaktioner.

Virksomheden skal gennemføre kundekendskabsprocedurer i alle forretningsforbindelser.

Kundekendskabsproceduren og risikovurderingen fastlægger kundens risikoprofil på tidspunktet for indgåelsen af forretningsforbindelsen. Risikoprofilen kan ændres i løbet af kundeforholdet, og derfor er der krav om, at virksomheden gennemfører kundekendskabsprocedurer løbende med et vist interval i hele kundeforholdet.

Risikovurderingen omfatter overordnet en vurdering af:

- 1) Risikoen for hvidvask og/eller finansiering af terrorisme.

- 2) Om kunden er den person, som kunden udgiver sig for at være.

#### Skærpede kundekendskabsprocedurer

Henvisning til hvidvasklovens § 15

Henvisning til hvidvaskanordningens §§ 17-20

Skærpede kundekendskabsprocedurer skal anvendes ud over de almindelige kundekendskabsprocedurer. Det betyder, at de supplerer de almindelige procedurer i situationer, hvor forretningsforbindelsen vurderes at have en øget eller høj risiko for hvidvask og/eller finansiering af terrorisme.

Der kan ikke gives en udtømmende liste over, hvilke situationer der medfører skærpede kundekendskabsprocedurer og hvad disse ultimativt skal omfatte. Det er virksomheden, der på baggrund af sin risikovurdering skal vurdere, hvad der kan betrykke virksomheden i kendskabet til forretningsforbindelsen og begrænse den øgede risiko for hvidvask og/eller finansiering af terrorisme.

Dette er ikke ensbetydende med, at virksomheden ikke må indgå forretningsforbindelser med kunder, som virksomheden vurderer har en øget risiko for hvidvask og/eller terrorfinansiering, men virksomheden er forpligtet til at gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer. Virksomheden skal selv tilrettelægge virksomhedens skærpede kundekendskabsprocedurer ud fra en risikovurdering.

Målet med dette er, at virksomheden i henhold til sine politikker og forretningsgange varetager og forebygger de øgede risici, som forretningsforbindelsen konkret indebærer.

De skærpede kundekendskabsprocedurer kan f.eks. være, at virksomheden:

- 1) Indhenter oplysninger om kundens adresse eller fødested.
- 2) Indhenter oplysninger fra andre kilder end fra kunden selv.
- 3) Indhenter yderligere oplysninger om kunden, f.eks. om kundens formål og tilsigtede beskaffenhed med forretningsforbindelsen.
- 4) Indhenter oplysninger om kundens formue og midlers oprindelse.
- 5) Kontrollerer kundens oplysninger hos flere uafhængige og pålidelige kilder.
- 6) Gennemfører kundekendskabsprocedurer oftere i løbet af kundeforholdet.
- 7) Løbende gennemgår kundens transaktioner.
- 8) Indhenter oplysninger om kundens forretningsaktiviteter.
- 9) Indhenter yderligere oplysninger om kundens reelle ejer/ejere.
- 10) Undersøger kundens tidligere forretningsaktiviteter.
- 11) Undersøger kunden eller kundens reelle ejeres relationer ved f.eks. at foretage internetsøgninger.
- 12) Sender en kontrakt eller et andet dokument til kundens adresse med anmodning om, at kunden returnerer det i underskrevet stand (f.eks. relevant ved forretningsforbindelser, som ikke er indgået ved fysisk kontakt).
- 13) Indhenter den øverste ledelses godkendelse ved etablering eller fortsættelse af forretningsforbindelsen til kunden.

Virksomheden skal allerede fra indgåelsen af kundeforholdet med kunden vurdere, om der er tale om en høj risiko. Et eksempel på et kundeforhold med potentielt højere risiko kan være en ny kunde, som ikke har bopæl eller driver virksomhed i landet (typisk en valutaudlænding), men som alligevel ønsker at oprette en konto her i landet.

Gennemførelse af skærpede kundekendingsprocedurer kan imidlertid også være nødvendige i løbet af kundeforholdet som led i virksomhedens overvågning af kunden. Dette kan f.eks. være:

- 1) Hvis kunden ændrer transaktionsmønstre, f.eks. ved at foretage langt større transaktioner end sædvanligt eller til geografiske områder, som kunden ikke tidligere har været forbundet med.
- 2) Hvis kunden har et usædvanligt mønster, eller kundens brug af transaktioner, produkter og/eller tjenesteydelser er væsentlig mere komplekse end andre lignende kunders "normale" adfærd.
- 3) Hvis der opstår tvivl om, hvorvidt kundens oplysninger er korrekte, eller hvis virksomheden får kendskab til et påviseligt formål, som ikke er overensstemmende med kundens oplysninger.

Hvis virksomheden i ovenstående eller andre tilfælde vurderer, at kunden har høj risiko, skal virksomheden iværksætte skærpede kundekendingsprocedurer, uanset at kunden ikke tidligere har været i kategori for høj risiko

### **Kunder med hjemsted i land opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande**

Uanset virksomhedens risikovurdering af et kundeforhold, skal virksomheden gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer, hvis kunden har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande. Virksomheder skal derfor løbende sikre sig, at de har kendskab til Europa-Kommissionens liste, og om deres kunder har eller får hjemsted i et land, der er eller kommer på listen.

Hvis kunden har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjeland skal de skærpede kundekendingsprocedurer omfatte følgende:

- Indhentelse af yderligere oplysninger om kunden og reelle ejere.
- Indhentelse af yderligere oplysninger om forretningsforbindelsens tilsigtede beskaffenhed.
- Indhentelse af oplysninger om midlernes oprindelse og kilden til kundens og den reelle ejers formue.
- Indhentelse af oplysninger om årsagerne til de ønskede eller udførte transaktioner.
- Indhentelse af godkendelse ved etablering eller videreførelse af forretningsforbindelser hos den person, der er udpeget i henhold til § 7, stk. 2 (den hvidvaskansvarlige).
- Skærpet overvågning af forretningsforbindelsen ved at øge antallet af kontroller og ved at udvælge transaktionsmønstre, der kræver højere undersøgelse.

### **Politisk eksponerede personer**

Der skal desuden altid udføres skærpede kundekendingsprocedurer hvis kunden er en politisk eksponeret person (PEP).

En PEP bestrider et særligt offentligt tillidserhverv og er derfor identificeret som en person, som kan være genstand for modtagelse af bestikkelse og anden korruption. Det er i samfundets interesse at forebygge, at dette sker, og skulle det ske, er det i samfundets interesse, at det opdages i tide og herefter retsforfølges.

Reglerne om identifikation af PEP'er er forebyggende og skal ikke tolkes som en stigmatisering af PEP'er som personer, der deltager i kriminelle aktiviteter. Virksomhederne har derfor ikke grundlag for at afvise at

indgå et kundeforhold eller lukke eksisterende kundeforhold alene med den begrundelse, at en person er PEP eller er nærtstående eller nær samarbejdspartner til en PEP.

Hvidvaskloven pålægger ikke PEP'er, deres nærtstående eller nære samarbejdspartnere forpligtelser.

PEP'erne bør dog være opmærksomme på, at de selv samt deres nærtstående og nære samarbejdspartnere kan blive bedt om at forklare eller dokumentere deres økonomi eller en transaktion.

Finanstilsynet har en aktuel liste over indenlandske PEP'er på sin hjemmeside. I skal også være opmærksomme på, om en kunde kan være nærtstående eller nær samarbejdspartner til en PEP. Dette fremgår ikke af listen.

De organisationer, myndigheder og virksomheder, der er omfattet af bekendtgørelsen om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer, er forpligtet til at indberette til Finanstilsynet.

### Lempede kundekendskabsprocedurer

Henvisning til hvidvaskanordningens § 21

Virksomheden kan ud fra en risikovurdering anvende lempede kundekendskabsprocedurer i forhold til de forretningsforbindelser, der vurderes at have en begrænset risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Lempede kundekendskabsprocedurer er en mulighed, som virksomheden kan benytte efter en konkret vurdering, men er ikke et krav.

De lempede krav er ikke en undtagelse til reglerne om kundekendskabsprocedurer og der er derfor udelukkende mulighed for at minimere kundekendskabsprocedurene, men ikke at undlade dem helt.

Virksomheden kan fastlægge, om kunden eller transaktionen indebærer en begrænset risiko. Det betyder, at virksomheden først skal vurdere konkret, om der i relation til kunden eller transaktionen er risikofaktorer, der kan indikere, at der ikke er begrænset risiko, før virksomheden må gennemføre de lempede kundekendskabsprocedurer.

Vurderingen skal være en objektiv vurdering af kundens omstændigheder, herunder.

- a) produktet eller ydelsen, som kunden ønsker
- b) formålet, omfanget, regelmæssigheden og varigheden af forretningsforbindelsen med kunden.

I vurderingen skal virksomheden tage de faktorer, der følger af hvidvaskanordningens bilag 2, i betragtning.

Eksempler på lempede kundekendskabsprocedurer kan være:

- 1) At virksomheden indhenter begrænsede identitetsoplysninger om kunden. Ved begrænsede identitetsoplysninger forstås, at lovens minimumskrav, som er indhentelse af navn og cpr-nr. eller lignende, opfyldes, men at der f.eks. ikke indhentes yderligere identitetsoplysninger. De indhentede oplysninger skal stadig kontrolleres.
- 2) At virksomheden gennemfører kundekendskabsprocedurer med henblik på at opdatere kundens

identitetsoplysninger sjældnere end for andre kunder, f.eks. sjældnere end for kunder med mellem og høj risiko.

- 3) At virksomheden ikke indhenter oplysninger om kundens formål med forretningsforbindelsen, fordi det er givet i selve produkttypen, og fordi produkttypen ikke har høj risiko.
- 4) At virksomheden overvåger kunden i et mere begrænset omfang, end virksomheden f.eks. overvåger kunder med en højere risikoprofil. Overvågning af forretningsforbindelsen med kunden kan dog ikke undlades.

## Reelle ejere

Henvisning til hvidvasklovens § 3 a og § 11, stk. 3.

Henvisning til hvidvaskanordningens § 10, stk. 1, nr. 3.

Henvisning til Erhvervsstyrelsens vejledning om reelle ejere: [Vejledning om Reelle ejere \(erhvervsstyrelsen.dk\)](http://erhvervsstyrelsen.dk)

### *Hvad er en reel ejer?*

En kundes reelle ejer er den eller de fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden, eller den eller de fysiske personer, som en transaktion eller aktivitet gennemføres på vegne af.

Reelle ejere kan kun være fysiske personer, og virksomheden skal klarlægge hele kundens ejer- og strukturkæde og finde frem til, hvem der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden.

Hvis en kunde f.eks. er et selskab A, som ejes 100 pct. af et andet selskab B, skal virksomheden identificere den eller de fysiske personer, der ejer og kontrollerer selskab B.

Når virksomheden skal identificere, hvem der er kundens reelle ejere, skal virksomheden vurdere hvilke personer, der har en tilstrækkelig del af kapitalandele, stemmerettigheder eller kan kontrollere virksomheden på anden vis. En indikator for, hvad der er en tilstrækkelig del, vil som udgangspunkt være, at personen har mere end 25 pct. af ejerandele og/eller kontrollen. Det er dog vigtigt at fremhæve, at procentgrænsen kun er en indikator for reelt ejerskab eller kontrol.

Der er dog tilfælde, hvor der ikke er fysiske personer, der ejer og/eller kontrollerer kunden i tilstrækkelig grad til, at de bliver omfattet af definitionen af reelle ejere. I disse tilfælde skal kundens daglige ledelse i stedet betragtes som den eller de reelle ejere. Dette kan for eksempel være, når en kunde er en forening, som ikke har reelle ejere, hvorefter det er den daglige ledelse, der må betragtes som foreningens reelle ejere.

Virksomheden skal notere de foranstaltninger, som virksomheden har iværksat i forsøget på at identificere de reelle ejere. Noteringen skal ske, inden virksomheden betragter den daglige ledelse som kundens reelle ejere.

Virksomheden skal gemme de oplysninger, som virksomheden har indhentet og brugt til at identificere kundens reelle ejere. Det kan f.eks. være hvis virksomheden har udformet et diagram over den "ejer-kæde", der er fra virksomhedens kunde og frem til kundens reelle ejere, eller hvis virksomheden f.eks. har klarlagt kundens ejer- og kontrolstrukturen ved en udskrift af Erhvervsstyrelsens register over reelle ejere.

Når den eller de reelle ejere skal identificeres, skal man som virksomhed gøre følgende:

### **Indhentelse af identitetsoplysninger**

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

Kravet om at indhente oplysninger om den eller de reelle ejeres identitet gælder f.eks., når kunden er en juridisk person, f.eks. et selskab, en fond, en forening eller en anden juridisk enhed.

Virksomheden skal indhente oplysninger, så virksomheden med sikkerhed ved, hvem de reelle ejere er. Det er en konkret vurdering, hvordan og hvilke oplysninger virksomheden skal indhente om kundens reelle ejere, men vurderingen kan aldrig føre til, at der ikke indhentes nogle identitetsoplysninger.

Virksomheden skal indhente navn og som udgangspunkt CPR-nr., eller andre lignende oplysninger, hvis personen ikke har et CPR-nr., på de reelle ejere.

Uanset hvilke oplysninger virksomheden indhenter, bør fødselsdato altid være en del af de indhentede oplysninger.

I visse situationer kan det være muligt at undlade at indhente CPR-nummer på den eller de reelle ejere. Dette vil dog kun 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.

Dette kan f.eks. være tilfældet, hvis der er tale om en offentligt kendt person. Med ”offentlig kendt” menes, at personen skal være alment kendt i den brede offentlighed i ind- eller udland. Det kan f.eks. være borgmestre, ejere af, direktører i eller bestyrelsesformænd for store almenkendte virksomheder, erhvervsfolk, departementschefer eller styrelseschefer.

Den offentligt kendte reelle ejer skal kunne identificeres, og denne identitet skal kunne kontrolleres ved pålidelige kilder (f.eks. via internettet i form af en hjemmeside fra en offentlig myndighed eller lignende).

Virksomheden skal altid kunne godtgøre overfor den myndighed, der fører tilsyn med virksomhedens overholdelse af hvidvaskloven, at virksomheden har identificeret og kontrolleret oplysningerne om den reelle ejer tilstrækkeligt.

Bliver virksomheden opmærksom på væsentlige ændringer i kundeforholdet, skal virksomheden tage stilling til, om den skal indhente nye oplysninger om, hvem de reelle ejere er. Væsentlige ændringer kan både omfatte virksomhedens forretningsforbindelse til kunden, f.eks. en større udvidelse af samarbejdet, eller ændringer i kundens virksomhed, f.eks. ny ledelse, nye forretningsforbindelser eller nye reelle ejere. Bliver virksomheden opmærksom på, at en reel ejer er en politisk eksponeret person, skal virksomheden vurdere, om dette skal have indflydelse på risikovurderingen af kunden, herunder om virksomheden i den forbindelse skal indhente yderligere oplysninger om kunden og de reelle ejere. Hvis virksomheden vurderer, at kundens risiko er blevet forøget, skal den altid vurdere, om virksomhedens oplysninger om de reelle ejere er tilstrækkelige eller om der skal indhentes mere dokumentation.

### **Kontrol af reelle ejeres identitetsoplysninger**

Kontrollen af de indhentede identitetsoplysninger skal foretages ud fra en risikovurdering af, hvad der er rimelige foranstaltninger i forhold til den konkrete kunde.

At der skal gennemføres ”rimelige foranstaltninger” for at kontrollere en reel ejers identitetsoplysninger betyder, at virksomheden f.eks. ud fra en risikovurdering finder det tilstrækkeligt at anvende oplysninger om



de reelle ejere, der udleveres af kunden, og sammenholde disse med oplysningerne indhentet fra Erhvervsstyrelsens it-system

### **Klarlæggelse af ejer- og kontrolstruktur**

Når kunden er en juridisk person, herunder en forening, skal virksomheden altid klarlægge den juridiske persons ejer- og kontrolstruktur. Dette gælder også for ikke-juridiske personer, hvis kunden f.eks. er en trust eller et lignende juridisk arrangement. Med ejer- og kontrolstruktur forstås, at virksomheden indhenter oplysninger om f.eks. kundens ejere, ledelse, tegningsregler, ejeraftaler, kapitalklasser eller lignende. Virksomheden skal selv vurdere, hvilke oplysninger der er relevante for at klarlægge kundens ejer- og kontrolstruktur.

Virksomheden kan ud fra en risikovurdering beslutte, hvilke undersøgelser der er nødvendige at iværksætte for at klarlægge ejer- og kontrolstrukturen.

I tilfælde med begrænset risiko, kan det være tilstrækkeligt, at virksomheden klarlægger strukturen ved at udfærdige et diagram, der viser ejerandelene eller benytte oplysninger fra CVR.

I tilfælde med øget risiko kan det være nødvendigt, at virksomheden indhenter dokumentation for ejerandelene i form af vedtægter eller lignende.

Virksomheden bør dog i alle forretningsforbindelser med juridiske personer klarlægge ejer- og kontrolstrukturen, men virksomheden fastlægger herefter selv omfanget af foranstaltningerne og kontrollerne ud fra virksomhedens risikovurdering af forretningsforbindelsen.

### **Indberetning om reelle ejere**

Virksomheder, der er omfattet af hvidvasklovgivningen, skal indberette uoverensstemmelser i forhold til de registrerede oplysninger om reelle ejere til Erhvervsstyrelsen.

### **Undersøgelles- og noteringspligt**

Henvisning til hvidvasklovens §§ 6

Henvisning til hvidvaskanordningens § 25

#### **Undersøgellespligt**

Virksomheder, der er omfattet af hvidvaskreglerne, har pligt til at undersøge baggrunden for og formålet med transaktioner, transaktionsmønstre og aktiviteter, hvor der kan være mistanke om eller rimelig grund til at formode, at disse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Formålet med undersøgelsen er at fastslå, om der er mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Dette betyder, at virksomheder skal have forretningsgange og systemer på plads, der gør det muligt at identificere sådanne transaktioner og aktiviteter.

Bliver virksomheden opmærksom på usædvanlige aktiviteter hos en kunde, f.eks. transaktioner, som ikke følger kundens sædvanlige transaktionsmønster, eller en for kunden usædvanlig stor transaktion, skal den

undersøge baggrunden for aktiviteten. Det er især vigtigt, hvis der ikke umiddelbart er en logisk økonomisk eller lovlig begrundelse for, hvorfor kunden har det givne aktivitetsmønster.

Har virksomheden mistanke eller rimelig grund til at formode, at en aktivitet eller transaktion har eller har haft tilknytning til hvidvask eller til finansiering af terrorisme, er den forpligtet til at undersøge og udvide dens overvågning af kunden for at afgøre, om mistanken kan afkræftes.

Sørg for at notere resultaterne af virksomhedens undersøgelser. Af notaterne skal fremgå oplysninger om kunden og aktiviteten samt en konklusion, som fortæller, hvad virksomheden vil gøre. Se nedenfor om opbevaring af noterne.

Det fremgår af hvidvaskanordningens § 25, at man skal undersøge alle ”komplekse og usædvanligt store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre og aktiviteter, der ikke har et klart økonomisk eller påviseligt lovligt formål”.

*Kriteriet: ”er komplekse”*

Virksomheden kan i vurderingen af, om transaktionen er kompleks, f.eks. lægge vægt på, om transaktionen involverer flere parter eller om transaktionen giver kunden mulighed for at modtage betalinger fra en ukendt tredjemand.

*Kriteriet: ”er usædvanligt store”*

Virksomheden kan vurdere, om en transaktion er usædvanligt stor ud fra f.eks. kendskabet til den konkrete kunde, herunder kundens transaktionsmønstre og produktportefølje.

*Kriteriet: ”foretages i et usædvanligt mønster”*

Virksomheden kan tage udgangspunkt i kundens og kundetypens sædvanlige adfærdsmønstre i vurderingen af, om en transaktion foretages i et usædvanligt mønster. Her kan bl.a. lægges vægt på størrelsen af kundens sædvanlige transaktioner, hvor store de modtagne midler er mv.

*Kriteriet: ”ikke har et åbenbart økonomisk eller lovligt formål”*

Har transaktionen eller aktiviteten ikke et klart økonomisk eller lovligt formål, skal virksomheden undersøge baggrunden herfor. Virksomheder kan f.eks. lægge vægt på, hvem kunden sædvanligvis modtager midler fra, hvem kunden overfører penge til og kundens transaktionsmønstre. Videreformidler eller modtager kunder midler, hvor det ikke er klart, hvad det økonomiske formål er hermed, kan dette resultere i en undersøgelse af hvor midlerne skal hen eller stammer fra.

Et eksempel herpå kan være en kunde, som normalt kun modtager midler fra sin arbejdsgiver, men som pludselig modtager midler fra en ukendt tredjemand, og hvor det ikke er klart, at der er tale om løn eller lignende midler.

*Sammenhæng med underretningspligten*

Hvis virksomhedens undersøgelse giver kunden anledning til at afstå fra transaktionen eller aktiviteten, er mistanken ikke blevet afkræftet. Derimod kan dette underbygge mistanken, og virksomheden bør dermed foretage en underretning til Hvidvasksekretariatet.

I nogle tilfælde, kan det være nødvendigt at udvide overvågningen af kunden for at afgøre, om transaktionerne eller aktiviteterne virker mistænkelige.

## Noteringspligt

Henvisning til hvidvasklovens §§ 6, stk. 2 og 19

Henvisning til hvidvaskanordningens § 25, stk. 2

Virksomheden skal notere og opbevare resultaterne af de undersøgelser, der foretages i forbindelse med forretningsforbindelsen eller den enkeltstående transaktion samt eventuelle oplysninger, som modtages fra kunden.

De noterede oplysninger kan f.eks. være:

- Kundens forklaring om formålet med transaktionen eller aktiviteten.
- Dokumentation for kundens forklaring.
- Forklaring fra andre relevante medarbejdere i virksomheden, f.eks. den kundeansvarlige

Noteringspligten gælder både hvis undersøgelserne ender i en underretning og hvis undersøgelsen i stedet afkræfter mistanken.

## Underretningspligt

Henvisning til hvidvasklovens § 7

Henvisning til hvidvaskanordningens § 26

Hvis virksomheden mistænker en kunde, en transaktion, midler eller en aktivitet for at have tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering, skal den omgående underrette Hvidvasksekretariatet. Underretning skal ske på [GoAML Home \(politi.dk\)](http://GoAML.Home(politi.dk)).

Det samme gælder, hvis kunden henvender sig og ønsker virksomhedens hjælp til noget, som virker mistænkeligt.

Hvis virksomheden er i tvivl, bør den altid underrette. Efter underretningen vurderer Hvidvasksekretariatet, om sagen bør undersøges nærmere. Det er ikke hensigten med bestemmelsen, at virksomheden skal gå ind i en kriminalretlig vurdering, men derimod at virksomheden skal se på, om der er forhold, der er atypiske i forhold til normale kundeforhold.

En underretning ikke er det samme som en politianmeldelse. Dette betyder også, at underretningspligten ikke er opfyldt ved at anmelde mistænkelige aktiviteter til politiet.

## Undtagelse til underretningspligten

Henvisning til hvidvaskanordningens § 27

Nogle virksomheder er undtaget fra underretningspligten.

Det gælder advokater, der fastslår en klients retsstilling eller når de rådgiver klienter før, under og efter en retssag.

Også revisorer og revisionsvirksomheder godkendt i henhold til revisorloven er undtaget fra underretningspligten.

Virksomheder og personer, der i øvrigt erhvervsmæssigt leverer samme ydelser som de i nr. 14-15 nævnte persongrupper, herunder revisorer, som ikke er godkendt i henhold til revisorloven, skatterådgivere og eksterne bogholdere er desuden undtaget fra underretningspligten.

### **Virksomheders pligt til at undlade at gennemføre transaktioner**

Henvisning til hvidvasklovens § 12, stk. 2

Henvisning til hvidvaskanordningens § 26, stk. 3

#### *Ved mistanke om hvidvask*

Indtil der er sket underretning, skal virksomheden undlade at gennemføre transaktioner, hvis de har viden, mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion eller aktivitet har tilknytning til hvidvask. Hvis en transaktion udføres før virksomheden får mistanke, gælder dette ikke.

#### *Ved mistanke om terrorfinansiering*

Hvis virksomheden har viden, mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion vedrører finansiering af terrorisme, skal virksomheden undlade at gennemføre transaktionen, indtil virksomheden har indhentet godkendelse fra Hvidvasksekretariatet.

### **Formkrav til underretningen**

Underretningen til hvidvasksekretariatet skal ske digitalt.

### **Dokumentation og opbevaring**

Henvisning til hvidvasklovens § 19

Henvisning til hvidvaskanordningens § 30

Når virksomhedens samarbejde med en kunde stopper, skal den opbevare alle væsentlige oplysninger i fem år.

Efter hvidvaskanordningen skal virksomheden gemme legitimationsoplysninger og alle de oplysninger, der er indhentet i forbindelse med kundekendskabsprocedurerne, i fem år. Det indbefatter dokumentation for identitets- og kontroloplysninger og kopi af de fremviste legitimationsdokumenter.

Hvis en virksomhed har undersøgt en kunde som følge af mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, skal resultaterne af undersøgelsen opbevares i fem år.

### **Whistleblowerordning**

Henvisning til hvidvaskanordningens § 35

Virksomheder skal have en ordning, hvor virksomhedens ansatte via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af hvidvasklovgivningen begået af virksomheden, herunder af ansatte eller medlemmer af bestyrelsen i virksomheden. Indberetninger til ordningen skal kunne foretages anonymt. Herudover skal virksomheder følge op på indberetninger til ordningen og skriftligt kunne dokumentere, hvordan det er sket.

At virksomheden skal have en særlig kanal, betyder, at kanalen skal være oprettet med det formål, at ansatte skal kunne indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af hvidvasklovgivningen til ordningen.

At kanalen skal være uafhængig og selvstændig, betyder, at der skal etableres en selvstændig funktion, der er uafhængig af den daglige ledelse, og hvor indberetning kan ske uden om de normale procedurer, f.eks. direkte til den afdeling eller medarbejder, som behandler indberetningerne.

### **Undtagelse til whistleblowerordningen**

For virksomheder, der ikke har flere end fem ansatte, er der ikke en forpligtelse i hvidvaskloven til at have en whistleblowerordning.

Dog skal virksomheder i sådanne tilfælde være opmærksomme på, at så snart de ansætter en sjette medarbejder, omfattes de af kravet.

### **Tilsyn**

Henvisning til hvidvasklovens § 27

Henvisning til hvidvaskanordningens § 30

I forhold til hvidvaskloven, er det skatteforvaltningen, der fører tilsyn med om loven overholdes.

Finanstilsynet fører tilsyn med, om hvidvaskanordningen overholdes og hvor det er relevant, fører erhvervsstyrelsen ligeledes tilsyn med, om hvidvaskanordningen overholdes.

### **Vil I vide mere?**

For yderligere information henvises til Finanstilsynets hvidvaskevejledning, [Vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme \(hvidvaskloven\)](#)

Yderligere regler for hvidvask kan findes på finanstilsynets hjemmeside: [Regler for hvidvask \(finansstilsynet.dk\)](#).

Erhvervsstyrelsens vejledning om reelle ejere: [Vejledning om Reelle ejere \(erhvervsstyrelsen.dk\)](#).