

7. juni 2017

**New Danish Act on Measures to Prevent Money Laundering and Financing of Terrorism adopted.**

*Summary in English:* The Danish Parliament has adopted a bill, which includes a new Danish Act on Measures to Prevent Money Laundering and Financing of Terrorism. The changes compared to the prior act include a shift towards more risk oriented know your customer procedures where resources are allocated to the areas with the greatest risk of money laundering and financing of terrorism. Furthermore, the scope of the regulation is extended to include tax avoidance, the gambling sector services and certain investment companies. The bill will enter into force on June 26 2017.

**LOV OM FOREBYGGENDE FORANSTALTNINGER MOD HVIDVASK OG TERRORISME (HVIDVASKLOV)**

**Erhvervs- og vækstministeriet fremsatte den 13. oktober 2016 lovforslag om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, og lovforslaget blev vedtaget ved 3. behandling i Folketinget den 2. juni 2017<sup>1</sup>. Loven erstatter den nugældende hvidvasklov og implementerer EU's 4. hvidvask direktiv<sup>2</sup>. Loven har til formål, at styrke indsatsen mod, at danske virksomheder og det finansielle system misbruges til hvidvask af penge og terrorfinansiering. Loven har endvidere til formål, at forhindre svækkelse af den finansielle stabilitet samt tilliden hertil. Loven træder i kraft den 26. juni 2017.**

Med loven er der tilsigtet et skifte fra en primært regelbaseret tilgang til en primært risikobaseret tilgang. Dette medfører, at såvel de af loven omfattede aktører som tilsynsmyndighederne skal fokusere indsatsen mod de områder, hvor risikoen for hvidvask m.v. er størst. Nedenfor gennemgås i oversigtsform de væsentligste ændringer, loven medfører:

**Hvidvasklovens anvendelsesområde udvides**

Den nye Hvidvasklovs anvendelsesområde svarer grundlæggende til anvendelsesområdet for den gældende lov. Hvidvasklovens anvendelsesområde udvides dog til at omfatte nedenstående aktører og områder:

- Alternative investeringsfonde (AIF), forvaltere af alternative investeringsfonde (FAIF), investeringsforvaltningsselskaber samt danske UCITS, når de pågældende aktører har direkte kundekontakt.
- Spilområdet. Skatteministeriet bemyndiges dog til at undtage spil med lav risiko for hvidvask uden for kasinoområdet for nogle eller alle lovens regler.
- Hvidvaskbegrebet udvides med lovforslaget til at omfatte omgåelse af skattelovgivningen. Det vil sige, at hvidvasklovens undersøgelses- og overvågningsforpligtelse fremover skal iagttages i forhold til omgåelse af skattelovgivningen.

Finanstilsynet bemyndiges til at fritage virksomheder og personer for lovens anvendelsesområde, såfremt disse alene udøver en begrænset finansiell aktivitet. Endvidere bemyndiges Erhvervsstyrelsen til at fritage valutavekslingsvirksomheder, såfremt disse alene udøver en begrænset finansiell aktivitet.

---

<sup>1</sup> Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (Hvidvaskloven) vedtaget den 2. juni 2017 (L41).

<sup>2</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2015/849/EU af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

### **Registrering af reelle ejere**

4. Hvidvaskdirektiv forpligter medlemsstaterne til at oprette et register indeholdende oplysninger om reelle ejere af selskaber og størstedelen af andre konstruktioner, der i Danmark kan benyttes til virksomhedsdrift. Folketinget vedtog den 1. marts 2016 et lovforslag<sup>3</sup>, der indebærer registreringspligt for selskaber m.v. af reelle ejere. Børsnoterede virksomheder mv. omfattes ikke af loven og har således ikke pligt til at registrere "reelle ejere" i videre omfang, end hvad der følger af selskabs- og børslovgivningen i øvrigt. Registeret vil være offentligt tilgængeligt, og registreringen skal være sket senest den 1. december. Denne lovs indhold er nærmere beskrevet i et tidligere nyhedsbrev, som du kan læse her.

Hvidvasklovens kundekendskabsprocedurer indebærer, at der skal ske kortlægning af ejerstruktur og identifikation af kundens evt. reelle ejere. I Hvidvaskloven foreslås definitionen på en reel ejer ændret således, at den stemmer overens med definitionen i Selskabsloven, der indførtes i forbindelse med ikrafttræden af ovenfor beskrevne lov. Herefter skal en reel ejer efter Selskabsloven såvel som efter Hvidvaskloven forstås *som en fysisk person, der i sidste instans direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer en tilstrækkelig del af virksomheden*. Lovens kriterier for ejerskab er ikke klare, og det vil altid bero på en konkret vurdering, hvorvidt en fysisk person skal betragtes som reel ejer. Lovens forarbejder angiver dog, at det er en indikation for reelt ejerskab, såfremt en fysisk person *direkte eller indirekte besidder 25 pct. eller derover* af et selskabs kapitalandele eller stemmerettigheder. For fonde og visse andre strukturer gælder særlige regler. Kan de reelle ejere ikke identificeres, eller er der tvivl om, hvorvidt den eller de personer, der er identificeret, er den eller de reelle ejere, skal den daglige ledelse i virksomheden opfattes som de reelle ejere i forhold til Hvidvaskloven.

### **Politisk eksponerede personer**

Hvidvaskloven indeholder skærpede krav til kundekendskabsprocedure m.v., hvor der er en øget risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Et sådant område er indgåelse af forretningsforbindelser med visse politiske personer. Med den nye lov ændres definitionen af sådanne personer fra politiske udsatte personer til politiske eksponerede personer. Dette sker for at tydeliggøre, at der er tale om personer, som besidder et højerestående offentligt hverv. En sådan udvidelse af definitionen synes hensigtsmæssig, da disse personer i højere grad er i fare for at blive eksponeret for korrupsion. Definitionen omfatter modsat tidligere også personer bosat i Danmark. Som eksempler på politisk eksponerede personer kan nævnes statschefer, regeringschefer, ministre, assisterende ministre, højesteretsdommere, direktører, bestyrelsesmedlemmer eller personer med tilsvarende hverv i en international organisation.

### **Risikostyring**

De af loven omfattede virksomheder m.v. skal identificere og vurdere risikoen for, at virksomheden kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Risikovurderingen skal foretages med udgangspunkt i virksomhedens anvendte forretningsmodel samt risikofaktorer ved den enkelte kunde eller det geografiske område, hvor forretningsaktiviteterne udøves. Formålet er, at sikre en mere målrettet og effektiv indsats mod hvidvask og finansiering af terrorisme, hvor ressourcer primært anvendes, hvor hvidvaskrisikoen er størst. Størstedelen af de af loven omfattede virksomheder vil fremover skulle udpege en ansat med kompetence til at træffe beslutninger på virksomhedens vegne i forhold til beskyttelse mod hvidvask og terrorfinansiering.

---

<sup>3</sup> Lov nr. 262 af 16-03-2016 om ændring af selskabsloven, lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om erhvervsdrivende fonde og forskellige andre love. (L 94)

Dette kan være et medlem af den daglige ledelse. Endvidere skal virksomheden udfærdige *tilstrækkelige* skriftlige politikker, procedurer og kontroller, der omfatter:

- *Risikostyring.*
- *Kundekendskabsprocedurer.*
- *Undersøgelser-, noterings- og underretningspligt.*
- *Opbevaring af oplysninger.*
- *Screening af medarbejdere og intern kontrol.*

Disse politikker m.v. skal godkendes af den udpegede hvidvaskansvarlige ansatte.

## ***Kundekendskabsprocedurer***

Inden etableringen af en forretningsforbindelse med en kunde skal personer og virksomheder omfattet af Hvidvaskloven fremover foretage en række kundekendskabsprocedurer, der kan variere i omfang afhængigt af virksomhedens eller personens egen risikovurdering.

Hvis det vurderes, at der er en begrænset risiko for hvidvask og terrorfinansiering, så vil kravene for kundekendskabsprocedurer være lempet. Vurderes det, at der er en øget risiko, skal der foretages skærpede kundekendskabsprocedurer. Risikoen har særligt indflydelse på forpligtelser i forhold til dokumentationsomfang samt undersøgelser og kontrol af indhentet dokumentation.

Den nye Hvidvasklov indeholder en oversigt over situationer, der indikerer, hvorvidt der er tale om en situation med en begrænset eller øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering<sup>4</sup>.

## ***Sanktioner***

Loven indebærer, at virksomheder, der er underlagt Finanstilsynets tilsyn, kan straffes med bøde, såfremt de ved simpel uagtsomhed overtræder pligten til at offentliggøre visse oplysninger. Derudover kan groft uagtsom eller forsætlig overtrædelse af lovens øvrige bestemmelse medføre bødestraf. Ved særligt grove eller omfattende forsætlige overtrædelser kan straffen udgøre op til 6 måneders fængsel.

Loven angiver ikke en beløbsmæssig ramme for bødeniveauet. Det må dog antages, at bøder vil blive fastsat under hensyntagen til de rammer for bødeniveauet, som er angivet i 4. hvidvaskdirektiv. Direktivet angiver følgende overordnede rammer for bødeniveauet:

- *Administrative bøder kan, hvis overtrædelsen kvalificerer til en maksimumbøde, tildeles med mindst det dobbelte af den gevinst, der er opnået, hvis gevinsten kan beregnes, eller mindst EUR 1.000.000.*
- *For finansieringsinstitutter eller kreditinstitutter gælder, at: den juridiske person, hvis overtrædelsen kvalificerer til en maksimumbøde, kan tildeles administrativbøde på mindst EUR 5.000.000 eller 10% af den samlede omsætning fra det seneste årsregnskab. Fysiske personer, såsom medlemmer af ledelsen, kan, hvis overtrædelsen kvalificerer til en maksimumbøde, tildeles administrativbøder på mindst EUR 5.000.000.*

---

<sup>4</sup> Hvidvasklovens bilag 2 og 3.

# C O P E N H A G E N L A W

--oOo--

Eventuelle spørgsmål i relation til ovenstående kan rettes til advokat Christoffer Galbo (E: cg@copenhagenlaw.eu , T: +45 26 22 09 77) eller Jakob Klaper (E: jk@copenhagenlaw.eu, T: +45 27 59 36 39).

--oOo--

*Nærværende skrivelse er en generel orientering og bør ikke anvendes som grundlag for konkrete transaktioner.*