

8. januar 2020

Changes to the Danish Money Laundering Act and the Danish Companies' Act

Summary in English: The Danish Parliament has adopted two new bills implementing the fifth Anti-Money Laundering Directive. The new legislation will enter into force on 10 January 2020. The new legislation mainly entails new obligations for companies to register and keep the register at The Danish Business Authority of their beneficial owners up to date. The new legislation gives the Danish Business Authority the power to initiate a compulsory dissolution of a company should it neglect to register correct and up to date information about its beneficial owners. At the same time, the field of application for the Danish Act on the Anti-Money Laundering will be expanded, and it will contain new rules concerning obligations for management to report any warnings regarding money laundering or terrorist funding to the board of directors.

--oOo--

ÆNDRINGER I HVIDVASKLOVEN OG SELSKABSLOVEN M.V. TRÆDER I KRAFT

Folketinget vedtog den 2. maj 2019 to lovforslag om henholdsvis ændring af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed¹ og ændring af selskabsloven og visse andre love.² Begge ændringslove har til formål at gennemføre EU's femte hvidvaskdirektiv³, der blandt andet indebærer en skærpelse af kapital-selskabers, virksomheders og erhvervsdrivende fondes forpligtelse til at indhente, opbevare og registrere oplysninger om deres reelle ejere.

Ændringerne træder i kraft mandag den 10. januar 2020, idet enkelte bestemmelser dog allerede trådte i kraft den 1. juli 2019.

Hovedpunkterne i ændringen af hvidvaskloven er:

- Udvidelse af hvidvasklovens anvendelsesområde til blandt andet at omfatte auktionshuse
- Pligt for virksomheders daglige ledelse til at vidererapportere advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering til virksomhedens øverste ledelsesorgan
- Pligt for personer og virksomheder omfattet af kravet om at udføre kundekendskabsprocedurer til at indberette uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere i forhold til det i Erhvervsstyrelsens it-system registrerede

Hovedpunkterne i ændringen af selskabsloven er:

- Pligt for ejere af kapital-selskaber m.v. til at give selskabet detaljerede oplysninger om ejerforholdet
- Nyt krav om regelmæssig undersøgelse og ajourføring af ejerforhold
- Nye og udvidede sanktionsmuligheder for Erhvervsstyrelsen som følge af manglende efterlevelse af reglerne om registrering af reelle ejere

¹ [Lov nr. 553](#) af 5. juli 2019 om ændring af hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed

² [Lov nr. 554](#) af 5. juli 2019 om ændring af ændring af selskabsloven, lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om erhvervsdrivende fonde og forskellige andre love

³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/843 af 30. maj 2018

Ændringerne er beskrevet i flere detaljer nedenfor.

ÆNDRING AF HVIDVASKLOVEN

Udvidelse af hvidvasklovens anvendelsesområde, til blandt andet at omfatte auktionshuse

Hvidvasklovens anvendelsesområde udvides til at omfatte kunsthandlere, udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiat-valutaer samt udbydere af virtuelle tegnebøger, jf. den nye hvidvasklov § 1, stk. 1, nr. 22-24.

Udvidelsen skal styrke indsatsen mod, at kriminelle misbruger danske virksomheder og det finansielle system til hvidvask og finansiering af terrorisme. Ændringen gennemfører 5. hvidvaskdirektivs art. 1, stk. 1, litra c.

Tidligere har den mest nævneværdige sikring mod hvidvask gennem eksempelvis auktionshuse været at finde i kontantforbuddet på beløb over 50.000 kr. i hvidvasklovens⁴ § 5, der gælder for alle erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af hvidvasklovens regler.

Pligt for den daglige ledelse til at vidererapportere advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering til virksomhedens øverste ledelse

Samtidigt med at anvendelsesområdet for hvidvaskloven udvides, indføres der yderligere forpligtelser for de omfattede virksomheder. Ændringsloven indfører blandt andet en eksplicit forpligtelse for den daglige ledelse og nøglepersoner til uden unødigt ophold at rapportere til virksomhedens øverste ledelse ved advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering modtaget fra andre, herunder udenlandske myndigheder, eksterne revisorer, konsulenter og whistleblowere.

Advarsler modtaget fra danske institutioner, der er en del af den offentlige forvaltning i Danmark, sidestilles med udenlandske myndigheder, og skal ligeledes rapporteres til virksomhedens øverste ledelse.

Såfremt ledelsesorganet modtager en advarsel om hvidvask eller terrorfinansiering, skal der gennemføres nødvendige og passende foranstaltninger, der er egnede til at undersøge, forebygge, imødegå eller standse overtrædelsen af reglerne om hvidvask og terrorfinansiering, uanset om overtrædelsen er tidligere, nuværende eller fremtidig.

Pligt for personer og virksomheder omfattet af kravet om at udføre kundekendskabsprocedurer til at indberette uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere i forhold til det i Erhvervsstyrelsens it-system registrerede

Reglerne i den gældende hvidvasklov indeholder et krav om udførelse af passende kundekendskabsprocedurer. Det omfatter blandt andet identifikation af reelle ejere. Der indføres nu et yderligere krav om, at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven skal indberette til Erhvervsstyrelsen ved konstatering af uoverensstemmelser mellem de oplysninger, der indhentes under kundekendskabsproceduren og de oplysninger, der fremgår i Erhvervsstyrelsens IT-system. Indberetningen skal ske hurtigst muligt, og dokumentation for uoverensstemmelserne skal vedlægges.

Helt konkret forpligtes de af hvidvaskloven omfattede virksomheder og personer til at indhente oplysninger om deres kunders reelle ejere i form af registreringsbevis eller ekstrakt af oplysningerne i CVR-registeret. Dette skal

⁴ Lovbekendtgørelse nr. 930 af 6. september 2019 (Hvidvaskloven)

sammenholdes med de oplysninger, som kunden selv har oplyst 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 ejerandele, adresseændringer hos de reelle ejere, m.v.

ÆNDRING AF SELSKABSLOVEN M.V.

Samtidigt med ændringen af selskabsloven foretages tilsvarende ændringer i lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om finansiel virksomhed samt en række andre love. Ændringerne omfatter dermed ikke kun kapital-selskaber, men også andre erhvervsdrivende virksomheder, erhvervsdrivende fonde, sparekasser, andelskasser m.v. I det følgende tages der afsæt i selskabsloven og kapital-selskaber.

Pligt for ejere af kapital-selskaber m.v. til at give selskabet detaljerede oplysninger om ejerforholdet

Ændringen af selskabsloven indeholder blandt andet en klar lovhjemmel til, at enhver fysisk eller juridisk person, der direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer en del af et kapital-selskab, vil være forpligtet til, efter anmodning, at forsyne selskabet og personer, der udfører kundekendskabsprocedurer, med de oplysninger om ejerforholdet (almindelige identifikationsoplysninger), der er nødvendige for selskabets identifikation af reelle ejere.

Nyt krav om regelmæssig undersøgelse og ajourføring af ejerforhold

Den nuværende forpligtelse i selskabslovens⁵ § 58 a, stk. 2 til at indhente oplysninger om reelle ejere indebærer en pligt til at sikre, at selskabets oplysninger om dets reelle ejere er nøjagtige og aktuelle. Opdateringsfrekvensen er dog afhængig af selskabets konkrete forhold. Af Erhvervsstyrelsens vejledning om reelle ejere fremgår, at selskabet som minimum skal sørge for at kontrollere og i fornødent omfang registrere oplysninger om selskabets reelle ejere i forbindelse med afholdelse af generalforsamlinger.

Med ændringsloven indføres i selskabsloven en ny bestemmelse, som pålægger selskabet mindst én gang årligt at undersøge, om der er ændringer i de registrerede oplysninger om selskabets reelle ejere. Resultatet skal fremlægges på den ordinære generalforsamling/det årlige møde, hvor årsrapporten godkendes af ledelsen. Dette skal være med til at sikre, at selskabets registrerede oplysninger er retvisende og ajourførte. Konkrete forhold, herunder hvis et kapital-selskab har en stor ejerkreds eller ofte har skift i ejerkredsen, kan dog medføre, at det er nødvendigt for kapital-selskabet at foretage mere end én årlig undersøgelse og ajourføring af kapital-selskabets reelle ejere.

Nye og udvidede sanktionsmuligheder for Erhvervsstyrelsen som følge af manglende efterlevelse af reglerne om registrering af reelle ejere

Erhvervsstyrelsens adgang til at sende virksomheder til tvangsopløsning udvides. Den gældende selskabslov giver kun Erhvervsstyrelsen adgang til at sende en virksomhed til tvangsopløsning i tilfælde, hvor virksomheden helt forsømmer at foretage registrering af reelle ejere.

⁵ Lovbekendtgørelse nr. 763 af 23. juli 2019 (Selskabsloven)

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

De nye regler medfører, at kapitalselskaber kan tvangsopløses, hvis der foreligger mangelfuld registrering eller dokumentation for selskabers undersøgelse og ajourføring af de reelle ejere. Erhvervsstyrelsen vil i første omgang henvende sig til kapitalselskabet med påbud om berigtigelse af oplysningerne. Imødekommes påbuddet ikke, kan kapitalselskabet blive tvangsopløst.

Et selskab kan sendes til tvangsopløsning, hvis selskabet:

- Ikke har registreret oplysninger om reelle ejere
- Har foretaget mangelfuld registrering af reelle ejere
- Ikke har opbevaret dokumentation for oplysningerne om selskabets reelle ejere i 5 år
- Har opbevaret mangelfuld dokumentation

Det fremgår af bemærkningerne til de nye regler, at en mangelfuld registrering blandt andet omfatter følgende tilfælde:

- Manglende registrering af nogle af selskabets reelle ejere
- Manglende oplysninger om arten og omfanget af det reelle ejerskab
- Fejlagtig registrering af reelle ejere. Et forkert navn eller en forkert adresse betragtes som en fejlagtig registrering.

Erhvervsstyrelsen kan sideløbende med en undersøgelse træffe beslutning om at offentliggøre en meddelelse om indberetning i Erhvervsstyrelsens it-system, såfremt det sker på baggrund af en indberetning i medfør af hvidvask-loven. Kapitalselskabet skal have mulighed for at gøre indsigelse mod indberetningen, inden den offentliggøres, medmindre formålet med offentliggørelsen af meddelelsen om indberetning derved forspildes.

--oOo--

Eventuelle spørgsmål i relation til ovenstående kan rettes til advokat Christoffer Galbo (E: cg@copenhagenlaw.eu, T: +45 26 22 09 77) eller Mark Glibstrup (E: mg@copenhagenlaw.eu, T: +45 23 92 55 35).

--oOo--

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