

Bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven

I medfør af § 49, stk. 7, i hvidvaskloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1062 af 19. maj 2021, fastsættes:

§ 1. Virksomheder og personer, herunder filialer, distributører og agenter af disse her i landet, omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 1, 2, 5, 6, 11, 12, 18 og 22-26, skal til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomhederne og personerne på hvidvaskområdet indberette oplysninger omfattet af stk. 3 til Finanstilsynet kvartalsvis med frist henholdsvis den 11. februar, 12. maj, 11. august og 11. november. Udløber en frist i en weekend eller på en helligdag, udstrækkes fristen til den førstkomende hverdag.

Stk. 2. Virksomheder og personer, herunder filialer, distributører og agenter af disse her i landet, omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 3, 4 og 7-10, skal indberette oplysninger omfattet af stk. 3 til Finanstilsynet årligt med frist den 11. februar. Udløber en frist i en weekend eller på en helligdag, udstrækkes fristen til den førstkomende hverdag.

Stk. 3. Virksomheder og personer omfattet af stk. 1 og 2 skal under hensyntagen til virksomhedens og personens forretningsmodel, kundesammensætning, finansielle tjenesteydelser og produkter, indberette følgende oplysninger:

- 1) Virksomhedens vurdering af dens iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering på referencedato. Vurderingen skal afgives på en skala fra 1 til 10, hvor 1 er meget lav risiko, og 10 er meget høj risiko.
- 2) Antal forretningssteder i Danmark på referencedatoen.
- 3) Hvilke produkttyper virksomheden udbød på referencedatoen.
- 4) Omsætning i referenceperioden (i tusind kr.). Omsætning skal defineres på samme måde som i virksomhedens årsrapport.
- 5) Antal kundeforhold i referenceperioden, opgjort som:
 - a) Antal etablerede forretningsforbindelser på referencedatoen.
 - b) Antal kunder, som virksomheden har udført enkeltstående transaktioner for i referenceperioden.
- 6) Antal kundeforhold knyttet til udlandet, herunder juridiske personer uden fast driftssted eller lignende tilstedeværelse i Danmark, herboende fysiske personer med udenlandsk statsborgerskab og fysiske personer med bopæl i udlandet, opgjort for hver enkelt jurisdiktion i referenceperioden.
- 7) Antal erhvervskunder på referencedatoen, der er knyttet til brancher, som den indberetningspligtige har klassificeret som højrisikobrancher.
- 8) Antal kundeforhold i referenceperioden, hvor virksomheden har tilbudt kunden produkter i form af formuepleje, som virksomheden har angivet at udbyde under nr. 3.
- 9) Antal kundeforhold, der er oprettet i referenceperioden.
- 10) Antal kundeforhold, der er oprettet i referenceperioden uden kundens fysiske fremmøde.
- 11) Antal kundeforhold, der er etableret i referenceperioden via tredjepart.
- 12) Antal kundeforhold i referenceperioden, hvor den indberetningspligtige har kategoriseret kunden som højrisikokunde.
- 13) Antal korrespondentforbindelser på referencedatoen opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 14) Antal kundetransaktioner i referenceperioden.
- 15) Antal kundetransaktioner i referenceperioden fra Danmark til andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 16) Volumen af kundetransaktioner i referenceperioden (i tusind kr.) fra Danmark til andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 17) Antal kundetransaktioner i referenceperioden til Danmark fra andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 18) Volumen af kundetransaktioner i referenceperioden (i tusind kr.) til Danmark fra andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 19) Antal kundetransaktioner i referenceperioden, hvor virksomheden har modtaget kontanter.
- 20) Samlet beløb af modtagne kontanter i referenceperioden (i tusind kr.).
- 21) Antal kundeforhold i referenceperioden tilknyttet en politisk eksponeret person, en nærtstående til en politisk eksponeret person eller en nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person opgjort for hver enkelt jurisdiktion.

22) Antal underretninger til Hvidvasksekretariatet i referenceperioden.

23) Antal kundeforhold i referenceperioden, som er knyttet til tidligere underretninger til Hvidvasksekretariatet.

24) Antal forretningsforbindelser, der er blevet afviklet i referenceperioden på baggrund af mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering.

25) Antal kunder, der inden kundeforhold blev etableret, blev afvist i referenceperioden på grund af risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

26) Antal interne whistleblowermeddelelser i referenceperioden, der drejer sig om hvidvask eller terrorfinansiering.

Stk. 4. For virksomheder og personer omfattet af stk. 1 løber referenceperioden fra og med den første dag til og med den sidste dag i kvartalet. For virksomheder omfattet af stk. 2 løber referenceperioden fra og med den første dag til og med den sidste dag i kalenderåret. Referencedatoen er den sidste dag i referenceperioden.

§ 2. Indberetning efter § 1 skal ske elektronisk ved brug af det indberetningsskema, som er tilgængeligt på Finanstilsynets hjemmeside.

§ 3. Virksomheder eller personer, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at opfylde den elektroniske indberetningspligt efter §§ 1 og 2, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 4. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2022.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 1417 af 25. juni 2021 om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven ophæves.

Finanstilsynet, den dd.mm.2022

Jesper Berg

/Heidi Ravnholt