

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

I medfør af § 49, stk. 7, og § 78, stk. 6, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 316 af 11. marts 2022, 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, 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 førstkommande 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 førstkommande 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 (angivet i t.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 (angivet i t.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 (angivet i t.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 (angivet i t.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.** Med bøde straffes den, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at opfylde den elektroniske indberetningspligt efter §§ 1 og 2.

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

**§ 4.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 30. december 2024.

*Stk. 2.* Bekendtgørelse nr. 552 af 2. maj 2022 om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven ophæves.

Finanstilsynet, den [dato] 2024

Louise Mogensen

/ Heidi Ravnholt