

Bekendtgørelse om betingelser for etablering af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer af virksomheder og personer fra højrisikotredjelande i Danmark og for etablering af filialer og repræsentationskontorer i højrisikotredjelande¹

I medfør af § 31 a, stk. 2, § 31 b, stk. 3, 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, der udøver den type virksomhed, som er nævnt i hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 1-12, 18 og 22, og som har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, kan kun etablere datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer i Danmark, hvis højrisikotredjelandet på højt politisk plan har forpligtet sig til at afhjælpe de identificerede mangler i Den Finansielle Aktionsgruppes (FATF) offentlige erklæring om landet. Højrisikotredjelandet skal desuden have besluttet at anmode om teknisk bistand til at gennemføre Den Finansielle Aktionsgruppes (FATF) handlingsplan og afhjælpe de mangler, som Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF) og Europa-Kommissionen har konstateret.

Stk. 2. Virksomheder og personer omfattet af stk. 1 skal forinden etablering af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer i Danmark indsende dokumentation til Finanstilsynet for, at betingelserne i stk. 1 er opfyldt. Dette gøres f.eks. ved at fremsende dokumentation for, at højrisikotredjelandet er optaget på Europa-Kommissionens liste over lande, der opfylder betingelserne i stk. 1. Etablering kan først ske, når Finanstilsynet har meddelt virksomheden eller personen, at der er indsendt tilstrækkelig dokumentation for, at betingelserne i stk. 1 er opfyldt.

§ 2. Virksomheder og personer omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 1-12, 18 og 22, med hjemsted i Danmark, der ønsker at etablere en filial eller et repræsentationskontor i et højrisikotredjeland, skal i virksomhedens eller personens risikovurdering fastslå, hvilke risikobegrænsende foranstaltninger virksomheden eller personen vil iværksætte for at imødegå risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme i filialen eller repræsentationskontoret beliggende i det pågældende højrisikotredjeland. Risikovurderingen skal tage højde for relevante evalueringer, vurderinger og rapporter, der er udarbejdet af internationale organisationer og standardsættere med kompetencer inden for forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme, f.eks. Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF).

Stk. 2. Virksomheder og personer nævnt i stk. 1 skal foretage en skærpet kontrol af den pågældende filial eller det pågældende repræsentationskontor, f.eks. ved at foretage hyppige kontrolbesøg i filialen eller repræsentationskontoret, eller ved at foretage omfattende stikprøvekontroller, der viser, om filialen eller repræsentationskontoret overholder relevante politikker, procedurer og kontroller.

Stk. 3. Finanstilsynet kan i forhold til de enkelte virksomheder og personer, som er nævnt i stk. 1, stille krav om ekstern revision af virksomhedernes eller personernes filialer og repræsentationskontorer, der er beliggende i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande.

§ 3. Kredit- og finansieringsinstitutter omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 1-10, 18 og 22, der har korrespondentforbindelser med respondentinstitutter beliggende i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, skal undersøge risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme i relation til hver enkelt korrespondentforbindelse og på baggrund af en konkret vurdering afgøre, om det er nødvendigt at indføre yderligere risikobegrænsende foranstaltninger i forhold til korrespondentforbindelsen med respondentinstituttet eller bringe korrespondentforbindelsen til ophør.

§ 4. Med bøde straffes den, der med forsæt eller ved grov uagtsomhed overtræder § 2, stk. 1 og 2, og § 3.

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

§ 5. Bekendtgørelsen træder i kraft den 30. december 2024.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 2365 af 9. december 2021 om betingelser for etablering af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer af virksomheder og personer fra højrisikotredjelande i Danmark og for etablering af filialer og repræsentationskontorer i højrisikotredjelande ophæves.

Finanstilsynet, den [dato] 2024

Louise Mogensen

/ Heidi Ravnholt

¹ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2018/843/EU af 30. maj 2018 om ændring af direktiv (EU) 2015/849 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ændring af direktiv 2009/138/EF og 2013/36/EU, EU-Tidende 2018, nr. L 156, side 43.