

Udkast til 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. 930 af 6. september 2019, som ændret ved lov nr. 1563 af 27. december 2019, fastsættes:

§ 1. Virksomheder og personer omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 1-13, 19, 23 og 24, skal til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomhederne og personerne på hvidvaskområdet senest 6 uger efter udløbet af hvert kvartal indberette følgende oplysninger til Finanstilsynet:

- 1) Virksomhedens vurdering af dens iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering pr. 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 filialer i Danmark pr. referencedatoen.
- 3) Hvilke produkttyper virksomheden udbød pr. referencedatoen.
- 4) Omsætning i referenceperioden (i tusind kr.). Omsætning skal defineres på samme måde som i virksomhedens årsrapport.
- 5) Antal kundeforhold i referenceperioden, som omfatter
 - a) antal etablerede forretningsforbindelser pr. referencedatoen,
 - b) antal lejlighedskunder i referenceperioden.
- 6) Formue under forvaltning pr. referencedatoen.
- 7) 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.
- 8) Antal kundeforhold i referenceperioden, der er knyttet til højrisikobrancher.
- 9) Antal kundeforhold i referenceperioden, hvor kunden er en fysisk person med en formue på 6 mio. kr. eller mere eller er kontrolleret af en fysisk person med en formue på 6 mio. kr. eller mere.
- 10) Antal kundeforhold, der er oprettet i referenceperioden.
- 11) Antal kundeforhold, der er oprettet i referenceperioden uden kundens fysiske fremmøde.
- 12) Antal kundeforhold, der er etableret i referenceperioden via tredjepart.
- 13) Antal kundeforhold i referenceperioden, hvor den indberetningspligtige har kategoriseret kunden som højrisikokunde.
- 14) Antal korrespondentbanker på referencedatoen opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 15) Antal kundetransaktioner i referenceperioden.
- 16) Antal transaktioner i referenceperioden fra Danmark til andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 17) Volumen af transaktioner i referenceperioden (i tusind kr.) fra Danmark til andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 18) Antal transaktioner i referenceperioden til Danmark fra andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 19) Volumen af transaktioner i referenceperioden (i tusind kr.) til Danmark fra andre jurisdiktioner opgjort for hver enkelt jurisdiktion.
- 20) Antal transaktioner i referenceperioden, hvor virksomheden har modtaget kontanter.
- 21) Samlet beløb af modtagne kontanter i referenceperioden (i tusind kr.).
- 22) Antal engagementer 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.
- 23) Antal underretninger til Hvidvasksekretariatet i referenceperioden.
- 24) Antal kundeforhold i referenceperioden, som er knyttet til tidligere underretninger til Hvidvasksekretariatet.
- 25) Antal forretningsforbindelser, der er blevet lukket i referenceperioden på baggrund af mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering.

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

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

Stk. 2. En referenceperiode er fra og med den første dag til og med den sidste dag i kvartalet. 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 2020.

Stk. 2. Indberetningspligten efter § 1 har virkning for oplysninger vedrørende 4. kvartal af 2020, som skal indberettes senest 6 uger efter den 1. januar 2021.

Finanstilsynet, den dd.mm.2020

Jesper Berg

/Stig Nielsen