



# Implementeringen af det 5. hvidvaskdirektiv står for døren



Ulrich Hejle  
Partner



Cecilie Markvart Haugsted  
Advokat

Den 10. januar 2020 træder lovforslaget (L204/2018), som den tidligere regering fremsatte den 13. marts 2019, i kraft. Lovforslaget implementerer det 5. hvidvaskdirektiv i dansk ret. Det medfører flere ændringer i forhold til den nugældende regulering. Læs mere i dagens kalenderlåde.

## **Nye aktører omfattes**

### *Udbydere af virtuelle tegnebøger og udbydere af veksling*

Udbydere af virtuelle tegnebøger (wallets) og udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer omfattes af de nye regler, da der har været et ønske om at forhindre kriminelle aktører i at kunne benytte disse netværk til anonyme overførsler. Udbydere af virtuelle tegnebøger og udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvaluta har ikke tidligere været underlagt finansiel lovgivning, hvorfor omfattelsen af disse må antages at være den væsentligste ændring i den nye regulering.

Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer omfatter virksomheder, som muliggør, at kunderne kan veksle mellem for eksempel danske kroner (fiatvaluta) og Bitcoin (virtuel valuta).

### *Kunsthandlere*

Derudover omfattes kunsthandlere ligeledes af den nye regulering i de tilfælde, hvor der gennemføres både enkeltstående eller flere mindre indbyrdes transaktioner på DKK 50.000 eller derover.

### *Skærpelse i forhold til reelle ejere*

Med den nye regulering vil der være en skærpet pligt til at foretage indberetning til Erhvervsstyrelsen om eventuelle uoverensstemmelser mellem de af en virksomhed indhentede oplysninger og de i Erhvervsstyrelsens registrerede oplysninger.

### *Dansk særregulering*

I Danmark har lovgiver i tillæg til reguleringen i 5. hvidvaske direktiv valgt, at der ligeledes skal gennemføres særlige regler, herunder at det ikke længere skal være muligt at anvende EUR 500 sedler i Danmark.

Derudover vil der blive indført en særlig rapporteringspligt i medfør af den § 36a, hvorefter den daglige ledelse og andre nøglepersoner er forpligtede til at underrette den øverste ledelse om advarsler om hvidvask og terrorfinansiering modtaget fra andre.

### **Konference og ny podcast**

Den 22. november 2019 afholdte vi en stor konference med temaet forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Der var indlæg fra relevante myndigheder samt store aktører, der til daglig arbejder med emnet. Forud for konferencen udgav vi en podcast, hvor advokat og MBA i DLA Piper, Morten Schultz, giver et indblik i, hvad lovgivningen skal forhindre, hvilke krav virksomheder skal leve op til, og hvordan virksomheder griber opgaven an. Lyt til episoden [her](#).

### **Hvis du vil vide mere...**

Hos DLA Piper rådgiver vi mange forskellige aktører, der er omfattet af hvidvask- og terrorfinansieringsreglerne, og vi står altid klar til at bistå med alt fra rådgivning til assistance med at udarbejde de nødvendige risikovurderinger, politikker og forretningsgange.