



Hvidvasktilsyn og COVID-19



Ulrich Hejle
Partner



Cecilie Markvart Haugsted
Advokat

Den 11. marts 2020 meddelte World Health Organization (WHO), at COVID19 og dens udbredelse og virkninger er en "pandemi". COVID-19 har haft og forsætter med at have meget omfattende og skadelige virkninger globalt og i de enkelte lande og deres befolkninger. For mange er rutiner, som vi kender dem, forladt og erstattet med en anderledes og mere uforudsigelig hverdag.

Mange virksomheder oplever nedgang i omsætning. Nogle vil i kritiske situationer have behov for at handle hurtigt og derfor udenfor de sædvanlige procedurer. Derudover er flere virksomheder også nødsaget til at afskedige medarbejdere og lægge produktionen om. Det kan dog for nogle betyde, at den enkelte medarbejder oplever et endnu større arbejdspress.

En sådan pludselig omvæltning, som vi nu oplever, medfører, at de procedurer, som vi normalt følger, bliver sværere eller umulige at følge i nogle tilfælde.

COVID-19-situationen er ukendt land for os alle. Det er endnu ukendt, hvordan det vil påvirke det kriminelle adfærdsmønster i samfundet. Det er dog klart, at der findes kriminelle, som vil forsøge at udnytte situationen.

Derfor er det også særligt vigtigt, at virksomhederne ikke slækker på deres procedurer for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Virksomhederne skal være opmærksomme på, at de må fortsætte deres kontinuerlige overvågning af både kunder, transaktioner og øvrige ændringer i adfærdsmønstre. Virksomhederne må om nødvendigt tilpasse risikovurdering, politikker eller procedurer til denne nye og ukendte situation. Det kan netop være i en situation som den nuværende, at de opbyggede procedurer skal vise deres værd.

Finanstilsynet har [meldt ud](#), at de – på trods af at de ikke kan gennemføre de sædvanlige fysiske møder – vil fortsætte sine tilsynsbesøg på hvidvaskområdet.

Det finansregulatoriske landskab er allerede et komplekst retsområde, men med indførelse af ny midlertidig lovgivning, kan det komme til at virke uoverskueligt. DLA Piper har tidligere offentliggjort en artikel [her](#), hvor vi

beskriver, den midlertidige lovgivning som Folketinget har vedtaget, og som giver Finanstilsynet mulighed for i enkelte tilfælde at kunne fravige eller lempe de eksisterende regler.

Hvis du har spørgsmål til, hvordan din virksomhed bør tilpasse sig i forhold til nye risici i forhold til hvidvask og terrorfinansiering, har DLA Piper et erfarent team. Vi kan bistå med rådgivning til virksomheder, som er omfattet af hvidvask- og terrorfinansieringsreglerne. Vi kan hjælpe, uanset om det vedrører risikovurderinger, politikker eller procedurer, eller hvorledes din virksomhed skal forholde sig, hvis Finanstilsynet meddeler tilsynsbesøg i denne periode, hvor det vil foregå under andre omstændigheder end normalt.

DLA Piper har også etableret en hotline, hvor vi er klar til at svare på COVID-19-relaterede spørgsmål. Ring 33340100, eller tryk på [linket](#) for at læse mere om vores hotline.

Vil du vide mere om hvidvask- og terrorfinansieringsreglerne generelt, har DLA Piper tidligere udgivet en podcast, hvor advokat Morten Schultz giver et indblik i, hvordan virksomhederne skal forholde sig til reglerne. Lyt til episoden [her](#).

Fagområder Finans
