



Den nye AML-pakke: Skærpelsen af eksisterende forpligtelser og introduktionen af yderligere forpligtelser



Martin Christian Kruhl
Partner



Oskar Nørtoft Lindekilde
Advokatfuldmægtig

Den 19. juni 2024 blev der i den Europæiske Unions Tidende offentliggjort en ny AML-pakke. Den 10. juli 2027 træder pakken som helhed i kraft. Der vil være flere forpligtede virksomheder og personer end tidligere. Hertil kommer, at der vil være forpligtelser der skærpes såvel som helt nye forpligtelser. Forberedelsesarbejdet bør iværksættes i god tid, men hvor skal man begynde?

Generelt om den nye AML-pakke

Den nye AML-pakke blev offentliggjort i den Europæiske Unions Tidende den 19. juni 2024 og træder i dens helhed i kraft den 10. juli 2027.

Den hidtidige og nuværende regulering består af et direktiv, som er implementeret i dansk ret ved fastsættelse af nationale regler i hvidvaskloven og i bekendtgørelser. Den kommende regulering vil først og fremmest bestå af en forordning, som finder direkte anvendelse. Der vil også fremadrettet være et direktiv, men dette vil i høj grad være rettet imod de nationale tilsynsmyndigheder og de nationale finansielle efterretningsenheder, der i dansk kontekst udgøres af Finanstilsynet og Hvidvasksekretariatet.

I modsætning til i dag, hvor der kun er nationale tilsynsmyndigheder på området, vil der i fremtiden også være en fælles europæisk tilsynsmyndighed kaldet AMLA.

Den nye AML-pakke består af:

- En hvidvaskforordning
- Et nyt hvidvaske direktiv
- En forordning til etablering af en fælles europæisk hvidvaske tilsynsmyndighed
- En ændring af pengeoverførelsesforordningen

I overensstemmelse med mandater hertil i hvidvaskforordningen og det nye hvidvaske direktiv vil den nye fælles europæiske tilsynsmyndighed, AMLA, desuden udstede en række udfyldende detailregler i perioden frem til den 10. juli 2027.

Med den nye AML-pakke forpligtes en bredere kreds af virksomheder og personer end hidtil. Hertil kommer, at nye forpligtelser kommer til, og at eksisterende forpligtelser skærpes, under den nye pakke. I det følgende ser vi nærmere på nogle af de væsentligste ændringer.

Yderligere forpligtede virksomheder og personer

Yderligere virksomheder og personer forpligtes med den nye AML-pakke, herunder:

- Virksomheder eller personer, der regelmæssigt eller som vigtigste erhvervmæssige virksomhed handler med ædelmetaller og ædelsten,
- Virksomheder eller personer, der regelmæssigt eller som vigtigste erhvervmæssige virksomhed handler med varer af høj værdi[1],
- Fodboldagenter,
- Professionelle fodboldklubber for så vidt angår specifikke transaktioner[2], og
- Crowdfundingtjenesteudbydere og crowdfundingformidlere.

Professionelle fodboldklubber samt fodboldagenter forpligtes først fra den 10. juli 2029.

Omfang af kundekendskab

De forpligtede virksomheder og personer skal, som noget helt grundlæggende, kende deres kunder. Heri ligger blandt andet, at der skal indhentes en række oplysninger til identifikation af kunder.

Den nye AML-pakke pålægger, at der skal indhentes yderligere informationer til brug for identifikation af kunder end tidligere.

For så vidt angår kunder udgørende fysiske personer, skal der indhentes oplysninger om:

- navn,
- fødested,
- fødselsdato,
- nationalitet eller, hvis ingen nationalitet, oplysning om statsløshed samt flygtningestatus eller subsidiær beskyttelsesstatus,
- nationalt identifikationsnummer, hvis det findes,
- bopælsadresse eller – hvis der ikke er nogen fast bopælsadresse, hvor vedkommende har legitimt ophold i den Europæiske Union – postadresse hvorpå vedkommende kan træffes, og
- skatteregistreringsnummer, hvis det findes.

Dette kræves dog ikke nødvendigvis i forhold til kunder, der vurderes at være forbundet med en lav risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

For så vidt angår kunder udgørende juridiske personer, skal der i forhold til deres reelle ejere indhentes oplysninger om:

- navn,
- fødested,
- fødselsdato,
- nationalitet,
- nummer på identitetsdokument såsom pas eller nationalt identitetsdokument,
- nationalt identifikationsnummer og beskrivelse af kilden til et sådant nummer, og
- bopælsadresse.

Efter den nuværende regulering kan forpligtede virksomheder og personer nøjes med at indhente navn og CPR-nummer, eller lignende nationalt identifikationsnummer, til identifikation af deres kunder udgørende fysiske personer og de reelle ejere af deres kunder udgørende juridiske personer. Kun hvis den pågældende person hverken har et CPR-nummer eller et lignende nationale identifikationsnummer, skal der indhentes oplysning om fødselsdato.

Som del af, at de forpligtede virksomheder og personer skal kende deres kunder, skal der som hidtil indhentes oplysninger om formål og tilsigtet beskaffenhed. I medfør af den nye AML-pakke skal der som noget nyt både ske fastlæggelse af formål og tilsigtet beskaffenhed, når der er tale om en kunde udgørende en forretningsforbindelse, og når der er tale om en kunde, som ikke udgør en forretningsforbindelse, men som der gennemføres en lejlighedsvis transaktion for, som er af en sådan størrelse, at der skal gennemføres kundekendskabsprocedurer. Det præciseres, at der med henblik på at fastslå formål og tilsigtet beskaffenhed, om nødvendigt, skal indhentes oplysninger om:

- Formålet med samt den økonomiske baggrund for forretningsforbindelsen eller den lejlighedsvis transaktion,

- Det anslåede beløb for de påtænkte aktiviteter,
- Midlernes oprindelse,
- Midlernes bestemmelsessted, og
- Kundens erhvervsaktivitet eller erhverv.

Hvorvidt det er nødvendigt at indhente ovenstående oplysninger, og hvilke oplysninger det i givet fald er relevant at indhente, afhænger af den forpligtede virksomhed eller persons egen vurdering.

Under den nuværende regulering skal særlige skærpede kundekendingsprocedurer foretages, hvis en kunde har hjemsted i et land oplistet på Europakommissionens liste over højrisikotredjelande, eller når fysiske eller juridiske personer gennemfører transaktioner, der involverer et land oplistet på denne liste.

Fremadrettet, i overensstemmelse med den nye AML-pakke, vil Europakommissionen identificere højrisikotredjelande, dvs. *"tredjelande med væsentlige strategiske mangler i deres nationale ordninger for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme"*, såvel som andre tredjelande i form af *"tredjelande med overholdelsesmæssige svagheder i deres nationale ordninger til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme"* og *"tredjelande, som udgør en specifik og alvorlig trussel mod Unionens finansielle system"*. For så vidt angår den førstnævnte kategori af tredjelande, skal alle af en række oplyste tiltag, og en række yderligere landespecifikke modforanstaltninger, foretages. For så vidt angår den anden kategori af tredjelande, skal visse af de i rækken af oplyste tiltag foretages. For så vidt angår den tredje kategori af tredjelande, skal enten alle af de i rækken oplyste tiltag, og en række yderligere landespecifikke modforanstaltninger, foretages, eller blot visse af de i rækken af oplyste tiltag foretages.

Særligt for så vidt angår penge- og finansieringsinstitutter indføres det med den nye AML-pakke, at der skal foretages særlige skærpede kundekendingsprocedurer i de tilfælde, hvor en forretningsforbindelse (i) er forbundet med "høj risiko", (ii) modtager skræddersyede aktivforvaltningstjenester ift. aktiver med en værdi på mindst EUR 5.000.000, og (iii) samlet set har aktiver med en værdi på mere end EUR 50.000.000 udover dennes private bopæl.

Tidspunkter for gennemførelse af kundekendingsprocedurer

Gennemfører forpligtede virksomheder og personer ikke med jævne mellemrum transaktioner for en kunde, er der ikke tale om en forretningsforbindelse, men derimod en kunde, som der gennemføres lejlighedsvis transaktioner for. Med den nye AML-pakke nedsættes beløbsgrænsen for, hvornår der skal gennemføres kundekendingsprocedurer i relation til kunder, der gennemføres lejlighedsvis transaktioner for. Grænsen nedsættes i medfør af den nye AML-pakke fra EUR 15.000 til EUR 10.000. Det er fortsat ikke afgørende ift. om grænsen er overskredet, om der er tale om én eller flere forbundne transaktioner.

Der gælder fortsat en særlig beløbsgrænse for, hvornår der skal gennemføres kundekendingsprocedurer i relation til kunder, der gennemføres lejlighedsvis transaktioner for i form af pengeoverførsler og modtagelse af indsatser og/eller udbetaling af gevinster i forbindelse med udbud af spil på henholdsvis EUR 1.000 og EUR 2.000.

For så vidt angår udbydere af kryptoaktiver, så skal disse i medfør af den nye AML-pakke gennemføre kundekendingsprocedurer i relation til kunder, der gennemføres lejlighedsvis transaktioner for på mindst EUR 1.000. I relation til kunder, der gennemføres lejlighedsvis transaktioner for på mindre end EUR 1.000, så skal der også gennemføres kundekendingsprocedurer, men kun et særligt begrænset omfang heraf kundekendingsprocedurer.

Som led i overvågningen af dets forretningsforbindelser, skal forpligtede virksomheder og personer fortsat ajourføre relevante dokumenter, data og oplysninger om disse. Hvor lang tid der skal gå mellem ajourføringer, kan fortsat afhænge af, hvilken risiko en given kunde er forbundet med. Som noget nyt fastsættes det dog med den nye AML-pakke, at intervallet under ingen omstændigheder må være mere end 1 år for kunder forbundet med "høj risiko" og 5 år for øvrige kunder.

Organisatoriske krav

Der er ikke noget nyt i, at ansatte skal undervises i forebyggelsen af hvidvask og finansiering af terrorisme, herunder de gældende lovgivningsmæssige krav. Det er med den nye AML-pakke imidlertid præciseret, at de ansatte skal have kendskab til kravene der følger af den nye pakke, navnlig forordningen heri, den forpligtede virksomheds vurdering af dens iboende risiko, dens interne politikker, procedurer og kontroller, herunder med hensyn til relateret behandling af personoplysninger. Deltagelse i specifikke uddannelsesprogrammer er påkrævet. Det kræves desuden som noget nyt, at en forpligtet virksomhed også skal sørge for, at personer i lignende stillinger, herunder agenter og distributører, skal have ovennævnte kendskab og deltage i specifikke uddannelsesprogrammer.

Forpligtede virksomheder er under den nuværende regulering forpligtede til at sikre, at dens ansatte har tilstrækkelige kvalifikationer på området for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Sikringen heraf kan eventuelt ske gennem uddannelse efter ansættelsen. Efter den nye AML-pakke skal der foretages vurderinger af, om ansatte og personer i lignende stillinger, herunder agenter og distributører, har (i) tilstrækkelige individuelle færdigheder, viden og ekspertise og (ii) tilstrækkeligt godt omdømme, ærlighed og integritet. Der skal i vurderingen tages højde for, hvilke risici der er forbundet med de pågældende personers funktioner. Vurderingerne skal foretages indledningsvist og derefter gentages regelmæssigt.

Den nye AML-pakke indfører desuden et krav om, at forpligtede virksomheder og personers politikker, procedurer og kontroller skal testes. Disse tests skal udføres af en intern, uafhængig revisionsfunktion, hvis den forpligtede virksomhed eller person har en sådan. Har den forpligtede virksomhed eller person ikke en uafhængig revisionsfunktion, kan en ekstern ekspert udføre de pågældende tests.

Som det er nu under den nuværende regulering, skal visse forpligtede virksomheder, i visse tilfælde, udpege en hvidvaskansvarlig, en complianceansvarlig og/eller et ansvarligt direktionsmedlem. Med den nye AML-pakke gælder det i stedet, at der for alle forpligtede virksomheder skal udpeges en complianceansvarlig blandt medlemmerne af direktionen, og at der skal være en compliancemedarbejder. Hvis der er tale om forpligtede personer – eller forpligtede virksomheder hvor aktiviteterne udelukkende udføres af én person, eksempelvis et A/S med én direktør og ingen ansatte – skal den pågældende person varetage både opgaverne forbundet med både rollen som complianceansvarlig og stillingen som compliancemedarbejder.

Politikker, procedurer og kontroller

Der er ikke noget nyt i, at forpligtede virksomheder og personer skal have politikker, procedurer og kontroller på en lang række områder.

Kontrol i relation til finansielle sanktioner skal dog ikke under den nuværende regulering på området for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme udgøre en del af en forpligtet virksomhed eller persons kundekendskabsprocedurer og det behøves derfor heller ikke være indarbejdet i dennes politikker, procedurer og kontroller. Dette ændres der på med den nye AML-pakke.

Herudover skal forpligtede virksomheder og personer efter den nye AML-pakke indføre procedurer for forebyggelse og håndtering af interessekonflikter, der kan påvirke udførelsen af opgaver i relation til forebyggelsen af hvidvask og finansiering af terrorisme.

Definitioner vedrørende politiske eksponerede personer og definitionen af reelle ejere

Med den nye AML-pakke sker der visse ændringer i forhold til definitionen på politiske eksponerede personer eller, som de ofte omtales, PEP.

For det første vil begrebet fremadrettet også dække over ledere af regionale og lokale myndigheder, herunder sammenslutninger af kommuner og storbyregioner med mindst 50.000 indbyggere.

For det andet vil begrebet "nærtstående" eller familiemedlemmer til en PEP fremadrettet også omfatte søskende til en PEP. Medmindre et bredere anvendelsesområde besluttet på nationalt plan, vil det dog kun være tilfældet i det omfang den pågældende PEP er enten statschef, regeringschef, minister, viceminister, assisterende minister eller noget tilsvarende.

Med den nye AML-pakke gives der desuden en mere detaljeret definition af begrebet reelle ejere, og en nærmere redegørelse for, hvornår der er tale om henholdsvis reelt ejerskab gennem en ejerandel og reelt ejerskab gennem kontrol.

Yderligere regler om indberetning og orientering

Virksomheder og personer der regelmæssigt eller som vigtigste erhvervs mæssige virksomhed handler med varer af høj værdi forpligtes, som nævnt, efter den nye AML-pakke. Disse skal indberette alle transaktioner vedrørende salg af motorkøretøjer til en pris på minimum EUR 250.000, salg af vandfartøjer til en pris på minimum 7.500.000 og salg af luftfartøjer til en pris på minimum EUR 7.500.000. Kredit- og finansieringsinstitutter der leverer tjenesteydelser i forbindelse med køb af eller overdragelse af ejendomsretten til sådanne motorkøretøjer samt vand- og luftfartøjer skal også indberette alle de pågældende transaktioner til Hvidvasksekretariatet. I og med at det er alle de pågældende transaktioner, der skal indberettes, er det uden betydning, hvorvidt der i forhold til en given transaktion består en konkret mistanke.

Forpligtede virksomheder og personer, der for første gang ønsker at udøve deres aktiviteter på en anden medlemsstats område – hvad enten aktiviteterne skal udøves med eller uden etablering, eksempelvis i form af en filial – skal efter den nye AML-pakke orientere de myndighederne i deres hjemland om de aktiviteter, som de ønsker at udøve på en anden medlemsstats område. Orienteringen skal gives, når der tages skridt til udøvelse af aktiviteterne, dog mindst 3 måneder førend udøvelsen af aktiviteterne. De forpligtede enheder skal ligeledes omgående underrette hjemlandets tilsynsmyndighed, når etableringsaktiviteter påbegyndes i den anden medlemsstat. De forpligtede virksomheder og personer skal desuden omgående orientere myndighederne i deres hjemland, når udøvelsen af aktiviteterne rent faktisk påbegyndes.

Forbud vedrørende anonyme konti

Med den nye AML-pakke indføres der forbud mod, at kredit- og finansieringsinstitutter samt udbydere af kryptoaktivtjenester har anonyme bank- eller betalingskonti, anonyme bankbøger, anonyme deponeringsbokse, anonyme kryptoaktivkonti, og konti, som på anden måde muliggør anonymitet.

Finanstilsynet har den 1. oktober 2024 offentliggjort en nyhed om den nye AML-pakke. Nyheden kan tilgås [her](#).

Tag endelig kontakt til DLA Piper gennem forfatterne til denne artikel, hvis du har behov for rådgivning. Vi står til rådighed, hvad enten du har behov for at vide mere om den nye AML-pakke, behov for sparring vedrørende overholdelsen af forpligtelserne, behov for udarbejdelse eller tilpasning af politikker og forretningsgangen på området eller behov for en ekstern ekspert i mangel på en intern, uafhængig revisionsfunktion.

[1]. Herunder falder smykker og urer med en værdi på over EUR 10.000, motorkøretøjer med en pris på over EUR 250.000 og luft- og vandfartøjer til en pris på over EUR 7.500.000.

[2]. Transaktioner med investorer, sponsorer, fodboldagenter og andre formidlere samt transaktioner udført med henblik på transfer af en fodboldspiller.