



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

26. november 2018

Besvarelse af spørgsmål 79 alm. del stillet af udvalget den 30. oktober 2018 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

I forlængelse af ministerens besvarelse af 22. oktober 2018 af ERU alm. del – spørgsmål 355 (2017-18) ønskes det alene belyst, hvilke krav til bankers registrering af reelle ejere, som implementeringen af 4. hvidvaskdirektiv i andre EU-lande har ført til.

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

Svar:

Jeg har indhentet et bidrag fra Erhvervsstyrelsen, der oplyser følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Der er i dag både regler om *kend-din-kunde* og *kend-dig-selv*, hvor en bank er omfattet af begge procedurer.

Kend-din-kunde omfatter kendskab til kundens reelle ejere. Det vil sige, at såfremt en virksomhed er kunde i en bank, vil det være virksomhedens reelle ejer(e), som banken skal have kendskab til.

Kend-dig-selv indebærer indhentning, opbevaring og registrering af oplysninger om egne reelle ejere. Det vil sige, at banken selv skal vurdere, hvem der i sidste ende ejer og kontrollerer banken. Det er alene *kend-dig-selv*, der indebærer et krav om registrering i et centralt register.

Dette er nærmere uddybet nedenfor.

Kundekendskabsprocedurer – kend din kunde

En bank skal i medfør af hvidvaskloven udføre kundekendskabsprocedurer, herunder identificere og gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere kundens reelle ejere. 4. hvidvaskdirektiv fastsætter nærmere krav til udførelsen af kundekendskabsprocedurer, bl.a. identifikation af kunden, dvs. navn og CPR-nummer eller anden lignende identifikation, og kontrol af kundens identitet, dvs. dokumentation for at identitetsoplysningerne er korrekte. Direktivet stiller derimod ingen krav om registrering af kunders reelle ejere i et centralt register.

4. hvidvaskdirektiv fastsætter desuden krav om, at registret over reelle ejere ikke kan lægges til grund for kundekendskabskravene. En bank skal derfor på anden vis identificere deres kunde.

Direktiv 2918/843/EU af 30. maj 2018, der indebærer ændringer af 4. hvidvaskdirektiv, stiller krav om, at personer og virksomheder, der skal udføre kundekendskabsprocedurer, dels skal indhente et registreringsbevis om deres kundes reelle ejere, og dels skal foretage en indberetning, hvis de bliver bekendte med uoverensstemmelser i forhold til de registrerede oplysninger om reelle ejere.

Reelle ejere - kend-dig-selv

4. hvidvaskdirektiv stiller krav om, at det bredest mulige spektrum af selskaber og andre juridiske enheder forpligtes til at indhente og opbevare oplysninger om deres reelle ejere, bortset fra virksomheder, hvis ejerandele handles på et reguleret marked.

På baggrund heraf, er en bred kreds af virksomheder, fonde og foreninger omfattet af pligten til at indhente, opbevare og registrere oplysninger om deres egne reelle ejere (kend-dig-selv). Anvendelsesområdet har løbende været undersøgt i forhold til andre landes implementering. Der henvises nærmere til besvarelsen af spørgsmål 355.

Efter lov om finansiel virksomhed skal en bank altid være et aktieselskab, og en bank er derfor omfattet af selskabslovens reelle ejer-regler (*kend-dig-selv*). Banken skal indhente oplysninger om dens egne reelle ejere og registrere oplysningerne i Erhvervsstyrelsens it-system, medmindre banken er børsnoteret.

Afslutningsvis kan det oplyses, at Finanstilsynet undersøger implementeringen af reglerne om kundekendskabsprocedurer mht. *kend-din-kunde* i andre relevante EU-lande. Når undersøgelsen er afsluttet, fremsendes supplerende svar herom.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov