



Lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Hørings svar

Ekstern høring: 23. januar – 20. februar 2025

Indholdsfortegnelse

Høringsliste	1
ASURISQ.....	2
Auxia Consulting	5
Bisbase	9
Danmarks Statistik	10
Dansk Ejendomsmæglerforening.....	11
Dansk Industri.....	14
Dansk Journalistforbund	15
Danske Advokater.....	17
Dun & Bradstreet	20
Experian	23
Fagbevægelsens Hovedorganisation	25
Finans Danmark	27
Forsikring og Pension	35
FSR – Danske Revisorer	37
Krifa	39
Online Gateway.....	40
Transparency International Danmark.....	42

Høringsliste

Et udkast til lovforslag har i perioden fra 23. januar – 20. februar 2025 (29 dage) været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.:

Advokatsamfundet/Advokatrådet, Akademikerne, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, ATP – Arbejdsmarkedets Tillægspension, Bankdata, BEC Financial Technologies, Bisbase, BIQ, Bryggeriforeningen, Centralorganisationens Fællesudvalg, CEPOS – Center for Politiske Studier, Computershare, Copenhagen Business School, Creditro, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Danmarks Nationalbank, Danmarks Skibskredit A/S, Danmarks Statistik, Dansk Aktionærforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Ejendomsmæglerforening, Dansk Erhverv, Dansk Industri, Dansk Iværksætterforening, Dansk Journalistforbund, Dansk Metal, Dansk Standard, Danske Advokater, Danske Annoncører og Markedsførere, Danske Bank, Danske Forsikringsfunktionærers Landsforening, Danske Maritime, Danske Rederier, Danske Regioner, Datatilsynet, Den Danske Aktuarforening, Den Danske Dommerforening, Den Danske Finansanalytikerforening, Den Danske Fondsmæglerforening, Det Økonomiske Råds Sekretariat, DIRF – Dansk Investor Relations Forening, DM, DSK – De Samvirkende Købmænd, Dunn & Bradstreet, Effektivt Landbrug, Erhvervsstyrelsens Område for Bedre Regulering, Experian, FH – Fagbevægelsens Hovedorganisation, Finans Danmark, Finansforbundet, Finansiell Stabilitet, First North, Forbrugerombudsmanden, Foreningen Danske Revisorer, Forhandlingsfællesskabet, Forsikring & Pension, FSR – Danske Revisorer, GRAKOM, HK, Ingeniørforeningen i Danmark, Intertrust (Denmark), IT-Branchen, KL, Komiteen for god Selskabsledelse, Kommunekredit, Kristelig Arbejdsgiverforening, Kristelig Fagbevægelse, Kuratorforeningen, Københavns Universitet, Landbrug & Fødevarer, Landdistrikternes Fællesråd, Landsdækkende Banker, LassoX, Ledernes Hovedorganisation, Lokale Pengeinstitutter, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Managementrådgiverne, NASDAQ OMX Copenhagen A/S, Nordea Danmark, OXFAM IBIS – International Bistand International Solidaritet Oxfam, Penneo, Rigsadvokaten, Rigsrevisionen, Roskilde Universitet Center (RUC), SDC, SEGES, SMV Danmark, Syddansk Universitet, Transparency International Danmark, VP Securities og værdipapircentralen, XBRL Danmark, Aalborg Universitet, Aarhus BSS, Aarhus Universitet.

Erhvervsstyrelsen

Dahlerups Pakhus

Langelinie Alle 17

2100 København Ø

Att.: Camilla Christensen og Anja Lamp Vrang, camchr@erst.dk

19. februar 2025

Høringsvar til udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

ASIRISQ ApS er en mindre virksomhed, der tilbyder en software-as-a-service løsning til overholdelse af reglerne om hvidvask til hovedsageligt små og mellemstore virksomheder omfattet af reglerne for hvidvask, ønsker ASURISQ ApS at afgive høringssvar til det lovforslag, Erhvervsstyrelsen har sendt i høring.

Vores forretningsmodel bygger på, at mindre virksomheder får mulighed for at uploade deres kundeliste og få et let overskueligt overblik over deres kundeportefølje. Vores software henter de relevante CVR-data for kundernes kunder og underkaster dem en række forretningsregler udarbejdet efter gældende lov og praksis og visualiserer derefter kundeporteføljen i et risikobillede således, at fx revisorer og bogholdere kan arbejde aktivt med at nedbringe risici og dermed mindske det egentlige samfundsmæssige problem vedr. hvidvask, underliggende lovovertrædelser og finansiering af terrorisme.

Det er således afgørende for efterlevelse af hensigten med direktivets regler, at vi og virksomheder som os (med legitim interesse) på vegne af vores kunder får mulighed for at hente de nødvendige oplysninger gennem et API til vores system – eller tilsvarende udbyderes.

ASURISQ ApS har følgende bemærkninger til forslaget:

1. Helt overordnet lader bemærkningerne til at forudsætte, at kun meget store revisionsvirksomheder har en interesse i en API-løsning. I vores forretningsmodel repræsenterer vi netop de kunder, der ikke selv vil bygge et API, men som ønsker en databaseret tilgang til risikovurdering af eksisterende eller potentielle kunder. Vi foreslår at bemærkningerne justeres, så de ikke udelukker at mindre tredjepartsleverandører kan opnå API-adgang til data om reelle ejere.
2. Ad CVR loven § 18a, stk. 1, nr. 2
Bestemmelsen omtaler "Forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendingsprocedurer". § 18a, stk. 1, nr. 2 implementerer AMLD, art. 12, stk. 1, litra d og begrænser adgangen til registret om reelle ejere til "når de gennemfører kundekendingsprocedurer". Dette krav fremgår af AMLR art. 22.
Erhvervsstyrelsen bør overveje, om det er hensigtsmæssigt at implementere bestemmelsen på den foreslåede vis. Reglen bør ikke kun omfatte forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendingsprocedurer, idet der kan være behov for at de forpligtede enheder tilgår data til andre formål efter reglerne om hvidvask, fx risikovurdering og andre opgaver omfattet af hvidvasklovens § 7.

At reglen specifikt nævner kundekendingsprocedurer (KYC) udgør reelt en begrænsning for de forpligtede enheder ift. at efterleve reglernes hensigt – nemlig at sætte sig ind i kundeporteføljen og de risici, der måtte ligge i denne med henblik på at forebygge og minimere hvidvask. ASURISQ's kundeportefølge omfatter både virksomheder, der er forpligtede enheder, og virksomheder, der kan have en legitim interesse. Med den restriktive implementering af direktivets bestemmelser, synes ansvaret for at dokumentere, at oplysninger om reelle ejere anvendes til lovforslagets formål (kundekendingsprocedurer) at påhvile den virksomhed, der henter oplysninger via et API og videregiver det. I ASURISQ's tilfælde er det således os, der har ansvaret for at sikre lovmæssig anvendelse af de oplysninger om reelle ejere, der indhentes via API'et til vores kunder.

Den dokumentation er særdeles svær at løfte i praksis. Derfor vil vi se os nødsaget til at begrænse adgangen til oplysninger om reelle ejere til de af vores kunder, der falder ind under definitionen i § 18a, stk. 1, nr. 2 (forpligtede enheder) og til kunder omfattet af § 18a, stk. 1, nr. 3 (legitim interesse), der har fået en tilladelse fra Erhvervsstyrelsen.

Dermed indebærer lovforslaget reelt en begrænsning for de af vores potentielle kunder, der falder udenfor disse to kategorier, men som ønsker at bidrage til forebyggelse af hvidvask i lovens overordnede forstand, fx ved at sikre sig, hvem der reelt ejer en virksomhed, de påtænker at samarbejde med.

En mindre restriktiv fortolkning kunne med fordel implementeres, hvis Erhvervsstyrelsen ønskede at opfylde direktivets hovedformål.

3. Ad § 18a, stk. 1, nr. 3

Forslaget vedrører fysiske eller juridiske personer, der kan godtgøre at have en legitim interesse i forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge, de underliggende lovovertrædelser og finansiering af terrorisme.

Lovforslagets bemærkninger bærer præg af, at reglerne er udarbejdet med afsæt i på den ene side store revisionshuse, der antages at lave et API, og på den anden side helt små virksomheder, der forventes at ansøge enkeltvist om adgang til oplysninger om reelle ejere. Både små og mellemstore revisionshuse mv. og alle størrelser af tredjepartsleverandører på deres vegne kan have en legitim interesse at hente data om reelle ejere via et API.

ASURISQ ApS vil således via et API tilgå oplysninger om reelle ejere på vegne af vores brugere, der ønsker at overholde gældende regler på hvidvaskområdet og i praksis videregive disse oplysninger til vores kunder, for at de kan udføre bl.a. risikovurdering.

4. Ad § 18c, stk. 3

Bestemmelsen fastsætter, at Erhvervsstyrelsen kan forlange de oplysninger, som er nødvendige for at kunne tage stilling til, om betingelserne for adgang efter loven eller efter regler fastsat i medfør af loven er overholdt. Det fremgår af bemærkningerne til bestemmelsen, at Erhvervsstyrelsen får hjemmel til at indhente oplysninger om den, der har anmodet og fået adgang til oplysninger om reelt ejerskab, som styrelsen finder nødvendige for at kunne tage stilling til, om bestemmelserne i loven og regler udstedt i medfør af loven er overholdt.

Det fremgår ikke tydeligt af bestemmelsen, hvilke krav Erhvervsstyrelsen i forbindelse med en sådan kontrol forventer at stille til dokumentation af, at om loven mv. er overholdt. ASURISQ APS opfordrer til at dette tydeliggøres i forbindelse med implementering af reglerne således, at

virksomheder med legitim interesse kan indrette deres forretningspolitikker og it-systemer på en måde, så de opfylder Erhvervsstyrelsens krav til dokumentation.

Dette skal særligt ses i lyset af, at lovforslaget i § 18 d. stk. 3 fastsætter, at Erhvervsstyrelsen skal kunne tilbagekalde tilladelser til adgang til at indhente oplysninger om reelle ejere eller helt lukke for adgangen til oplysninger om reelle ejere via API-løsningen eller endda pålægge ikke ubetydelige sanktioner, jf. § 22, stk. 3.

ASURISQ ApS henstiller til, at Erhvervsstyrelsen udviser proportionalitet i udmålingen af sanktioner og tager til efterretning, at lukning af hele virksomhedens adgang til data om reelle ejere kan medføre underminering af hele forretningsgrundlaget for en tredjepartsleverandør som ASURISQ ApS og i sidste ende medføre lukning af virksomheden. Denne sanktion bør kun anvendes i ganske særligt grove tilfælde.

For at kunne drive virksomhed uden at blive ramt af sanktioner efter loven, ser ASURISQ sig nødsaget til systemteknisk at sikre brugerrettighedsstyring af indhentelse af oplysninger om reelle ejere. Det er derfor af afgørende betydning, at API'et udformes, så det teknisk er muligt for tredjepartsleverandører at kunne lave opslag dels fra kunder med legitim interesse (der skal kunne hente data om reelle ejere), dels fra kunder, der ikke har dokumenteret at have legitim interesse (der fortsat skal kunne hente data om deres kundeportefølje, men ikke data om disses reelle ejere).

5. Ad. Økonomiske konsekvenser for Erhvervslivet

Det fremgår af lovforslaget, at Erhvervsstyrelsen vurderer, at ikke lovforslaget har økonomiske konsekvenser for erhvervslivet. I dag er der ikke begrænsninger ift at hente oplysninger om reelle ejere.

Det vil imidlertid indebære mærkbare omkostninger at tilpasse vores it-system og API-løsning, så der kan skelnes mellem de af vores kunder, der er hhv. forpligtede enheder, har legitim interesse eller ikke har legitim interesse. Det forventes også, at der skal opsættes en systemmæssig kontrol, der lever op til de krav Erhvervsstyrelsen fastsætter ifht dokumentation/kontrol.

Det skal i den forbindelse pointeres, at den eksisterende Know-Your Customer-kontrol allerede indebærer betydelige administrative og økonomiske omkostninger for de forpligtede enheder.

Umiddelbart ville det være lettere og mere effektivt, hvis Erhvervsstyrelsen koordinerede en Nem-ID-baseret kontrol fra reelle ejere i CVR-registreret. Dette kunne med fordel overvejes, når CVR-registret alligevel skal opdateres i forbindelse med ændringer affødt af lovforslaget.

Bistand til den videre implementering

ASURISQ ApS stiller sig gerne til rådighed for yderligere input og bidrag til det videre arbejde omkring implementering af reglerne.

Med venlig hilsen

Anette Dybdal Fenger

Direktør, ASURISQ AoS

Erhvervsstyrelsen

Dahlerups Pakhus

Langelinie Alle 17

2100 København Ø

Att.: Camilla Christensen og Anja Lamp Vrang, camchr@erst.dk

20. februar 2025

Høringssvar til udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Auxia Consulting ApS rådgiver om overholdelse af Hvidvaskloven, er bisidder ved tilsynsbesøg og underviser i Hvidvasklovens krav og tilhørende vejledninger mv. Kundeporteføljen består af revisionsvirksomheder, bogholdere, gallerier og enkelte virksomheder i andre ikke-finansielle brancher.

På denne baggrund afgiver Auxia Consulting ApS høringssvar til det fremsatte lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv.

Generelt

Med dette lovforslag begrænses adgangen til oplysninger om reelle ejere af virksomheder. Disse oplysninger er en af de væsentligste oplysninger til bekæmpelse af hvidvask. Ikke kun for de underretningspligtige virksomheder, men også for virksomheder generelt.

Af den Nationale Risikovurdering af hvidvask 2022 fremgår det tydeligt, at legale virksomhedsstrukturer anses for at have **høj** risiko for hvidvask. Tilsvarende er fremhævet i Den Nationale Risikovurdering for Terrorfinansiering 2024. Det handler både om status som en juridisk person med CVR-nr. og dermed risiko for skatte- og momskriminalitet mv., men også om de fysiske personer, der ejer de pågældende selskaber i forhold til risikoen for stråmandsvirksomhed og sløring af hvidvaskprocesser i ejerkæder.

I forhold til at bekæmpe for eksempel fakturafabriker er det ikke kun de underretningspligtige virksomheder, som indgår i forsvarslinjen. Andre virksomheder vil lige så vel gøre deres til ikke at blive misbrugt til hvidvask, i form af fx overfakturering, svindel med toldpapirer tidligere i kæden etc. Det er her afgørende, at det er muligt at afdække ejerkæder hos de virksomheder, man som virksomhed indgår samarbejder med, både som kunde hos dem, som leverandør og i samarbejdsrelationer.

Dommen fra EU-domstolen understreger, at adgangen til personoplysninger – og begrænsningen heraf til følge – vægtes højere end bekæmpelse af økonomisk kriminalitet. En kriminalitetsform, som er voldsomt stigende, hvilket tydeligt ses af omfanget af den nye EU AML-pakke og de ressourcer til bekæmpelse, som nu sættes ind med på EU-niveau og i medlemslandene.

Vi opfordrer på denne baggrund Erhvervsstyrelsen og Erhvervsministeren til at tage diskussionen op i EU-regi, både på kommissionsniveau og på politisk niveau om denne prioritering, hvor beskyttelse af personoplysninger (for kriminelle) skal vægtes så meget højere end bekæmpelse af økonomisk kriminalitet.

Administrative byrder

Diskussionen om formålet om denne nye regulering om begrænsning af adgangen til oplysninger om reelle ejere kan med fordel også tages op i forbindelse med den igangværende diskussion om administrative

byrder i medfør af EU-regler, herunder de administrative byrder for de forpligtede enheder forbundet med tilsyn med overholdelsen af de pågældende regler.

Desuden bør Erhvervsstyrelsen tage initiativ til at reduktion af de administrative byrder i forhold til den omfattende opgave med indhentning af identitetsoplysninger fra reelle ejere i samme ombæring, når CVR registreret alligevel er under opdatering vedrørende samme emne.

Indhentning af ID-oplysninger fra en uafhængig og pålidelig kilde i form af pas eller kørekort og sundhedskort (det er fortsat uklart i reglerne, i hvilken udstrækning dette krav rent faktisk gælder for alle typer kunder i lyset af gældende tilsynspraksis) er udlagt til at skulle foretages af de private aktører. Finanstilsynet har tilladt, at verifikation af de reelle ejeres identiteter under visse omstændigheder kan ske via brug af MitID. For de reelle ejere vil de blive mødt af dette krav fra alle deres rådgivere, dvs. fra deres bank, deres revisor, deres bogholder, deres ejendomsmægler osv. De samme oplysninger skal udleveres til hver af de underretningspligtige for hver gang, de spørger. Samtidig skal de reelle ejere besvare de samme spørgsmål om blandt andet politisk eksponerede personer til hver af de underretningspligtige rådgivere.

Der vil være tale om væsentlige besparelser i forhold til de administrative byrder, hvis denne opgave med indhentning af identitetsoplysninger for reelle ejere blev varetaget centralt af den offentlige myndighed ansvarlig for oplysningerne om reelle ejere, dvs. Erhvervsstyrelsen. Oplysningerne bør indbygges i CVR registret, hvor der i forvejen er krav om login med MitID og hvor en registrering som reel ejer nemt kunne suppleres med en besked til den pågældende om at bekræfte sin identitet via MitID. En løsning for kravene om billed-ID bør udformes i tillæg hertil.

Tilsvarende gælder for oplysninger om politisk eksponerede personer. Den nuværende forretningsgang bygger på et manuelt vedligeholdt excelark på Finanstilsynets hjemmeside, hvor alle underretningspligtige skal finde oplysninger om alle deres kunders status som en PEP for desuden at verificere eventuelle samarbejdsrelationer for andre kunder med en PEP ved opslag i CVR. Denne forretningsgang kan nemt knyttes til den reelle ejers oplysninger i CVR-registreret, og blive promptet, når der sker ændringer. Også her vil der være tale om væsentlige besparelser på de administrative byrder for de omfattede virksomheder og for alle reelle ejere af virksomheder i hele Danmark.

CVR loven § 18a, stk. 1, nr. 2: Forpligtede enheder

Tidsbegrænset adgang til oplysninger om reelle ejere

§ 18a, stk. 1, nr. 2 implementerer AMLD, art. 11, stk. 3, litra d og begrænser adgangen til registret om reelle ejere til "når de gennemfører kundekendingsprocedurer". Dette krav fremgår af AMLR art. 22.

Vi gør opmærksom på, at denne begrænsning, også som den fremgår af AMLD, art. 11, stk. 3, er for begrænsende i forhold til opgaven omfattet af AMLR. En forpligtet enhed har også behov for adgang til oplysninger om reelle ejere, når den:

- Udarbejder Risikovurdering på Virksomhedsplan, jf. AMLR art. 10.
- Overholder undersøgelsespligten ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering og underretter om sådanne mistanker, jf. AMLR, art. 69.

Vi opfordrer Erhvervsstyrelsen ved implementering af AMLD til at sikre, at de forpligtede enheder kan opfylde sine forpligtelser i forhold til AMLR.

Vi gør endvidere opmærksom på, at der synes at være en diskrepans mellem lovtekst og bemærkninger på dette punkt:

- Af lovtæksten fremgår:
"2) Forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendingsprocedurer."
- Af lovbemærkninger fremgår:
"Den foreslåede bestemmelse vil medføre, at personer og virksomheder, der er forpligtet til at gennemføre kundekendingsprocedurer, vil have adgang til oplysninger om reelt ejerskab."

Efter lovtæksten er der adgang, når de gennemfører kundekendingsprocedurer, hvilket er en tidsmæssigt kortere periode end den tidsbegrænsede formulering i bemærkningerne, som henviser til kravet "... er forpligtet til...". Vi anbefaler, at lovtæksten justeres, så den ikke tidsbegrænser adgangen for de forpligtede enheder.

Specielle bemærkninger

Vi gør opmærksom på, at der i lovforslaget mangler specielle bemærkninger til § 18a, stk. 1, nr. 2. Det er ikke tilstrækkeligt at henvise til bemyndigelsen og bestemmelsen herom. For at gøre loven praktisk anvendelig, bør lovbemærkningerne anføres til den bestemmelse, hvortil den er reguleret.

Autorisering af rådgivere

Som følge af reglernes kompleksitet er der mange af de omfattede virksomheder, der benytter sig af eksterne rådgivere for at sikre compliance med reglerne på hvidvaskområdet. Det gælder både i forhold til fortolkning, implementering og i forbindelse med gennemførelse og opfølgning på tilsyn om overholdelse af reglerne på hvidvaskområdet. Det er vores erfaring, at der er tale om både større og mindre virksomheder, der benytter sig af eksterne rådgivere. Idet kompleksiteten øges med det nye AMLR og AMLD skal det være muligt for en underretningspligtig virksomhed at autorisere en ekstern rådgiver til at få adgang til samme oplysninger, som den underretningspligtige har efter § 18a, stk. 1, litra 2. Dette gøres på samme måde, som der kan tildeles adgang i Skats systemer til rådgivere.

CVR-loven § 18a, stk. 1, nr. 3: Legitim interesse

Specielle bemærkninger

I henhold til de specielle bemærkninger gennemfører denne bestemmelse AMLD art. 12, stk. 1. Herudover fremgår intet specifikt indhold til bestemmelsen.

Det bør i de specielle bemærkninger til § 18a, stk. 1, nr. 3 eksplicit fremgå, hvad bestemmelsen indebærer og hvilke bestemmelser og deres indhold den implementerer fra AMLD art. 12. Alene herved vil den foreslåede bestemmelse og bemyndigelsen i stk. 5 være anvendelig i praksis for de borgere, der er omfattet af den.

Historiske oplysninger

De forpligtede enheder skal også have adgang til historiske oplysninger om reelle ejere, lige så vel som journalister og civilsamfundsorganisationer har det i medfør af AMLD, art. 12, stk. 1, 2. afsnit.

Potentielle kunder

Det fremgår ikke tydeligt, hvad retstilstanden er i forhold til potentielle kunder. Der er pt. ikke pligt til at gennemføre kundekendingsprocedurer på potentielle kunder, mens underretningspligten gælder, hvis der i dialogen med en potentiel kunde opstår en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, der ikke kan afkræftes.

Lovbemærkninger bør udvides til eksplicit at omtale, hvad reglerne for adgang til oplysninger om reelle ejere og en eventuel afkræftelse af en opstået mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering er på tidspunktet for dialog med en potentiel kunde, dvs. inden der indgås et forretningsforhold. I modsat vil der blive foretaget en underretning for en mistanke, der ville kunne have været afkræftet. Dette synes ikke at være effektiv anvendelse af ressourcer hos hverken den underretningspligtige eller hos NSK.

Virksomheders almindelige samhandel med andre virksomheder

Det bør fremgå af de specielle bemærkninger til § 18a, stk. 1, nr. 3, at "legitim interesse" også betyder, at virksomheder kan søge om oplysninger om reelle ejere for andre virksomheder, som de ønsker samhandel med, mulige samarbejdspartnere og generelt i drift af en virksomhed. Det gælder for de forpligtede enheder i deres drift af egne virksomheder og for alle andre virksomheder, således at alle virksomheder kan sikre, at den kan undersøge, hvem den samhandler med, og at virksomheden den ikke uforvarende kommer til at indgå en sløringsproces for hvidvask.

Revisorers afgivelse af erklæringer

Det fremgår af den foreslåede § 18a, stk. 1, nr. 2, at forpligtede enheder har adgang til oplysninger, "når de gennemfører kundekendskabsprocedurer", dvs. i henhold AMLR, og på tidspunktet, når kundekendskabsprocedurerne gennemføres.

Det medfører, at revisorer ikke har adgang til oplysninger, når de udfører arbejde efter Revisorloven, som leder til afgivelse af erklæringer efter denne lov. Hvis en sådan opgave udført af en revisor vil skulle kræve, at revisor noterer sig at have "legitim interesse", bør dette eksplicit fremgå af lovbemærkningerne til § 18a, stk. 1, nr. 3.

Det vil være en væsentlig begrænsning for revisors arbejde med afgivelse af erklæringer, idet revisor som led i sit arbejde vil have behov for at have adgang til andre selskaber, f.eks. en kundes samhandelspartnere og mulige investorer.

Et eksempel vil være revisor mistænker en kunde for at handle med en fakturafabrik. Her er det relevant at kunne få adgang til hele den reelle ejers ejerkreds på kundens samarbejdspartnere, med henblik på at undersøge, om ejerkredsen i de samhandlende virksomheder omfatter personer med historik for hvidvask, for konkurser, hyppig udskiftning i ejerkreds osv. En sådan undersøgelse vil række videre end "kundekendskabsprocedurer", idet det vil være oplysninger om reelle ejere af kundens kunde hhv. leverandør, som vil være genstand for undersøgelsen. Disse undersøgelser opfylder dermed revisors undersøgelsespligt efter Hvidvaskloven og Revisorloven samtidig.

Tilsvarende vil gælde for en ekstern bogholder, hvor undersøgelsespligten efter AMLR vil lede til behov for at undersøge ejerforholdene hos en kunde og dens samarbejdspartnere.

Med venlig hilsen

Lotte Andersen

Direktør

Camilla Isabel Pozharskaya Christensen

Fra: Nikolaj Kamstrup <nk@bisbase.com>
Sendt: 20. februar 2025 14:46
Til: Camilla Isabel Pozharskaya Christensen
Cc: Bisbase support
Emne: SV: Høring over forslag til lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister, selskabsloven og forskellige andre love (Ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv)

Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Afmærket

Kære Camilla

Hermed vores bemærkninger/spørgsmål vedr. forslag til lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister, selskabsloven og forskellige andre love (Ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv)

Bemærkninger skal ses ud fra vores rolle som **udbyder** af produkter til bl.a. bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Vores kunder er dermed forpligtede enheder.

Tidsplan

Har I allerede nu en tidsplan for udrulningen, så vi har bedre mulighed for at planlægge vores implementering?

Verificering af at kunde er en "forpligtet enhed"

Af teksten fremgår, at vi som udbyder fortsat kan give vores kunder adgang til reelle ejere informationer, forudsat at kunden opfylder kravet om at være en "forpligtet enhed".

Hvordan forestiller I jer, at vi verificerer, at kunden opfylder dette krav? Og kan vi nøjes med at gøre dette ved kontraktindgåelse, eller skal vi efterfølgende og løbende verificere dette. Og i så fald hvordan?

Mvh/Best regards

Nikolaj Kamstrup

nk@bisbase.com
+45 28 83 34 14
www.bisbase.com

Bisbase ApS
Hollandsvej 12
2800 Kongens Lyngby

Book mig til et møde [her](#)

Fra: Camilla Isabel Pozharskaya Christensen <CamChr@erst.dk>
Sendt: torsdag den 23. januar 2025 15.06.37 (UTC+01:00) Brussels, Copenhagen, Madrid, Paris
Cc: Anja Lamp Vrang <AnjLam@erst.dk>

Camilla Isabel Pozharskaya Christensen

Fra: Steen Eiberg-Jørgensen <SEJ@dst.dk>
Sendt: 14. februar 2025 11:16
Til: Camilla Isabel Pozharskaya Christensen; Anja Lamp Vrang
Cc: Søren Schiønning Andersen; Nikolaj Borg Burmeister; Direktionssekretariatet
Emne: Kommentar til lovforslag om reeleejere og deltagere

Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Afmærket

Kære Camilla og Anja

Danmarks Statistik takker for at være en part af høringen.

Vi har en interesse i at sikre os en forståelse af afsnittet

Med lovforslaget foreslås det, at adgangen til registeret over reelle ejere begrænses, så der fremover alene er adgang for kompetente myndigheder, forpligtede enheder og personer med en legitim interesse. Erhvervsstyrelsen bemyndiges i den forbindelse til at fastsætte nærmere regler om, hvem der vil være omfattet af de tre kategorier. Hensigten er, at reglerne fastsættes i overensstemmelse med de kategorier, der er nævnt i 6. hvidvaskdirektiv.

Danmarks Statistik modtager i dag oplysninger om reelle ejere og tænker også at vi ud fra forslaget fortsat vil kunne gøre det. Oplysninger om reelle ejere er altid pseudonymiseret (dvs. at CPR-numre er erstattet af et ikke-informationsbærende nummer, så personer ikke kan identificeres) i vores anvendelse.

Udover vores primære anvendelse i statistikker:

- Danmarks Statistik giver i dag eksterne forskere adgang til oplysninger om deltagere og reelle ejere, hvis de pågældende forskningsmiljøer og de konkrete forskningsprojekter opfylder kriterierne for data-adgang. Også her er data pseudonymiserede. I deres analyser har forskerne adgang til at samkøre med oplysninger fra andre registre, hvis det er relevant for det godkendte projekt. Resultater fra disse analyser er underlagt de samme krav som Danmarks Statistik har til produktion af statistik, dvs. at man ikke kan identificere enkeltpersoner, og forskerne kan ikke hjemtage enkelt-records – kun resultater på tabelniveau.

Kan I bekræfte, at loven ikke har til hensigt at ændre på Danmarks Statistiks anvendelse af data om reelle ejer, herunder at stille data til rådighed for forskerne?

Med venlig hilsen

Steen Eiberg-Jørgensen

Vicekontorchef

Erhvervsindberetning og -registre

Telefon: 39 17 38 46

Mobil: 41 31 74 18

Mail: sej@dst.dk

Danmarks Statistik, Sankt Kjelds Plads 11, 2100 København Ø

www.dst.dk | [X](#) | [LinkedIn](#) | [Facebook](#)

Sådan behandler vi [personoplysninger](#)



Erhvervsstyrelsen
Dahlerups Pakhus
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

København, den 21. februar 2025
J.nr. H.25-25-005

Vedr. j.nr. 2024-5021 høring over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Dansk Ejendomsmæglerforening (DE) takker for muligheden for i ovenstående høring at afgive svar.

DE skal overordnet anerkende, at man med lovforslaget søger gennem eksplicit lovtilpasning at skabe den balance mellem hvidvaskregulering og de persondataretlige problemstillinger, denne regulering medfører. Dette kan med fordel ske i relation til øvrig regulering, hvor meget fortsat er overladt til fortolkning og efterfølgende tilsynsaktivitet.

Det er selvsagt en vanskelig balance, der søges opnået, hvilket også er udgangspunktet for DE's bemærkninger nedenfor:

Der bør sikres hjemmel til, at de underretningspligtige kan få hjælp i den enkelte kundekendskabsprocedure.

Det bemærkes, at en stor del af de underretningspligtige er små og mindre virksomheder, der til tider vil have behov for at søge hjælp i deres bagland for at løse den opgave, de med hvidvaskloven er stillet. Med et personligt login er personen, der foretager opslag overladt til sig selv, medmindre en person et andet sted på egen hånd kan logge ind simultant og se samme oplysninger.

Dette er en ganske lavpraktisk problemstilling, men væsentlig at adressere, så der kan sikres hjemmel til at disse rådgivere, vejledere m.v. for underretningspligtige kan tilgå, hvad der tidligere var offentligt tilgængelige oplysninger.

For vores medlemmers vedkommende, kan der være tale om, at det skal være muligt at læne sig op ad faglige sparringskanaler og vejledere som f.eks. brancheforeninger, franchisegivere, hovedkontorer m.v., der ikke falder ind under en decideret koncernstruktur.

Det er ligeledes væsentligt, at der er sikret hjemmel til, at de underretningspligtige har mulighed for at videregive oplysninger til disse øvrige interessenter. Det bør bemærkes, at en sådan videregivelseshjemmel ikke betyder, at der videregives til et formål, der er uforeneligt med det formål, den underretningspligtige enhed har indhentet oplysninger med.

Det bør sikres, at virksomheder ikke skal behandle oplysninger om andre virksomheders ansatte.

Med et personligt login og med muligheden for at en virksomhed kan få udleveret oplysning om, hvem der har adgang til en virksomheds oplysninger om reelle ejere, er det vigtigt at få sikret, at alene de mest væsentlige oplysninger udleveres til denne virksomhed.

Det tjener ikke et formål, at virksomheden får oplysninger om den specifikke ansatte i den underretningspligtige virksomhed, der har adgang. Det er den underretningspligtige enhed, der har adgang, og derfor skal den enkelte ansatte ikke stille sine personoplysninger til rådighed. Det er ikke en nødvendig behandling for den virksomhed, der indhenter disse oplysninger.

Der er også her et væsentligt aspekt i, at underretningspligtige i videre og videre udstrækning antager en plads i en art myndighedsudøvelse, og der må derfor være tilsvarende hensyn at tage til de mennesker, der dagligt skal kontrollere deres kunder.

Af samme årsag, kan det ikke ved udlevering af oplysninger om, hvem der har adgang til oplysningerne, fremgå hvornår og med hvilken hyppighed, registerets oplysninger er tilgået. Dette særligt henset til, at kundekendskabsprocedure typisk vil skulle gennemføres undervejs i et kundeforhold, når der er anledning hertil, hvilket kan være på kritiske tidspunkter som ved undersøgelse og underretning. En mulighed for at overvåge, hvem der tilgår oplysninger og hvornår, vil sætte virksomheder i stand til at afkode i konkrete situationer, hvordan de anses i den underretningspligtige virksomhed, men også på overordnet niveau, hvilke mønstre for kontrol, der findes i de underretningspligtige virksomheder.

Der bør sikres at virksomhedernes selvregistrering reduceres til et minimum.

DE henviser til eget høringssvar af 31. januar 2025 til Justitsministeriets høring vedr. udkast til lov om ændring af bl.a. hvidvaskloven, j.nr. 24-011504. Her forsøger vi at anspore til, at man fra offentlig side sørger for at registrere underretningspligtige enheder i Hvidvasksekretariatets underretningssystem. Aktuelt skal den enkelte underretningspligtige enhed selv registrere sig, uagtet at man hos Erhvervsstyrelsen er bekendt med, at denne enhed tilhører en branchekode, der vil medføre underretningspligt. Ligeledes er det op til den enkelte enhed at ændre sin registrering eller afregistrere sig ved ophør.

Uagtet, at det fremgår af nærværende lovforslag, at en stor del af de underretningspligtige er uregistrerede hos Erhvervsstyrelsen, så skal vi gentage dette ønske om, at man sikrer mindst mulig selvregistrering for de underretningspligtige. Det må være muligt at løfte de mindre, administrative byrder for særligt de mindre virksomheder, ved at de erfaringer fra indlogging, som nærværende lovforslag medfører, bidrager til et i forvejen eksisterende overblik over de underretningspligtige, og således at bruges til at vedligeholde det register af underretningspligtige, der findes i regi af Hvidvasksekretariatet.

Det forudsættes at viderebehandling af indhentede oplysninger om reelle ejere, herunder videregivelse af oplysninger til nye formål, uagtet strafbestemmelserne i nærværende forslag, kan ske under den under databeskyttelsesforordningens almindelige forudsætning, at der findes behandlingshjemmel hertil, f.eks. samtykke fra de pågældende.

DE vil med interesse følge lovforslaget på dets vej, og foreningen stiller sig gerne til rådighed for yderligere drøftelse eller anden deltagelse, hvis det måtte skønnes givtigt.

Med venlig hilsen

Simon Bay
Chefkonsulent
Dansk Ejendomsmæglerforening

sbn@de.dk

Camilla Isabel Pozharskaya Christensen

Fra: Lars Hammer <LAHJ@DI.DK>
Sendt: 19. februar 2025 16:39
Til: Camilla Isabel Pozharskaya Christensen; Anja Lamp Vrang
Cc: Emil Fink-Jensen; Kim Haggren
Emne: RE: Høring over forslag til lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister, selskabsloven og forskellige andre love (Ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv)

Kære Anja og Camilla

Tak for muligheden for at kommentere på udkastet til lovforslag.

DI konstaterer, at der er tale om implementering af et EU-direktiv – og en konsekvens af en EU-dom – hvorefter registreringer om reelle ejere fremover kun må være offentligt tilgængelige for

1. Kompetente myndigheder og Hvidvasksekretariatet.
2. Forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendingsprocedurer.
3. Fysiske eller juridiske personer, der kan godtgøre at have en legitim interesse i forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge, de underliggende lovovertrædelser og finansiering af terrorisme.

Høringsforslaget er således i høj grad direktivbundet. DI ser i det væsentlige kun nationale valgmuligheder ift., *hvordan* man konkret vil give adgang til oplysningerne for de i nr. 1-3 nævnte kategorier af personer/enheder/myndigheder.

Konkret foreslås det, at oplysninger om reelt ejerskab skærmes bag en ind-logningsløsning på CVR, der vil indebære login via MitID eller eIDAS, og som baseres på en tro og love-erklæring om, at betingelserne for adgang er opfyldt. Det foreslås desuden at tilpasse Erhvervsstyrelsens API-løsninger, så data, der indeholder oplysninger om reelt ejerskab, alene gives til kompetente myndigheder, forpligtede enheder og personer med legitim interesse heri. Det foreslås, at personer der anmoder om adgang skal indestå for, at betingelserne for adgang er opfyldt ved en tro-og loveerklæring. Det er oplyst, at den foreslåede løsning er inspireret af den måde, man gør det på i Sverige.

DI vurderer umiddelbart, at den foreslåede løsning er hensigtsmæssig og rammer en fin balance mellem hensynene til, at oplysninger om reelle ejere på den ene side bliver skærmet overfor den brede offentlighed (som påkrævet af EU-dommen og EU-direktivet), og på den anden side bliver relativt lette at tilgå for de i henhold til hvidvaskloven forpligtede enheder og myndigheder.

Mvh
Lars

Lars Hammer
Erhvervsjura & rapportering
Seniorchefkonsulent

(+45) 3377 3565
(+45) 6167 7207 (Mobil)
lahj@di.dk
di.dk


Dansk Industri



Til Erhvervsstyrelsen

fremsendt på mail til

CAMCHR@erst.dk

ANJLAM@erst.dk

ERST@erst.dk

Vedr. høring over forslag til ændring af adgangen til oplysninger om de reelle ejere af virksomheder

Dansk Journalistforbund – Medier & Kommunikation, DJ, skal hermed fremkomme med sit svar på høring over udkast til bekendtgørelse om registrering af og adgang til oplysninger om ejere i Erhvervsstyrelsen og udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om Det Centrale Virksomhedsregister og data.virk.dk.

DJ vil samtidig fremkomme med sine kommentarer til forslaget til lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister, selskabsloven og forskellige andre love, som forventes fremsat i Folketinget i april i år.

Lovforslaget og udkastet til bekendtgørelser handler alle om nogle væsentlige ændringer af adgangen til oplysninger om virksomheders reelle ejere.

Sammenfattende vil vi fra DJ's side sige, at vi ikke kan tilslutte os de markante forringelser af adgangen til at hente oplysninger om en virksomheds ejere, som der lægges op til i lovforslaget og bekendtgørelserne.

Og de særlige bestemmelser vedrørende journalisters adgang til oplysningerne indeholder nogle forhold, som DJ er principielt imod.

Helt overordnet vil lovforslaget og bekendtgørelserne indskrænke alle borgers mulighed for at kunne se, hvem der i virkeligheden ejer en virksomhed. Principielt er det en forkert vej at gå, for det er en meget væsentlig begrænsning af den åbenhed, som bør være til stede i et oplyst og demokratisk samfund.

Konkret vedrørende journalister og redaktionelle medier er det umiddelbart tilfredsstillende, at det understreges, at journalister anses for at have en såkaldt legitim interesse, og dermed adgang til at kunne søge og fremfinde de ofte afgørende oplysninger om en virksomheds ejerkreds.

I lovforslaget og udkastet til bekendtgørelser bliver denne adgang imidlertid forhindret af flere væsentlige forhold, som DJ ikke kan tilslutte sig:

Dansk Journalistforbund
Medier & kommunikation

The Danish Union of Journalists

Gammel Strand 46
1202 København K
Danmark

+45 3342 8000
dj@journalistforbundet.dk
journalistforbundet.dk



For det første er adgangen forbeholdt journalister, der "arbejder med rapportering eller andre udtryksformer i medierne, som har tilknytning til forebyggelse eller bekæmpelse af hvidvask af penge, de underliggende lovovertrædelser eller finansiering af terrorisme...", som det formuleres i såvel lovforslaget som udkast til bekendtgørelser.

Dette forbehold er DJ klart imod. Det skal ikke være op til en myndighed at vurdere, om en journalists anmodning om disse oplysninger er legitim eller ej. I et samfund med frie og uafhængige medier er det en redaktionel beslutning, hvilke forhold der skal undersøges, og hvilke oplysninger man skal bruge.

For journalister og redaktionelle medier kan der være mange andre og lige så legitime formål med at søge oplysninger om en virksomheds reelle ejer, end at det netop handler om hvidvask og finansiering af terrorisme. Og en journalistisk historie, der eventuelt ender med at omhandle hvidvask eller finansiering af terrorisme, havde måske i den indledende researchfase et helt andet fokus.

For det andet forudsættes det, at den enkelte journalist skal have en særlig certificering for at kunne få adgang til oplysningerne.

Certificeringen er tillige tidsbegrænset og kan i perioden trækkes tilbage, hvis forskellige forhold gør sig gældende.

Erhvervsstyrelsen skal desuden føre en fortegnelse over disse certificeringer. Og ejere af virksomheder kan få udleveret en fortegnelse over personer med legitim interesse.

Dette er DJ også klart imod. DJ kan ikke godtage, at der skal føres centrale fortegnelser eller andre former for registreringer af journalister og redaktionelle medarbejdere. Adgangen til at kunne søge og fremfinde disse oplysninger bør være så generel og enkel som muligt. Hvis adgangen skal indskrænkes til journalister, bør adgangen i givet fald kunne gives, når personen eksempelvis kan godtgøre en tilknytning til et redaktionelt medie.

For det tredje formuleres det, at sagsbehandlingstiden for anmodninger om ejeroplysninger i visse tilfælde kan være helt op til 36 arbejdsdage.

Dét finder DJ ikke acceptabelt. For journalister og medier er det afgørende at kunne få disse ofte afgørende oplysninger langt hurtigere.

Hvis de ovenstående bemærkninger giver anledning til uddybende spørgsmål eller kommentarer, hører vi dem gerne. Og DJ medvirker gerne til, at adgangen til de væsentlige ejeroplysninger bliver enklere og samtidig sikker.

Venlig hilsen pva. DJ
Hans Jørgen Dybro
politisk chefrådgiver

DYB@journalistforbundet.dk



Erhvervsstyrelsen

Sendt til: camchr@erst.dk og anjlam@erst.dk

Ang. sag 2024-5021

20. februar 2025

Høringssvar over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Danske Advokater takker for muligheden for at afgive høringssvar. Dette høringssvar er udarbejdet i samarbejde med Danske Advokaters fagudvalg om hvidvask og fagudvalg for insolvensret samt Danske Insolvensadvokater.

Overordnede bemærkninger

Danske Advokater støtter lovforslaget og forstår behovet for at lukke for den almene adgang for oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret.

Danske Advokater forventer, at advokater kan kategoriseres som en forpligtet enhed og som værende i stand til at godtgøre en legitim interesse.

Vi er dog bekymret for, om forpligtede enheders adgangen til oplysninger om reelle ejere i CVR-loven er formuleret så snævert, at den i realiteten kan spænde ben for advokaters arbejde, når de skal efterprøve eller bistå andre med at gennemføre kundekendingsprocedure.

Uddybende bemærkninger

Identifikationsoplysninger fra samle klientkonto

Med lovforslaget lukkes for den almene adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret, til gengæld åbner lovforslaget op for at advokater vil kunne få adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret som forpligtet enhed, når de skal gennemføre kundekendingsprocedure, jf. § 18 a, stk. 1, nr. 2, med tilhørende bemærkninger.

Vi gør opmærksom på, at der har været et lovforslag i høring (*Lovforslag om samle klientkonto*), som - hvis det bliver vedtaget - vil forpligte advokater til at indhente identifikationsoplysninger (id-oplysninger) fra alle klienter, der har midler på advokatens samle klientkonto, og stille disse til rådighed for den kontoførende bank, så denne kan gennemføre kundekendingsprocedure (KYC).

Der vil i langt størstedelen af tilfældene være tale om sager, der i forhold til advokaten ikke er omfattet af hvidvaskloven, og hvor advokaten derfor ikke skal lave KYC. Vi er derfor bekymrede for, om advokaten som forpligtet enhed vil kunne få adgang til oplysningerne om de reelle ejere efter den foreslåede § 18 a, stk. 1, nr. 2. Hvis det ikke er tilfældet, vil advokaten i stedet skulle erklære på tro og love, at denne har en legitim interesse i forebyggelse og bekæmpelse af



hvidvask af penge, hvorefter anmodningen besvares inden for 12 arbejdsdage – en frist, der kan forlænges med yderligere 12 arbejdsdage i tilfælde af pludseligt stort antal anmodninger om adgang til oplysninger om reelt ejerskab, se artikel 13, stk. 6, i hvidvaskdirektivet og de almindelige bemærkninger afsnit 3.3.2. 6. hvidvaskdirektiv.

Efter lovforslaget om samle klientkonto vil id-oplysningerne på de reelle ejere skulle stilles til rådighed for banken uden ugrundet ophold, og i bemærkninger lægges op til, at dette skal ske samme dag og kun i ganske snævre tilfælde kan ske senere og i så fald kun efter aftale med banken. Dette vil i praksis ikke være muligt, hvis advokaten skal vente 12-24 dage på en adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret.

Det er derfor et problem, hvis ikke alle advokater med en samle klientkonto får adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret som forpligtede enheder.

Danske Advokater opfordrer derfor til, at lovforslagene samtænkes.

Danske Advokater foreslår, at det kommer til at fremgå af lovforslaget, at "forpligtede enheder" omfatte alle advokater, der skal gennemføre kundekendingsprocedure eller skal bistå andre med at gennemføre kundekendingsprocedure.

Kuratorer og likvidatorer

Lovforslaget lægger - som skrevet - op til, at det er forpligtede enheder, der gennemfører kundekendingsprocedurer, der skal have adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret.

Danske Advokater mener, at der også bør gives adgang til andre advokater herunder kuratorer og likvidatorer, selv når de ikke laver direkte kundekendingsprocedure. I forbindelse med deres arbejde er det vigtigt, at de har adgang til oplysninger om de reelle ejere og kan efterprøve de foretagne kundekendingsprocedurer i de involverede virksomheder.

Danske Advokater foreslår, at der i bemærkningerne til lovforslaget tilføjes, at "Forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendingsprocedurer" også omfatter advokater og advokatfirmaer generelt, når de skal efterprøve kundekendingsprocedurer, herunder advokater og advokatfirmaer i deres varetagelse af opgaver som kuratorer og likvidatorer, herunder særligt likvidatorer i forbindelse med selskabsretlige tvangsopløsninger foranlediget af Erhvervsstyrelsen som følge af manglende opfyldelse af selskabslovens regler.

Afsluttende bemærkninger

Danske Advokater står gerne til rådighed for uddybende spørgsmål eller dialog.

Med venlig hilsen

Charlotte Hvid Olavsgaard
Juridisk Konsulent



Erhvervsstyrelsen

Sendt til: camchr@erst.dk og anjlam@erst.dk

Ang. sag 2024-5021

4. marts 2025

Supplerende høringssvar over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Danske Advokater afgav høringssvar den 20. februar 2025 vedr. ovennævnte lovforslag.

Som vi skrev i høringssvaret, har vi en bekymring for, om forpligtede enheders adgangen til oplysninger om reelle ejere i CVR-loven er formuleret så snævert, at den i realiteten kan spænde ben for advokaters arbejde, når de skal efterprøve eller bistå andre med at gennemføre kundekendingsprocedure.

Med dette supplerende høringssvar vil vi gerne understrege, at det ikke alene er i forbindelse med kundekendingsprocedurer, at afgrænsningen af forpligtede enheder kan spænde ben for advokaters arbejde.

Fx bør bobestyrere have adgang til oplysninger om reelle ejere uden at skulle ansøge om separat adgang, og derved risikere at skulle vente 12-24 arbejdsdage på at få adgangen, også selvom arbejdet ikke har noget med kundekendingsprocedurer at gøre.

Årsagen til, at det er relevant for bobestyrere at have adgang, er, at bobestyrere har pligt til at sikre, at bobehandlingen omfatter alle afdødes aktiver og passiver. Når bobestyrere har adgang til oplysninger om reelle ejere, kan de på en meget enkel måde sikre sig, at de inddrager alle afdødes ejerandele i bobehandlingen. Hvis ikke bobestyrere har adgang til disse oplysninger, er der risiko for, at afdødes ejerandele i et eller flere selskaber bliver "overset". Dermed er der også en risiko for, at boet bliver afsluttet, uden at der er taget hånd om afdødes ejerandele. Og det vil så efterlade en hel masse besvær, for når først boet er afsluttet, er der ingen, der kan træffe beslutninger på afdødes vegne. Der er altså en samfundsmæssig interesse i, at bobestyrere har adgang til oplysninger om reelle ejere, så vi ikke ender med "herreløse" kapitalandele, som ingen kan træffe beslutninger om.

Danske Advokater opfordrer derfor til, at der åbnes op for, at alle advokater, der arbejder med sager, hvor adgangen til oplysninger om reelle ejere er relevant, får en nem og gnidningsfri adgang til oplysningerne i CVR-registeret.

Vi står fortsat til rådighed for uddybende spørgsmål eller dialog.

Med venlig hilsen

Charlotte Hvid Olavsgaard, juridisk konsulent

Torsdag den 20. februar 2025

Bemærkninger fra Dun & Bradstreet

TIL LOVFORSLAG OM ÆNDRING AF ADGANGEN TIL OPLYSNINGER OM REELLE EJERE SOM FØLGE AF 6. HVIDVASKDIREKTIV

Tak for det fremsendte lovforslag. Vi er glade for at have muligheden for at kommentere på forslaget om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af det 6. Hvidvaskdirektiv. Kravene i direktivet samt i AML-pakken som helhed er vigtige for os, da vi i øjeblikket leverer produkter, der falder inden for anvendelsesområdet for artikel 12 (2) J i AML-direktivet.

HVEM VI ER

Dun & Bradstreet Denmark A/S har opereret i Danmark siden 1999, senest kendt som Bisnode og er nu en del af Dun & Bradstreet (D&B). Vi har kontorer i 190 lande og beskæftiger 6500 medarbejdere. D&B's data cloud indeholder oplysninger om ca. 580 millioner unikke virksomheder og er grundlaget for vores service. Med hjælp fra data og intelligente analyser fra D&B får vores kunder på globalt plan indsigt i, hvem de kan stole på lokalt, hvor de kan finde nye forretningsmuligheder, og hvordan de kan håndtere deres risici lokalt.

Vores løsninger til overholdelse af lovgivningen hjælper med at effektivisere beslutninger, automatisere arbejdsprocesser og forenkle screening af begrænset parter. Vi hjælper organisationer med at sikre overholdelse af national og international lovgivning herunder lovgivning om hvidvask (AML) samt understøttelse af KYC-processer. Vi gør det også muligt for dem at håndtere finansielle risici, opbygge business resilience, beskytte bundlinien og forbedre rentabiliteten.

Ved at automatisere nøgleprocesser og udnytte brancheførende risikovurderinger kan organisationer reducere omkostninger, forbedre onboarding og træffe informerede beslutninger. Dette hjælper med at mindske finansiell eksponering og sikrer overholdelse af både kredit- og lovgivningsmæssige standarder. D&B er registreret som kreditoplysningsbureau hos Datatilsynet, og vi opfylder allerede de krav, der eksisterer med hensyn til begrænsninger i levering af kreditoplysninger.

HVAD LEVERER VI

For kunder, der er omfattet af Hvidvaskdirektivet, leverer vi compliance- og AML-løsninger, der gør det muligt for dem at overholde deres forpligtelser. Vi holder systemer opdateret og verificerer virksomheder og enkeltpersoner samt tilføjer reelle ejere og bestyrelsesmedlemmer til vores kunders kundedatabaser.

Adgang til oplysninger om reelle ejere er en vigtig del af den service, vi tilbyder, da det gør det muligt for de virksomheder, der er afhængige af disse oplysninger, at træffe pålidelige og velbegrundede beslutninger i overensstemmelse med gældende lovkrav.

Som en datavirksomhed, der har opereret i mere end 100 år, overholder vi de højeste mulige standarder for data governance og har dyb ekspertise omkring datahåndtering. Vores kontor i Søborg har fået tildelt ISO 27001 (ISMS) certificering, samt ISO 27701 (PIMS) certificering og afventer certifikat for ISO 27701 (PIMS) fra BSI Group (British Standards Institution). Overholdelse af disse standarder betyder, at vi har fungerende politikker og processer på plads for at beskytte vores informationer mod en bred vifte af trusler samt beskytte persondata og sikre overholdelse af databeskyttelsesregler.

DET 6. HVIDVASKDIREKTIV OG DETS PÅVIRKNING PÅ DUN & BRADSTREET

Vi bemærker udarbejdelsen af artikel 12, stk. 2, 1. afsnit i det 6. Hvidvaskdirektiv (AMLD6), som siger:

- Følgende fysiske eller juridiske personer anses for at have en legitim interesse i at få adgang til de oplysninger, der er anført i (j) Udbydere af produkter til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, i det omfang at produkter, der er udviklet på grundlag af de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, eller som indeholder disse oplysninger, kun stilles til rådighed for kunder, der er forpligtede enheder eller kompetente myndigheder, forudsat at disse udbydere kan godtgøre nødvendigheden af at få adgang til de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, i forbindelse med en kontrakt med en forpligtet enhed eller en kompetent myndighed.

Vi ser afsnit (J) som en anerkendelse fra Europa-Parlamentet og Europa-Kommissionen af den vitale rolle, som tjenesteudbydere som D&B spiller i økosystemet for AML og finansiel kriminalitet, idet det anerkendes, at tjenesteudbydere gør det muligt for forpligtede enheder at operere mere effektivt. I denne sammenhæng sætter vi også pris på, at artikel (j) i AMLD6 er blevet anerkendt af Erhvervsstyrelsen og indsat i det foreslåede lovudkast.

Som nævnt ovenfor er vores compliance-løsninger designet til at støtte vores kunder, herunder forpligtede enheder, i at opfylde deres juridiske, regulatoriske og risikostyringsopgaver inden for blandt andet AML, bekæmpelse af finansiering af terrorisme (CFT), bestikkelse og korruption. Disse opgaver udføres for at sikre overholdelse af lovkrav og for at beskytte samfundsinteresser.

D&B har adgangsrettigheder til at lagre oplysninger om reelle ejere, herunder historiske oplysninger om reelle ejere. Dette er nødvendigt for effektivt at støtte vores kunder, der skal overholde AML-lovgivningen. Vi er som virksomhed forpligtet til at hjælpe vores kunder med at opretholde de højeste standarder for datastyring, hvilket vil styrke deres KYC/AML og due diligence-indsats for at forhindre finansiel kriminalitet. Vores mål er at fortsætte med at støtte vores kunder og branchen i kampen mod finansiel kriminalitet.

Mange af de kunder, vi betjener, ønsker en enkelt leverandør til alle deres databehov, ikke kun på AML-siden, og de værdsætter stærkt den konsistens, kvalitet og sikkerhed, som D&B tilbyder i data integration

Dette betyder, at vi skal fortsætte med at levere pålidelige, relevante og rettidige oplysninger, der kan anvendes sammen med andre relevante datasæt til deres AML-forpligtelser for at mindske risici forbundet med enkeltpersoner, der kan udgøre alvorlige risici.

Vores forståelse af det fremsendte lovforslag er, at de AML/CFT-produkter, som D&B leverer, er omfattet af artikel 12 (J). Kontinuitet i adgang til og brug af disse data på en måde, der fortsat giver værdi for vores kunder, og dermed gør det muligt for dem at sikre overholdelse af gældende lovgivning, er centralt for vores engagement.

Vores opfattelse er, at vi i overensstemmelse med hensigten og udarbejdelsen af AMLD6 fortsat vil:

- have ret til at lagre reelle ejere og historiske oplysninger om reelle ejere for at hjælpe vores kunder med at overholde AML-lovgivningen
- kunne modtage det samme datasæt, der beskriver reelle ejere som i dag, hvilket er: navn, adresse, fadid, funktion, ejerandel_procent, ejerandel_stemmeret_procent, særlige_ejerforhold og diverse tidsangivelser
- kunne modtage data i samme struktur som vi gør i dag via jeres Rest API "cvr system til system adgang"
- have en overgangsperiode, hvor vi har mulighed for at tilpasse vores flow og integrere i den nye API, før der foretages ændringer i den eksisterende API.
- have ret at sælge adgang til disse oplysninger til vores kunder.

AFSLUTTENDE BEMÆRKNINGER

Vi vil endnu engang gerne takke Erhvervsstyrelsen for at have fået muligheden for at kommentere på dette lovforslag.

D&B vil gerne opfordre Erhvervsstyrelsen til at anerkende ånden og teksten i den nævnte bestemmelse i AMLD6 og sikre, at bestemmelserne er tilstrækkeligt gengivet i implementeringsloven, så vi kan fortsætte med at operere på dette område.

Vi håber, at vi med denne besvarelse har givet Erhvervsstyrelsen tilstrækkelig indsigt i og forståelse for vores forretning og eksistensberetigelse til, at vi fortsat vil have mulighed for at kunne levere oplysninger til vores kunder med det formål at bekæmpe hvidvask og finansiering af kriminalitet. Vi er åbne og villige til at deltage i yderligere møder eller høringer for at uddybe vores kommentarer såfremt det vil være gavnlig for den videre proces.



Svar til udkast på:

- **Forslag til Lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister og,**
- **Bekendtgørelse om registrering af og adgang til oplysninger om ejere i Erhvervsstyrelsen**

Til Erhvervsstyrelsen,

Tak for muligheden for at kommentere på lovforslaget om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister. Experian vil gerne fremhæve tredjepartsleverandørers adgang til oplysninger om reelle ejere.

Udvidelse af adgang for tredjepartsleverandører

Vi anerkender og støtter intentionen om at begrænse adgangen til oplysninger om reelle ejere til kompetente myndigheder, forpligtede enheder og personer med legitim interesse. Dog mener vi, at det er afgørende at sikre, at tredjepartsleverandører ikke kun er begrænset til at levere data til forpligtede enheder, men også til andre enheder, der kan godtgøre en legitim interesse.

Begrundelse

1. **Simplificering:** Mange virksomheder og organisationer der falder under sjette hvidvaskdirektivs art. 12, stk. 2, litra (C) + (D), men også virksomheder der udfører due diligence på forsyningskæden i henhold til CSRD anvender tredjepartsleverandører. Ved at tillade at tredjepartsleverandører også kan levere data til disse enheder, kan vi sikre en simplificeret tilgang til oplysningerne hvor enheder kan have færre leverandører både lokalt, men også på tværs af landegrænser.
2. **Egen database:** Experian læser sjette hvidvask direktivs artikel 12, stk. 2, litra (j) og direktivets betragtning 49 samt lovforslagets ordlyd i § 18 a, stk.1, nr. 3 således at det er muligt for tredjepartsleverandører ikke blot at lave enkelt opslag imod Erhvervsstyrelsens database med eget certifikat, men også at legitim interesse kan rumme at holde egen database som ajourføres mod Erhvervsstyrelsen hvilket er en nødvendighed for at de kundescreening produkter som nævnes i betragtning 49 kan opbygges og sammenkøres med andre tilladte datasæt såsom negativ medieomtale, snævre forbindelser og andet. Adgang til, samt logging af adgang, vil selvfølgelig føres på ækvivalent vis og kan underlægges fuldstændig kontrol af Erhvervsstyrelsen, Experian har allerede sådanne faciliteter på plads og årelang erfaring med driften af disse som kreditoplysningsbureau og leverandør til majoriteten af virksomheder i den finansielle sektor. Oplysninger udleveres selvfølgelig kun til forpligtede enheder, og potentielt også andre enheder med legitim interesse som nævnt ovenfor. Fordele ved at tillade egen database inkluderer lavere svartid for slutbrugere hvilket kan være afgørende for realtids-



transaktioner samt en betydelig nedgang i netværksbelastning hos Erhvervsstyrelsen idet mange forpligtede enheder kan have brug for daglige og øjeblikkelige opslag for at sikre et tilstrækkeligt kontrolmiljø.

3. **Tidsmæssig forskydning af adgang.** Experian ser gerne at ikrafttrædelsesdatoen for alle ændringerne ensartes således at tredjepartsleverandører og andre parter med legitim interesse ikke oplever en periode uden tilgang til oplysninger om reelle ejere.

Forslag til ændring

Vi foreslår derfor, at lovforslaget eller bekendtgørelse § 48 justeres, så det klart fremgår, at tredjepartsleverandører kan

1. Modtage, gemme og ajourføre alle oplysninger
2. Udlevere oplysninger til både forpligtede enheder og andre enheder, der kan godtgøre en legitim interesse.

Vi håber, at dette forslag vil blive taget i betragtning og ser frem til at bidrage yderligere til en konstruktiv dialog om lovforslaget.

Med venlig hilsen,

Experian A/S



Erhvervsstyrelsen
Dahlerups Pakhus
Langelinie Alle 17
2100 København Ø
Sendt pr. mail camchr@erst.dk, clasch@erst.dk og anjlam@erst.dk

Sagsnr. 25-0426
Vores ref. ARV
Deres ref

Den 21. februar 2025

Bemærkninger til høring over forslag til lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister, selskabsloven og forskellige andre love (Ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følg af 6. hvidvaskdirektiv)

FH – Fagbevægelsens Hovedorganisation takker for muligheden for at afgive høringssvar til lovændringen. FH har følgende bemærkninger til ovennævnte lovforslag:

Lovforslaget hindrer offentligheden i at få oplysninger om, hvem der i sidste ende ejer selskaber mv.

Baggrunden for lovforslaget er nye EU-regler (det 6. hvidvaskningsdirektiv), som er foranlediget af en dom fra EU-domstolen.

Lovforslaget mindsker herved den demokratiske indsigt i væsentlige samfundsspørgsmål, herunder virksomheders deltagelse i ulovlige aktiviteter som hvidvaskning, skatteunddragelse og udførelse af social dumping, hvor arbejde betales kontant med sorte penge.

Derfor er det FH's opfattelse, at loven bør udformes, så hensynet til at modvirke hvidvaskning og lignende aktiviteter i videst muligt omfang stadig kan opretholdes.

Det er i de senere år blevet stadig mere klart, at der på arbejdsmarkedet hvidvaskes meget store beløb. Det sker ved, at penge der stammer fra fx kriminalitet, skattesnyd mv. bruges til betaling af kontante lønninger, hvorved bagmændene kan få udført arbejde, og de herved skabte aktiver fremstår som legitime og "hvidvaskede". Der kan fx henvises til Politiets Hvidvaskningssekretariats publikation "Hvidvask med kontanter" fra maj 2024, hvor bl.a. dette beskrives.

Lignende forhold er blevet grundigt belyst i pressen herunder ved TV-dokumentarerne om "Den Sorte Svane" og "På Statens Regning" fra henholdsvis TV2 og DR. Det står klart, at arbejdsmarkedet herunder særlig det arbejdsmarked hvor lavtlønnede medarbejdere af udenlandsk herkomst beskæftiges er en helt afgørende motor i hvidvaskning af penge fra kriminalitet, skattesvig og lignende kriminelle aktiviteter. Der er således en nær sammenhæng mellem social dumping på arbejdsmarkedet og hvidvaskningsaktiviteterne i Danmark.

Kontrollen med at der betales korrekt løn i henhold til overenskomster og aftaler varetages i Danmark af fagbevægelsen, der rejser fagretlige sager mod arbejdsgiveren, såfremt medarbejderne ikke får den aftalte løn. I den forbindelse anvendes alle typer oplysninger, der findes i CVR-registeret, herunder oplysninger om "reelle ejere". Sidstnævnte bruges blandt andet til at vurdere, hvilke personer eller selskaber, der reelt hæfter for manglende betaling af løn. Det indgår bl.a. i sager om såkaldt arbejdsretlig identitet og sager om virksomhedsoverdragelse, hvor kravet kan videreføres mod et nærtstående selskab, hvis den oprindelige arbejdsgiver fx

lukker, rejser tilbage til udlandet eller går konkurs. Disse sager forekommer på hele arbejdsmarkedet herunder på områder, hvor offentlige opgaver udliciteres som fx plejeaktiviteter og rengøring, hvor i hvert fald sidstnævnte er en såkaldt "risikobranche" for hvidvaskning.

Den offentlige adgang til ejerskabsoplysninger har været et meget værdifuldt redskab i sådanne sager, da de reelle forhold nemt har kunnet klarlægges. Når den offentlige adgang til oplysninger om reelle ejere afskæres med lovforslaget, vil det i høj grad blive vanskeliggjort at vurdere og dokumentere om ejeren af et selskab har flyttet aktiviteter/medarbejdere over i et andet selskab.

Derfor er det nødvendigt, at overenskomstbærende faglige organisationer får bred adgang til oplysningerne om reelt ejerskab.

Det 6. hvidvaskningsdirektiv art. 12, stk. 2, lit. b, hjemler, at civilsamfundsorganisationer, herunder ikke-statslige organisationer forsat har ret til indsigt i ejerskabsoplysningerne, når de har tilknytning til forebyggelse eller bekæmpelse af hvidvask af penge og de underliggende lovovertrædelser mv. Det er FH's opfattelse, at den nære sammenhæng mellem hvidvaskning og arbejdslivsrelateret kriminalitet/regelbrud er tilstrækkeligt grundlag til at give overenskomstbærende faglige organisationer bred adgang til ejerskabsoplysningerne i medfør af lovforslagets § 18 a.

FH anbefaler, at en sådan adgang sikres ved lovforslaget eventuelt i bemærkningerne med angivelse af, at de praktiske regler om adgangen gennemføres i bekendtgørelsesform.

Alternativ kan der overvejes en "ad hoc" adgang således, at denne gives, når en fagforening i en konkret sag anmoder om oplysningerne. Dette kendes fx fra RUT-registeret, hvor visse oplysninger kun gives til fx faglige organisationer, som er involveret i en konkret sag.

En "ad hoc" ordning kan dog blive meget ressourcekrævende at håndtere for myndighederne og organisationerne. Eksempelvis har et enkelt større fagforbund (3F) opgjort, at man årligt behandler 40.000 sager om stridigheder på arbejdspladserne. Selv om mange sager løses lokalt uden detaljeret sagsbehandling, viser tallet, at der kan imødeses et stort antal indsigtansmodninger, der skal behandles, ligesom dette gør behandling af sagerne langsom og mere besværlig.

FH uddyber gerne ovenstående på et møde med Erhvervsstyrelsen.

Med venlig hilsen

Dennis Schnell-Lauritzen

Advokat, Arbejdsret

Mobil: 6025 3404 / Mail: DSL@fho.dk

Erhvervsstyrelsen
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Sendt per mail til: camchr@erst.dk og anjlam@erst.dk



**FINANS
DANMARK**

Hørings svar – adgang til oplysninger om reelle ejere

Resumé

Finans Danmark anerkender nødvendigheden af at implementere EU's 6. hvidvaskdirektiv i dansk lovgivning, men understreger vigtigheden af, at pengeinstitutter får en bred og generel adgang til oplysninger om reelle ejere, og at adgangsbarrierer til oplysninger om reelle ejere ikke må hæmme bekæmpelsen af hvidvask og økonomisk kriminalitet eller bankens overholdelse af øvrige lovgivningsmæssige krav.

Vi foreslår, at Erhvervsstyrelsen nedsætter en ekspertgruppe med it-kyndige repræsentanter fra de forpligtede enheder for at undersøge tekniske løsninger. Finans Danmark bemærker samtidig, at den foreslåede ikrafttrædelsesdato, 10. juli 2025, er urealistisk for implementering ved de forpligtede enheder.

Hørings svar

20. februar 2025
Dok: FIDA-300870041-387-v1
Kontakt Ida Bruun

Høring over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til det fremsendte udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv.

Indledningsvis vil vi bemærke, at der fra Finans Danmarks side er forståelse for, at der er tale om et EU-direktiv, der skal implementeres i dansk ret og dermed er dele af lovgivningen fastlagt på EU-niveau.

Dog er det afgørende for pengeinstitutternes fortsatte rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, at

- pengeinstitutter får en generel adgang, som ikke begrænses til enkelte funktioner/roller,
- pengeinstitutter får adgang til oplysninger på kunder såvel som "ikke-kunder", og
- at der ved etableringen af adgangsbarriere for oplysninger om reelle ejere ikke skabes en løsning, der spænder ben for bekæmpelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet eller øvrige af bankens nødvendige processer, f.eks. kreditvurderinger af erhvervs kunder.

Finans Danmark vil i den forbindelse henstille til, at der i lovens bemærkninger indsættes bemærkning om, at forpligtede enheder får en bred og generel adgang til registeret og dermed ikke begrænses til enkelte funktioner/roller, ligesom forpligtede enheders adgang til oplysninger omfatter kunder såvel som "ikke-kunder".

Finans Danmark henstiller endvidere til, at der i regi af Erhvervsstyrelsen nedsættes en ekspertgruppe med it-kyndige repræsentanter fra de forpligtede enheder som kan se på det tekniske i en API-løsning, og hvordan den kan tilgås fremadrettet samt drøfte potentielle systemændringer.

Derudover bør ekspertgruppen sammen med Erhvervsstyrelsen kigge på, om der kan etableres andre løsninger som alternativ til den forslåede indlogningsløsning, f.eks. adgang via ip-adresse.

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



Derudover er det Finans Danmarks synspunkt, at tidshorizonten med ikrafttrædelse den 10. juli 2025 ikke er realistisk, da de forpligtede enheder ikke kan nå at få udrullet MitID Erhverv til mange tusinde medarbejdere med så kort frist.

Nedenfor følger Finans Danmarks generelle bemærkninger til centrale elementer i lovforslaget.

Bred anvendelse af oplysninger om reelle ejere

Det fremgår af udkast til § 18 a, stk. 1, nr. 2, at oplysninger om reelle ejere er tilgængelige for forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendskabsprocedurer.

Finans Danmark bemærker i den forbindelse, at adgangen til virk.dk/cvr.dk for forpligtede enheder må forstås således, at der gives en generel adgang til de forpligtede enheder og ikke til enkelte funktioner/roller ved de forpligtede enheder.

Oplysningerne fra kundekendskabsproceduren, herunder om reelle ejere, anvendes i bred forstand af pengeinstitutterne til at forstå kunden, kundens ageren og anvendelsen af pengeinstituttet, samt instituttets risiko i forhold til kunden. Det betyder, at oplysningerne og kendskabet til kunden anvendes bredt af forskellige enheder i pengeinstitutterne og ikke kun i forbindelse med selve udførelsen af kundekendskabsproceduren. Oplysningerne om reelle ejere er således relevante ved onboarding af kunder, løbende kundekendskab, undersøgelser og underretninger samt ved kreditvurderinger.

Finans Danmark skal også gøre opmærksom på, at CRR-reglerne (CRR-forordningen 2013/575 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber) forudsætter, at pengeinstitutterne inddrager oplysninger om de reelle ejere i deres vurdering af f.eks. den samlede eksponering mod en kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Der henvises eksempelvis til forordningens artikler 391-395 og definitionen af gruppe af indbyrdes forbundne kunder i artikel 4, stk. 1, nr. 39.

Endvidere foreskriver bilag 1 til ledelsesbekendtgørelsen (bkg. nr. 1103 af 30. juni 2022) i pkt. 16 om forretningsgange på kreditområdet, herunder forretningsgange for bevilling af eksponeringer, at et betryggende beslutningsgrundlag ved bevillinger vil almindeligvis som minimum indeholde elementer om bl.a. erhvervs-kundens forretningsmodel, strategi, kompetencer inden for forretningsområdet, risikovillighed, afhængighed af nøglepersoner, kunder, leverandører m.v., nuvæ-

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



rende og skønnede fremtidige indtjenings- og likviditetsforhold samt de reelle kapitalforhold og relevante koncernsammenhænge, jf. pkt. iv, og beskrivelse og vurdering af stillede sikkerheder, jf. pkt. v. For at kunne opfylde disse krav er det nødvendigt at have oplysninger om de reelle ejere.

Derudover er det vigtigt, at adgangen til oplysningerne om reelle ejere ikke kun bliver givet i forhold til eksisterende kunder og potentielle kunder, men også til "ikke-kunder". Informationer om "ikke-kunder" er blandt andet relevant i forbindelse med undersøgelser af kunders transaktionsmønstre til "ikke-kunder", f.eks. for at kunne vurdere, om der er transaktioner, der er mistænkelige eller om kunden er del af et netværk, hvor der er mistanke om relation til økonomisk kriminalitet.

Ved hvidvask og økonomisk kriminalitet er der ofte flere parter involverede, der samarbejder om kriminaliteten. Hvis alle parter var i samme pengeinstitut, ville kriminaliteten være nem at opdage og bekæmpe. Det ved de kriminelle imidlertid godt, og derfor benytter de kriminelle forskellige pengeinstitutter til at sløre det kriminelle netværk og deres relationer til selskaber mv. Når et pengeinstitut ikke har hele det kriminelle netværk som kunder, er en metode til at identificere netværk og kriminaliteten på ved at slå de reelle ejere op i reelle ejer registeret og se deres relationer til hinanden gennem selskaber, ejendomme, bestyrelsesposter mv. Hvis pengeinstitutter fratages adgangen til oplysninger om "ikke-kunder", fratages de samtidig muligheden for bedst muligt at bekæmpe og indberette kriminelle netværk og virksomheder.

Det er således relationerne mellem de reelle ejere, som ofte belyser den organiserede økonomiske kriminalitet, og det er derfor en forudsætning for pengeinstitutternes bekæmpelse af hvidvask og anden økonomiske kriminalitet, at de har adgang til at undersøge alle led i selskaber og deres underleverandører.

Det vil være med til at sikre, at der gives så god information som mulig i de underretninger, som de forpligtede enheder foretager til myndighederne om mistanke om hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Endelig er den brede indsigt væsentlig for pengeinstitutternes kredit- og risikovurderinger af kunder.

Indretning af adgangen til oplysninger

Det fremgår af lovbemærkninger, at adgang til oplysninger om reelle ejere vil kunne ske enten via en API-løsning eller via en indlogningsløsning.

API-Løsning

Der er i dag adgang til oplysningerne om reelle ejere via API-løsninger. Det er afgørende for Finans Danmarks medlemmer, at de også efter lovens ikrafttræden

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



vil have adgang til oplysningerne om reelle ejere, uden at hver enkelt medarbejder skal anvende et individuelt login, før oplysningerne bliver tilgængelige. Det er Finans Danmarks forståelse, at adgangen til at anvende API-løsningen forsat vil eksistere efter lovens ikrafttræden. Det er afgørende for Finans Danmarks medlemmer, at adgangen via API-løsninger ikke kun vil være gældende for medarbejdere, der udfører kundekundskabsprocedurer, men generelt for medarbejdere, hvor oplysningerne er nødvendige bl.a. for at forstå kunden, kundens brug af pengeinstituttet og pengeinstituttets risiko.

Herudover bemærker Finans Danmark, at hvis der foretages ændringer i forhold til løsningen, som den er udformet i dag – udover ny kontraktindgåelse – at det er vigtigt at orientere de forpligtede enheder, der i dag anvender API-løsningen, således at de kan nå at indrette sig herefter.

Indlogningsløsning

I forhold til anvendelse af MitID vil der være tale om mange tusinde medarbejdere hos Finans Danmarks medlemmer, der i dag anvender oplysninger om reelle ejere via virk.dk/cvr.dk. Det betyder, at Finans Danmarks medlemmer skal iværksætte en udrulning af MitID Erhverv i stor skala, da det er de færreste af de relevante medarbejdere, der i dag har MitID Erhverv.

MitID-løsningen vil med sikkerhed være forbundet med store administrative omkostninger – både i forhold til indrullering af både danske og udenlandske medarbejdere, men også omkostninger ved længere arbejdsgange, særligt hvis login vil være påkrævet mange gange i løbet af en dag. I relation til udenlandske medarbejdere vil det være væsentligt ved en eventuel MitID-løsning, at der ikke er øgede omkostninger ved at udenlandske medarbejdere skal anvende løsningen.

I tilfælde af at en MitID-løsningen skal anvendes, er det derfor vigtigt, at det sikres, at brugervenligheden i hverdagen, for eksempel i form af automatisk indlogging eller som det mindste, at medarbejderne ikke automatisk bliver logget af efter kortere tids inaktivitet.

En ændring i adgangen til virk.dk/cvr.dk er meget indgribende for pengeinstitutterne, da mange medarbejdere anvender adgangen i en lang række processer. Det vil medføre, at mange interne processer skal ændres og tilpasses i overensstemmelse med et system, som endnu ikke er konkret. Det vil påvirke pengeinstitutternes mulighed for forebyggelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet negativt, samt mulighed for at foretage kreditvurdering og vurderinger af krediteksponering, hvis der presses en løsning igennem, der ikke sikrer tid til ordentlig

Hørings svar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



implementering, herunder udrulning af MitID Erhverv for de forpligtede enheder og det samtidig sikres, at der implementeres den bedst mulige oprådelige løsning.

Finans Danmark vil i forhold til eIDAS bemærke, at der er vores opfattelse, at indretningen af gateway'en til brug af anerkendte eID efter eIDAS forordningen er indrettet på en måde, der gør det svært i praksis at anvende eIDAS til login i Erhvervsstyrelsens systemer i dag.

Videregivelse

Finans Danmark ser implementeringen i § 18 a, nr. 2 som en direktivnær implementering. Vi går ud fra, at formuleringen, som stammer fra et ældre direktiv, må forstås på en sådan måde, at afgrænsningen og strafbestemmelsen i § 22 ikke indskrænker de fremtidige muligheder for f.eks. at indgå i samarbejder efter den kommende AMLR's artikel 75.

Indsigtsret for reelle ejere

Det fremgår af lovbemærkninger til § 18 b, at Erhvervsstyrelsen kan videregive en fortegnelse over de personer med legitim interesse, der har fået adgang til oplysningerne om reelt ejerskab til reelle ejere, og der vil være tale om oplysninger som navn, adresse, funktion og beskæftigelse. Det fremgår derudover, at det foreslås, at anmodningen om adgangen ved opslag på CVR baseres på en indlogningsløsning, der kræver anvendelse af MitID eller eIDAS. Herved logges oplysninger om den, der anmoder om adgang.

Finans Danmark forstår bestemmelsen således, at der er tale om indsigtsret i, hvilke personer der har adgang til oplysninger om reelle ejere efter § 18 a, stk. 1, nr. 3 og ikke efter samme bestemmelses nr. 1 og 2.

Det er væsentligt for pengeinstitutterne, at den reelle ejer ikke kan få indsigt i hvilke konkrete medarbejdere, der har haft adgang til oplysningerne om den reelle ejer.

Vi finder det vigtigt, at det præciseres, at der ikke er tale om indsigtsret i hvilke forpligtede enheder, der har foretaget opslag på reelle ejere. En sådan indsigtsret vil være problematisk, da der vil være stor risiko for, at kunder vil kunne få oplysning om, at f.eks. et pengeinstitut er ved at foretage en undersøgelse på baggrund af mulig mistanke om hvidvask.

Det kunne overvejes, om detaljeringsgraden af udtræk for registeropslag kunne finde inspiration i den måde, hvorpå man på nuværende tidspunkt som privatperson kan se, at visse myndigheder og virksomheder abonnerer på CPR-numre i

Hørings svar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



CPR-registret, men man kan ikke se hvilken funktion eller person, der kigger på oplysningerne.

Erhvervsstyrelsens kontrol med adgang til oplysninger om reelle ejere

Det fremgår af § 18 c, at Erhvervsstyrelsen skal forestå kontrollen med adgangen til registeret. Det fremgår i den forbindelse af bemærkningerne til bestemmelsen, at Erhvervsstyrelsen kan forlange de oplysninger, som er nødvendige for at kunne tage stilling til, om betingelserne for adgang efter loven eller efter regler fastsat i medfør af loven er overholdt

Det bør præciseres, at dette ikke betyder, at pengeinstitutterne ved kontrol skal kunne dokumentere deres behov for specifikke opslag i registeret. En undersøgelse for hvidvask og anden økonomisk kriminalitet kan medføre mange opslag i registeret, og det vil ikke være praktisk for pengeinstitutterne at have deres medarbejdere til skriftligt at beskrive behovet for hvert specifikt opslag.

Det bør således præciseres, at forpligtede enheder ved kontrol ikke skal begrunde hvert enkelt opslag i registeret, men kun sit overordnede behov for opslag i registeret

Tilbagekaldelse af adgang til oplysninger

Tredjepartsudbydere vil med forslaget fortsat kunne forventes adgang til data for reelle ejere. En tredjepart udbyders adgang kan dog senere blive fjernet, hvis Erhvervsstyrelsen vurderer det efter § 18 d.

Pengeinstitutterne og andre forpligtede enheder bygger i stigende grad deres forretningsgang op omkring tredjepartsudbydere. Hvis et pengeinstituts tredjepartsudbyder med kort varsel mister adgang til oplysninger om reelle ejere, så vil pengeinstitutterne i en længere periode have store praktiske udfordringer med at efterleve hvidvaskloven.

Fragelsen af en tredjepartsudbyders adgang bør således skulle varsles med mindst 6-12 måneder, så kunder (pengeinstitutterne) hos tredjepart udbyderen kan nå at finde en ny leverandør eller udvikle en alternativ kundekendskabsproces.

Mindreårige

Det fremgår af lovbemærkninger til § 18 a, stk. 5, at det forventes at ændre ejerregistreringsbekendtgørelsen således, at oplysninger om mindreårige eller på anden vis umyndige altid undtages.

Høringsvar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



Finans Danmark vil i den forbindelse bemærke, at det vil være uhensigtsmæssigt, hvis forpligtede enheder ikke kan få indsigt i mindreårige, der er reelle ejere. I situationer med mindreårige eller umyndige kan det netop være ekstra relevant at få indsigt i alle dele af ejerkredsen, idet der så kan være tvivl om realiteten af de oplysninger, der afgives overfor banken. Hvis to mindreårige er reelle ejere af et selskab, så er det som udgangspunkt ikke dem selv, der råder over deres ejerandele. I det tilfælde bør der også være indblik i registreringen. Mindreårige reelle ejere og tvivl om, hvem der reelt råder over deres ejerandele er en problemstilling, som pengeinstitutterne af og til oplever.

Historik på oplysninger om reelle ejere

Finans Danmark har noteret sig, at oplysninger om reelle ejere kun er tilgængelige 5 år efter at det reelle ejerskab er ophørt. Finans Danmark bemærker i den forbindelse, at det kan være en udfordring ikke at have adgang til oplysninger om reelle ejere i opløste eller ophørte selskaber efter 5 år. Det vil mindske sandsynligheden for at opdage økonomisk kriminalitet, som f.eks. konkursrytteri, hvor der kan spekuleres i skatteunddragelse.

Økonomiske og administrative konsekvenser

I sin nuværende form vil den foreslåede løsning kræve udbredelse af MitID Erhverv til mange tusind medarbejdere i den finansielle sektor eller indgåelse af kontrakt for adgang via API.

Finans Danmark bemærker i den forbindelse, at det vil have både økonomiske og administrative konsekvenser for pengeinstitutterne, når de skal have koblet mange tusind medarbejdere op på MitID Erhverv og/eller etablere en API-løsning.

Med venlig hilsen

Ida Bruun

Direkte: 30161023

Mail: ibr@fida.dk

Hørings svar

20. februar 2025

Dok. nr.:

FIDA-300870041-387-v1



Erhvervsstyrelsen

Sendt pr. e-mail til camchr@erst.dk og anjlam@erst.dk



Høringssvar fra F&P vedrørende udkast til lovforslag om ændring af adgang til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

F&P, der repræsenterer de danske forsikrings- og pensionsselskaber, takker for muligheden for at komme med bemærkninger til udkast til lovforslag om ændring af oplysninger om reelle ejere.

F&P støtter op om oplægget til lovændring, der er en følge af 6. Hvidvaskdirektiv og som bl.a. ændrer de gældende direktiver for at sikre efterlevelsen af EU-Domstolens afgørelse i de forenede sager C-37/20 og C-601/20.

Udkastet lægger som vi læser det ikke op til en begrænsning af pensions-selskabernes adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registret, idet pensions-selskaberne som forpligtede enheder efter Hvidvaskloven fortsat vil have fuld adgang.

Skadesforsikring selskaberne vil kun i yderst begrænset omfang være at anse for forpligtede enheder efter Hvidvaskloven, idet det alene gælder hvor selskaberne sælger en ganske bestemt type produkter (banklignende finansieringsprodukter), som ikke er udbredt i Danmark. Med en nylig ændring af Hvidvaskloven blev loven eksplicit udvidet til også at finde anvendelse på Skadesforsikring selskaberne, men dog alene for en del af loven, der blev indsat ved samme lejlighed og som vedrører Finanstilsynets tilsyn med efterlevelsen af internationale sanktioner. Selskabernes forpligtelser i den henseende følger ikke direkte af Hvidvaskloven, men stiller krav til selskabernes kundekendskab.

Skadesselskaberne forventer derfor at kunne anses for at have en legitim interesse, der giver adgang til CVR-registret og oplysninger om reelle ejere. Det bør også gælde tredjepartsdataleverandører, i det omfang de

21.02.2025

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk
CVR 11 62 81 84

Karen Gjølbo
Senior legal consultant
Dir. 41919045
kgj@fogp.dk

Sagsnr. GES-2025-00052
DokID 507114

indsamler data på vegne af skadesselskaberne. Det følger af bemærkningerne til lovforslaget, at tredjeparts dataleverandører til forpligtede enheder skal anses for at have en legitim interesse og derved også adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registret. Det samme bør gælde for tredjepartsdataleverandører til skadesselskaberne i relation til santionsbestemmelserne.

F&P

Sagsnr. GES-2025-00052

DokID 507114

F&P opfordrer til, at skadeselskabernes – og deres dataleverandørers – legitime interesse afspejles i bemærkningerne til loven, og at skade selskaberne og deres dataleverandører med det samme automatisk optages på listen over enheder med adgang på baggrund af legitime interesser.

F&P har ikke yderligere bemærkninger til forslaget. Hvis der er behov for uddybning af ovenstående, står vi naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen

Karen Gjørbo

Erhvervsstyrelsen
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Att.: Camilla Christensen og Anja Lamp Vrang
Sendt via mail til: camchr@erst.dk

19. februar 2025

FSR – danske revisorers høringssvar vedrørende høring over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

FSR – danske revisorer vil gerne takke for muligheden for at give bemærkninger til høringen af udkast til lovændring fremsendt den 23. januar 2025 med høringsfrist den 20. februar 2025.

Vi kvitterer samtidig for modtagelse af forslag til bekendtgørelse om registrering af og adgang til oplysninger om ejere i Erhvervsstyrelsen samt forslag til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om Det Centrale Virksomhedsregister og data.virk.dk fremsendt den 6. februar 2025 med høringsfrist den 7. marts 2025. Vores bemærkninger til disse bekendtgørelser eftersendes inden høringsfristens udløb den 7. marts 2025.

Indledningsvist bemærkes det, at adgang til oplysninger om reelle ejere er et vigtigt bidrag til revisors mulighed for at gøre sig bekendt med en (potentiel) kundes ejerforhold og er nødvendig for overholdelse af revisorers forpligtelse til at foretage kundekendingsprocedurer i henhold til hvidvasklovens krav herom.

Det er derfor afgørende, at de begrænsninger, der følger af implementeringen af det 6. hvidvaskdirektiv, bliver så minimale som muligt, så revisorer og andre underretningspligtige fortsat vil have hurtig og direkte adgang til oplysningerne i registeret.

Vi noterer os, at det af lovforslagets § 18 a fremgår, at oplysninger om reelle ejere er tilgængelige for bl.a. forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendingsprocedurer.

I de specielle bemærkninger til den foreslåede bestemmelse fremgår, at bestemmelsen vil medføre, *"at personer og virksomheder, der er forpligtet til at gennemføre kundekendingsprocedurer, vil have adgang til oplysninger om reelt ejerskab."* (lovforslag side 55)

Der synes herefter at være uklarhed omkring, hvornår underretningspligtige kan foretage opslag i register over reelle ejere. Dette bør fremgå tydeligere af lov eller bemærkninger og hvis adgangen begrænser sig til alene at omfatte de forpligtede enheders arbejde i forbindelse med kundekendingsprocedurer bemærkes, at disse procedurer ikke er helt klart tidsmæssigt afgrænset, da de forpligtede enheder løbende skal holde oplysninger om reelle ejere opdateret, ligesom de ved mistanke om hvidvask er forpligtet til at overveje, om de skal forny deres oplysninger om kunden.

FSR – danske revisorer

Børsgade 4, 4. sal
DK - 1215 København K

Telefon +45 7225 5703
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR, 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295



Det bemærkes desuden, at i tilfælde af mistanke om hvidvask vil det kunne være relevant også at undersøge reelle ejerskab af kundens samarbejdspartnere. Det bør i lov eller i lovbemærkningerne præciseres, om indhentelse af oplysningerne om reelle ejere i tilfælde af mistanke om hvidvask kan udstrækkes til at gælde andre end den forpligtede enheds kunde. Sådanne oplysninger kan være et afgørende bidrag i undersøgelsen af, om et mistænkeligt forhold kan af- eller bekræftes som værende hvidvask.

Endeligt bemærkes det, at revisorer i medfør af selskabslovens § 147, stk. 2, er forpligtet til at efterse, at selskabets ledelse overholder sine forpligtelser til at oprette og føre fortegnelser mv. Denne bestemmelse omfatter bl.a. registreringer i CVR. Hvis revisorer kun har adgang til registeret når de er i gang med en kundekendskabsprocedure, vil det ikke være muligt for revisor at overholde sine forpligtelser efter selskabslovens § 147, stk. 2.

Med venlig hilsen

Michael Bo Hansen
Chefkonsulent

Camilla Isabel Pozharskaya Christensen

Fra: Camilla Isabel Pozharskaya Christensen
Sendt: 4. marts 2025 11:43
Til: Camilla Isabel Pozharskaya Christensen
Emne: VS: Høring over forslag til lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister, selskabsloven og forskellige andre love (Ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv)

Fra: Per Dyrholm <ped@krifa.dk>

Sendt: 21. februar 2025 12:58

Til: Anja Lamp Vrang <AnjLam@erst.dk>

Emne: SV: Høring over forslag til lov om ændring af lov om Det Centrale Virksomhedsregister, selskabsloven og forskellige andre love (Ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv)

Krifas Høringssvar:

Vi skal beklage det sene svar, men håber det alligevel kan komme i betragtning

Lovforslaget omhandler en begrænsning i adgangen til oplysninger om selskabers reelle ejere i CVR, således, at de alene kan tilgås og udleveres til myndigheder og fysiske eller juridiske personer med en legitim interesse omhandlende hvidvasklovgivningen.

Faktum er imidlertid at oplysninger om, hvem de reelle ejere af virksomheder er, har stor betydning for, at vi som fagforening kan forfølge lønmodtageres krav mod rette arbejdsgiver. Oplysninger om reelle ejere er nødvendige og ofte anvendt, når vi har med arbejdsgivere at gøre, hvor det er vanskeligt at opnå kontakt til arbejdsgiveren via virksomhedens officielle oplysninger og kontaktpersoner. Det skyldes, at vi som fagforening skal sikre os, at arbejdsgivere så vidt muligt har haft lejlighed til at tage stilling til lønmodtagernes krav inden der skrives til f.eks. konkursbegæring eller anlæggelse af retssager.

Hvis muligheden for at rette henvendelse til virksomhedens reelle ejer begrænses, fordi oplysningerne ikke er tilgængelige for os, vil det betyde langt større risiko for og tilfælde af, at der bliver indgivet konkursbegæring eller stævninger, hvor indsigelser mod et krav først bliver klarlagt under sagens behandling i retten, og at der dermed anvendes unødige ressourcer eller er betydelig risiko for tab af rettigheder for vores medlemmer.

Det er derfor vores opfattelse, at der bør være mulighed for at faglige organisationer med en legitim interesse i at varetage deres lønmodtageres interesser bør have adgang til oplysninger om reelle ejere af virksomheder.

Venlig hilsen

Per Dyrholm

politisk konsulent

ped@krifa.dk

Mobil: 25444093



Politik og presse

Lyngbyvej 20, 2. sal - 2100 København Ø

krifa.dk - [facebook](#) - [persondatapolitik](#)

Camilla Isabel Pozharskaya Christensen

Fra: kontakt@onlinegateway.dk
Sendt: 24. februar 2025 22:22
Til: Camilla Isabel Pozharskaya Christensen
Emne: Høringssvar vedrørende lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere

Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Afmærket

Jeg skriver på vegne af CVR API, som arbejder med indsamling, bearbejdning og visning af oplysninger fra CVR til brug for vores kunder og samarbejdspartnere. Vi vil gerne udtrykke vores bekymring over den foreslåede lovændring, som begrænser offentlighedens adgang til oplysninger om reelle ejere, da dette kan føre til øget risiko for økonomisk kriminalitet, reducere gennemsigtigheden i erhvervslivet og gøre det vanskeligere for journalister, forskere og civilsamfundet at opdage ulovlige aktiviteter.

Vores virksomhed og vores kunder har en stor interesse i fortsat at kunne tilgå disse oplysninger, og vi vil derfor opfordre til, at der indarbejdes en undtagelse i lovforslaget, så virksomheder som vores fortsat kan indhente det fulde register. Vi er villige til at medvirke i kontrolforanstaltninger og foreslår, at virksomheder som vores får en forpligtelse til at opbevare en komplet log over, hvem der har hentet data om reelle ejere, og videregive den til Erhvervsstyrelsen efter anmodning.

Begrundelse for vores synspunkt:

1. Offentligheden mister indsigt i reelt ejerskab

Hvis adgangen til oplysninger om reelle ejere begrænses, mister offentligheden muligheden for at undersøge og forstå komplekse selskabsstrukturer. Dette kan gøre det lettere at skjule reelle ejerskaber bag mange led af holdingselskaber og dermed reducere gennemsigtigheden i erhvervslivet.

2. Komplicerede selskabsstrukturer bliver uigennemskuelige

I selskabsstrukturer med f.eks. fire, fem, seks holdingselskaber vil det blive svært for almindelige brugere at identificere de reelle ejere.

3. Danmark har traditionelt været foregangsland for åbenhed

Danmark har traditionelt haft en model, hvor offentlige registre er tilgængelige for alle, hvilket har fremmet gennemsigtighed og gjort det muligt for almindelige borgere at bidrage til relevante undersøgelser af selskaber. Den foreslåede lovændring vil være et skridt væk fra denne tilgang.

4. Begrænsning af Open-Source Intelligence (OSINT)

OSINT er et vigtigt værktøj for journalister, civilsamfundsorganisationer og private virksomheder i bekæmpelsen af fusk og svindel. Begrænsning af adgangen til oplysninger om reelle ejere vil reducere mulighederne for at opdage og dokumentere mistænkelig aktivitet.

5. Konsekvenser for virksomheder som vores

Vores virksomhed er afhængig af at kunne indhente oplysninger fra CVR for at kunne levere værdifulde services til vores kunder. Vi foreslår derfor, at virksomheder som vores fortsat får adgang til det fulde register over reelle ejere, under forudsætning af, at vi opretholder en log over dataadgange, som kan stilles til rådighed for Erhvervsstyrelsen ved kontrol. Denne logføring vil sikre

gennemsigtighed og forhindre misbrug ved at gøre det muligt at spore, hvem der har tilgået oplysningerne, og til hvilket formål. På denne måde kan vi sikre, at adgangen anvendes ansvarligt og i overensstemmelse med lovgivningens intentioner.

Vi har både kunder som er advokater, revisorer, banker mfl. Derfor vil sådan en begrænsning hæmme vores services i sådan en grad, at vi med alt sandsynlig vil miste kunder.

Vi håber, at Erhvervsstyrelsen vil tage vores bekymringer i betragtning og justere lovforslaget, så det fortsat sikrer gennemsigtighed i erhvervslivet, samtidig med at der tages hensyn til persondatabeskyttelse og privatliv. Såfremt lovforslaget stadigvæk vedtages, bedes implementeringen være i sådan et omfang, som gør det muligt at indhente større mængder data fremfor enkeltopslag. Forstået sådan, at der også bliver bygget en API-løsning. Mit forslag vil være at videreføre Elasticsearch-løsningen med et bestemt index, som der kan hentes fra.

Fremover vil jeg gerne være på listen, når der skal høres om ændring til: Det Centrale Virksomhedsregister samt selskabsloven eller andre relevante love i den forbindelse. Kontaktoplysningerne er:

CVR API ApS
Sydhavnsgade 7
8000 Aarhus C
CVR: 36421231
Mail: kontakt@onlinegateway.dk

--

Best regards
Mike Raunsbæk

ONLINE GATEWAY ApS
Direct: +45 70 40 59 19 | onlinegateway.dk

Txty: +45 70 23 24 77
CVR API: +45 70 66 61 23
Invoice: +45 70 40 47 59

København 20 februar 2025

Erhvervsstyrelsen
Dahlerups Plads
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Vedr. Sag 2024-5021

Høringssvar: Høring over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Til brug for den videre lovbehandling fremsendes hermed høringssvar fra Transparency International Danmark. Vi har følgende kommentarer:

Principielt ønsker vi så fri adgang til reel ejer information som muligt for offentligheden. Det 6. hvidvaskdirektiv, som blandt andet er en reaktion på en ECJ dom i 2021 der prioriterer privatlivets fred over transparens, vil, når det indføres, sætte grænser for den hidtil frie adgang.

Vi støtter, at en legitim interesse kan gives adgang til reel ejer information generelt, og ikke begrænses til specifikke CVR numre. Vi støtter ligeledes at der for journalister ikke stilles krav om en formel presseakkreditering eller tilslutning til en medie virksomhed.

Tildeling af adgang til reel ejer information bør kunne gives til civilsamfundet, medierne, den akademiske verden og udenlandske kompetente myndigheder i EU lande under samme betingelser og forudsætninger som i Danmark. En tildeling af adgang til reel ejer information i et EU land bør give adgang til reel ejer information i Danmark også. Hvidvask og terror finansiering overskrider landegrænser. Landegrænser bør ikke være en hindring for efterforskning og forhindring, og en medlemsstats anerkendelse bør tjene som tilstrækkeligt grundlag for at sikre adgang til registre over reelle ejere i andre medlemsstater samt til et eventuelt indbyrdes forbundne reelle ejerskabsregister i overensstemmelse med reglerne for det europæiske indre marked.

Civilsamfundet bør omfatte enheder som non-profit, ikke-statslige organisationer og lokale borgerforeninger.

Vi støtter og finder det afgørende, at tredieparts leverandører er omfattet af listen af enheder med legitim interesse, og at listen omfatter "udbydere af produkter til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme".

Processen for tildeling af adgang bør være hurtig og effektiv. Vi støtter forslaget om tildeling af adgang bør baseres på en tro og love erklæring. Vi støtter ligeledes at et certifikat om adgang gælder i 3 år. Vi støtter en risikobaseret kontrol af betingelserne om anmodning er opretholdt.

Listen over personer med legitim interesse bør udvides med en kategori for forskningsmæssig tilgang til reel ejer information fra f.eks. universiteter.

Erhvervsstyrelsen bemyndiges til at fastsætte reglerne for, hvem kompetente myndigheder, forpligtigede enheder og personer med legitim interesse vil omfatte. Vi mener, at sådanne regler offentliggøres.

Metoden for at informere en reel ejer om hvem der har adgang til netop vedkommendes registrering, må ikke begrænse eller besværliggøre processerne for bevilling af adgang eller selve udsøgningen. Erhvervsstyrelsen bør desuden ikke udlevere data, der kan identificere på den/de fysiske personer, der har tilgået registret til den pågældende reelle ejer.

Vedrørende adgang

Når individuelle, fysiske personer bevilges adgang vil det være en let, sikker og almindeligt kendt metode at identificere sig med MitID ved login.

Der bør være en lige så let, sikker og velkendt metode for identificering i de tilfælde, hvor MitID ikke kan benyttes. Det kan f.eks. være mindre virksomheder og organisationer, udenlandske fysiske personer, personer undtaget digitalisering, eller udenlandske entiteter eller personer uden CPR nummer. Det bør overvejes om sikkerhed og brugervenlighed kan opnås med f.eks. en almindeligt brugt to-faktor løsning med brugerid, email/telefon og password.

Login processen bør under alle omstændigheder tilsikre, at en let, sikker og smidig adgang ikke kun kan gives til individuelle personer, men også til organisationer med flere og skiftende brugere, der har adgang via organisationens bevilling.

Vi er naturligvis til rådighed hvis der er et ønske om yderligere dialog om vore kommentarer.

Med venlig hilsen

Jesper Olsen

Karina Alexandra Bardenfleth

Formand

Næstformand

Transparency International Danmark

Klosterstræde 9

1157 København K

Danmark

CVR-nr: 3199587