



Sådan undgår du at medvirke til hvidvask og terrorfinansiering

Quick-guide om hvidvaskloven til bogholdere, virksomhedsoprettere og virtuelle kontorhoteller.

December 2022

Kære læser

Vi har skrevet denne quick-guide til dig, der som bogholder, virksomhedsopretter eller virtuelt kontorhotel er omfattet af hvidvaskloven.

Du er omfattet som bogholder, hvis du er selvstændig bogholder og udbyder bogføringsydelser til andre virksomheder.

Du er omfattet som virksomhedsopretter, hvis du opretter virksomheder, selskaber eller andre juridiske personer for andre end dig selv. Det gælder, uanset hvilken del af processen du er en del af. Det vil sige al form for erhvervsmæssig bistand til udarbejdelse af selskabsdokumenter, kontakt til myndigheder og registrering af selskab m.m.

Du er omfattet som virtuelt kontorhotel, hvis du tilbyder hjemstedsadresse eller anden kontaktadresse til virksomheder, som ikke er fysisk til stede på adressen, og samtidig tilbyder andre ydelser som eksempelvis telefonpasning og videresendelse af post.

Dine ydelser kan misbruges af kriminelle til hvidvask- og terrorfinansieringsaktiviteter, og derfor skal du overholde en række regler og pligter efter hvidvaskloven for at beskytte din virksomhed.

Når du har læst guiden, ved du, hvad hvidvask og terrorfinansiering er. Du får et overblik over nogle af dine pligter, og hvad du skal gøre, hvis du får mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering.

Du er selv ansvarlig for at kende til og leve op til alle regler og pligter i hvidvaskloven!

Venlig hilsen
Erhvervsstyrelsens Hvidvasktilsyn

Hvad er hvidvask?

Hvidvask er forsøg på at skjule, at indtægter stammer fra en kriminel handling som f.eks. skatte- og momsunddragelse, underslæb eller salg af narkotika.

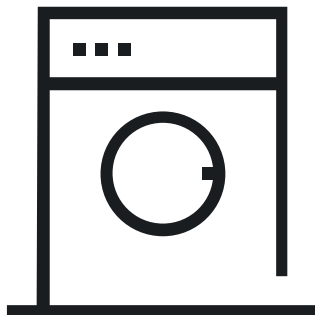
Formålet med hvidvask er at få ulovligt udbytte fra en kriminel handling til at se ud som om, det er erhvervet på lovlige vis. Derfor kan f.eks. legale virksomhedskonstruktioner misbruges til at sløre midler fra kriminalitet bag erhvervsaktiviteter.

Terrorfinansiering er økonomisk støtte eller formidling af midler med videre til personer eller grupper, der er involveret i terrorisme eller terrorlignende handlinger. Det kan være kendetegnet ved overførsel af penge eller genstande til lande eller geografiske områder, hvor der er terroraktivitet. Finansiering af terrorisme sker oftest med midler, der er erhvervet på lovlige vis, og kan f.eks. stamme fra indsamlinger.

Derfor skal du kende hvidvaskloven!

Som bogholder, virksomhedsopretter eller virtuelt kontorhotel kan du gennem dine ydelser blive udnyttet til at medvirke til hvidvask og terrorfinansiering. Derfor er det vigtigt, at du kender dine kunder og er opmærksom på deres aktiviteter.

Hvidvaskloven beskytter dig mod udnyttelse, når du efterlever en række krav – det har du pligt til!

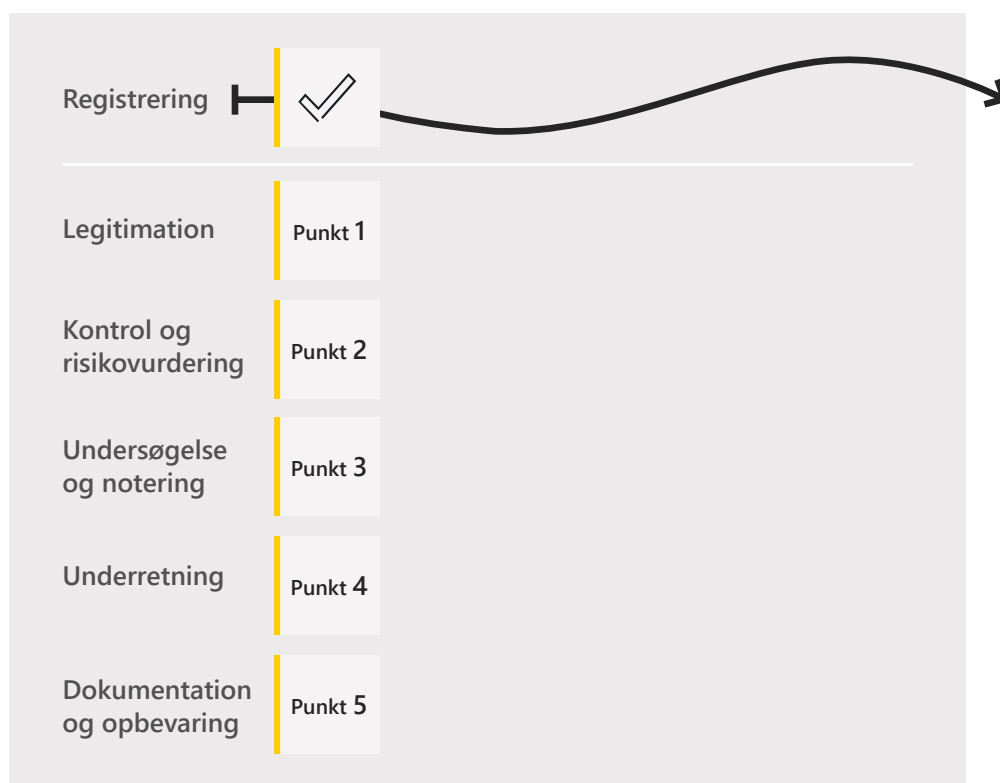


Kom godt i gang

Du skal minimere risikoen for, at de ydelser, du tilbyder virksomheder, bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.

Hvidvaskloven beskriver en række krav, som du og din virksomhed skal leve op til. Det handler ikke om, at du skal møde alle dine kunder med mistro. Det handler om, at du skal indarbejde nogle arbejdsgange, som f.eks. skal sikre, at du har et godt kendskab til dine kunder og deres aktiviteter.

På de næste sider kan du læse om nogle opmærksomhedspunkter, som du skal have særligt fokus på for at leve op til dine forpligtelser i hvidvaskloven.





Registrering

Hvis du vil oprette virksomheder for andre eller driver virtuelt kontorhotel, har du pligt til at registrere din virksomhed i Erhvervsstyrelsens register til bekæmpelse af hvidvask (hvidvaskregistret) på Virk.

Du skal registrere dig i hvidvaskregistret, hvis:

- Du opretter virksomheder, selskaber eller andre juridiske personer for andre end dig selv. Det omfatter al form for erhvervmæssig bistand til udarbejdelse af selskabsdokumenter, kontakt til myndigheder og registrering af selskab m.m.
- Du er professionelt ledelsesmedlem - eller sørger for at en anden fungerer som ledelsesmedlem - i en virksomhed. Det afgørende er, at ledelsesmedlemmet agerer på vegne af tredjemand, og at der ikke er tale om ansættelse eller udpegning i traditionel forstand.
- Du driver virtuelt kontorhotel, hvis du både tilbyder hjemstedsadresse eller anden form for kontaktadresse til kunder, som ikke fysisk er til stede på adressen, og samtidig tilbyder f.eks. bogføring, telefonpasning, videreledning af post, adgang til mødelokaler eller lignende tjenester.



Det er ulovligt at oprette virksomheder, være professionelt ledelsesmedlem eller drive virtuelt kontorhotel, hvis du ikke er registreret.



[Start din registrering i hvidvaskregistret på Virk](#) →

Efter indtastning på Virk vil:

- Erhvervsstyrelsen bede om samtykke til at indhente din straffeattest.
 - Du få besked i din digitale postkasse, om du er optaget i registeret.
- ✓ Og så er du registreret og klar til at drive din virksomhed.

Punkt 1



Legitimation

Hver gang din virksomhed får en ny kunde, skal du bede om oplysninger om virksomheden og personerne bag.

Når du får en ny kunde, så bed om at se legitimation:

- Er din kunde en privatperson, skal du notere navn og CPR-nummer. Hvis kunden ikke har et dansk CPR-nummer, skal du bede om en fødselsdato.
- Tag en kopi af legitimation, f.eks. et pas.
- Er din kunde en virksomhed, skal identitetsoplysninger omfatte navn og CVR-nummer.
- Kontroller virksomhedens identitetsoplysninger, f.eks. ved opslag i CVR.
- Klarlæg virksomhedens ejerforhold f.eks. ved at indhente stiftelsesdokument, vedtægter, ejerbog m.m.
- Indgå evt. en kontrakt eller skriv, som minimum, din aftale med kunden ned: Skriv f.eks. formål, omfang, regelmæssighed og varighed.



Overvej kundeforholdet, hvis personen nægter at udlevere CPR-nummer eller legitimation. Du er forpligtet til at indhente dette.

Driver du virtuelt kontorhotel?

- Beskyt din adresse!

Kriminelle kan gemme sig i mængden af dine kunder og misbruge din adresse til at sløre deres tilknytning til virksomheder med f.eks. hvidvaskaktiviteter.

Abonner på Erhvervsstyrelsens nyheder om ændringer på din adresse og få besked, når en virksomhed begynder at bruge din adresse.

Punkt 2



Kontrol og risikovurdering

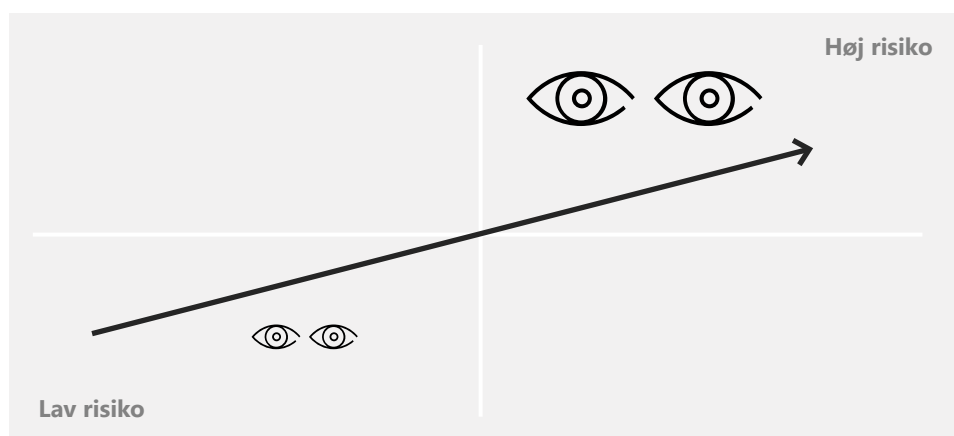
Når din virksomhed får en kunde, skal du vurdere, om risikoen for hvidvask og terrorfinansiering er begrænset, normal eller høj.

Du kan opdele din virksomheds kunder i tre grupper: begrænset, normal eller høj risiko. Vurderingen har indflydelse på, hvor meget eller hvor lidt du skal undersøge og kontrollere kunden.

Er du i tvivl, om kunden er begrænset, normal eller høj risiko, bør du læse de bestemmelser i hvidvaskloven, som beskriver forskellene, samt lovens bilag 2 og 3.

Hvis du vurderer en kunde til at være høj risiko, vil det f.eks. kunne medføre en nærmere undersøgelse af, hvor kundens midler kommer fra.

Kundekendskabsproceduren skal være afsluttet, inden du starter dit arbejde for kunden.



Du skal løbende overvåge, om der er ændringer i din kundes forhold.



| Øget risiko ved virksomhedsoprettelser

Virksomheder, selskaber og andre juridiske personer kan misbruges til hvidvask- og terrorfinansieringsaktiviteter. Det betyder, at der er øget risiko for at medvirke til disse aktiviteter som virksomhedsopretter.

Når du opretter en virksomhed, skal du derfor indhente flere oplysninger og dokumenter på kunden, så du sikrer dig, hvem du opretter virksomheder for og til hvilket formål. Du skal sikre dit kendskab til både de personer, der henvender sig til dig vedrørende virksomhedsoprettelsen, og de personer, som skal registreres i virksomheden.

| Øget risiko ved distancekunder

Det er vanskeligt at lære dine kunder at kende, hvis du ikke møder dem fysisk, og dét gør det sværere at gennemskue kriminelle aktiviteter. Af den grund kan kriminelle foretrække, at I ikke mødes fysisk eller kun mødes sjældent.

Når du har distancekunder, skal du derfor indhente flere oplysninger og dokumenter på kunden og på den baggrund vurdere, hvorfor kunden har henvendt sig til dig.

| Øget risiko ved virtuelle kontorhoteller

Virtuelle kontorhoteller kan misbruges af kriminelle til at sløre eller skjule deres tilknytning til virksomheder med hvidvask- og terrorfinansieringsaktiviteter.

Når du driver et virtuelt kontorhotel, skal du derfor undersøge, hvad kundens aktiviteter er og på den baggrund vurdere, hvorfor kunden ønsker adresse-service hos dig.

Punkt 3



Undersøgelse og notering

Bliver du opmærksom på usædvanlige aktiviteter hos en kunde, skal du undersøge baggrunden. Særligt når der ikke er et umiddelbart økonomisk eller lovligt formål.

Har du en mistanke om - eller rimelig grund til at formode - at en transaktion eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering, skal du undersøge og udvide din overvågning af kunden for at afgøre, om din mistanke kan afkræftes.

Du skal altid notere resultaterne af en undersøgelse, og du skal opbevare notatet i mindst 5 år efter forretningsforbindelsens ophør.

Dit notat skal omfatte oplysninger om kunden, transaktionen eller aktiviteten og en konklusion. Husk når du skriver, at notatet skal kunne genopfriske din hukommelse og give andre en forståelse af din undersøgelse.

Driver du virtuelt kontorhotel?

- Hold øje med dine kunder!

Du skal løbende overvåge dine kunder, så du kan holde øje med, om kundens adfærd er usædvanlig, og det kan være vanskeligt, hvis du f.eks. ikke har indblik i kundernes aktiviteter gennem bogføringsydelse.

Abonnér på kundevirksomheden i CVR og holde øje med ændringer som f.eks. udskiftning i personkredsen.

Punkt 4



Underretning

I de tilfælde, hvor du har mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, skal du underrette Hvidvasksekretariatet, så de kan vurdere, om sagen bør undersøges nærmere.

Du skal omgående lave en underretning på hvidvask.dk, hvis du er vidende om, har mistanke eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet er hvidvask eller finansiering af terrorisme. Det gælder også, hvis du har fået en mistanke i forbindelse med kundens forsøg på at foretage en usædvanlig aktivitet. Eller hvis en mulig kunde henvender sig og ønsker din hjælp til noget, der virker mistænkeligt.

Er du oprettet i GoAML?

Ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering har du pligt til at underrette Hvidvasksekretariatet omgående. Du bør derfor oprette dig i underretningssystemet GoAML, så du er klar til at foretage underretning.

[Gå til GoAML](#) →

[Underret Hvidvasksekretariatet på \[hvidvask.dk\]\(http://hvidvask.dk\)](#) →



Husk at en hvidvaskunderretning ikke er en anmeldelse, men betragtes som en almindelig oplysning om mulig kriminalitet. En hvidvaskunderretning skal sendes til Hvidvasksekretariatet, som analyserer underretningen og eventuelt indleder efterforskningskridt.

Punkt 5



Dokumentation og opbevaring

Når dit samarbejde med en kunde stopper, skal du gemme alle væsentlige oplysninger i 5 år.

- Du skal efter hvidvaskloven gemme legitimationsoplysninger og opbevare oplysningerne i mindst 5 år efter forretningsforbindelsens ophør.
- Personoplysninger skal du dog slette 5 år efter forretningsforbindelsens ophør, medmindre andet er fastsat i anden lovgivning. Sletningen skal som udgangspunkt være sket senest én måned efter 5-års fristen, med mindre afgørende hensyn taler imod.
- Du skal opbevare alle de oplysninger, der er indhentet i forbindelse med opfyldelse af hvidvasklovens kapitel 3 om kundekendingsprocedurer, herunder dokumentation for identitets- og kontroloplysninger og kopi af de fremviste legitimationsdokumenter.
- Har du undersøgt en kunde som følge af en mistanke, skal du også gemme resultaterne af undersøgelsen i 5 år.

Love og vejledninger

Denne quick-guide er blot en introduktion til nogle af de regler, du skal kende og overholde.

Her kan du finde mere information:

[Læs om hvidvask på erhvervsstyrelsen.dk](#) →

[Læs om regler for hvidvask på finanstilsynet.dk](#) →



ERHVERVSSTYRELSEN

Langelinie Allé 17
2100 København Ø

T: 3529 1000
@: erst@erst.dk
W: erhvervsstyrelsen.dk