

3. marts. 2023
J.nr. 22-018952
/CHKI

Orientering om den hvidvaskansvarliges rolle og ansvarsområder

European Banking Authority (EBA) udstedte i december 2022 retningslinjer¹, der bl.a. vedrører AML/CFT-compliance officerens (i Danmark "den hvidvaskansvarlige") rolle og ansvarsområder i henhold 4. hvidvaskdirektiv².

I retningslinjerne beskriver EBA bl.a. en række opgaver, som EBA anbefaler henhører under den hvidvaskansvarliges ansvarsområde. EBA anbefaler desuden, at den hvidvaskansvarlige organisatorisk bør placeres i virksomhedens såkaldte "second line of defence" (anden forsvarslinje).

Den hvidvaskansvarliges rolle og ansvarsområder er fastsat i hvidvaskloven³, der implementerer 4. og 5. hvidvaskdirektiv⁴. Det er Finanstilsynets vurdering at EBA's retningslinjer kan indeholdes i de nuværende regler i hvidvaskloven. Finanstilsynet har derfor givet meddelelse til EBA om, at Danmark følger retningslinjerne ("comply").

Finanstilsynet lægger vægt på bl.a. følgende i relation til den hvidvaskansvarliges rolle og ansvarsområder samt dennes placering i organisationen:

- At de opgaver, der følger af hvidvaskloven og anbefales i EBA's retningslinjer, udføres.

¹ Retningslinjer vedrørende politikker og procedurer for kontrol med overholdelsen af relevante forskrifter og AML/CTF-officerens rolle og ansvarsområder i henhold til artikel 8 og kapitel VI i direktiv 2015/849 (EBA/GL/2022/05).

² Europa-Parlamentets og rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF.

³ Lovbekendtgørelse nr. 316 af 11. marts 2022 om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/843 af 30. maj 2018 om ændring af direktiv (EU) 2015/849 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ændring af direktiv 2009/138/EF og 2013/36/EU.

FINANSTILSYNET

Strandgade 29
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

- At virksomheden er indrettet således, at den har betryggende funktionsadskillelse i overensstemmelse med ledelsesbekendtgørelsen⁵ for de virksomheder, der er omfattet heraf, og at der i øvrigt er en tilstrækkelig kontrol på hvidvaskområdet, jf. hvidvasklovens § 8, stk. 1.
- At virksomheden herunder har etableret en uafhængig kontrol af den hvidvaskansvarliges arbejde bl.a. af, at denne planlægger, organiserer og gennemfører sit arbejde i henhold til gældende lovgivning og virksomhedens interne regler.
- At forretningsaktiviteter og driftsopgaver, der varetages i første forsvarslinje, er organiseret på en måde, der indebærer, at der kan gennemføres en tilstrækkelig kontrol heraf i anden forsvarslinje.

⁵ Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.