

Hvidvaskloven



Med kommentarer af
Hans Fogtdal
Peter Schradieck
Peter Bang

Jurist- og Økonomforbundets Forlag

Hans Fogtdal, Peter Schrøder og Peter Bang
Hvidvaskloven med kommentarer

1. udgave, 1. oplag

© 2020 by Jurist- og Økonomforbundets Forlag

Alle rettigheder forbeholdes.
Mekanisk, elektronisk, fotografisk eller anden gengivelse af
eller kopiering fra denne bog eller dele heraf
er ifølge gældende dansk lov om ophavsret ikke tilladt
uden forlagets skriftlige samtykke eller aftale med Copy-Dan.

Omslag: Marianne Tingkov
Tryk: Clemensstrykkeriet

Printed in Lithuania 2020
ISBN 978-87-574-3996-0
E-bog ISBN 978-87-7198-394-4

Jurist- og Økonomforbundets Forlag
Gothersgade 137
1123 København K

Telefon: 39 13 55 00
e-mail: forlag@djoef.dk
www.djoef-forlag.dk

Indholdsfortegnelse

Forord	27
Forkortelser og kaldenavne	29
Forordninger	29
Direktiver	29
Love	30
Bekendtgørelser	31
Vejledninger o.l.	32
 Generelt om hvidvask og terrorfinansiering	77
1. Indledning	77
2. Hvidvask i overblik	78
2.1. Anbringelse	79
2.2. Sløring	80
2.3. Integration	81
3. Historie	81
4. Regelhierarkiet på hvidvaskområdet	86
5. Fortolkning af hvidvaskloven	89
6. Vigtige aktører i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering	91
6.1. Internationale myndigheder og aktører	92
6.1.1. FATF	92
6.1.2. The Egmont Group	93
6.1.3. Wolfberg Group	93
6.1.4. International Monetary Fund (IMF)	94
6.1.5. Europarådet og MONEYVAL	94
6.2. Danske myndigheder mv.	95
6.2.1. Hvidvasksekretariatet/FIU (Financial Intelligence Unit) – Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK)	95
6.2.2. Finanstilsynet	97
6.2.3. Justitsministeriet	98

6.2.4.	Udenrigsministeriet	99
6.2.5.	Politiets Efterretningstjeneste/PET	99
6.2.6.	SKAT	99
6.2.7.	Erhvervsstyrelsen	100
6.2.8.	Advokatsamfundet	100
6.2.9.	Spillemyndigheden	101
6.2.10.	Dansk HvidvaskForum/Dansk samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering	101
6.2.11.	HvidvaskForum+	102
6.2.12.	Den Nationale strategi til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2018-2021	102
6.2.13.	Samarbejde med private aktører	102
Kapitel 1. Anvendelsesområde og definitioner m.v.		105
§ 1. Anvendelsesområde		106
Indledende bemærkninger		109
Til stk. 1. Anvendelsesområde for loven på virksomheder og personer ..		109
1. Pengeinstitutter (nr. 1)		110
2. Realkreditinstitutter (nr. 2)		110
3. Fondsmæglerselskaber (nr. 3)		111
4. Livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser (nr. 4)		111
5. Sparevirksomheder (nr. 5)		111
6. Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (nr. 6)		111
7. Forsikringsformidlere (nr. 7)		113
8. Øvrige virksomheder og personer (nr. 8)		113
8.1. Om lovens bilag 1 – Oplisting af aktiviteter, hvorefter en virksomhed eller person er omfattet af lovens anvendelsesområde		114
9. Udenlandske virksomheders filialer her i landet, der udøver virksomhed efter nr. 1-7, 10-11 (nr. 9)		118
10. Investeringsforvaltningsselskaber (nr. 10)		119
11. Danske UCITS (nr. 11)		120
12. Operatører af regulerede markeder, der har fået tilladelse her i landet til at være auktionsplatform m.v. (nr. 12)		122
13. Aktører, som har tilladelse til at byde direkte på visse auktioner (nr. 13)		122
14. Advokater (nr. 14)		123
15. Revisorer og revisionsvirksomheder (nr. 15)		126
16. Ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder (nr. 16)		126

17. Virksomheder der leverer samme ydelser som nævnt i nr. 14-16 (nr. 17)	127
18. Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder (nr. 18)	128
19. Valutavekslingsvirksomhed (nr. 19)	129
20. Udbydere af spil (nr. 20)	129
21. Nationalbanken (nr. 21)	130
22. Virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt opbevarer, handler med eller formidler handel med kunstværker (nr. 22)	130
23. Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (nr. 23)	131
24. Udbydere af virtuelle tegnebøger (nr. 24)	132
Til stk. 2. Undtagelse til stk. 1: videre anvendelse af kontantforbud på visse erhvervsdrivende	132
Til stk. 3. Undtagelse til stk. 1: videre anvendelse om bestemmelse om falske penge for visse erhvervsdrivende	132
Til stk. 4. § 6 a finder anvendelse på alle juridiske og fysiske personer her i landet	132
Til stk. 5. Lovens § 36 a finder anvendelse på danske virksomheders udenlandske filialer	133
Til stk. 6. Undtagelse til stk. 1: mulighed for fastsættelse af særlige regler for virksomheder og personer omfattet af nr. 8 og 19	133
Til stk. 7. Undtagelse til stk. 1: skatteministeren kan fastsætte særlige regler om spil	135
§ 2. Definitioner	137
Indledende bemærkninger	141
Definitioner i loven	141
1. Daglig ledelse (nr. 1)	141
2. Finansiell transaktion (nr. 2)	142
3. Forretningsforbindelse (nr. 3)	142
4. Korrespondentforbindelse (nr. 4)	143
5. Kunde-forhold (nr. 5)	145
6. Nærtstående til en politisk eksponeret person (nr. 6)	145
7. Samarbejdspartner til en politisk eksponeret person (nr. 7)	146
8. Politisk eksponeret person (nr. 8)	147
9. Reelle ejere (nr. 9)	149
10. Transaktion (nr. 10)	161
11. Tomt bankselskab (nr. 11)	161
12. Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder (nr. 12)	162
13. Formuegode (nr. 13)	165
14. Selvregulerende organ (nr. 14)	165

15. Udbyder af virtuelle tegnebøger (nr. 15)	166
16. Virtuelle valutaer (nr. 16)	166
17. Fiatvaluta (nr. 17)	167
18. Trust (nr. 18)	167
19. Lignende juridisk arrangement (nr. 19)	168
20. Forvalter af en trust eller en person, der varetager en tilsvarende stilling, i et lignende juridisk arrangement (nr. 20)	169
§ 3. Definition af hvidvask	170
Indledende bemærkninger	170
Til stk. 1. Definition af hvidvask	171
Til stk. 2. Hvidvask omfatter selvhvidvask	172
§ 4. Definition af finansiering og terrorisme	173
Indledende bemærkninger	173
Til stk. 1. Finansiering af terrorisme	173
§ 5. Kontantforbud	176
Indledende bemærkninger	176
Forbud mod modtagelse af kontantbetalinger over 50.000 kr.	176
§ 6. Falske penge	182
Indledende bemærkninger	182
Til stk. 1. Pligt til at tage falske sedler og mønter ud af omløb	183
Til stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse på sedler og mønter i euro	184
§ 6 a. Forbud mod anvendelse af 500-eurosedler	185
Til stk. 1. Forbud mod anvendelse af 500-eurosedler	185
Kapitel 2. Risikovurdering og risikostyring	187
1. Overordnet beskrivelse af håndtering af risikovurdering	187
2. SØIKs Nationale risikovurdering af 2018	189
3. Virksomhedens risikovurdering	192
4. Nærmere om risikofaktorer	194
§ 7. Risikovurdering og hvidvaskning	195
Indledende bemærkninger	196
Til stk. 1. Identificering og vurdering af risikoen for, at virksomheden eller personen kan blive misbrugt	197
1. Identifikation og vurdering af risiko for misbrug (1. pkt.)	197
2. Udgangspunktet for risikovurderingen og risikofaktorer (2. pkt.) ...	198
3. Dokumentation og opdatering af risikovurdering (3. pkt.)	202
Til stk. 2. Udpegning af hvidvaskansvarlig	203
Til stk. 3. Mulighed for fastsættelse af undtagelsesregler	207
§ 8. Politikker, kontroller og forretningsgange	209
Indledende bemærkninger	210

Til stk. 1. 1. pkt.: Krav til tilstedeværelse af politikker, kontroller og forretningsgange mv.	211
Til stk. 2. Godkendelse af politikker, kontroller og forretningsgange af § 7, stk. 2-person	217
Til stk. 3. Udpegning af compliance-ansvarlig	217
Til stk. 4. Sikring af intern revisions eller intern audits vurdering af politikker, kontroller og forretningsgange	218
Til stk. 5. Udpegning af medlem af direktionen med ansvar efter loven .	220
Til stk. 6. Sikring af tilstrækkelig uddannelse	221
§ 9. Krav til koncerner	224
Indledende bemærkninger	224
Til stk. 1. Krav til koncerner	224
Til stk. 2. Efterlevelse af politikker og forretningsgange i koncerner	225
Kapitel 3. Kundekendskabsprocedurer	227
1. Indledende bemærkninger om »Kend din kunde«-princippet (Know Your Costumer)	227
§ 10. Gennemførsel af kundekendskabsprocedurer	229
Indledende bemærkninger	230
1. Etablering af forretningsforbindelse (nr. 1)	231
2. Hvornår skal der gennemføres kundekendskabsprocedurer ved visse enkeltstående transaktioner? (nr. 2)	233
3. Udbydere af spils kundekendskabsprocedurer ved udbetaling af gevinster (nr. 3)	237
4. Altid kundekendskabsprocedurer ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering (nr. 4)	239
5. Altid kundekendskabsprocedurer, hvis tvivl om tidligere indhentede oplysninger (nr. 5)	240
§ 11. Krav til kundekendskabsprocedurer	242
Indledende bemærkninger	244
Til stk. 1. Krav til kundekendskabsprocedurer	244
1. Kundens identitetsoplysninger (nr. 1)	244
2. Kontrol af identitetsoplysninger (nr. 2)	245
3. Identitetsoplysninger på reelle ejere (nr. 3)	249
4. Oplysninger om formål og beskaffenhed (nr. 4)	253
5. Løbende overvågning af en etableret forretningsforbindelse (nr. 5) ...	255
Til stk. 2. Handler på vegne af en kunde	259
Til stk. 3. Kundekendskabsprocedurer ud fra en risikovurdering	261
Til stk. 4. Krav om dokumentation af tilstrækkelig undersøgelse i forhold til risiko	264

§ 12. Krav til virksomheder, der udbyder livs- og pensionsforsikringer ..	265
Indledende bemærkninger	265
Til stk. 1. Krav til virksomheder, der udbyder livs- og pensionsforsikringer	265
Til stk. 2. Kontrol af begunstigedes identitetsoplysninger	266
§ 13. Mulighed for fravigelse	267
Indledende bemærkninger	267
Mulighed for fravigelse af krav til kundekendskabsprocedurer	267
§ 14. Tidspunkt for gennemførelse af kundekendskabsprocedurer	268
Indledende bemærkninger	269
Til stk. 1. Kontrol inden der etableres forretningsforbindelse eller udføres transaktioner	269
Til stk. 2. Mulighed for kontrol af identitetsoplysninger under etablering af forretningsforbindelse, hvis nødvendigt og begrænset risiko	271
Til stk. 3. Oprettelse af konto uden kontrol af identitetsoplysninger er gennemført, hvis særlige sikkerhedsforanstaltninger	272
Til stk. 4. Oprettelse af midlertidig spilkonto uden forudgående kontrol af identitetsoplysninger	273
Til stk. 5. Pligt til i visse tilfælde at afbryde eller afvikle forretningsforbindelse	274
Til stk. 6. Undtagelse for advokater under eller i forbindelse med retssager	275
§ 15. Foranstaltninger ved ikke muligt kundekendskab	277
Indledende bemærkninger	277
Foranstaltninger ved ikke muligt kundekendskab	277
§ 15 a. Indberetningspligt	280
Til stk. 1. Virksomhedens indberetningspligt	280
Til stk. 2. Den kompetente myndigheds indberetningspligt	281
Til stk. 3. Regler om indberetningspligt	282
§ 16. Behandling af personoplysninger	284
Indledende bemærkninger	284
Til stk. 1. Inden etablering af forretningsforbindelse: information til kunden om regler om personoplysninger	285
Til stk. 2. Personoplysninger må alene behandles med henblik på forebyggelse af hvidvask eller finansiering af terrorisme	286
§ 17. Skærpede krav - øget risiko	287
Indledende bemærkninger	288
1. Om lovens bilag 3 – Højrisikofaktorer	290
Til stk. 1. Skærpede kundekendskabsprocedurer ved øget risiko	292

Til stk. 2. Skærpede kundekendskabsprocedurer, hvis hjemsted i land med forøget risiko	296
Til stk. 3. Yderligere foranstaltninger ved transaktioner, der involverer højrisikolande	297
Til stk. 4. Undladelse af skærpelse af kundekendskabsprocedurer for filialer eller majoritetsjede datterselskaber i EU-lande mv.	299
§ 18. Skærpede krav – PEP	300
Indledende bemærkninger	301
Til stk. 1. Krav om forretningsgange i relation til politisk eksponerede personer	302
Til stk. 2. Passende foranstaltninger vedr. oprindelse af PEP'ers midler og formue	305
Til stk. 3. Etablering og videreførelse af forretningsforbindelse med PEP godkendes af § 7, stk. 2-person	306
Til stk. 4. Skærpet overvågning af forretningsforbindelse med PEP'er og nære samarbejdspartnere	307
Til stk. 5. Særlige regler for begunstige mv. i henhold til en forsikringspolice	308
Til stk. 6. Ved PEP's ophør af tidligere hverv fortsat vurdering af mulig øget risiko	309
Til stk. 7. Erhvervsministeriet fører og offentliggør liste med politisk eksponerede personer	310
Til stk. 8. PEP lister sendes til EU Kommissionen	312
Til stk. 9. Erhvervsministeriet fastsætter nærmere regler om PEP listen .	312
§ 19. Skærpede krav – korrespondentbankforbindelser	313
Indledende bemærkninger	314
Til stk. 1. Krav til en korrespondentbank forinden etablering af grænseoverskridende korrespondentforbindelse	316
Til stk. 2. En korrespondentforbindelses forpligtelser til at sikre sig at respondenter foretager kundekendskabsprocedurer	319
§ 20. Tomme bankselskaber	320
Indledende bemærkninger	320
Til stk. 1. Forbud mod indgåelse eller opretholdelse af korrespondentforbindelse med et tomt bankselskab	320
Til stk. 2. Krav om foranstaltninger mod etablering af korrespondentforbindelse med virksomheder kendt for tomme bankselskaber	321
§ 20 a. Bemyndigelse vedr. forbindelser med højrisikotredjelande	322
Supplerende foranstaltninger ved forbindelser med højrisikotredjelande ..	322
§ 21. Lempede krav – begrænset risiko	324
Indledende bemærkninger	324

1. Om lovens bilag 2 – Lavrisikofaktorer	325
Til stk. 1. Mulighed for indførsel af lempede kundekendskabs-procedurer	326
Til stk. 2. Finanstilsynets mulighed for at fastsætte regler vedr. udstedere af elektroniske penge	329
Kapitel 4. Bistand fra tredjemand	331
§ 22. Kontrolproces udført af tredjemand	332
Indledende bemærkninger	333
Til stk. 1. Mulighed for at overlade det til tredjemand at indhente kunders identitetsoplysninger	334
Til stk. 2. Der skal indhentes tilstrækkelige oplysninger om tredjemand til at kunne lægge til grund, at procedurerne overholdes	336
Til stk. 3. Sikring af at tredjemand forpligter sig til straks at fremsende kopi af informationer	337
Til stk. 4. Ikke fritagelse for ansvar, hvis overladelse af ansvar til tredjemand	338
Til stk. 5. Undtagelse: Tredjemand etableret i høj risiko-lande	338
§ 23. Kontrolproces i koncern	340
Indledende bemærkninger	340
Kundekendskab hos koncernforbundne virksomheder	340
§ 24. Outsourcing til leverandør	342
Indledende bemærkninger	342
Til stk. 1. Mulighed for outsourcing af overholdelse af lovkrav til leverandør	343
Til stk. 2. Løbende kontrol med at leverandør lever op til forpligtelse	344
Til stk. 3. Forpligtelse til at udpege en person med fuldmagt efter § 7, stk. 2 kan ikke outsources	345
Til stk. 4. Uanset outsourcing fortsat forpligtelse til at overholde loven .	345
Kapitel 5. Undersøgelser-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt	347
§ 25. Undersøgelserpligt m.v.	349
Indledende bemærkninger	349
Til stk. 1. Undersøgelserpligt ved komplekse og usædvanlige transaktioner	350
Til stk. 2. Udvidet overvågning	352
Til stk. 3. Noterings- og opbevaringspligt	354
Til stk. 4. Ikke ret til indsigt i oplysninger for en registreret person	355

§ 26. Underretningspligt	357
Indledende bemærkninger	358
Til stk. 1. Underretning til SØIK ved mistanke eller formodning om hvidvask	359
Til stk. 2. Mulighed for advokater for at underrette Advokatsamfundet om mistanke	362
Til stk. 3. Mistanke om hvidvask: undladelse af at gennemføre transaktioner indtil underretning	362
Til stk. 4. Mistanke om finansiering af terrorisme: undladelse af at gennemføre transaktioner indtil underretning og godkendelse fra SØIK	364
Til stk. 5. Ikke ret til indsigt i personoplysninger efter stk. 1 og 2	365
Til stk. 6. Bemyndigelse til regler om formkrav til underretning	365
§ 27. Undtagelser til underretningspligt	367
Indledende bemærkninger	368
Til stk. 1. Advokaters undtagelse fra underretningspligt i visse situationer	368
Til stk. 2. Undtagelse af revisors underretningspligt	369
Til stk. 3. Undtagelse for visse virksomheders og personers bistand til advokater	369
Til stk. 4. Undtagelser finder ikke anvendelse hvis virksomheder eller personen burde vide, at klienten søger bistand til hvidvask mv.	370
§ 28. Tilsynsmyndighedens underretningspligt	371
Indledende bemærkninger	371
Tilsynsmyndighedens underretningspligt	371
§ 29. SØIK's mulighed for at give status til den underrettende	373
Indledende bemærkninger	373
Til stk. 1. SØIK kan give meddelelse om status i sagen	373
Til stk. 2. Modtagne meddelelser må ikke videregives til uvedkommende	375
§ 30. Opbevaringspligt	377
Indledende bemærkninger	378
Til stk. 1. Krav til virksomheder omfattet af lov til opbevaring af en række særlige oplysninger	378
Til stk. 2. Pligt til opbevaring i mindst 5 år, og personoplysninger skal slettes 5 år efter forretningsforbindelsens ophør	380
Til stk. 3. Oplysningspligt	381
§ 30 a. Bemyndigelse til Erhvervsministeren	383
Bemyndigelse til Erhvervsministeren: Regler om centrale automatiske mekanismer	383

§ 30 b. SØIK's adgang til oplysning om ejere af fast ejendom	386
SØIK m.fl.'s adgang til oplysninger om personer, der ejer fast ejendom ...	386
Kapitel 6. Grænseoverskridende virksomhed m.v.	387
§ 31. Pligter for virksomheder ved grænseoverskridende virksomhed	388
Indledende bemærkninger	388
Til stk. 1. Pligt til sikring af overholdelse af nationale bestemmelser for virksomheder, der driver virksomhed i et andet EU-land	389
Til stk. 2 Virksomheder, der har filialer mv. i ikke-EU-lande med lempeligere regler, skal sikre, at filialen mv. overholder hvidvaskloven	392
Til stk. 3. Yderligere foranstaltninger for at sikre sig mod risiko for virksomheder i lande udenfor EU mv.	393
§ 31 a. Etablering i Danmark	394
Til stk. 1. Etableringsforbud	394
Til stk. 2. Etableringskrav	395
Til stk. 3. Rette myndighed	395
§ 31 b. Etablering i højrisikotredjelande	396
Til stk. 1. Oplysningspligt	396
Til stk. 2. Etableringsforbud	397
Til stk. 3. Etableringskrav i højrisikotredjelande	397
Til stk. 4. Rette myndighed	398
§ 32. Informationsudveksling i koncerner	399
Indledende bemærkninger	399
Udveksling af oplysninger om underretninger inden for koncerner	399
§ 33. Central kontaktperson hos udbydere af betalingstjenester m.v.	401
Indledende bemærkninger	401
Pligt til at udpege en central kontaktperson	401
§ 34. Foranstaltninger til gennemførelse af FATF's anbefalinger	403
Indledende bemærkninger	403
Foranstaltninger til gennemførelse af FATF's anbefalinger	403
Kapitel 7. Ansatte	405
§ 35. Whistleblowerordning	406
Indledende bemærkninger	406
Til stk. 1. Pligt til oprettelse af whistleblowerordning	407
Til stk. 2. Etablering via kollektiv overenskomst	410
Til stk. 3. Kun for virksomheder med 5 ansatte eller mere	411
Til stk. 4. Mulighed for dispensation fra krav om whistleblowerordning ..	411

§ 36. Forbud mod ufordelagtig behandling af whistleblowere	412
Indledende bemærkninger	413
Til stk. 1. Ikke udsættelse af ansatte for ufordelagtig behandling som følge af en ansats eller tidligere ansats indberetning til tilsynsmyndighed eller lign.	413
Til stk. 2. Ikke ufordelagtig behandling som følge af en ansats eller tidligere ansats interne underretning eller underretning til SØIK	416
Til stk. 3. Tilkendelse af godtgørelse ved overtrædelse af stk. 1 eller 2 ..	417
Til stk. 4. Beskyttelsespræceptiv bestemmelse	418
§ 36 a. Rapporteringspligt – ledelse og nøglepersoner	419
Indledende bemærkninger	419
Til stk. 1. Den daglige ledelses rapporteringspligt	419
Til stk. 2. Nøglepersoners rapporteringspligt	421
Kapitel 8. Tavshedspligt og ansvar	425
§ 37. Ansvarsfrihed for underretninger m.v.	426
Indledende bemærkninger	426
Til stk. 1. Ansvarsfrihed	426
§ 38. Tavshedspligt og undtagelser hertil	429
Indledende bemærkninger	430
Til stk. 1. Pligt til hemmeligholdelse af underretning og undersøgelse ...	431
Til stk. 2. Mulighed for videregivelse af oplysninger til tilsynsmyndigheder mv.	432
Til stk. 3. Mulighed for videregivelse af oplysninger mellem virksomheder i koncerner	432
Til stk. 4. Mulighed for videregivelse af oplysninger til filialer mv.	433
Til stk. 5. Mulighed for udveksling af oplysninger mellem virksomheder af samme juridiske eller organisatoriske struktur mv.	433
Til stk. 6. Udveksling af oplysninger mellem andre virksomheder og personer under visse nærmere betingelser	434
Til stk. 7. Særlige regler om videregivelse af oplysninger for ejendomsmæglere	436
Til stk. 8. Tavshedspligt ikke til hinder for at advokater mv. fraråder klienter at drive ulovlig virksomhed	436
Kapitel 9. Pengeoverførsler	437
2. pengeoverførselsforordning	437
§ 39. Undtagelse fra anvendelse af Pengeoverførselsforordningen	440
Indledende bemærkninger	440
Til stk. 1. Undtagelse af visse nationale overførsler	441

Til stk. 2. Regler, der gælder for pengeoverførsler i Danmark, finder tilsvarende anvendelse vedr. Færøerne og Grønland	442
Kapitel 10. Valutavekslingsvirksomhed	443
§ 40. Tilladelse	444
Indledende bemærkninger	444
Tilladelse til udøvelse af valutavekslingsvirksomhed	444
§ 41. Tilladelse	446
Indledende bemærkninger	446
Krav til tilladelse til valutavekslingsvirksomhed	446
§ 42. Ansøgning	449
Ansøgning om tilladelse til valutavekslingsvirksomhed	450
§ 43. Underretningspligt	453
Underretningspligt ved ændringer	453
§ 44. Indsendelse af erklæring	455
Virksomheder med tilladelse skal indsende erklæring	455
§ 45. Egnethed og hæderlighed	456
Indledende bemærkninger	457
Til stk. 1. Krav til egnethed og hæderlighed for ledelsen i en valuta-vekslingsvirksomhed	457
Til stk. 2. Krav om meddelelse til Finanstilsynet om stk. 1-forhold	463
§ 46. Inddragelse af tilladelse	465
Inddragelse af tilladelse til at drive valutavekslingsvirksomhed	465
Kapitel 10 a. Truster og lignende juridiske arrangementer stiftet i henhold til andre landes lovgivning	467
§ 46 a. Oplysninger om reelle ejere for truster m.v.	469
Indledende bemærkninger	471
Til stk. 1. Pligt til at indhente oplysninger om reelle ejere for truster eller lignende juridiske arrangementer for forvaltere mv. etableret inden for EU	471
Til stk. 2. Pligt til at indhente oplysninger om reelle ejere for truster eller lignende juridiske arrangementer for forvaltere mv. etableret uden for EU	473
Til stk. 3. Registrering af oplysningerne i Erhvervsstyrelsens it-system ..	473
Til stk. 4. Undtagelse ved etablering eller forretningsforbindelser i forskellige medlemsstater	474
Til stk. 5. Opdatering af registrerede oplysninger	475
Til stk. 6. Opbevaring i 5 år	475
Til stk. 7. Udleveringspligt til kompetente myndigheder	476

Til stk. 8. Kompetente myndigheders videregivelse af oplysninger om reelle ejere til andre EU-medlemsstaters kompetente myndigheder ...	477
Til stk. 9. Erhvervsstyrelsen fastsætter nærmere regler om oplysningernes registrering, tilgængelighed og offentliggørelse	478
§ 46 b. Definition af reelle ejere i truster m.v.	480
Indledende bemærkninger	480
Reel ejer af en trust eller et lignende juridisk arrangement	480
§ 46 c. Forvalterens underretningspligt	483
Indledende bemærkninger	483
Til stk. 1. Forvalterens underretningspligt til forpligtede virksomheder ..	484
Til stk. 2. Erhvervsstyrelsens undersøgelse ved indberetning af uoverensstemmelser	485
Til stk. 3. Offentliggørelse af indberetning	486
§ 46 d. Registrering	489
Indledende bemærkninger	489
Til stk. 1. Ikke registrering af forhold, der ikke opfylder lov eller vedtægter	489
Til stk. 2. Anmelder indestår for registrering	490
Til stk. 3. Stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse på dokumenter m.v., som offentliggøres i Erhvervsstyrelsens it-system	491
§ 46 e. Oplysninger til Erhvervsstyrelsen	492
Indledende bemærkninger	492
Til stk. 1. Erhvervsstyrelsens adgang til nødvendige oplysninger	492
Til stk. 2. Dokumentation for lovlig registrering	492
Kapitel 11. Tilsyn m.v.	495
1. Myndigheder og beføjelser	495
2. Grundlag for tilsyn	497
2.1. Pengeoverførselsforordningen	497
2.2. Forordninger om tredjelande med forhøjet risiko	497
2.3. Finansielle sanktioner i FN og EU-systemet	498
3. Virksomheders screening af kunder og transaktioner	499
§ 47. Finanstilsynets tilsynsmyndighed	501
Indledende bemærkninger	502
Til stk. 1. Finanstilsynet påser overholdelsen af loven	502
Til stk. 2. Finanstilsynets bestyrelse indgår i tilsynet	503
Til stk. 3. Tilsynsmyndigheders kontrol på stedet eller inspektioner her og i andre EU-lande	504
Til stk. 4. Finanstilsynets mulighed for at fastsætte regler om midlertidige foranstaltninger over for visse institutter	506

§ 48. Registrering hos Finanstilsynet	508
Indledende bemærkninger	509
Til stk. 1. Registreringspligt for leasing- og factoringselskaber	509
Til stk. 2. Registreringspligt for virtuelle valutaudbydere mv.	510
Til stk. 3. Hæderlighedsvurdering af ledelse	511
Til stk. 4. Hæderlighedsvurdering af virksomhed	512
Til stk. 5. Mulighed for at indbringe Finanstilsynets vurdering for retten ..	512
Til stk. 6. Mulighed for inddragelse af registrering	513
Til stk. 7. Mulighed for inddragelse af registrering ved overtrædelse af hvidvaskloven	514
§ 49. Oplysninger til Finanstilsynet	516
Indledende bemærkninger	516
Til stk. 1. Pligt til at give Finanstilsynet nødvendige oplysninger	517
Til stk. 2. Finanstilsynets mulighed for uden retskendelse at få adgang til virksomheder og personer	518
Til stk. 3. Finanstilsynets mulighed for uden retskendelse at få adgang til en leverandør eller underleverandør	519
Til stk. 4. Finanstilsynets mulighed for at få udleveret alle oplysninger nødvendige for Finanstilsynets afgørelse	521
Til stk. 5. Finanstilsynets mulighed for indhentelse af oplysninger	521
§ 50. Kompetencefordeling	522
Indledende bemærkninger	522
Til stk. 1. EU eller EØS tilsynsmyndigheders mulighed for inspektion i Danmark	523
Til stk. 2. Finanstilsynets mulighed for at anmode kompetente myndig- heder i et EU-land om at medvirke til overholdelse af reglerne	524
§ 51. Finanstilsynets udstedelse af påbud	525
Indledende bemærkninger	525
Finanstilsynets mulighed for at udstede påbud	526
§ 51 a. Påbud om afsættelse af § 7, stk. 2-person	528
Til stk. 1. Finanstilsynet kan påbyde afsættelse af § 7, stk. 2-person	528
Til stk. 2. Påbud om afsættelse kan forlanges indbragt for domstolene ...	529
§ 52. Bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler for øvrige virksomheder	531
Indledende bemærkninger	531
Bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler for øvrige virksomheder ...	531
§ 53. Regler om offentliggørelse	533
Indledende bemærkninger	533
Bemyndigelse til at fastsætte regler om offentliggørelse	533

§ 54. Påbud om offentliggørelse af berigtigende oplysninger	535
Indledende bemærkninger	535
Til stk. 1. Finanstilsynets mulighed for at påbyde virksomheder eller personer at offentliggøre berigtigende oplysninger i særlige tilfælde	535
Til stk. 2. Finanstilsynets mulighed for offentliggørelse af ikke berigtigede oplysninger afgivet af virksomheder eller personer	536
§ 55. Offentliggørelse af Finanstilsynets reaktioner m.v.	538
Indledende bemærkninger	540
Til stk. 1. Finanstilsynets reaktioner skal offentliggøres	541
Til stk. 2. Offentliggørelse – udstrækning	545
Til stk. 3. Alene offentliggørelse af en fysisk persons navn i særlige tilfælde	545
Til stk. 4. Virksomhedens offentliggørelse på hjemmeside og Finanstilsynets offentliggørelse af indbringelse for domstolene	546
Til stk. 5. Offentliggørelse af dom eller bødevedtagelse	547
Til stk. 6. Undtagelser til offentliggørelse	548
Til stk. 7. Offentliggørelse når hensyn ved undladelse ikke længere er gældende	549
Til stk. 8. Ved afgørelse om påtaleopgivelse, tiltalefrafald eller frifindelse skal der ske offentliggørelse af Finanstilsynet efter anmodning fra virksomheden	549
§ 56. Finanstilsynets tavshedspligt	551
Indledende bemærkninger	553
Til stk. 1. Finanstilsynets ansattes forpligtelse til at hemmeligholde fortrolige oplysninger	554
Til stk. 2. Samtykke fra den, som tavshedspligten tilsigter at beskytte, berettiger ikke til at videregive fortrolige oplysninger	555
Til stk. 3. Fortrolige oplysninger kan videregives til en række nærmere angivne indenlandske og udenlandske tilsynsmyndigheder mv.	555
Til stk. 4. Kun videregivelse af oplysninger til de tilsynsmyndigheder i udlandet, der er undergivet mindst samme tavshedspligt som i stk. 1	557
Til stk. 5. Modtagere af fortrolige oplysninger er undergivet tavshedspligt	557
Til stk. 6. Krav om tilladelse til videregivelse af fortrolige oplysninger, der hidrører fra et EU-land mv.	558
Til stk. 7. Fortrolige oplysninger som Finanstilsynet modtager, må kun anvendes i forbindelse med tilsynshvervet	558

§ 56 a. Whistleblowerbeskyttelse - Finanstilsynet	559
Indledende bemærkninger	559
Til stk. 1. Forbud mod videregivelse af oplysninger om person, som har indberettet overtrædelse – whistleblowerbeskyttelse	560
Til stk. 2. Undtagelse til stk. 1 – videregivelse efter § 56, stk. 3	561
Til stk. 3. Tavshedspligt videreføres til modtagere af personoplysninger ..	561
§ 57. Erhvervsstyrelsens tilsynsmyndighed	562
Indledende bemærkninger	563
Til stk. 1. Erhvervsstyrelsens påsyn af overholdelse af loven mv.	563
Til stk. 2. Medlemmer af ledelsen og reelle ejere må ikke være dømt for relevant strafbart forhold	564
Til stk. 3. Erhvervsstyrelsens mulighed for at benytte fremmed bistand ved tilsyn	564
§ 58. Registrering hos Erhvervsstyrelsen	566
Indledende bemærkninger	567
Til stk. 1. Pligt til registrering af virksomheder, der udbyder tjenesteydelser til andre virksomheder	567
Til stk. 2. Hæderlighedsvurdering af ledelse	569
Til stk. 3. Hæderlighedsvurdering af virksomhed	571
Til stk. 4. Straffelovens § 78, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse	572
Til stk. 5. Krav til tidspunkt for ledelsens meddelelse af oplysninger efter stk. 2	573
Til stk. 6. Mulighed for efterfølgende inddragelse af registrering af en virksomhed eller person hvis omfattes af stk. 2	573
Til stk. 7. Pligt til at meddele oplysninger for ledelsen, hvis forholdene efterfølgende ændrer sig	574
Til stk. 8. Inddragelse af registrering ved overtrædelse af hvidvaskloven	575
§ 59. Oplysninger til Erhvervsstyrelsen	576
Indledende bemærkninger	576
Til stk. 1. Pligt til at give Erhvervsstyrelsen nødvendige oplysninger	577
Til stk. 2. Erhvervsstyrelsens adgang til virksomheder mv. uden retskendelse	577
§ 60. Erhvervsstyrelsens udstedelse af påbud	579
Indledende bemærkninger	579
Erhvervsstyrelsens mulighed for at udstede påbud	580
§ 61. Bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler for øvrige virksomheder	581
Erhvervsstyrelsens bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler om anmeldelse, registrering og offentliggørelse	581

§ 62. Offentliggørelse af Erhvervsstyrelsens reaktioner m.v.	582
Indledende bemærkninger	584
Til stk. 1. Pligt til offentliggørelse af reaktioner	584
Til stk. 2. Offentliggørelse – udstrækning	584
Til stk. 3. Kun offentliggørelse af fysisk persons navn ved personens alvorlige gentagne eller systematiske overtrædelse	585
Til stk. 4. Mulighed for indbringelse af reaktioner for Erhvervsankenævnet eller domstolene skal fremgå af offentliggørelse	585
Til stk. 5. Offentliggørelse efter at der er fældet dom eller vedtaget bøde	585
Til stk. 6. Ikke offentliggørelse hvis uforholdsmæssig skade for virksomhed	586
Til stk. 7. offentliggørelse når hensyn, der nødvendiggjorde undladelsen, ikke længere er gældende	586
Til stk. 8. Offentliggørelse efter påtaleopgivelse, frifindelse eller tiltalefrafald	586
Til stk. 9. Offentliggørelse af anke eller genoptagelse	587
§ 63. Erhvervsstyrelsens tavshedspligt	588
Indledende bemærkninger	590
Til stk. 1. Erhvervsstyrelsens ansattes forpligtelse til at hemmeligholde fortrolige oplysninger	590
Til stk. 2. Samtykke fra den tavshedspligten tilsigter at beskytte, berettiger ikke til at videregive fortrolige oplysninger	590
Til stk. 3. Fortrolige oplysninger kan videregives til en række nærmere angivne indenlandske og udenlandske tilsynsmyndigheder mv.	590
Til stk. 4. Videregivelse alene til særlige tilsynsmyndigheder	591
Til stk. 5. Modtagere af fortrolige oplysninger er undergivet tavshedspligt	591
Til stk. 6. Krav om tilladelse til videregivelse af fortrolige oplysninger, der hidrører fra et EU-land mv.	592
Til stk. 7. Fortrolige oplysninger, som Erhvervsstyrelsen modtager, må kun anvendes i forbindelse med tilsynshvervet	592
§ 63 a. Whistleblowerbeskyttelse – Erhvervsstyrelsen	593
Indledende bemærkninger	593
Til stk. 1. Forbud mod videregivelse af oplysninger om person, som har indberettet overtrædelse – whistleblowerbeskyttelse	594
Til stk. 2. Undtagelse til stk. 1 – videregivelse efter § 65, stk. 3	594
Til stk. 3. Tavshedspligt videreføres til modtagere af personoplysninger ..	595
§ 64. Advokatrådets tilsynsmyndighed	596
Indledende bemærkninger	597

Til stk. 1. Advokatrådet påser advokaters overholdelse af reglerne	597
Til stk. 2. Mulighed for Advokatrådets påbud til advokater	598
§ 65. Spillemyndighedens tilsynsmyndighed	599
Indledende bemærkninger	600
Til stk. 1. Spillemyndigheden fører tilsyn med at udbydere af spil overholder loven	600
Til stk. 2. Udbydere af spil skal give Spillemyndigheden nødvendige oplysninger	601
Til stk. 3. Spillemyndighedens adgang til udbydere af spil	602
Til stk. 4. Fjernadgang til spilsystem placeret i udlandet	602
Til stk. 5. Spillemyndigheden skal samarbejde med kompetente tilsynsmyndigheder i andre EU-lande mv.	602
Til stk. 6. EU eller EØS tilsynsmyndigheders mulighed for inspektion i Danmark	603
§ 66. Spillemyndighedens udstedelse af påbud	604
Indledende bemærkninger	604
Spillemyndighedens mulighed for at udstede påbud	604
§ 67. Bemyndigelse til skatteministeren vedr. udbydere af spil	606
Indledende bemærkninger	606
Bemyndigelse til skatteministeren	606
§ 68. Offentliggørelse af Spillemyndighedens reaktioner m.v.	607
Indledende bemærkninger	609
Til stk. 1. Pligt til offentliggørelse af reaktioner	609
Til stk. 2. Offentliggørelse – udstrækning	609
Til stk. 3. Spillemyndighedens offentliggørelse af en fysisk persons navn under særlige omstændigheder	610
Til stk. 4. Hvis en reaktion indbringes for Landsskatteretten eller domstolene, skal dette fremgå af Spillemyndighedens offentliggørelse .	610
Til stk. 5. Spillemyndighedens offentliggørelse af dom eller bøde efter overgivelse af sag til politimæssig efterforskning	610
Til stk. 6. Ikke offentliggørelse hvis uforholdsmæssig stor skade for virksomheden eller efterforskningsmæssige hensyn	611
Til stk. 7. Offentliggørelse når hensyn, der nødvendiggjorde undladelsen, ikke længere er gældende	611
Til stk. 8. Efter anmodning skal Spillemyndigheden offentliggøre afgørelse	611
§ 69. Spillemyndighedens tavshedspligt	612
Indledende bemærkninger	613
Til stk. 1. Spillemyndighedens ansattes forpligtelse til at hemmeligholde fortrolige oplysninger	614

Til stk. 2. Samtykke fra den tavshedspligten tilsigter at beskytte, berettiger ikke til at videregive fortrolige oplysninger	614
Til stk. 3. Fortrolige oplysninger kan videregives til en række nærmere angivne indenlandske og udenlandske tilsynsmyndigheder mv.	614
Til stk. 4. Videregivelse alene til særlige tilsynsmyndigheder	615
Til stk. 5. Modtagere af fortrolige oplysninger er undergivet tavshedspligt	615
Til stk. 6.: Krav om tilladelse til videregivelse af fortrolige oplysninger, der hidrører fra et EU-land mv.	615
Til stk. 7. Fortrolige oplysninger som Spillemyndigheden modtager, må kun anvendes i forbindelse med tilsynshvervet	616
§ 69 a. Whistleblowerbeskyttelse – Spillemyndigheden	617
Indledende bemærkninger	617
Til stk. 1. Forbud mod videregivelse af oplysninger om person, som har indberettet overtrædelse – whistleblowerbeskyttelse	617
Til stk. 2. Undtagelse til stk. 1 – videregivelse efter § 69, stk. 3	618
Til stk. 3. Tavshedspligt videreføres til modtagere af personoplysninger ..	618
Kapitel 12. Kommunikation og samarbejdsforum	619
§ 70. Bemyndigelse til Erhvervsministeren	620
Indledende bemærkninger	620
Til stk. 1. Erhvervsministerens bemyndigelse til at fastsætte regler om skriftlig kommunikation til og fra Finanstilsynet mv.	620
Til stk. 2. Erhvervsministeren gives bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler om digital kommunikation	622
§ 71. Fremkomsttidspunkt for digitale meddelelser	623
Fremkomsttidspunkt for digitale meddelelser	623
§ 72. Underskriftskrav	625
Til stk. 1. Krav om underskrift kan være opfyldt med teknik, der sikrer entydig identifikation	625
Til stk. 2. Bemyndigelse for Erhvervsministeren til at fastsætte nærmere regler om fravigelse af underskriftskrav	626
§ 73. Bemyndigelse til skatteministeren	627
Bemyndigelse til skatteministeren til at fastsætte regler	627
§ 74. Samarbejdsforum	628
Indledende bemærkninger	628
Til stk. 1. Erhvervsministeren etablerer et samarbejdsforum mellem tilsynsmyndighederne efter loven og SØIK	628
Til stk. 2. Erhvervsministeren kan beslutte at udvide kredsen med repræsentanter for andre myndigheder	629

Kapitel 13. Parter og klagebestemmelser	631
§ 75. Hvidvasklovens partsbegreb	632
Hvidvasklovens partsbegreb	632
§ 76. Klageadgang – Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet	634
Klageadgang for Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynets afgørelser	634
§ 77. Klageadgang – Spillemyndigheden	635
Klageadgang for Spillemyndighedens afgørelser	635
Kapitel 14. Straf	637
1. Indledning generelt om betingelserne for at pålægge straf	637
2. Strafsubjekt og ansvar for fysiske og juridiske personer	638
3. Realisering af gerningsindhold	643
4. Skyld	650
5. Objektive straffrihedsgrunde	653
6. Ophør af strafansvar på grund af forældelse	654
7. Handlingen skal være undergivet dansk straffemyndighed	655
8. Forholdet til straffelovens § 290 a	658
§ 78. Hvidvasklovens straffebestemmelse	662
Indledende bemærkninger	663
Til stk. 1. Overtrædelser, der kan straffes med bøde	664
Til stk. 2. Mulighed for op til 6 måneders fængselsstraf	665
Til stk. 3. Kriterier for udmåling af bøder efter stk. 1	665
Til stk. 4. Hjemmel til at pålægge juridiske personer strafansvar	670
Til stk. 5. Forældelsesfristen for overtrædelse af lovens bestemmelser er 5 år	673
Til stk. 6. Hjemmel for Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet eller Skatteministeren til udstedelse af bekendtgørelse til at fastsætte straf i form af bøder	674
§ 79. Straf for manglende efterkommenlse af påbud	675
Bødestraf for manglende efterkommelse af påbud	675
§ 80. Tvangsbøder	676
Indledende bemærkninger	677
Til stk. 1. Tvangsbøder for manglende opfyldelse af lovens oplysningsforpligtelser	677
Til stk. 2	678
Til stk. 3	678
Til stk. 4	679
Til stk. 5	679

Kapitel 15. Ikrafttræden, ændringer i anden lovgivning og territorial gyldighed	681
1. Generelt om kapitel 15	681
§ 81. Ikrafttrædelsesbestemmelser	682
Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser	682
§ 82. Ændringer i anden lovgivning (FIL)	683
Konsekvensrettelser i FIL	683
§ 83. Ændringer i anden lovgivning (spilleloven)	684
Konsekvensrettelser i lov om spil	684
§ 84. Ændringer i anden lovgivning (betalingsloven)	686
Konsekvensrettelser i lov om betalingstjenester og elektroniske penge ..	686
§ 85. Grønland og Færøerne	687
Grønland og Færøerne	687
Bilag	689
Bilag A. Straffebestemmelser vedrørende overtrædelse af penge- overforselsforordningen	689
Bilag B. Europa-Parlamentets og Rådets Direktiv (EU) 2018/1673	693
Domsregister	705
Stikordsregister	707

Forord

Denne lovkommentar er en kommentar til hvidvaskloven (lov nr. 651 af 8. juni 2017 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme) med efterfølgende lovændringer. Kommentaren udgør en kommentar til loven således som denne vil se ud efter den fulde ikrafttrædelse af lov nr. 553 af 7. maj 2019 den 10. januar 2020.

Der har de senere år været betydelig fokus og politisk bevågenhed omkring hvidvask og kriminalitet begået i forbindelse hermed. Det gælder både globalt og på lokalt dansk plan.

Baggrunden for dette fokus har været en række særdeles alvorlige forbrydelser, herunder en række terrorangreb i Europa, der har vist et behov for en styrket regulering på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet og datalæks som f.eks. Panama Papers og Paradise Papers. Læks, som har afdækket skatteunddragelse og anden kriminalitet i stort omfang. Dertil kommer store mængder af mistænkelige transaktioner i det finansielle system, herunder igennem internationale banker f.eks. ING, Standard Chartered, Deutsche Bank, HSBC og i Danmark Danske Bank og Nordea.

Der har derfor både nationalt og internationalt været generel enighed om, at kriminelles adgang til at tilsløre oprindelsen af udbytte fra kriminelle handlinger bør minimeres mest muligt. Det samme gælder for adgangen til at kanalisere lovlige og ulovlige midler over i finansiering af terrorisme.

I denne bog gøres et forsøg på at give en form for overblik eller indføring i retsstillingen med udgangspunkt i den nye hvidvasklov på dette hastigt udviklede område, velvidende at udviklingen fortsætter med uformindsket styrke.

Lovens overordnede formål er at indføre nye reguleringsmæssige tiltag, der kan styrke indsatsen mod, at kriminelle misbruger danske virksomheder og det finansielle system til hvidvask af penge og terrorfinansiering, og at forhindre, at den finansielle stabilitet og tilliden til det finansielle system skades som følge af misbrug af finansielle institutioner til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Den nye lov tager udgangspunkt i Europa-Parlamentets og Rådets fjerde direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansie-

ring af terrorisme (AMLD 4) og arbejdet i en række internationale organisationer, herunder Financial Action Task Force (FATF). Desuden gennemfører lovene vedtaget i maj 2019 hovedparten af EU's femte direktiv (EU) 2018/843 af 30. maj 2018 (AMLD 5) i dansk ret, med ikrafttræden fra januar 2020.

Den retlige regulering af hvidvask og terrorfinansiering i Danmark er meget omfattende. Den består herunder af selve hvidvaskloven og en lang række tilknyttede bekendtgørelser og vejledninger.

Det er håbet, at nærværende fremstilling vil lette det praktiske arbejde med loven og de tilknyttede retskilder.

Bemærkningerne til loven udgør naturligvis en meget væsentlig del af fremstillingen, men dertil kommer inddragelse af relevant praksis og inddragelse af de øvrige relevante retskilder på området, herunder Hvidvaskvejledningen.

Det er desuden håbet, at fremstillingen vil kunne anvendes som opslagsværk af praktikere inden for den finansielle sektor og af brugere eller interessenter, herunder for eksempel finansielle institutioner, pengeinstitutter, journalister, advokater, dommere og andre interesserede med tilknytning til behandling af sager om hvidvask.

Det bemærkes, at Finansministeriet og Justitsministeriet har gennemført høring over udkast til lovforslag, som ikke ved redaktionens afslutning var fremsat. Udkastene indgår derfor ikke i nærværende kommentar.

Redaktionen er afsluttet oktober 2019.

Vi vil gerne takke de kolleger og samarbejdspartnere, der har bidraget med kommentarer og bemærkninger til lovkommentaren.

Vi vil særligt takke cand. jur. Marie Plambeck Pedersen for hendes meget store arbejde under udarbejdelsen af lovkommentaren.

Forkortelser og kaldenavne

Forordninger

- **2. pengeoverførselsforordning:** Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006.
- **GDPR:** Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF.
- **Falskmøntneriforordningen:** Rådets forordning 2001/1338/EF af 28. juni 2001 om fastlæggelse af de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte euroen mod falskmøntneri som senest ændret ved forordning 2009/44/EF af 18. december 2008 til også at omfatte de medlemsstater, der ikke har indført euroen som fælles valuta.
- **MAR – Markedsmisbrugsforordningen:** Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 596/2014 af 16. april 2014 om markedsmisbrug og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2003/6/EF og Kommissionens direktiv 2003/124/EF, 2003/125/EF og 2004/72/EF (konsolideret udgave).
- **CO2-auktioneringsforordningen:** Kommissionens Forordning (EU) nr. 1031/2010 af 12. november 2010 om det tidsmæssige og administrative forløb af auktioner over kvoter for drivhusgasemissioner og andre aspekter i forbindelse med sådanne auktioner i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2003/87/EF om en ordning for handel med kvoter for drivhusgasemissioner i Fællesskabet.

Direktiver

- **AMLD 4: Hvidvaskdirektivet,** Fjerde hvidvaskdirektiv – Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyg-