



Lovtidende A

2020

Udgivet den 11. september 2020

9. september 2020.

Nr. 1330.

Bekendtgørelse om en central automatisk mekanisme for oplysninger om betalingskonti, bankkonti og deponeringsbokse¹⁾

I medfør af § 30 a og § 78, stk. 6, i hvidvaskloven, jf. lov-bekendtgørelse nr. 380 af 2. april 2020, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse for udbydere af betalings- eller bankkonti, der identificeres ved IBAN, eller deponeringsbokse samt udenlandske virksomheders filialer af sådanne udbydere i Danmark, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. § 2, stk. 3, og § 5 finder anvendelse for operatøren af den centrale automatiske mekanisme.

Central automatisk mekanisme til indberetning af oplysninger

§ 2. Udbydere og filialer, jf. § 1, stk. 1, skal oprette én central automatisk mekanisme, der muliggør identifikation af alle fysiske og juridiske personer, som har eller kontrollerer danske betalingskonti eller bankkonti, der identificeres gennem IBAN, eller deponeringsbokse. De enkelte udbydere og filialer er dataansvarlige for behandlingen af de personoplysninger, de indlægger i den centrale automatiske mekanisme. Den centrale automatiske mekanisme skal være i drift den 10. september 2020.

Stk. 2. Etableringen af den centrale automatiske mekanisme varetages af udbydere og filialer, jf. § 1, stk. 1, der udpeger en operatør, der fungerer som databehandler for de enkelte udbydere og filialer, og er ansvarlig for driften af den centrale automatiske mekanisme.

Stk. 3. Operatøren skal foretage logning af behandlingsaktiviteterne; indsamling, ændring, søgning, videregivelse, herunder overførsel, samkøring og sletning. Logning skal indeholde oplysning om tidspunkt, bruger, type af anvendelse og angivelse af den person, de anvendte oplysninger vedrører, eller det anvendte søgekriterium. Loggen skal opbevares i 5 år, hvorefter den skal slettes.

Stk. 4. Operatøren skal efter anmodning gøre oplysningerne i loggen, jf. stk. 3, tilgængelige for Hvidvasksekretariatet med henblik på intern kontrol af Hvidvasksekretariatets be-

handling af personoplysninger og sikring mod uberettiget adgang i øvrigt.

Udbydernes og filialernes forpligtelser

§ 3. Udbydere og filialer, jf. § 1, stk. 1, skal indberette oplysninger til den centrale automatiske mekanisme, når Hvidvasksekretariatet sender en forespørgsel til den centrale automatiske mekanisme. Oplysningerne skal indberettes straks og senest 3 bankdage efter, at forespørgslen er sendt. I hastende sager skal oplysningerne dog indberettes straks og senest 1 bankdag efter, at forespørgslen er sendt.

Stk. 2. Udbydere og filialer, jf. § 1, stk. 1, skal indberette følgende oplysninger til den centrale automatiske mekanisme vedrørende identifikation af fysiske og juridiske personer, som har eller kontrollerer betalingskonti og bankkonti:

- 1) Identitetsoplysninger, jf. § 11, stk. 1, nr. 1, i hvidvaskloven, på kunden (kontohaveren) og på enhver person, der foregiver at handle på kundens vegne.
- 2) Identitetsoplysninger, jf. § 11, stk. 1, nr. 3, i hvidvaskloven, på den reelle ejer, jf. § 2, stk. 1, nr. 9, i hvidvaskloven, bag kunden (kontohaveren).
- 3) Registrerings- og kontonummer eller IBAN-nummer på bankkonto eller betalingskonto.
- 4) Dato for åbning og evt. lukning af kontoen.

Stk. 3. Udbydere af betalings- eller bankkonti, der identificeres ved IBAN, eller deponeringsbokse samt udenlandske virksomheders filialer skal indberette følgende oplysninger til den centrale automatiske mekanisme om deponeringsbokse i Danmark:

- 1) Identitetsoplysninger på lejeren af deponeringsboksen. For så vidt angår identitetsoplysninger henvises til § 11, stk. 1, nr. 1, i hvidvaskloven.
- 2) Lejeperiodens varighed i form af dato for åbning og lukning af deponeringsboks.

Stk. 4. Hver udbyder og filial, jf. § 1, stk. 1, er ansvarlig for, at de oplysninger, som udbyderen og filialen indberetter gennem den centrale automatiske mekanisme, er korrekte og opdaterede på det tidspunkt, hvor de indberettes i overensstemmelse med hvidvasklovens kapitel 3 om indhentelse,

¹⁾ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2018/843/EU 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, EU-tidende 2018, nr. L 156, side 43.

kontrol og ajourføring af oplysninger i forbindelse med kundekendskabsprocedurer.

Hvidvasksekretariatet

§ 4. Hvidvasksekretariat har adgang til den centrale automatiske mekanisme. Ved forespørgsel på betalingskonti, bankkonti eller deponeringsbokse i den centrale automatiske mekanisme afgiver Hvidvasksekretariatet de oplysninger på fysiske eller juridiske personer, der er nødvendige for, at udbyderne og filialerne kan identificere eventuelle betalingskonti, bankkonti eller deponeringsbokse og disses lejere. Identifikationen kan bl.a. ske, ved at Hvidvasksekretariatet indtaster CPR- eller CVR-nummer, IBAN- eller boksnumre.

Opbevaring af data

§ 5. Forespørgsler og svar på forespørgsler opbevares i fem bankdage efter svarfristens udløb i den centrale automatiske mekanisme.

Stk. 2. Operatøren er ansvarlig for driften af den centrale automatiske mekanisme. Operatøren er ansvarlig for systemfejl, der er skyld i, at der gives ukorrekte oplysninger, eller at oplysningerne ikke kommer frem.

Sanktion

§ 6. Forsætlig eller grov uagtsom overtrædelse af reglerne i § 2, stk. 3, § 3 og § 5, stk. 2, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber mv. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Ikrafttræden

§ 7. Bekendtgørelsen træder i kraft ved bekendtgørelse i Lovtidende.

Erhvervsministeriet, den 9. september 2020

SIMON KOLLERUP

/ Hans Høj