



Lovtidende A

2023

Udgivet den 29. august 2023

25. august 2023.

Nr. 1114.

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. lovbekendtgørelse nr. 316 af 11. marts 2022, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse for udbydere af betalingskonti eller bankkonti, der identificeres ved IBAN, udbydere af deponeringsbokse og 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.

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

Stk. 3. Operatøren skal foretage logning af behandlingsaktiviteterne. Det omfatter 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 og Skatteforvaltningen med henblik på intern kontrol af Hvidvasksekretariatets og Skatteforvaltningens behandling

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 eller Skatteforvaltningen 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 og filialer, jf. § 1, stk. 1, skal indberette følgende oplysninger til den centrale automatiske mekanisme om deponeringsbokse i Danmark:

- 1) Identitetsoplysninger, jf. § 11, stk. 1, nr. 1, i hvidvaskloven, på lejer af deponeringsboksen.
- 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, og dele af Rådets direktiv 2021/514 af 22. marts 2021 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende 2021, L 104, side 1.

kontrol og ajourføring af oplysninger i forbindelse med kundekendskabsprocedurer.

Hvidvasksekretariatet og Skatteforvaltningen

§ 4. Hvidvasksekretariat og Skatteforvaltningen har adgang til den centrale automatiske mekanisme.

Stk. 2. Ved forespørgsel på betalingskonti, bankkonti eller deponeringsbokse i den centrale automatiske mekanisme afgiver Hvidvasksekretariatet eller Skatteforvaltningen 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 eller Skatteforvaltningen indtaster CPR- eller CVR-nummer, IBAN- eller boksnumre.

Opbevaring af data

§ 5. Forespørgsler og svar på forespørgsler skal 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.

Straffebestemmelse

§ 6. Forsætlig eller grov uagtsom overtrædelse af reglerne i § 2, stk. 3, og § 3 straffes med bøde. Forsætlig eller grov uagtsom tilsidesættelse af operatørens ansvar i henhold til § 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 den 1. september 2023.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 1330 af 9. september 2020 om en central automatisk mekanisme for oplysninger om betalingskonti, bankkonti og deponeringsbokse ophæves.

Erhvervsministeriet, den 25. august 2023

MORTEN BØDSKOV

/ Hans Høj