

Claus Clausen
Nørregade 7 A, 2. tv.
1165 København K
Sendt pr. mail til cc@8366.dk

9. marts 2020

Ref. AASB

J.nr. 591-0014

Kære Claus Clausen

Tak for din henvendelse af 9. februar 2020.

Du stiller en række spørgsmål og kommer med bemærkninger til reglerne om legitimation af bestyrelsesmedlemmer af ejer- og andelsboligforeninger i henhold til hvidvaskloven.

Hvidvaskloven bygger på EU-regler, navnlig 4. hvidvaskdirektiv. Disse regler skal medvirke til bekæmpelse af alvorlige lovovertrædelser som hvidvask og finansiering af terrorisme. Virksomheder og personer omfattet af loven, herunder pengeinstitutter, kreditforeninger mv., er forpligtet efter hvidvaskloven § 10 til at gennemføre kundekendingsprocedurer på deres kunder. Det indebærer bl.a., at pengeinstitutterne skal kende kundens reelle ejere, når kunden er en juridisk person, f.eks. en andelsforening.

Det følger af hvidvasklovens § 2, nr. 9, at en kundes reelle ejer er den eller de fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden, eller den eller de fysiske personer, på hvis vegne en transaktion eller aktivitet gennemføres. Finanstilsynet har beskrevet det nærmere i vejledningen til hvidvaskloven. Link: [Finanstilsynets vejledning til hvidvaskloven](#).

Processen vedrørende klarlæggelsen af ejer- og kontrolstruktur kan afhænge af, hvilken type af virksomhed der er tale om.

Er der tale om en forening, hvor der ikke er personer, der opfylder betingelserne for ejerskab eller kontrol, skal den daglige ledelse betragtes som reelle ejere. I foreninger vil dette ofte enten være foreningens bestyrelse eller direktionen, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere.

Hvis der derimod er tale om et aktieselskab uden reelle ejere, er det ledelsen i virksomheden, der skal registrere sig, og bliver dermed betragtet som virksomhedens reelle ejere.

Pengeinstituttet kan således ikke frit vælge, hvem der anses som reelle ejere, og dermed, hvem pengeinstituttet skal indhente identitetsoplysninger fra. En

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVSMINISTERIET

person kan også være reel ejer, hvis vedkommende udøver kontrol over virksomheden på anden måde. Det betyder, at der kan være særlige rettigheder, f.eks. en vedtægtsbestemt ret til at udpege flertallet af medlemmerne af virksomhedens bestyrelse eller anden indflydelse på baggrund af en ejerftale. Erhvervsstyrelsen har beskrevet det nærmere i vejledning om reelle ejere. Link: [Erhvervsstyrelsens vejledning om reelle ejere](#).

En administrator af en forening kan alene anses for at være reel ejer, hvis vedkommende kan udøve kontrol over foreningen og ikke agerer efter mandat fra bestyrelsen. Dette vil bero på en konkret vurdering, som skal foretages, når et pengeinstitut, kreditforening mv. etablerer en ny forretningsforbindelse med en sådan forening.

Med venlig hilsen

Heidi Ravnholt
vicekontorchef

Aya Ben Rubayaa
fuldmægtig