

David Moalem

Lars Lindencrone Petersen

# Hvidvaskloven af 2017 med kommentarer

David Moalem og Lars Lindencrone Petersen  
*Hvidvaskeloven af 2017 med kommentarer*  
2. udgave, 1. oplag  
© Karnov Group Denmark A/S, København 2022

ISBN 978-87-619-4153-4

Omslag: Torben Lundsted, Korsør  
Sats: Integra, Indien  
Tryk: Sowa Sp. z o.o., Polen

Denne bog er beskyttet i medfør af gældende dansk lov om ophavsret.  
Kopiering må kun ske i overensstemmelse med loven. Det betyder f.eks., at  
kopiering til undervisningsbrug kun må ske efter aftale med Copydan Tekst og Node.  
Alle rettigheder forbeholdes.

# Indholdsfortegnelse

Forord 5

Indledning 65

Kapitel 1: Anvendelsesområde og definitioner m.v. 85

Kapitel 2: Risikovurdering og risikostyring 169

Kapitel 3: Kundekendskabsprocedurer 189

Kapitel 4: Bistand fra tredjemand 269

Kapitel 5: Undersøgelser-, noterings-, underretnings-, oplysnings- og opbevaringspligt 281

Kapitel 6: Grænseoverskridende virksomhed m.v. 321

Kapitel 7: Ansatte 339

Kapitel 8: Tavshedspligt og ansvar 355

Kapitel 9: Pengeoverførsler 367

Kapitel 10: Valutavekslingsvirksomhed 371

Kapitel 10 a: Trusteer og lignende juridiske arrangementer stiftet i henhold til andre landes lovgivning 391

Kapitel 11: Tilsyn m.v. 409

Kapitel 12: Kommunikation og samarbejdsforum 549

Kapitel 13: Parter og klagebestemmelser 559

Kapitel 14: Straf 563

Kapitel 15: Ikrafttræden, ændringer i anden lovgivning og territorial gyldighed 595

Bilag 1: Bekendtgørelse nr. 727 af 9. juni 2017 om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven 615

Bilag 2: Bekendtgørelse nr. 1288 af 15. november 2017 om anmeldelse og registrering af udbydere af tjenesteydelser til virksomheder i Erhvervsstyrelsens register til bekæmpelse af hvidvask 616

Bilag 3: Bekendtgørelse nr. 1403 af 1. december 2017 om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet 620

Bilag 4: Bekendtgørelse nr. 1704 af 29. december 2017 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer 627

## Indholdsfortegnelse

- Bilag 5: Bekendtgørelse nr. 311 af 26. marts 2020 om lempede krav til kundekendskabsproceduren efter lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) for udstedere af elektroniske penge 630
- Bilag 6: Bekendtgørelse nr. 1330 af 9. september 2020 om en central automatisk mekanisme for oplysninger om betalingskonti, bankkonti og deponeringsboks 632
- Bilag 7: Bekendtgørelse nr. 2364 af 9. december 2021 om, hvilke virksomheder og personer der kan undtages fra lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) 635
- Bilag 8: Bekendtgørelse nr. 2365 af 9. december 2021 om betingelser for etablering af datterselskaber, filialer eller repræsentationskontorer af virksomheder og personer fra højrisikotredjelande i Danmark og for etablering af filialer og repræsentationskontorer i højrisikotredjelande 637
- Bilag 9: Bekendtgørelse nr. 552 af 2. maj 2022 om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven 639
- Bilag 10: Bekendtgørelse nr. 857 af 14. juni 2022 om finansielle virksomheders m.v. pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af virksomheden m.v. 642

Bogfortegnelse 647

Afgørelsesregister 649

Stikordsregister 651