



Decide with Confidence

René Ostenfeld
Rene.ostenfeld@dnbnordic.com
3673 8040

Kampen mod terror og svindel

Virksomheder risikerer bødestraf og imagetab ved ubevidst hvidvask EU har pålagt europæiske virksomheder at de skal undersøge, opdatere og dokumentere detaljer om deres kunders identitet og ejerforhold. Mange firmaer er dog ikke klar over, hvad arbejdet reelt indebærer, erfarer D&B, der anbefaler dansk erhvervsliv en hvidvaskningspolitik.

Søborg d. 8. oktober 2009: “De der ikke lever op til EU’s krav kan på sigt risikere bødestraf. Dertil kommer det imagetab som selvsamme virksomheder vil lide, hvis det bliver offentligt kendt, at de har handlet med personer, der får alle lamper til at lyse rødt,” siger René Ostenfeld. Han er risikospecialist hos D&B, og sammen med sine kollegaer erfarer han dagligt, hvordan den ny virkelighed kommer bag på mange virksomheder.

Det er EU’s tredje direktiv, det såkaldte hvidvaskningsdirektiv, der pålægger virksomheder og finansielle rådgivere i EU-landene at indhente detaljerede oplysninger om deres kunder, herunder blotlægge hvem der ejer og kontrollerer et selskab. Ved begrundet mistanke om hvidvask har virksomhederne pligt til at henvende sig til Hvidvasksekretariatet med detaljerede oplysninger om deres mistanke. Dermed får sekretariatet mulighed for at følge pengenes vej tilbage til mulige lyssky bagmænd.

Nyt opslagsværk

“For de fleste er det sin sag at finde ud af, hvem der kontrollerer et firma i det fjerne Østen. Det er langt fra en enkel opgave i et vidt forgrenet netværk af moder- og datterselskaber, og derfor er mange opgivende overfor opgaven,” siger René Ostenfeld. Netop af samme årsag har D&B lanceret et nyt opslagsværk, D&B Know Your Customer, der skal gøre det lettere for virksomheder at få oplyst ejerkredsen blandt enhver virksomhed og koncern i Danmark og i resten af verden.



Decide with Confidence

D&B indsamler dagligt oplysninger om alverdens firmaer og kontrollerer dem imod forskellige internationale sanktionslister, finansielle tilsynsmyndigheder og aktiebørser. Det munder ud i en detaljeret rapport, der desuden viser oplysninger om et selskabs ejer- og kontrolstrukturer.

“Vores kontrol af oplysningerne foregår både automatisk og ved manuelt arbejde. Alle oplysninger er verificeret af en officiel kilde. Resultatet er et særdeles fintmasket net, hvor virksomhederne også får adgang til de oplysninger, som deres kunder måske ikke fortæller,” siger René Ostenfeld.

Formålet med det tredje hvidvaskningsdirektiv er at bekæmpe anvendelsen af udbytter fra grove lovovertrædelser og reducere aktionsmuligheden for internationale terrorister. Selvom direktivet tillader, at virksomheder kan give afkald på kundeidentifikationen i tilfælde, hvor der kun er minimal risiko for hvidvaskning, anbefaler René Ostenfeld dog, at danske virksomheder udarbejder en hvidvaskningspolitik og et fast regelsæt for håndtering af transaktioner, der kan vække mistanke.

“Er man én gang blevet taget i at medvirke til hvidvask, hvad enten man har gjort det bevidst eller ej, så er ens navn sværtet til. Og det kan være svært at få rent igen,” siger René Ostenfeld.

For yderligere oplysninger, venligst kontakt:

René Ostenfeld, Senior Risk Management Specialist i D&B på telefon 36 73 80 40 eller mobil 41 31 76 70.

Om D&B Danmark:

D&B har 167 års erfaring med indsamling, verificering og kvalitetssikring af information, og er en anerkendt partner og leverandør af business-to-business information til virksomheder i Danmark og resten af verden. D&B tilbyder online information indenfor forretningsområderne Risk Management, Supply Management, Data Management og Compliance & Anti Money Laundering og koncernens database rummer i dag detaljerede oplysninger om mere end 150 millioner virksomheder i 220 lande. I Danmark rummer databasen aktuelle oplysninger om mere end 600.000 virksomheder.

FAKTA

Virksomheder omfattet af hvidvaskningsdirektivet:

- Finansielle institutioner: banker, sparekasser, mæglere, værdipapirselskaber m.fl.
- Forsikringselskaber
- Revisorer, advokater, skatterådgivere
- Ejendomsmæglere
- Andre der håndterer transaktioner på mere end 100.000 kr. - fx casinoer, bilforhandlere m.fl.

D&B Know Your Customer kontrollerer mod følgende sanktionslister:

- OFAC - Office for Foreign Asset Control (USA)
- PEP - Political Exposed Persons (USA)
- EU Consolidated Sanctions List
- UK Foreign & Commonwealth Office
- HM Treasure List (UK)
- UN Security Council International Trade Canada
- Australien Department of Affairs and Trade

Krav til identitetsoplysninger:

Identitetsoplysningerne skal omfatte:

- Selskabets/foreningens registrerede navn
- Evt. CVR-nummer
- Registreringsnummer samt evt. udskrift fra Erhvervs- og Selskabsstyrelsen
- Postadresse
- Navne, herunder CPR-nummer på bestyrelse og direktion samt tegningsregler
- Selskabets ejer- og kontrolstrukturer

Selskabets reelle ejere, dvs. fysiske personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer kunden eller den fysiske person, på hvis vegne en handling eller transaktion gennemføres, herunder de i hvidvasklovens § 3, stk. 1, nr. 4 opregnede personer.