

Erhvervsstyrelsen

Sendt til: camchr@erst.dk og anjlam@erst.dk

Ang. sag 2024-5021

20. februar 2025

Høringssvar over udkast til lovforslag om ændring af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

Danske Advokater takker for muligheden for at afgive høringssvar. Dette høringssvar er udarbejdet i samarbejde med Danske Advokaters fagudvalg om hvidvask og fagudvalg for insolvensret samt Danske Insolvensadvokater.

Overordnede bemærkninger

Danske Advokater støtter lovforslaget og forstår behovet for at lukke for den almene adgang for oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret.

Danske Advokater forventer, at advokater kan kategoriseres som en forpligtet enhed og som værende i stand til at godtgøre en legitim interesse.

Vi er dog bekymret for, om forpligtede enheders adgangen til oplysninger om reelle ejere i CVR-loven er formuleret så snævert, at den i realiteten kan spænde ben for advokaters arbejde, når de skal efterprøve eller bistå andre med at gennemføre kundekendskabsprocedure.

Uddybende bemærkninger

Identifikationsoplysninger fra samle klientkonto

Med lovforslaget lukkes for den almene adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret, til gengæld åbner lovforslaget op for at advokater vil kunne få adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret som forpligtet enhed, når de skal gennemføre kundekendskabsprocedure, jf. § 18 a, stk. 1, nr. 2, med tilhørende bemærkninger.

Vi gør opmærksom på, at der har været et lovforslag i høring (*Lovforslag om samle klientkonto*), som - hvis det bliver vedtaget - vil forpligte advokater til at indhente identifikationsoplysninger (id-oplysninger) fra alle klienter, der har midler på advokatens samle klientkonto, og stille disse til rådighed for den kontoførende bank, så denne kan gennemføre kundekendskabsprocedure (KYC).

Der vil i langt størstedelen af tilfældene være tale om sager, der i forhold til advokaten ikke er omfattet af hvidvaskloven, og hvor advokaten derfor ikke skal lave KYC. Vi er derfor bekymrede for, om advokaten som forpligtet enhed vil kunne få adgang til oplysningerne om de reelle ejere efter den foreslåede § 18 a, stk. 1, nr. 2. Hvis det ikke er tilfældet, vil advokaten i stedet skulle erklære på tro og love, at denne har en legitim interesse i forebyggelse og bekæmpelse af

hvidvask af penge, hvorefter anmodningen besvares inden for 12 arbejdsdage – en frist, der kan forlænges med yderligere 12 arbejdsdage i tilfælde af pludseligt stort antal anmodninger om adgang til oplysninger om reelt ejerskab, se artikel 13, stk. 6, i hvidvaskdirektivet og de almindelige bemærkninger afsnit 3.3.2. 6. hvidvaskdirektiv.

Efter lovforslaget om samlekliekonto vil id-oplysningerne på de reelle ejere skulle stilles til rådighed for banken uden ugrundet ophold, og i bemærkninger lægges op til, at dette skal ske samme dag og kun i ganske snævre tilfælde kan ske senere og i så fald kun efter aftale med banken. Dette vil i praksis ikke være muligt, hvis advokaten skal vente 12-24 dage på en adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret.

Det er derfor et problem, hvis ikke alle advokater med en samlekliekonto får adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret som forpligtede enheder.

Danske Advokater opfordrer derfor til, at lovforslagene samtænkes.

Danske Advokater foreslår, at det kommer til at fremgå af lovforslaget, at "forpligtede enheder" omfatte alle advokater, der skal gennemføre kundekendskabsprocedure eller skal bistå andre med at gennemføre kundekendskabsprocedure.

Kuratorer og likvidatorer

Lovforslaget lægger - som skrevet - op til, at det er forpligtede enheder, der gennemfører kundekendskabsprocedurer, der skal have adgang til oplysninger om reelle ejere i CVR-registeret.

Danske Advokater mener, at der også bør gives adgang til andre advokater herunder kuratorer og likvidatorer, selv når de ikke laver direkte kundekendskabsprocedure. I forbindelse med deres arbejde er det vigtigt, at de har adgang til oplysninger om de reelle ejere og kan efterprøve de foretagne kundekendskabsprocedurer i de involverede virksomheder.

Danske Advokater foreslår, at der i bemærkningerne til lovforslaget tilføjes, at "Forpligtede enheder, når de gennemfører kundekendskabsprocedurer" også omfatter advokater og advokatfirmaer generelt, når de skal efterprøve kundekendskabsprocedurer, herunder advokater og advokatfirmaer i deres varetagelse af opgaver som kuratorer og likvidatorer, herunder særligt likvidatorer i forbindelse med selskabsretlige tvangsopløsninger foranlediget af Erhvervsstyrelsen som følge af manglende opfyldelse af selskabslovens regler.

Afsluttende bemærkninger

Danske Advokater står gerne til rådighed for uddybende spørgsmål eller dialog.

Med venlig hilsen

Charlotte Hvid Olavsgaard
Juridisk Konsulent