

---

# Rutiner og lovgivninger som Metropolinternational.com og partnere efterkommer og overholder

---

## Lov om foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme

At forsøge at få penge, som kommer fra kriminell virksomhed, til at se ud som om de er erhvervet på lovlig vis, kaldes hvidvaskning. Ifølge EU's 3. Hvidvaskdirektiv skal Metropolinternational.com og andre finansielle aktører gennemføre en bedømmelse af risikoen for, at vi udnyttes til hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

Dette gælder for de fleste tilknyttede aktører der under samvirket Metropol modtager kunder og fakturerer disse fra sine egne CVR numre. Er du f.eks. henvist til en advokat, revisor eller skatterådgiver, vil reglerne finde anvendelse som angivet herunder.

## Vi skal lære dig bedre at kende

Loven betyder, at vi skal lære dig bedre at kende, blandt andet for at forstå, hvorfor du er kunde hos os. Derfor skal vi f.eks. spørge dig om:

- Hvor dine penge kommer fra
- Formålet med dine transaktioner og handler
- Hvad din virksomhed laver, samt dens omsætning og ejerforhold (kun erhvervskunder)

## Politisk udsatte personer

Specielle regler gælder også for politisk udsatte personer (politically exposed persons). Her skal vi vide, om du har (eller har haft) en høj politisk post eller en højerestående statslig stilling, alternativt om du er i nær familie med med en person i en sådan position, eller er kendt som vedkommendes nære medarbejder.

Information, som du giver til os, behandles fortroligt og i overensstemmelse med gældende lovgivning om beskyttelse af personoplysninger.

Et grundlæggende krav er, at vi gennemfører identitetskontrol. Det er derfor, du skal indsende kopi af gyldigt pas/kørekort og sygesikringsbevis til os eller identificere dig med NemID.

## Mere om den nye lovgivning

Lovgivningen mod hvidvaskning bygger på Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF. Direktivet skal implementeres i samtlige EU-landes lovgivninger, og Metropolinternational.com opererer i overensstemmelse med den danske implementering af direktivet.

Lovgrundlag: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/HTML/?uri=CELEX:32005L0060&from=DA>

## Information om FATCA

Danmark og USA har indgået en aftale om udveksling af skatterrelevante oplysninger, baseret på den amerikanske skattelov FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Aftalen blev en del af dansk lovgivning den 1. juli 2014. Lovgivningen indebærer blandt andet, at vi som finansielt institut skal identificere og oplyse om finansielle konti, der tilhører såkaldte amerikanske personer. En amerikansk person er blandt andet:

1. En amerikansk statsborger eller en person hjemmehørende i USA
2. Et interessentskab eller selskab oprettet i USA eller i henhold til amerikansk føderal eller delstatslig lovgivning

Ifølge amerikansk lovgivning er en person skattepligtig i USA, hvis personen er hjemmehørende i USA, eksempelvis på grund af bosætning.

## Sådan påvirkes du som kunde hos os

Som kunde hos os vil du mærke FATCA-reglerne i form af tillægsspørgsmål, når du foretager forskellige bankhandlinger. Nye kunder skal for eksempel svare på, om de er amerikanske statsborgere eller skattepligtige i USA. Hvis du er amerikansk statsborger, bedes du udfylde den amerikanske blanket M20. Hvis du er født i USA, men ikke er bosat dér og heller ikke er amerikansk statsborger, så skal du i stedet udfylde blanketten M21. Den udfyldte blanket skal sendes til os sammen med en kopi af dit pas. Hverken fysiske personer bosat i USA eller virksomheder registreret dér, kan blive kunder hos os. Det skyldes andre amerikanske regler end FATCA. Desværre kan vi heller ikke beholde nuværende kunder, der flytter til USA.

Reglerne kræver også, at vi identificerer og oplyser om konti, som tilhører ikke-amerikanske, ikke-finansielle virksomheder, der betegnes som passive. Det er virksomheder, hvor indtægten fra andet end driften udgør mere end 50 procent, og hvor aktiverne hovedsageligt er finansielle.

SKAT skal have oplysninger om en sådan virksomheds konto, hvis én eller flere amerikanske personer udøver kontrol over virksomheden. Formålet er at forhindre, at amerikanere, der har placeret finansielle aktiver hos en juridisk person, undgår at rapportere det.

[Læs mere på IRS's website.](#) 

# Love og regler vedrørende hvidvask

Udover hvidvaskloven og den tilhørende vejledning fra Finanstilsynet findes der en række retskilder, der er relevante for hvidvask, terrorfinansiering og de berørte erhvervsaktiviteter.

---

## Love

---

LOV nr. 651 af  
08/06/2017  
(Gældende)

[Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme \(hvidvaskloven\)](#)

---

LOV nr. 739 af  
01/06/2015  
(Gældende)

[Lov om ændring af selskabsloven, lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og skattekontrolloven \(Gennemførelse af en del af initiativerne i skattelypakken på erhvervsområdet\)](#)

---

LOV nr. 403 af  
28/04/2014  
(Gældende)

[Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., straffeloven, lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., retsplejeloven og forskellige andre love](#)

---

LOV nr. 268 af  
25/03/2014  
(Gældende)

[Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love \(Gennemførelse af kreditinstitut- og kapitalkravsdirektiv \(CRD IV\) og ændringer som følge af den tilhørende forordning \(CRR\) samt lovgivning vedrørende SIFI'er m.v.\)](#)

---

LBK nr. 1022 af  
13/08/2013  
(Historisk)

[Bekendtgørelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme](#)

---

LOV nr. 634 af  
12/06/2013  
(Gældende)

[Lov om ændring af straffeloven, retsplejeloven og forskellige andre love](#)

---

LOV nr. 615 af  
12/06/2013  
(Gældende)

[Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love som følge af forslag til lov om investeringsforeninger m.v.](#)

---

LOV nr. 1287 af  
19/12/2012  
(Gældende)

[Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om betalingstjenester og elektroniske penge og forskellige andre love](#)

---

LOV nr. 1231 af 18/12/2012 (Gældende)	<a href="#">Lov om ændring af forskellige lovbestemmelser om obligatorisk digital kommunikation m.v.</a>
LBK nr. 353 af 20/04/2012 (Historisk)	<a href="#">Bekendtgørelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme</a>
LOV nr. 155 af 28/02/2012 (Gældende)	<a href="#">Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og forskellige andre love samt ophævelse af lov om pengesedler i Grønland</a>
LBK nr. 389 af 15/04/2011 (Historisk)	<a href="#">Bekendtgørelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme</a>
LOV nr. 1556 af 21/12/2010 (Gældende)	<a href="#">Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love</a>
LOV nr. 1553 af 21/12/2010 (Gældende)	<a href="#">Lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugerftaler</a>
LOV nr. 579 af 01/06/2010 (Gældende)	<a href="#">Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love</a>
LBK nr. 806 af 06/08/2009 (Historisk)	<a href="#">Bekendtgørelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme</a>
LOV nr. 392 af 25/05/2009 (Gældende)	<a href="#">Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love</a>
LOV nr. 385 af 25/05/2009 (Historisk)	<a href="#">Lov om betalingstjenester</a>
LOV nr. 517 af 17/06/2008	<a href="#">Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love</a>

---

(Gældende)

---

LOV nr. 512 af  
17/06/2008  
(Gældende)

[Lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om finansiel virksomhed](#)

---

LBK nr. 442 af  
11/05/2007  
(Historisk)

[Bekendtgørelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme](#)

---

LOV nr. 542 af  
08/06/2006  
(Gældende)

[Lov om ændring af straffeloven, retsplejeloven og forskellige andre love](#)

---

LOV nr. 108 af  
07/02/2007  
(Gældende)

[Lov om ændring af lov om værdipapirhandel m.v., lov om finansiel virksomhed, lov om aktieselskaber, årsregnskabsloven, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love](#)

---

## Bekendtgørelser mv.

---

BEK nr. 155 af  
10/02/2014  
(Gældende)

[Bekendtgørelse om indsendelse af underretninger m.v. til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet](#)

---

BEK nr. 1197 af  
10/12/2008  
(Gældende)

[Bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af pengeoverførselsvirksomheder, vekselkontorer og udbydere af tjenesteydelser til virksomheder i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens register, hvl-reg.dk](#)

---

BEK nr. 712 af  
01/07/2008  
(Gældende)

[Bekendtgørelse om hvilke fysiske og juridiske personer samt produkter, der kan undtages fra lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, samt definitionen af politisk udsatte personer](#)

---

## Vejledninger mv.

---

VEJ nr. 9184 af  
24/04/2013

[Vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme \(hvidvaskloven\)](#)

---

# Direktiver og forordninger

---

DIR 2015/849/EU af 20/05/ 2015 [Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning \(EU\) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF](#)

---

DIR 2005/60/EF af 26/10/ 2005 [Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme](#)

---

DIR 2006/70/EF af 01/08/2006 [Kommissionens direktiv om fastsættelse af gennemførelsesforanstaltninger til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF for så vidt angår definitionen af politisk udsat person og de tekniske kriterier for lempede procedurer med hensyn til kundelegitimation og for undtagelse i tilfælde, hvor en finansiell aktivitet udøves lejlighedsvis eller i et meget begrænset omfang](#)