

Bilag

ADGANG TIL OPLYSNINGER OM REELLE EJERE

Følgende oversigt har til formål at hjælpe dig, som bruger af Erhvervsstyrelsens API'er, med at finde ud af om du hører under en af kategorierne, som nævnes nedenfor. Hver kategori har specifikke krav og formål, som er nærmere angivet i bekendtgørelse om registrering af og adgang til oplysninger om ejere i Erhvervsstyrelsen (herefter "*Ejerregistreringsbekendtgørelsen*"). Hvis du ønsker adgang til oplysninger om reelle ejere, skal du derfor sikre dig, at du tilhører en af de nedenstående kategorier.

1. Kompetente myndigheder og Hvidvasksekretariatet:

Mange myndigheder har en rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet, som forudsætter en adgang til registeret over reelle ejere. Derudover er der en række myndigheder, der ikke har en rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, men som har behov for adgang til oplysninger om reelle ejere som led i deres myndighedsudøvelse.

En del af de kompetente myndigheder, som har en rolle i eksempelvis bekæmpelsen af hvidvask, er oplistet i ejerregistreringsbekendtgørelsens § 46, stk. 1, og kan derfor få adgang til oplysninger om reelle ejere.

Der er desuden en række danske myndigheder, der ikke har en rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, men som har ret til adgang til oplysninger om reelle ejere som led i deres myndighedsudøvelse jf. ejerregistreringsbekendtgørelsens § 46, stk. 2.

2. Forpligtede enheder

Forpligtede enheder er organisationer og personer, der er underlagt hvidvaskloven, og som derfor har adgang til oplysninger om reelle ejere. Deres adgang er primært forbundet med at opfylde kravene i lovgivningen om kundekendskabsprocedurer og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Kategorier af forpligtede enheder:

1. **Kreditinstitutter** – fx banker og finansielle institutioner
2. **Finansieringsinstitutter** – fx långivere og leasingselskaber
3. **Godkendte revisorer**
4. **Skatterådgivere og bogholdere** – samt andre, der yder rådgivning om skatteforhold som hovedaktivitet
5. **Advokater og notarer** – når de handler på vegne af klienter i finansielle transaktioner eller bistår med transaktionsplanlægning
6. **Andre aktører, der leverer samme ydelser som advokater** – fx juridiske rådgivere uden advokatbeskikkelse, der bistår ved transaktioner
7. **Udbydere af tjenesteydelser til selskaber eller truste** – fx selskabsadministratorer eller personer med betroede hverv.
8. **Ejendomsmæglere** – både ved formidling og udlejning af fast ejendom, som køberrådgivere samt ansatte i ejendomsmæglerkæders hovedkontor, der bistår med kundekendskab
9. **Andre aktører, der udøver ejendomsmæglervirksomhed** – fx erhvervsmæglere
10. **Personer, der handler med varer** og modtager kontantbeløb på mindst 10.000 euro (i én eller flere forbundne transaktioner)
11. **Udbydere af spiltjenester** – fx betting og gambling
12. **Udbydere af valutaveksling** mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer

13. **Udbydere af virtuelle tegnebøger** – fx wallet-tjenester til opbevaring og overførsel af kryptovaluta
14. **Personer, der handler med, formidler eller opbevarer kunstværker** – herunder kunstgallerier, auktionshuse og aktører i frihavne (freeports)
15. **Andre virksomheder omfattet af den finansielle lovgivning** - personer og virksomheder, der ikke er en forpligtet enhed efter hvidvaskloven, men som er omfattet af den finansielle lovgivning, der henhører under Finanstilsynet, vil desuden kunne få adgang til oplysninger om reelle ejere som forpligtet enhed.

3. Brugere med legitim interesse

Brugere med legitim interesse kan få adgang til oplysninger om reelle ejere, når de kan påvise en relevant og konkret interesse. Deres adgang er reguleret i ejerregistreringsbekendtgørelsens § 48.

Kategorier med legitim interesse:

1. **Pressen** - Personer, der arbejder med journalistik eller andre researchfunktioner i medierne i tilknytning til forebyggelse eller bekæmpelse af hvidvask eller finansiering af terrorisme eller opfylder et formål i offentlighedens interesse.
2. **Civilsamfundsorganisationer og den akademiske verden** – Ikke-statslige organisationer og forskere i tilknytning til forebyggelse eller bekæmpelse af hvidvask eller finansiering af terrorisme eller opfylder et formål i offentlighedens interesse fx fagforeninger, arbejdsgiverforeninger, NGO'er.
3. **Virksomheder og personer, der sandsynligvis vil indgå i en transaktion med en juridisk enhed eller et juridisk arrangement** - Brugere, der ønsker at forhindre, at deres transaktioner er knyttet til hvidvask eller terrorfinansiering.
4. **Tredjelandes forpligtede enheder** - Enheder i tredjelande, der skal udføre kundekendskabsprocedurer.
5. **Tredjelandes kompetente myndigheder**
6. **EU-programmyndigheder** - Myndigheder, der er ansvarlige for gennemførelsen af programmer finansieret af EU.
7. **Genopretnings- og resiliensfaciliteter** - Myndigheder, der gennemfører genopretnings- og resiliensfaciliteten i henhold til forordning (EU) 2021/241.
8. **Offentlige myndigheder i forbindelse med offentlige udbudsprocedurer** - Myndigheder, der er ansvarlige for at kontrollere udbudsprocedurer i den offentlige sektor.
9. **Tredjepartsudbydere** - Virksomheder, der tilbyder produkter til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, til kompetente myndigheder, forpligtede enheder og pressen, som de har indgået en kontrakt med.
10. **Køberrådgivere** – Personer og virksomheder, der udfører kundekendskabsprocedurer efter hvidvaskloven i forbindelse med køb af fast ejendom.
11. **Outsourcing** – Personer eller virksomheder, som forpligtede enheder, indgår kontrakt med iht. hvidvasklovens § 24.
12. **Reelle ejere** – Personer, der er registreret som reelle ejere.
13. **Legitim interesse pga. forpligtelser efter anden lovgivning** – Personer eller virksomheder, som har forpligtelser, der indebærer kendskab til reelle ejere, i medfør af anden lovgivning end hvidvaskloven eller regler udstedt i medfør heraf, anses for at have en legitim interesse i oplysninger om reelle ejere, fx.:
 - a) Kuratorer, likvidatorer og rekonstruktører.
 - b) Fysiske og juridiske personer, enheder eller organer i Den Europæiske Union forpligtet til at overholde restriktive foranstaltninger vedtaget i henhold til artikel 215 i Traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (EU-sanktioner).