

OPLYSNING OM ANVENDELSE OG OPBEVARING AF PERSONOPLYSNINGER VED KYC

INDHENTELSE AF BILLED-ID OG LEGITIMATIONSOPPLYSNINGER I FORBINDELSE LOVPLIGTIGE
UNDERSØGELSER AF KUNDEFORHOLD (KYC) TIL FOREBYGGELSE AF HVIDVASK OG
FINANSIERING AF TERRORISME

INDLEDNING

Advokatfirmaet Frændemark er forpligtet til at indhente og opbevare visse oplysninger om kunder i forbindelse med etablering af forretningsforbindelser eller gennemførelse af transaktioner, jf. lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering (hvidvaskloven), LBK nr. 1782 af 27/11/2020. Dette er en del af kundekendelsesprocedurerne (KYC), der skal forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme.

I henhold til hvidvasklovens § 16 skal Advokatfirmaet Frændemark, inden etablering af en forretningsforbindelse eller gennemførelse af en enkeltstående transaktion, identificere kunden og kontrollere identiteten.

Dette omfatter typisk indhentelse af legitimationsoplysninger såsom CPR-nummer, pasnummer, fødselsdato og -sted samt billed-ID (f.eks. kopi af pas, kørekort eller nationalt ID-kort). Formålet er at sikre, at oplysningerne er korrekte og opdaterede i forhold til risikoen for hvidvask.

I forbindelse med indhentelse af ovennævnte personoplysninger er Advokatfirmaet Frændemark endvidere forpligtet til at afgive en række oplysninger til kunden om brug, opbevaring og sletning af personoplysninger.

Som kunde i Advokatfirmaet Frændemark vil du i nærværende skrivelse blive oplyst om, hvordan dine personoplysninger opbevares, herunder opbevaringslængde, begrænsede anvendelse, sletning mv. og konformitet i henhold til Databeskyttelsesforordningen og tilhørende Databeskyttelseslov. Reglerne findes i Databeskyttelsesforordningen (EU) af 2016/679 af 27. april 2016.

INDHENTELSE AF OPLYSNINGER

Ved indhentelse af lovpligtige personoplysninger sikrer Advokatfirmaet Frændemark, at personoplysningerne indsamles på en måde, der er proportional med risikoen for hvidvask, jf. hvidvasklovens § 12 og § 16.

For fysiske personer indhentes:

- Identitetsoplysninger: CPR-nummer, navn, adresse, fødselsdato og -sted. Dette sker typisk ved indhentelse af kopi af gyldigt Sundhedskort.
- Kontroloplysninger: Detaljer om det anvendte identifikationsdokument (f.eks. type, udstedelsesdato, udløbsdato) og metode for kontrol (f.eks. visuel inspektion eller elektronisk verifikation via MitID).
- Billed-ID: Kopi af det fysiske eller elektroniske legitimationsdokument, herunder foto, for at dokumentere identitetskontrollen. Dette sker typisk ved indhentelse af kopi af kørekort eller pas.
- PEP: Politisk Eksponerede Personer undersøges af Advokatfirmaet Frændemark. Kunden vil også typisk blive anmodet om at oplyse dette og efter omstændighederne eventuelt dokumentere politisk tilhørsforhold, hvis det findes nødvendigt og proportionalt.

For selskaber indhentes:

- Ejerbog: Selskaber anmodes om at udlevere kopi af selskabets ajourførte ejerbog, hvori der tillige kan fremgå personoplysninger om fysiske personer. Advokatfirmaet Frændemark vil tillige indhente alle tilgængelige oplysninger om selskabet hos Erhvervsstyrelsen. Tilsvarende er gældende for selskaber, der er registreret udenfor Danmark.
- Ejerregister: Advokatfirmaet Frændemark undersøger ejerregisteret hos Erhvervsstyrelsen, og alle ejere, direktører og eventuelt bestyrelsesmedlemmer, samt for selskabet forretningsførende fysiske personer vil blive anmodet om udlevering af ovenstående oplysninger.

Oplysningerne indhentes kun, når det er nødvendigt og proportionalt, og kunden informeres om formålet, jf. Databeskyttelsesforordningens art. 13-14.

OPBEVARING AF PERSONOPLYSNINGERNE

Advokatfirmaet Frændemark opbevarer oplysningerne sikkert og organiseret for at opfylde opbevaringspligten i hvidvasklovens § 23. Opbevaringen sker i overensstemmelse med følgende principper:

- Metode for opbevaring: Oplysningerne opbevares elektronisk i firmaets sikre IT-systemer (f.eks. krypterede databaser eller cloud-løsninger med adgangskontrol), og kan efter behov være suppleret med fysiske arkiver. Billed-ID og relaterede oplysninger opbevares for at dokumentere identitetskontrollen. Alle oplysninger knyttes til den specifikke kunde og transaktion for nem hentning, jf. hvidvasklovens vejledning kapitel 16. Advokatfirmaet Frændemarks system (Advosys) sikrer, at data kan fremvises samlet

og hurtigt til tilsynsmyndigheder som Erhvervsstyrelsen, Finanstilsynet og Advokatsamfundet.

- Sikkerhedsforanstaltninger: Opbevaringen sker med tekniske og organisatoriske tiltag for at beskytte mod uautoriseret adgang, tab eller ændring, jf. Databeskyttelsesforordningens art. 32. Dette inkluderer adgangsbegrænsning til og kryptering af følsomme data som CPR-nummer og billeder, samt regelmæssige audits. Fysisk opbevaring (hvis anvendt) sker i aflåst brandsikret dokumentskab med overvågning.
- Organisation og tilgængelighed: Oplysningerne organiseres pr. kunde og transaktion, så de kan fremvises samlet inden for rimelig tid (typisk 24-48 timer) ved myndighedsanmodning. Ved firmaets ophør sikres fortsat opbevaring af den seneste ledelse eller en udpeget tredjepart, jf. hvidvaskloven § 23, stk. 3.

OPBEVARINGSLÆNGDE

Oplysningerne opbevares i mindst 5 år, jf. hvidvaskloven § 23, stk. 1-2:

- Identitets- og kontroloplysninger (inkl. billed-ID og CPR-nummer): 5 år efter afslutningen af kundeforholdet.
- Dokumenter og registreringer vedrørende transaktioner (inkl. undersøgelsesnoter): 5 år efter transaktionens afslutning.

Efter 5 år slettes eller anonymiseres oplysningerne, medmindre længere opbevaring er nødvendigt for andre lovpligtige formål (f.eks. sagsarkivering under advokatlovgivningen).

Denne periode er proportional og nødvendiggjort for at muliggøre efterfølgende undersøgelser af hvidvask, jf. EU's 5. hvidvaskdirektiv (direktiv (EU) 2018/843), implementeret i dansk ret.

Under Databeskyttelsesforordningens art. 5, stk. 1, e) (opbevaringsbegrænsningsprincippet) er opbevaringen begrænset til det nødvendige for formålet. Den 5-årige pligt under hvidvaskloven udgør et lovligt undtagelsesgrundlag, da den er baseret på en juridisk forpligtelse (Databeskyttelsesforordningens art. 6, stk. 1, c)).

Datatilsynets vejledning understreger, at opbevaring til dokumentationsformål skal være minimal og proportional, hvilket her er opfyldt gennem den faste 5 årige frist.

BEGRÆNSET ANVENDELSE AF PERSONOPLYSNINGER

Personoplysningerne anvendes udelukkende til formålene i hvidvaskloven, herunder kundekontrol, overvågning af transaktioner, undersøgelse af mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering samt fremvisning til myndigheder, jf. hvidvaskloven § 25 (undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt).

Der vil ikke ske viderebehandling uden for disse rammer, f.eks. til markedsføring eller andre kommercielle formål, jf. Databeskyttelsesforordningens art. 5, stk. 1 om formålsbegrænsningsprincippet. Eventuel yderligere behandling kræver nyt samtykke eller andet grundlag.

ANSVAR OG OVERVÅGNING

Advokatfirmaets AML-ansvarlige (Anti Money Laundering) overvåger overholdelsen af disse procedurer. Ved ændringer i lovgivningen (f.eks. via Erhvervsstyrelsens vejledninger) opdateres vejledningen løbende. Kunder har i henhold til Databeskyttelsesforordningen rettigheder, herunder ret til indsigt, rettelse og sletning efter opbevaringsperioden (art. 15-17), men disse er begrænset af den lovpligtige opbevaring.

–xXx–