



Register over reelle ejere

- Implementering af EU's hvidvaskpakke

20. november 2025

Agenda

1	Definition "reelle ejere"
2	Hvidvaskpakkens implementeringsfaser
3	Fase 1 og 2
4	Fase 3
5	Spørgsmål

Definition reelle ejere

"Fysiske personer, der i sidste ende direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer en juridisk enhed, en trust eller et lignende juridisk arrangement"

Hvidvaskpakkens implementeringsfaser

Implementeringsfrist	Bestemmelser	Bemærkninger
10. Juli 2025	Adgang til reel ejerregister som følge af ændring af 5. AMLD	Begrænsning af adgangen for den brede offentlighed. Ingen nærmere angivelse af, hvad der ligger i legitim interesse
10. Juli 2026	Adgang til reelt ejerregister iht. 6. AMLD	Detaljerede regler om adgang for: • Myndigheder • Forpligtede enheder • Personer, der kan anses at have en legitim interesse
10. Juli 2027	Øvrige bestemmelser om reelle ejere iht. 6. AMLD og AMLR	Udvidelse af anvendelsesområde Detaljerede identifikationsbestemmelser Ændrede registreringskrav Krav til kontrol

Fase 1 og 2: Adgang til registret over reelle ejere

Lov om begrænsning af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv

- Ikrafttrædelse ved bekendtgørelse den 1. september 2025

Bekendtgørelse om registrering af og adgang til oplysninger om ejere i Erhvervsstyrelsen ("ejerregistreringsbekendtgørelsen")

- Ikrafttrædelse den 1. september 2025

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om anmeldelse og registrering af udbydere af tjenesteydelser til virksomheder i Erhvervsstyrelsens register til bekæmpelse af hvidvask

- Ikrafttrædelse den 1. September 2025



Fase 1 og 2: Adgang til registret over reelle ejere

- **Myndigheder**

- Kompetente myndigheder
- Skattemyndigheder
- Advokatsamfundet
- Visse nationale myndigheder
- Myndigheden for bekæmpelse af Hvidvask af Penge og bekæmpelse af Finansiering af Terrorisme (AMLA)
- Den Europæiske Anklagemyndighed (EPPO)
- Det Europæiske kontor for bekæmpelse af svig (OLAF)
- Den Europæiske Politienhed (Europol) og
- Den Europæiske Unions Agentur for Strafferetligt Samarbejde (Eurojust)

- **Forpligtede enheder**

- Personer og virksomheder, der gennemfører KYC
- Virksomheder, der er reguleret af den finansielle lovgivning

- **Personer med legitim interesse, bl.a.**

- Pressen
- Civilsamfundsorganisationer
- Personer og virksomheder, der overvejer en transaktion med en juridisk enhed
- Tredjelandes forpligtede enheder
- Tredjelandes kompetente myndigheder
- EU-programmyndigheder
- Genopretnings- og resiliensfaciliteter
- Offentlige udbud og kontrakter
- Tredjepartsdataudbydere så længe oplysningerne kun stilles til rådighed for kunder, der er forpligtede enheder eller kompetente myndigheder eller pressen
- Legitim interesse pga forpligtelser efter anden lovgivning

Fase 1 og 2: Adgang til registret over reelle ejere

- Digital løsning på CVR
 - Straksadgang
 - Tro og love-erklæring
 - Oplysning om adgangsgivende kategori
- API-løsning :
 - Data fra CVR via egne systemer i stedet for opslag på CVR
 - Baseres på en kontrakt/ tro og love erklæring
 - Oplysning om adgangsgivende kategori
- Gensidig anerkendelse (certifikat)
- Sagsbehandlingsfrister
 - 12 dage + 12 dage + 12 dage

Fase 2: Kommende ændringer til bekendtgørelsen

- Historiske oplysninger
 - Krav om adgang til historiske oplysninger.
- Fortegnelse
 - Føre fortegnelse over dem, som har adgang til oplysningerne pba. legitim interesse.
 - Fortegnelsen skal kunne videregives til en reel ejer, som anmoder Erhvervsstyrelsen herom.

Fase 3: Udvidelse af anvendelsesområdet

- Alle danske juridiske personer – bl.a.:
 - ca. 80.000 frivillige foreninger,
 - Børsnoterede virksomheder, medmindre kontrollen kun udøves af fysiske personer, der råder over stemmerettighederne, og ingen juridiske personer eller juridiske arrangementer indgår i selskabets ejer- og kontrolstrukturen
 - Offentligretlige organer undtages
- Juridiske personer stiftet uden for EU:
 - Indgår forretningsforbindelse med en forpligtet enhed
 - Erhverver fast ejendom
 - Erhverver motorkøretøjer på mindst 250.000 EUR
 - Erhverver vandfartøjer eller luftfartøjer på mindst 7.500.000 EUR
 - Tildeles en offentlig kontrakt for varer eller tjenesteydelser



Fase 3: Udvidelse af registreringspligtige oplysninger

- Udvidelse af registreringspligtige oplysninger
 - Registrering inden for 28 dage
 - Grundoplysninger om den juridiske person, bl.a. tegningsberettigede
 - Oplysninger om den reelle ejere, bl.a. fødested, statsborgerskab(er) m.fl.
 - Beskrivelse af ejer- og kontrolstruktur
 - Registrering af den person, der er ansvarlig for opbevaring af oplysningerne om reelle ejere
 - Erklæring vedlagt en begrundelse, hvis virksomheden ikke har reelle ejere

Fase 3: Kontrol og sanktion

- Automatiserede mekanismer til kontrol af
 - Oplysninger om reelt ejerskab
 - om oplysninger om reelle ejere vedrører personer eller enheder, der er underlagt målrettede finansielle sanktioner
- Registreringskontrol
 - Tilbageholde eller nægte udstedelse af registreringsbevis
- Efterfølgende kontrol
 - Suspendere gyldigheden af beviset for registrering
- Adgang til at indhente oplysninger hos den juridiske enhed eller trusten og hos deres legale og reelle ejere
- Mulighed for on-site kontrolbesøg
- Løse indberettede uoverensstemmelser inden for 30 dage

Fase 3: Indberetning af uoverensstemmelser





