



PEP/RCA- og KYC-LØSNINGERNE PRÆSENTATION TIL HVIDVASKFORUM+

27. August 2026

Carsten Ingerslev, Kontorchef
Søren Gjelstrup Jessen, Product Owner

DAGSORDEN

1	OVERORDNET OM LØSNINGERNE
2	PEP/RCA-LØSNINGEN
3	KYC-LØSNINGEN
4	ØKONOMI OG GOVERNANCE

INTRODUKTION

- Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet har i samarbejde med *FSR – Danske revisorer, Finans Danmark* og *Forsikring & Pension* arbejdet med at udvikle et forslag til en digital indgang til at hjælpe virksomheder forpligtet af hvidvaskloven med PEP/RCA-screening og KYC-processer.

OVERORDNET OM LØSNINGERNE

- To individuelle løsninger i en indgang.
- Kan leveres med en eller begge løsninger alt efter efterspørgsel
- Adgang gennem API til masseopslag. Webadgang til enkeltopslag
- Tredjepart kan få adgang til systemet på vegne af en forpligtet enhed
- En virksomhed kan slå alle sine kundeforhold op lige så ofte, som den har behov for
- Løsningerne er bl.a. baseret på CPR-registret og kan kun anvendes på danske CVR- og CPR-numre
- Løsningerne vil være brugerfinansierede, og alle enheder forpligtet af hvidvaskloven kan få adgang til at anvende løsninger
- Man laver separate opslag i de to løsninger. Man betaler kun for opslag i den løsning, man anvender
- Løsningerne tager forventeligt 12-14 måneder at udvikle

PEP/RCA

LØSNINGEN

PEP/RCA – SÅDAN VIRKER DET

Opslag på CVR og CPR

Anvendere kan slå op på CPR og få at vide, om en kunde er PEP eller RCA

Anvendere kan slå op på CVR og få at vide, om en kunde har PEP/RCA i ledelsen eller blandt de reelle ejere.

RCA?

Hvis en kunde identificeres som RCA eller potentiel RCA, får man også svar på:

- Til hvem kunden er RCA
- Hvori relationen består

F.eks.: Kunden er minister X's ægtefælle

F.eks.: Kunden er minister X's søster

Tre mulige svar:

- Kunden er *hverken* PEP eller RCA
- Kunden *er* PEP eller RCA
- Kunden er *potentielt* RCA

PEP/RCA – SVARMULIGHEDER OG TILSYNSMÆSSIG TILGANG

Ift. De tre former for svar

Svarmulighed 1

Kunden er hverken PEP eller RCA

Løsningen clearer forventeligt 99,7% af borgerne og 95% af virksomhederne som værende hverken PEP eller RCA

Handlingsanvisning ved svaret:

Den forpligtede enhed kan stole på svaret, medmindre den selvstændigt har en anden viden om kundens PEP/RCA status.

Estimeret
99,7% af borgerne
95% af virksomhederne

Svarmulighed 2

Kunden er PEP eller RCA

- Kunden er PEP
- Kunden er nærtstående (foruden samboende)
- Kunden er nær samarbejdspartner efter § 2, nr. 7, litra a

Handlingsanvisning ved disse svar:

Den forpligtede enhed kan stole på svaret.

Estimeret
0.3% af borgerne
5% af virksomhederne

Svarmulighed 3

Kunden er potentielt RCA

- Kunden er *potentielt* samboende
- Kunden er *potentielt* nær samarbejdspartner efter § 2, nr. 7, litra b
- Kunden er *potentielt* nær samarbejdspartner efter § 2, nr. 7, litra c

Handlingsanvisning ved disse svar:

Den forpligtede enhed skal selvstændigt undersøge relationen nærmere og fastslå, hvorvidt kunden er RCA.

KYC

LØSNINGEN

KYC – TO LØSNINGER I EN

Stamdata

Leverer en samlet pakke af relevant stamdata som kan anvendes i forbindelse med kundekendskabsprocedurer på erhvervskunder.

Gennem opslag på CVR-numre vil løsningen samle og udstille stamdata overskueligt og standardiseret.

Risikoflag

Automatisk screening af kunder gennem opslag på CVR-numre.

Hejser et risikoflag ved forhold, som de forpligtede enheder bør være særligt opmærksomme på at inddrage i risikovurderingen af en kunde.

KYC STAMDATA

Inkluderede stamdata, fordelt efter datas tilgængelighed UDEN løsningen

Fuldt tilgængeligt

Gennem CVR

- Virksomhedens navn
- CVR-nr.
- Virksomhedens adresse
- Virksomhedens formål
- Virksomhedens tegningsregel
- Autoritativt sammenskrevet resume for virksomheder

Begrænset tilgængelighed

Gennem Erhvervsstyrelsen

- Virksomhedens vedtægter
- Virksomhedens stiftelsesdokument

Utilgængeligt

I en samlet løsning

- Identitetsoplysninger i form af navn og CPR-nummer på ledelsen og reelle ejere
- Pasoplysninger på udlændinge i ledelsen og på udenlandske reelle ejere
- Illustrationer af kontrolstrukturer

RISIKOFLAG BASERET PÅ OFFENTLIGE DATA

Den statistiske model

Et kundeforhold screenes på forespørgsel.

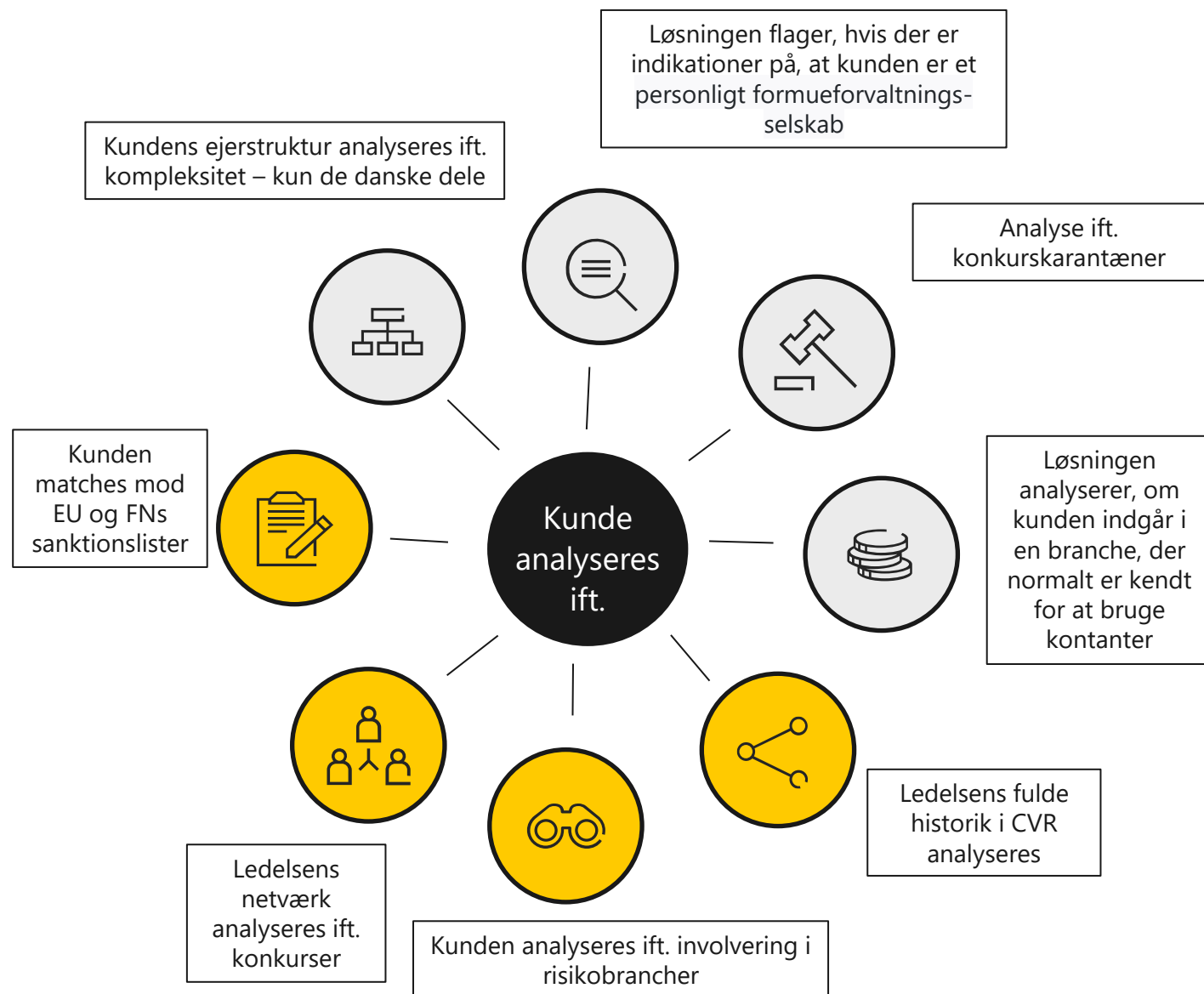
Relevante data analyseres statistisk, automatisk og i realtid.

Modellen flager kun, hvis der er forhold, som kan have betydning for en risikovurdering.

Hvis modellen flager, udstiller den også det datagrundlag, som flaget er baseret på (i en endnu uspecificeret detaljeringsgrad)

På sigt kan modellen eventuelt udvikles med yderligere datakilder

Nb: Modellen kan også sanktionsscreene på privatpersoner



KYC – TILSYNSMÆSSIG TILGANG

Overordnede principper – KYC-løsningen er et supplement

#1

KYC-løsningen er et supplement til den eksisterende kundekendskabsprocedure og erstatter ikke de indledende eller løbende kundekendskabsprocesser, herunder kontakt med kunden

#2

Virksomheden skal fortsat forholde sig kritisk til, hvem kunden og kundens reelle ejer er. Herunder om det er nødvendigt at hente yderligere oplysninger og dokumentation til vurdering af kundens identitet.

#3

Løsningen understøtter ikke alle dele af kundekendskabsproceduren – herunder f.eks. kontrol af identitet på fysiske personer

#4

Særligt risikoflagsdelen skal ses som et supplement til risikovurderingen af et kundeforhold. Risikovurderingen skal fortsat inddrage de faktorer, som fremgår af hvidvasklovens bilag 2 og 3, jf. § 11, stk. 3

#5

Langt det meste af den stamdata, man henter i løsningen, vil oftest kunne stå alene. Den forpligtede enhed skal dog fortsat altid gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere identiteten på reelle ejere

ØKONOMI & GOVERNANCE

ESTIMERET PRIS FOR BRUG AF LØSNINGERNE

Foreløbige prisestimer, baseret på ERSTs antagelser og beregninger

**3.500
kr**

I årlig minimumsbetaling. Det inkluderer de første 10.000 opslag i løsninger årligt

**0,1400
øre**

Pr. opslag i PEP/RCA-løsningen herudover

**0,0505
øre**

Pr. opslag i KYC-løsningen herudover

Priserne afhænger dog af, om begge løsninger etableres, tilslutningsgrad og den faktiske brug. De skal således justeres ud fra reglerne i budgetvejledningen, der foreskriver, at Erhvervsstyrelsen skal have dækket sine faktiske omkostninger, men hverken have underskud eller overskud på løsningerne.

GOVERNANCE OG VIDEREUDVIKLING

Bestyrelse

Det foreslås, at der etableres en bestyrelse, som varetager beslutninger ift. videreudvikling af løsningerne og prioritering af nye funktionaliteter m.v.

Sammen-sætning

Sammensætningen af bestyrelsen drøftes ml.

- Erhvervs-organisationerne
- Finanstilsynet
- Erhvervsstyrelsen

Sekretariat

Det foreslås, at der etableres et sekretariat for bestyrelsen, som varetages af Erhvervsstyrelsen.



Carsten Ingerslev

CarIng@erst.dk

2427 4764

Søren Gjelstrup Jessen

SorJes@erst.dk

3529 1342