

## **POLITIK OM FOREBYGGENDE FORANSTALTNINGER MOD HVIDVASK OG FINANSIERING AF TERRORISME**

### Indholdsfortegnelse

1. Formål.....	2
2. Formål og definition af Hvidvask og finansiering af terrorisme .....	2
3. Risikovurdering af misbrug for hvidvask og finansiering af terrorisme .....	5
3.1. Nielsen Administration’ virksomhedsudøvelse .....	5
3.2. Risiko for hvidvask.....	6
3.2.1. Den nationale risikovurdering .....	6
3.2.2. Nielsen Administrations risikovurdering af hvidvask .....	6
3.3. Risiko for misbrug til terrorfinansiering.....	7
3.4. Risikostyringsstrategi .....	7
4. Kundekendskabsprocedurer.....	7
4.1. Når kundekendskabsprocedurer skal gennemføres .....	7
4.2. Gennemførelse af kundekendskabsprocedurer .....	8
4.2.1. Formål, beskaffenhed og midlernes oprindelse .....	9
4.3. Hvornår er der tale om et kundeforhold?.....	9
4.4. Kontrol af kundeoplysninger .....	10
4.5. Fuldmagtsforhold .....	10
5. Skærpede eller lempede krav.....	10
5.1. Politisk Eksponerede Personer (PEP’er) .....	11
6. Oplysninger fra tredjemand .....	12
7. Centrale hvidvaskforpligtelser.....	13
7.1. Undersøgelses- og noteringspligt .....	13
7.2. Underretningspligt.....	13
7.3. Opbevaringspligt .....	14
8. Whistleblowerordning .....	14
9. Pengeoverførsler.....	14
10. Tavshedspligt og ansvar.....	15
11. Løbende uddannelse .....	15
12. Screening af medarbejdere .....	15
13. Kontrol.....	15
14. Myndighedernes tilsyn .....	16

## 1. Formål

Nielsen Administration ApS (herefter "Nielsen Administration") er et administrationselskab, som administrerer andres ejendomme og regnskaber, med tilhørende ydelser. Dette regelsæt gælder for alle repræsentanter, herunder medarbejdere, ansatte og ejere i Nielsen Administration.

Den 26. juni 2017 trådte lov nr. 651 af 8. juni 2017 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme i kraft. Loven er efterfølgende blevet ændret ved lov nr. 1547 af 19. december 2017 samt lov nr. 706 af 8. juni 2018. I det følgende benævnes reglerne samlet som "Hvidvaskloven".

Ifølge Hvidvaskloven skal de omfattede virksomheder have tilstrækkelige skriftlige politikker, procedurer og kontroller til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Nielsen Administration udfører ydelser om fattet af Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 16 og er derfor omfattet af loven.

Formålet med politikken er således dels at opfylde kravet om en skriftlig politik på området mv., dels at medarbejdere og ansatte i Nielsen Administration kan iagttage og opfylde de krav, som følger af Hvidvaskloven. Politikken er således et samlet dokument indeholdende både politik og risikostyringsstrategi, procedurer og kontroller. Politikken understøttes af Nielsen Administrations sagssystem Creditro, der indeholder en række funktioner til iagttagelsen af hvidvaskforpligtelserne, herunder i forhold til indhentelse af kundekendskabsoplysninger, legitimation og risikovurdering samt opbevaring af disse oplysninger.

Nielsen Administration udpeger en person til at påse overholdelsen af forpligtelserne efter Hvidvaskloven som beskrevet i denne politik.

## 2. Formål og definition af Hvidvask og finansiering af terrorisme

Hvidvasklovens formål er at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. Som en vigtig del af dette formål indgår, at personer eller virksomheder, som enten ønsker at hvidvaske eller finansiere terrorisme, er bekendt med, at de personer og virksomheder, som er omfattet af Hvidvaskloven, er underlagt en underretningspligt i tilfælde af mistanke, som ikke kan afkræftes.

I Hvidvaskloven er hvidvask defineret som følgende:

- 1) Ubertigtet at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte eller midler, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse.
- 2) Ubertigtet at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte eller midlerne fra en strafbar lovovertrædelse.
- 3) Forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

Hvidvask omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den strafbare lovovertrædelse, som udbyttet eller midlerne hidrører fra.

Der er ikke nogen bagatelgrænse for, hvornår et forhold er omfattet af definitionen af hvidvask.

Definitionen omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den strafbare lovovertrædelse, som udbyttet eller midlerne hidrører fra. Dette kaldes for selvhvidvask, der i dansk ret ikke straffes efter den almindelige hæleribestemmelse i straffelovens §290, fordi straf for den bagvedliggende kriminalitet udtømmende gør op med strafansvar for også de senere tilknyttede dispositioner.

Selvvidvask er imidlertid omfattet af bestemmelsen om hvidvask i straffelovens § 290 a, som kun vedrører hvidvask af penge.

Hvidvasklovens definition af hvidvask skal forstås i overensstemmelse med straffelovens § 290 om hæleri og § 290a om hvidvask:

§ 290. For hæleri straffes med bøde eller fængsel indtil 1 år og 6 måneder den, som uberettiget modtager eller skaffer sig eller andre del i udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse, og den, der uberettiget ved at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på lignende måde efterfølgende virker til at sikre en anden udbyttet af en strafbar lovovertrædelse.

Stk. 2. Straffen kan stige til fængsel i 6 år, når hæleriet er af særligt grov beskaffenhed navnlig på grund af forbrydelsens erhvervmæssige eller professionelle karakter eller som følge af den opnåede eller tilsigtede vinding, eller når et større antal forbrydelser er begået.

Stk. 3. Straf efter denne bestemmelse kan ikke pålægges den, som modtager udbytte til sædvanligt underhold fra familiemedlemmer eller samlever, eller den, der modtager udbytte som normalt vederlag for sædvanlige forbrugsvarer, brugsting eller tjenester.

§ 290 a. For hvidvask straffes med bøde eller fængsel indtil 1 år og 6 måneder den, der konverterer eller overfører penge, som direkte eller indirekte er udbytte af en strafbar lovovertrædelse, for at skjule eller tilsløre den ulovlige oprindelse. Stk. 2. Straffen kan stige til fængsel i 8 år, når hvidvasken er af særligt grov beskaffenhed navnlig på grund af forbrydelsens erhvervmæssige eller professionelle karakter eller som følge af den opnåede eller tilsigtede vinding, eller når et større antal forbrydelser er begået.

Hvidvasktransaktioner kan antage forskellige former og har til formål at ændre identiteten eller karakteren af et kriminelt udbytte, så det senere kan fremstå som lovformelige midler eller aktiver.

Hvidvask kan sædvanligvis ske i forskellige typefaser:

- Anbringelse: Den fysiske anbringelse af udbyttet – placering i det finansielle system
- Sløring: Adskillelse af udbyttet fra dets kilde gennem (finansielle) transaktioner for at skjule revisionssporet og opnå anonymitet
- Integrering: Tilbageførsel af midler til formuesfære i en form, hvor udbyttet er konverteret til midler, der fremstår lovlige

De primære pligter for medarbejdere og ansatte i Nielsen Administration for at imødegå hvidvaskning og finansiering af terrorisme består i hovedparten af tilfælde af at:

- Identificere kunden med behørig legitimation, når et kundeforhold etableres
- Ajourføre de givne informationer på kunderne
- Undersøge forhold, der er mistænkelige eller virker mistænkelige
- Rapportere enhver mistanke om hvidvask og/eller finansiering af terrorisme i overensstemmelse med denne politik

Ved finansiering af terrorisme forstås finansiering af terrorisme som defineret i straffelovens § 114 b for så vidt angår handlinger omfattet af straffelovens § 114 og § 114a, jf. følgende bestemmelser fra straffeloven.

§ 114. For terrorisme straffes med fængsel indtil på livstid den, som med forsæt til at skræmme en befolkning i alvorlig grad eller uretmæssigt at tvinge danske eller udenlandske offentlige myndigheder eller en international organisation til at foretage eller undlade at foretage en handling eller at destabilisere eller ødelægge et lands eller en international organisations grundlæggende politiske, forfatningsmæssige, økonomiske eller samfundsmæssige strukturer begår en eller flere af følgende handlinger, når handlingen i kraft af sin karakter eller den sammenhæng, hvori den begås, kan tilføje et land eller en international organisation alvorlig skade:

- 1) Manddrab efter § 237.

- 2) Grov vold efter § 245 eller § 246.
- 3) Frihedsberøvelse efter § 261.
- 4) Forstyrrelse af trafiksikkerheden efter § 184, stk. 1, retsstridige forstyrrelser i driften af almindelige samfærdselsmidler m.v. efter § 193, stk. 1, eller groft hærværk efter § 291, stk. 2, hvis disse overtrædelser begås på en måde, der kan bringe menneskeliv i fare eller forårsage betydelige økonomiske tab.
- 5) Kapring af transportmidler efter § 183 a.
- 6) Overtrædelser af lovgivningen om våben og eksplosivstoffer under særligt skærpende omstændigheder efter § 192 a.
- 7) Brandstiftelse efter § 180, sprængning, spredning af skadevoldende luftarter, oversvømmelse, skibbrud, jernbane- eller anden transportulykke efter § 183, stk. 1 og 2, sundhedsfarlig forurening af vandforsyningen efter § 186, stk. 1, sundhedsfarlig forurening af ting bestemt til almindelig udbredelse m.v. efter § 187, stk. 1.
- 8) Besiddelse eller anvendelse m.v. af radioaktive stoffer efter § 192 b.

Stk. 2. På samme måde straffes den, som med det i stk. 1 nævnte forsæt transporterer våben eller eksplosivstoffer.

Stk. 3. Endvidere straffes på samme måde den, der med det i stk. 1 nævnte forsæt truer med at begå en af de i stk. 1 og 2 nævnte handlinger.

§ 114a. Begås en af de i nr. 1-7 nævnte handlinger, uden at forholdet omfattes af

§ 114, kan straffen overstige den højeste for lovovertrædelsen foreskrevne straf med indtil det halve. Hvis den højeste straf, der er foreskrevet for den pågældende handling, er mindre end 4 års fængsel, kan straffen dog stige til fængsel indtil 6 år.

- 1) Overtrædelse af § 180, § 181, stk. 1, § 183, stk. 1 eller 2, § 183 a, § 184, stk. 1, § 192 a, § 193, stk. 1, §§ 237, 244, 245, 246, 250, § 252, stk. 1, § 266, § 288 eller § 291, stk. 1 eller 2, når handlingen er omfattet af artikel 1 i konventionen af 16. december 1970 om bekæmpelse af ulovlig bemægtigelse af luftfartøjer, artikel 1 i konventionen af 23. september 1971 til bekæmpelse af ulovlige handlinger mod den civile luftfarts sikkerhed eller artikel II i protokollen af 24. februar 1988 til bekæmpelse af ulovlige voldshandlinger i lufthavne, der betjener den internationale civile luftfart.
- 2) Overtrædelse af § 180, § 181, stk. 1, § 183, stk. 1 eller 2, § 184, stk. 1, §§ 237, 244, 245, 246, 250, § 252, stk. 1, § 260, § 261, stk. 1 eller 2, § 266 eller § 291, stk. 1 eller 2, når handlingen er omfattet af artikel 2 i konventionen af 14. december 1973 om forebyggelse af og straf for forbrydelser mod internationalt beskyttede personer, herunder diplomatiske repræsentanter.
- 3) Overtrædelse af § 261, stk. 1 eller 2, når handlingen er omfattet af artikel 1 i den internationale konvention af 17. december 1979 imod gidseltagning.
- 4) Overtrædelse af § 180, § 181, stk. 1, § 183, stk. 1 eller 2, § 186, stk. 1, §§ 192 a, 192 b, 237, 244, 245, 246, 260, 266, 276, 278, 279, 279 a, 281, 288 eller § 291, stk. 2, når handlingen er omfattet af artikel 7 i IAEA-konventionen (Det Internationale Atomenergiagenturs konvention) af 3. marts 1980 om fysisk beskyttelse af nukleare materialer.
- 5) Overtrædelse af § 180, § 181, stk. 1, § 183, stk. 1 eller 2, § 183 a, § 184, stk. 1, § 192 a, § 193, stk. 1, §§ 237, 244, 245, 246, § 252, stk. 1, §§ 260, 266, 288 eller § 291, stk. 1 eller 2, når handlingen er omfattet af artikel 3 i konventionen af 10. marts 1988 til bekæmpelse af ulovlige handlinger mod søfartssikkerheden eller artikel 2 i protokollen af 10. marts 1988 til bekæmpelse af ulovlige handlinger mod sikkerheden for fastgjorte platforme, der befinder sig på kontinentalsokkelen.

- 6) Overtrædelse af § 180, § 181, stk. 1, § 183, stk. 1 eller 2, § 183 a, § 184, stk. 1, § 186, stk. 1, § 192 a, § 193, stk. 1, §§ 237, 244, 245, 246, 250, § 252, stk. 1, § 266 eller § 291, stk. 2, når handlingen er omfattet af artikel 2 i den internationale konvention af 15. december 1997 til bekæmpelse af terrorbombninger.
- 7) Overtrædelse af § 192 b, § 260 eller § 266, når handlingen er omfattet af artikel 2 i den internationale konvention af 13. april 2005 til bekæmpelse af nuklear terrorisme.

Ifølge straffelovens § 114 b straffes med fængsel indtil 10 år den, som

- 1) direkte eller indirekte yder økonomisk støtte til,
- 2) direkte eller indirekte tilvejebringer eller indsamler midler til, eller
- 3) direkte eller indirekte stiller penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignende ydelser til rådighed for en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå handlinger omfattet af § 114 eller § 114 a.

### **3. Risikovurdering af misbrug for hvidvask og finansiering af terrorisme**

Hvidvaskloven kræver, at Nielsen Administration identificerer og vurderer risikoen for, at virksomheden bliver misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Risikovurderingen skal tage udgangspunkt i Nielsen Administration's forretningsmodel.

#### **3.1. Nielsen Administration's virksomhedsudøvelse**

Som administrationsvirksomhed består Nielsen Administration's forretningsmodel af at drive forretning som rådgiver hovedsageligt for udlejere af investeringsejendomme, samt udarbejdelse af bogføring og mindre regnskaber, som ikke er underlagt revisionspligt, med tilhørende rådgivning om økonomiske forhold.

Nielsen Administration bistår som oftest kunden med rådgivning og administration af kundens virksomhed og aktiviteter for ejendomme med henblik på at fremme et salg eller en udlejning. Herudover bistår Nielsen Administration også med sædvanlige bogholderiopgaver på enkeltstående basis inden for flere forskellige brancher.

Nielsen Administration modtager ikke kontanter. De midler, som derfor typisk vil bevæge sig ind over Nielsen Administration's konti, vil være elektroniske betalinger af afholdte udlæg, salær for udførte ydelser eller betaling for kontraktbaserede langtidsløsninger.

Nielsen Administration opererer i et professionelt miljø, hvor der ved de aftalte dispositioner er involveret andre professionelle aktører med selvstændigt kundeforhold til kunden, sædvanligvis advokater, revisorer, finansieringsbanker, realkreditinstitutter.

Inden for ejendomsadministrationsdele er aktivet, som er genstand for Nielsen Administrations arbejde, i sagens natur en fast ejendom. Der er således tale om et aktiv, som ikke kan overføres eller flyttes uden for landets grænser. Hvis et fast ejendomsaktiv skal anvendes til hvidvask eller terrorfinansiering, bliver det et spørgsmål om midlerne, der anvendes i forbindelse med dispositionen, har eller kan få tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering.

Inden for bogføringsdelen er aktivet, som er genstand for Nielsen Administrations arbejde, en aftalt ydelse. Der er således tale om kortlægning af kundens aktivitet, og ajourføring af bogholderi i øvrig overensstemmelse med dansk lovgivning.

Som dansk virksomhed opererer Nielsen Administration geografisk i Danmark, og foretagne ydelser gennemføres ligeledes i Danmark.

Nielsen Administration' kunder er primært virksomheder og juridiske personer, men kan i enkelte tilfælde også være fysiske personer. Virksomhedskunderne kan være civile eller mindre virksomheder, SMV'er eller store og/eller børsnoterede virksomheder. Virksomhederne vil være danske virksomheder og kun undtagelsesvist udenlandske. Herudover kan en dansk såvel som udenlandsk kunde have en eller flere reelle ejere bosiddende udenfor Danmark.

## **3.2. Risiko for hvidvask**

### **3.2.1. Den nationale risikovurdering**

I den Nationale Risikovurdering for hvidvask i Danmark udarbejdet af Statsadvokaten er administrationsvirksomhed underlagt Hvidvaskningslovens § 1, stk. 1, nr. 16 med Nielsen Administrations virkeområde ikke eksplicit nævnt som en særskilt risikofyldt virksomhedstype. Dog anses risikoen for at hvidvaskning herigennem for at være moderat, ligesom fast ejendom er nævnt som en af de mest benyttede metoder til at hvidvaske udbytte fra kriminalitet.

### **3.2.2. Nielsen Administrations risikovurdering af hvidvask**

Det er Nielsen Administrations vurdering, at den type manipulation af ejendommens værdi, som er beskrevet i den Nationale Risikovurdering og SNRA ved fast ejendomshandel, i Danmark vil ske uden involvering af administratorer og rådgivere, da dette er et relativt set fordyrende element, som samtidigt øger risikoen for, at den potentielle hvidvask vil blive opdaget. Herudover er det også Nielsen Administration' vurdering, at administratorer og rådgivere som regel ikke er involveret i de dele af ejendomstransaktioner, som vedrører betalingsstrømme, da det sker via parternes respektive bankforbindelser, da betalinger aldrig sker kontant. Herudover er der tale om, at Nielsen Administration hovedsagligt opererer i Danmark, og for langt hovedpartens vedkommende er Nielsen Administrations kundeforhold til en dansk virksomhed, som Nielsen Administration har fysisk kontakt med.

Vedr. den økonomiske del af forretningen vurderes risikoen for hvidvaskning ikke som værende særligt stor, da der udelukkende bogføres reelle digitale transaktioner, foretaget via de respektive kunders bankforbindelser, som også er underlagt Hvidvaskningsloven.

På den baggrund vurderer Nielsen Administration derfor risikoen for, at Nielsen Administration direkte via sit arbejde bliver involveret i eller misbrugt til hvidvask, som meget begrænset.

På ovenstående baggrund vurderer Nielsen Administration, at der kan være risiko for hvidvask i følgende situationer:

- Ejendomshandler eller udlejningsaftaler, hvor der efter Nielsen Administrations vurdering ikke handles eller udlejes til markedspris mellem køber og sælger respektive udlejer og lejer
- Hvis ejendommen er blevet forbedret med midler, som sælger eller udlejer har oppebåret fra hvidvask
- Hvis køber betaler for ejendommen med midler, der hidrører fra hvidvask
- Hvis virksomheder, som der bogføres for, udfører transaktioner, som hidrører fra hvidvask
- Hvis virksomheder ønsker rådgivning om forhold som er mistænkelige i forhold til hvidvask
- Ejendomshandler eller udlejningsaftaler, hvor handlen eller udlejningen ikke gennemføres, og hvor deponerede midler af sælger skal betales til køber

Det vil således være i disse situationer, at Nielsen Administration vil være særlig opmærksom på risikoen for at blive misbrugt til hvidvask.

Ovennævnte er ikke udtryk for en udtømmende positivliste over situationer, som kan indebære en risiko for hvidvask.

### **3.3. Risiko for misbrug til terrorfinansiering**

Som det er beskrevet ovenfor, forstås efter straffelovens § 114b ved terrorfinansiering, at man (i) direkte eller indirekte yder økonomisk støtte til, (ii) direkte eller indirekte tilvejebringer eller indsamler midler til, eller (iii) direkte eller indirekte stiller penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignende ydelser til rådighed for en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå handlinger omfattet af § 114 eller § 114 a.

På baggrund af Nielsen Administrations virksomhedsudøvelse, jf. beskrivelsen under pkt. 3.1, er det Nielsen Administrations vurdering, at risikoen for direkte at blive misbrugt til de handlinger, der er beskrevet ovenfor i litra (i)-(iii) samt af de grunde nævnt i pkt. 3.2.2, er yderst begrænset.

Hvis der måtte opstå mistanke om, hvorvidt en kunde har forbindelse til terror, vil det blive kontrolleret på de officielle terrorlister (terrorlister) samt på EU Sanctions Map (Sanctionsmap liste). Hvis dette måtte være tilfældet, vil Nielsen Administration foretage indberetning til SØIK, jf. pkt. 7.2.

### **3.4. Risikostyringsstrategi**

På den baggrund har Nielsen Administration valgt en risikostyringsstrategi, hvor der indhentes sædvanlige oplysninger på alle kunder ved etablering af kundeforholdet, og at disse kontrolleres fra uafhængig kilde. Herudover spørges som led i etableringen i kundeforholdet ind til kundens formål med dispositionen, samt hvorfra kundens midler oprinder, eller hvorledes ejendommen har opnået sin nuværende værdi hvis kunden er investeringskunde.

Nielsen Administration vil have en skærpet opmærksomhed, hvis situationer indeholder faktorer under forhøjet risiko. Det kan fx være, hvis kundens reelle ejer ikke er dansk eller EU/EØS-baseret, eller hvor kunden ikke fyldestgørende kan redegøre for midlernes oprindelse eller forretningens beskaffenhed/hensigt.

Hvis der er tale om, at Nielsen Administration har mistanke om, at en af de under pkt. 3.2.2 nævnte situationer finder sted, vil Nielsen Administration søge at få afkræftet, at der i den pågældende situation er tale om hvidvask. Hvis dette ikke kan afkræftes, skal der ske underretning, jf. pkt. 7.2.

## **4. Kundekendskabsprocedurer**

### **4.1. Når kundekendskabsprocedurer skal gennemføres**

Det er vigtigt, at Nielsen Administration kender sine kunder. Hvidvaskreglerne foreskriver derfor, at Nielsen Administration skal gennemføre kundekendskabsprocedurer i situationer, hvor

- 1) der etableres en forretningsforbindelse, en kundes relevante omstændigheder ændrer sig og i øvrigt på passende tidspunkter,
- 2) der udføres en enkeltstående transaktion på mindst EUR 15.000, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet

- 3) der er mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme, uanset at betingelsen i nr. 2 ikke er opfyldt, eller
- 4) der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger om kundens identitet er korrekte eller tilstrækkelige.

For Nielsen Administration vil de fleste situationer, hvor der skal gennemføres kundekendingsprocedurer, være de situationer, der er nævnt under nr. 1, 3 og 4. Med afsæt i Nielsen Administrations forretningsmodel vil langt hovedparten heraf være, når Nielsen Administration får mandat til at administrere en kundes virksomhed, ejendomsmæssigt eller økonomisk.

#### **4.2. Gennemførelse af kundekendingsprocedurer**

Som led i gennemførelsen af kundekendingsprocedurerne skal Nielsen Administration sikre følgende:

- 1) Kundens identitetsoplysninger.
  - a. Er kunden en fysisk person, skal identitetsoplysningerne omfatte navn og cpr-nummer el.lign., hvis den pågældende ikke har et cpr-nummer. Har den pågældende ikke et cpr-nummer el.lign., skal identitetsoplysninger omfatte fødselsdato.
  - b. Er kunden en juridisk person, skal identitetsoplysningerne omfatte navn og CVR-nummer el.lign., hvis den juridiske person ikke har et CVR-nummer.
- 2) Kontrol af kundens identitetsoplysninger på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger indhentet fra en pålidelig og uafhængig kilde.
- 3) Identitetsoplysninger på den eller de reelle ejere og gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere den eller de reelle ejeres identitet, således at virksomheden eller personen med sikkerhed ved, hvem den eller de reelle ejere er. Er kunden en juridisk person, skal der herunder gennemføres rimelige foranstaltninger for at klarlægge den juridiske persons ejer- og kontrolstruktur.
- 4) Vurdere og – hvor relevant – indhente oplysninger om forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed.
- 5) Løbende overvåge en etableret forretningsforbindelse. Transaktioner, der gennemføres som led i en forretningsforbindelse, skal overvåges for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med virksomhedens eller personens viden om kunden og kundens forretnings- og risikoprofil, herunder om nødvendigt midlernes oprindelse. Dokumenter, data eller oplysninger om kunden skal løbende ajourføres.

Det kontrolleres samtidig, om kunden eller de reelle ejere er en politisk eksponeret person, punkt. jf. 5.1.

Det skal være den pågældende ejendomsmægler, der får opdraget, som alene eller i samarbejde med sit team drager omsorg for, at der indhentes oplysninger i overensstemmelse med kundekendingsprocedurerne beskrevet i politikken, og som i det efterfølgende forløb påser hvidvaskforpligtelserne under kundeforholdets løbetid.

Oplysningerne, som indhentes som led i kundekendingsprocedurerne, skal opbevares hos Nielsen Administration, jf. 7.3, og det skal fremgå af oplysningerne, hvornår oplysningerne er blevet indhentet (på en måde, som ikke efterfølgende kan ændres).



#### **4.2.1. Formål, beskaffenhed og midlernes oprindelse**

Når Nielsen Administration skal vurdere kundens formål og den tilsigtede beskaffenhed med den pågældende disposition, jf. 4.2, litra 4) ovenfor, afhænger det af, om kunden er en sælger, køber, udlejer eller lejer.

Hvis kunden er en sælger eller en udlejer, skal Nielsen Administration spørge ind til, hvordan den værditilvækst, som ejendommen evt. har haft siden erhvervelsestidspunktet, der ikke kan henføres til markedsudviklingen, er finansieret og betalt. Hvis kundens forklaring ikke er tilstrækkelig eller sandsynlig, skal Nielsen Administration tage stilling til, hvilke eventuelle yderligere oplysninger, som Nielsen Administration skal udbede sig for at kunne efterprøve kundens forklaring. Det kan fx være regnskabsoplysninger eller betalingsdokumentation for udførte forbedringer.

Hvis kunden er en køber eller lejer, skal Nielsen Administration spørge ind til, hvor kunden har midlerne fra, der anvendes til erhvervelsen af ejendommen eller indgåelsen af lejepligtelsen. Oplysningen skal sammenholdes med de øvrige omstændigheder, fx hvis der er tale om, at erhvervelsen finansieres med realkredit mod sikkerhed i ejendommen. Hvis kundens forklaring ikke er tilstrækkelig eller sandsynlig, skal Nielsen Administration tage stilling til, hvilke eventuelle yderligere oplysninger, som Nielsen Administration skal udbede sig for at kunne efterprøve kundens forklaring. Det kan fx være i form af regnskabsoplysninger eller andre formueoplysninger.

Hvis kunden er en bogholderkunde, skal Nielsen Administration spørge ind til hvorfra en transaktion hidrører såfremt der er midler som ikke kan ses komme fra salg af varer eller tjenesteydelser. Hvis kundens forklaring ikke er tilstrækkelig eller sandsynlig, skal Nielsen Administration tage stilling til, hvilke eventuelle yderligere oplysninger, som Nielsen Administration skal udbede sig for at kunne efterprøve kundens forklaring. Det kan fx være i form af regnskabsoplysninger eller andre formueoplysninger.

#### **4.3. Hvornår er der tale om et kundeforhold?**

Hvis Nielsen Administration udfører honorarberettede ydelser på baggrund af et enkeltstående tilbud, med forventning om flere opgaver i fremtiden, eller på baggrund af en langsigtet administrationsaftale, samarbejdsaftale eller lignende, skal Nielsen Administration anse partnerens tilknytning som et kundeforhold.

Når Nielsen Administration får til opgave at formidle udlejning af lejemål, skal Nielsen Administration betragte både udlejer og lejer som kunde. Personer, som udviser interesse for et lejemål, er ikke kunder hos Nielsen Administration, før en lejeaftale underskrives.

Det er efter hvidvaskreglerne muligt ud fra en risikovurdering at fravige indhentelse af kundens identitetsoplysninger, når der er tale om bistand til kunder med enkeltstående aktiviteter, der ikke omfatter en transaktion.

En enkeltstående aktivitet kan f.eks. være en rådgivningsopgave, hvor der ikke umiddelbart er udsigt til, at kunden vil henvende sig med nye opgaver, f.eks. en skatterådgivningsopgave af helt generel karakter eller en enkeltstående generel rådgivningsopgave på investeringsområdet, som ikke tager kundens konkrete indtjenings- og formueforhold i betragtning. I så fald kan der ikke siges at være etableret et fast kundeforhold eller en forretningsforbindelse.

Nielsen Administration skal kunne godtgøre over for tilsynsmyndigheden, at der i det enkelte tilfælde har været tale om en enkeltstående aktivitet, samt at en risikovurdering af det konkrete kundeforhold har ført til, at kundekendskabs-procedurerne er undladt.

#### **4.4. Kontrol af kundeoplysninger**

Kontrol af identitetsoplysninger skal indhentes, inden der etableres en forretningsforbindelse med kunden, og skal ske gennem en anden kilde end kunden.

Kontrollen af den eller de reelle ejeres identitetsoplysninger kan om nødvendigt gennemføres under etableringen af forretningsforbindelsen for ikke at afbryde den normale forretningsgang og hvor der er begrænset risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme. I sådanne tilfælde skal kontrollen gennemføres hurtigst muligt efter første kontakt.

Hvis det ikke er muligt at få de påkrævede oplysninger, når kundekendskabsprocedurerne gennemføres, må der ikke gennemføres yderligere transaktioner med kunden, og det skal samtidig undersøges, hvorvidt der skal ske indberetning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (herefter "SØIK"). For indberetninger til SØIK se nærmere nedenfor under pkt. 7.2.

Hvis Nielsen Administration bliver bekendt med, at de indhentede oplysninger er utilstrækkelige og ikke kan ajourføres, skal Nielsen Administration træffe passende foranstaltninger for at imødegå risikoen for hvidvask og terrorfinansiering samt positivt tage stilling til om forretningsforbindelsen af den grund skal afvikles.

Omfanget af kundekendskabsproceduren kan dog gennemføres ud fra en risikovurdering. I vurderingen skal inddrages oplysninger om forretningsforbindelsens formål, omfang, regelmæssighed og varighed.

Hvis der er tale om bistand til kunder med enkeltstående aktiviteter, der ikke omfatter en transaktion, kan kundekendskabsprocedurerne fraviges.

Nielsen Administration skal altid være i stand til at kunne godtgøre over for den tilsynsførende myndighed, at kendskabet til kunden er tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme.

#### **4.5. Fuldmagtsforhold**

Hvis en person oplyser, at vedkommende handler på vegne af en kunde, eller der i øvrigt er tvivl om, hvorvidt en person handler på egne vegne, skal Nielsen Administration identificere personen, og vedkommendes identitet skal kontrolleres ved en pålidelig og uafhængig kilde.

Nielsen Administration skal sikre, at fysiske eller juridiske personer, der handler på vegne af en kunde, er beføjet dertil, dog ikke hvis den pågældende er advokat med beskikkelse her i landet eller i et andet EU- eller EØS-land.

### **5. Skærpede eller lempede krav**

Vurderer Nielsen Administration, at der i en situation er øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal Nielsen Administration gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer. Det kan eksempelvis være, hvis kunden eller kundens reelle ejer oprinder fra et land, som er opført på Europa-Kommissionens liste over lande med forøget risiko for hvidvask (se <https://www.finanstilsynet.dk/da/Tilsyn/Information-om-udvalgte-tilsynsomraader/Hvidvask/Meddelelser/Risikovurdering-af-lande>), eller hvis kunden enten direkte eller kundens reelle ejer er en politisk eksponeret person eller nærtstående til en sådan person.

Hvis der er tale om en direkte eller indirekte politisk eksponeret person, skal Nielsen Administration sørge for at kunne fastslå oprindelsen af midlerne og formuen, som er genstand for transaktionen.

Skærpede kundekendskabsprocedurer betyder, at Nielsen Administration skal iværksætte yderligere foranstaltninger for at håndtere de øgede risici, som kundeforholdet bevirker. Der kan ikke gives en

udtømmende liste for skærpede kundekendskabsprocedurer, men som udgangspunkt skal der dog altid iværksættes øget overvågning af kunden med henblik på at fastslå, om der pågår noget mistænkeligt. Det kan også ske ved at bede om yderligere oplysninger eller gennemføre kundekend-skabsprocedurerne med hyppigere interval.

Nielsen Administration kan også gennemføre lempede kundekendskabsprocedurer, hvis risikoen for hvidvask er begrænset. Lavrisikofaktorer fremgår af bilag 2 til denne politik. Den lempede risikovurdering skal være foretaget, inden den lempede kundekendskabsprocedure gennemføres.

Lempede kundekendskabsprocedurer kan være, at kundens identitetsoplysninger kontrolleres på basis af en enkelt uafhængig og pålidelig kilde, eller at Nielsen Administration selv vurderer formålet med en forretningsforbindelse.

Nielsen Administration udarbejder en risikovurdering af sine kunder, når der etableres en forretningsforbindelse eller når en eksisterende kunde anmoder om bistand til en ny opgave, og hvor den eksisterende risikovurdering på kunden ikke er ajourført. Hvis en risikovurdering fører til et resultat, der ikke er lavt (dvs. middel eller højt), skal der tages stilling til, hvilken øget overvågning, der skal foretages for at imødegå hvidvaskrisikoen.

### **5.1. Politisk Eksponerede Personer (PEP'er)**

Nielsen Administration afgør, om en kunde, kundens reelle ejer, er PEP. Herudover skal Nielsen Administration træffe rimelige foranstaltninger til at kunne identificere, om kunder i Nielsen Administration er nærtstående eller nære samarbejdspartnere til PEP'er.

En politisk eksponeret person (PEP) er en person, der bestrider et eller flere af de højtstående offentlige erhverv, der er listet nedenfor. Definitionen er fælles for hele EU. Den tager dog højde for, at de enkelte medlemslande har indrettet sig forskelligt.

Finanstilsynets liste indeholder oplysninger om navn, tilhørsforhold og fødselsdato for indenlandske PEP'er og har til formål at sikre en ensartethed i brugen af definitionen for ovenstående omfattede personer.

Nielsen Administration skal derfor løbende overvåge, om kunder er blevet PEP'er. Det kan f.eks. ske:

- 1) ved tilstrækkeligt hyppigt at gennemgå tilgængelige oplysninger om, hvem der er PEP'er, herunder Finanstilsynets liste over PEP'er, og holde disse oplysninger op mod Nielsen Administrations sags-/kundeliste,
- 2) når et kundeforhold i øvrigt gennemgås, f.eks. ved optagelse af nye lån
- 3) når en kundes transaktion giver anledning til nærmere undersøgelser.

Nærtstående og nære samarbejdspartnere til en PEP skal ikke betragtes som PEP'er alene som følge af deres forbindelse til en PEP. Nærtstående og nære samarbejdspartnere, der er kunder i Nielsen Administration, skal identificeres, fordi de kan drage fordel af eller blive misbrugt i forbindelse med hvidvask mv.

Nærtstående til en politisk eksponeret person: En politisk eksponeret persons ægtefælle, registrerede partner, samlever eller forældre samt børn og disses ægtefæller, registrerede partnere eller samlevere.

Nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person:

- 1) En fysisk person, som er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere politisk eksponerede personer.

- 2) En fysisk person, der på anden måde end nævnt i litra a under punkt 5.1 har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer.
- 3) En fysisk person, der som den eneste er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person, som det vides, er blevet oprettet til fordel for en politisk eksponeret person.

Nielsen Administration skal træffe rimelige foranstaltninger for at identificere kunder, der er nærtstående eller nære samarbejdspartnere til PEP'er. Det kan ske ved at spørge PEP'en, hvis PEP'en også er kunde i virksomheden, om denne har kendskab til, at nærtstående eller nære samarbejdspartnere også er kunder. Det kan også ske ved, at Nielsen Administration f.eks. opfylder det ved de almindelige krav om kundekendskab, ved at søge på internettet eller ved at bruge en kommerciel tjenesteudbyder, der tilbyder sådanne oplysninger etc.

Nielsen Administration skal udføre skærpet overvågning, indtil Nielsen Administration ikke længere vurderer, at personen udgør en øget risiko for hvidvask og korruption. Hvis Kunden ikke længere i medfør af sin stilling skal betragtes som PEP, skal Nielsen Administration i minimum 12 måneder efter ophøret af personens PEP-status vurdere, om der er en øget risiko forbundet med personen. Dette gælder ikke nærtstående og nære samarbejdspartnere til PEP'er.

## 6. Oplysninger fra tredjemand

De oplysninger, som skal indhentes i forbindelse med etablering af en forretningsforbindelse, jf. pkt. 4.2 ovenfor, kan undlades at blive indhentet, hvis de stilles til rådighed af virksomheder eller personer, som er omfattet af Hvidvaskloven (udtømmende oplistet i lovens § 1, stk. 1).

Det vil eksempelvis være tilfældet, hvis oplysningerne stilles til rådighed af (i) finansielle virksomheder (banker, forsikringsselskaber mv.), (ii) revisorer, (iii) advokater og (iv) andre ejendomsmæglere. Tilsvarende gælder, hvis oplysningerne stilles til rådighed fra en virksomhed eller person i et EU- eller EØS-land, som er underlagt krav svarende til Hvidvasklovens regler.

Selvom oplysningerne er indhentet af sådanne virksomheder eller personer, kan Nielsen Administration altid kræve en kopi af identitets- og kontroloplysningerne eller anden relevant dokumentation om kunden eller den reelle ejer.

Nielsen Administration har altid, selvom oplysninger er stillet til rådighed fra tredjemand, ansvaret for overholdelsen af Hvidvaskloven.

Internt hos Nielsen Administration kan hver forretning udveksle og anvende allerede indhentede legitimationsoplysninger. Udveksling af personoplysninger, der er omfattet af persondataloven eller persondataregler, skal ske i overensstemmelse med kravene efter disse regler.

## **7. Centrale hvidvaskforpligtelser**

### **7.1. Undersøgelser- og noteringspligt**

Hvis Nielsen Administration oplever komplekse og usædvanligt store transaktioner, skal Nielsen Administration undersøge baggrunden for og formålet med sådanne dispositioner. Tilsvarende gælder for alle usædvanlige transaktionsmønstre og aktiviteter, der ikke har et klart økonomisk eller påviseligt lovligt formål, med henblik på at fastslå, om der er mistanke om eller rimelig grund til at formode, at disse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Hvis det vurderes relevant, skal Nielsen Administration udvide overvågningen eller aktiviteterne med henblik på at afgøre, om transaktionerne eller aktiviteterne forekommer mistænkelige. Resultaterne af Nielsen Administrations undersøgelser skal noteres og opbevares.

Udgangspunktet i en undersøgelse af en mistanke vil være at sammenholde de oplysninger, Nielsen Administration har om kunden (oplysninger om formålet med forretningsforbindelsen og omfanget heraf), og det, som ser mistænkeligt ud. Det kan i den forbindelse være nødvendigt at kontakte kunden for at indhente oplysning om formålet med transaktionen eller aktiviteten. Hvis kundens forklaring ikke er tilstrækkelig til at afkræfte mistanken, kan det være nødvendigt at bede kunden om dokumentation for forklaringen.

For det tilfælde, at Nielsen Administration vurderer, at en forespørgsel vil give kunden viden om, at Nielsen Administration har mistanke og derfor er i gang med at foretage en undersøgelse, eller hvis Nielsen Administration i øvrigt ikke ønsker at kontakte kunden om sagen, skal Nielsen Administration foretage en underretning til SØIK (se nedenfor under pkt. 7.2), såfremt mistanken ikke kan afkræftes. Det er ikke tilstrækkeligt, at mistanken kun svækkes; den skal afkræftes komplet.

### **7.2. Underretningspligt**

I det omfang Nielsen Administration bliver vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal Nielsen Administration omgående underrette SØIK (kan ske online på <https://hvidvask.politi.dk/Home>). Nielsen Administration skal først oprette sig som bruger på sitet for at kunne foretage underretning.

En mistanke og indgivelse af underretning til SØIK skal baseres på vurderinger i den konkrete situation af handlingernes karakter og forskellighed fra normale kundebehandlinger, fortællinger og andre særegne og atypiske forhold hos kunden, som samlet henleder opmærksomheden på et eventuelt forsøg på tilsløring af midlernes oprindelse, som kan formodes at have en kriminel karakter.

Hvis der måtte opstå mistanke om, hvorvidt en kunde har forbindelse til terror, vil Nielsen Administration kontrollere, om kunden figurerer på EU-officielle terrorlister (terrorlister) samt på EU Sanctions Map (Sanctionsmap liste). Hvis dette måtte være tilfældet, vil Nielsen Administration foretage indberetning til SØIK.

Nielsen Administration skal undlade at gennemføre en transaktion, indtil der er sket underretning til SØIK, hvis der er mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme eller rimelig grund til at formode, at transaktionen har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Hvis en medarbejder har fundet grundlag for at foretage underretning til SØIK, fordi der er tale om hvidvask eller forbindelse til terror, skal medarbejderen drøfte underretningen med den, der er ansvarlig for hvidvaskforpligtelserne i forretningen. Det vil herefter være den i forretningen ansvarlige person, der forestår underretningen til SØIK.

Hvis der foretages underretning, skal den pågældende forretning hemmeligholde, at der er sket underretning.

### **7.3. Opbevaringspligt**

Nielsen Administration skal opbevare følgende indsamlede oplysninger:

- 1) Oplysninger indhentet i forbindelse med opfyldelse af kundekendskabs-procedurerne, herunder identitets- og kontroloplysninger og kopi af foreviste legitimationsdokumenter.
- 2) Dokumentation for og registreringer af transaktioner, der gennemføres som led i en forretningsforbindelse eller en enkeltstående transaktion.
- 3) Dokumenter og registreringer vedrørende undersøgelser gennemført i henhold til pkt. 7.1.

Oplysningerne skal opbevares i mindst fem år efter ophøret af forretningsforbindelsen eller den pågældende transaktion. Tilsvarende gælder for personoplysninger.

## **8. Whistleblowerordning**

Nielsen Administration har en whistleblowerordning, hvor ansatte kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af Hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf. Indberetninger undersøges indledningsvis af direktionen, der foretager screening af sagen.

Nielsen Administration må ikke udsætte en ansat for ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger som følge af, at den ansatte har indberettet virksomhedens eller personens overtrædelse eller potentielle overtrædelse af denne lov og regler udstedt i medfør heraf, til en tilsynsmyndighed eller til en ordning i virksomheden. Tilsvarende må Nielsen Administration ikke udsætte en ansat for ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger, som følge af, at den ansatte har foretaget en intern underretning om mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme eller en underretning til SØIK.

Ansatte, hvis rettigheder er krænket ved overtrædelse i denne forbindelse, kan tilkendes en godtgørelse i overensstemmelse med principperne i ligebehandlingsloven. Godtgørelsen fastsættes under hensyn til den ansattes ansættelsestid og sagens omstændigheder i øvrigt. Disse forhold kan ikke ved aftale fraviges til ugunst for den ansatte.

Der henvises til Nielsen Administrations whistleblowerordning, som også dækker de situationer, som er omfattet af hvidvaskreglerne.

## **9. Pengeoverførsler**

Betalinger fra kunder til Nielsen Administration skal finde sted som en bankoverførsel eller ved anden elektronisk overførsel. Nielsen Administration modtager ikke kontantbetalinger, medmindre der er tale om ubetydelige beløb.

Når Nielsen Administration modtager betalinger, skal Nielsen Administration kontrollere, at betalingerne og betalingsoplysningerne kan henføres til et kundeforhold eller en transaktion. Hvis oplysningerne ikke stemmer overens, fx hvis Nielsen Administration skal modtage betaling fra en ukendt part, skal Nielsen Administration afdække uoverensstemmelsen samt afkræfte en eventuel mistanke om hvidvask i den forbindelse.

## 10. Tavshedspligt og ansvar

Underretninger til SØIK, som sker i god tro eller for at standse mistænkelige transaktioner, påfører ikke Nielsen Administration nogen form for ansvar. Videregivelse af oplysninger i sådanne situationer anses ikke som et brud på en tavshedspligt.

Overtrædelse af reglerne i Hvidvaskloven kan straffes med bøde. Ved særlige grove eller omfattende forsætlige overtrædelser kan straffen stige til fængsel i op til 6 måneder.

Medvirken til hvidvask af penge kan straffes med fængsel i op til 6 eller 8 år efter straffelovens § 290 eller § 290a, mens medvirken til finansiering af terrorisme kan straffes med fængsel indtil livstid efter straffelovens § 114.

Ud over de konsekvenser, der er en følge af lovgivningens almindelige regler, vil en overtrædelse af det relevante regelsæt, afhængigt af overtrædelsens karakter, kunne anses for en væsentlig misligholdelse af ansættelsesforholdet mellem en medarbejder og Nielsen Administration.

## 11. Løbende uddannelse

Det påhviler Nielsen Administration at drage omsorg for, at medarbejderne gøres bekendt med de pligter, som følger af Hvidvaskloven og denne politik. Forpligtelsen gælder i forhold til alle medarbejdere, som er involveret i drift og eller varetager funktioner, hvor der potentielt kan være risiko for hvidvask og finansiering af terror.

Nielsen Administration skal løbende og mindst en gang årligt sørge for, at der modtages tilstrækkelig information om kravene efter Hvidvaskloven.

## 12. Screening af medarbejdere

Nielsen Administration skal forebygge, at ansatte kan misbruge deres stilling til hvidvask og finansiering af terrorisme eller medvirken hertil, hvilket blandt andet sker ved at screene medarbejdere. Screeningen foretages af kontorchefen.

Screening af ansatte består af følgende to dele:

- 1) Sikring af, at den ansatte ikke er dømt for et strafbart forhold, der øger risiciene for, at personen kan misbruge sin stilling.
- 2) Sikring af, at den ansatte har tilstrækkelige kvalifikationer på hvidvask-området til at varetage stillingen.

Medarbejdere i ledende og/eller betroede stillinger vil desuden være særligt relevante at screene.

## 13. Kontrol

Med henblik på iagttagelse af og kontrol for opfyldelsen af kravene i Hvidvask-loven er der i Creditro-systemet krav om registrering af en række oplysninger og kontrolskema som udfyldes af kunden og kontrolleres af Nielsen Administration.

Nielsen Administration skal løbende på stikprøvebasis kontrollere, at denne politik efterleves i den daglige drift.

Der udpeges i hver Nielsen Administration-forretning en person, som påser overholdelsen af denne politik og gennemføre de nævnte stikprøvekontroller.

Samtidig er der udpeget en person centralt i administrationen i Nielsen Administration (for nuværende den administrerende direktør, Chresten Anker Nielsen), som påser overholdelsen af disse forpligtelser. Det sker ved på stikprøvebasis at kontrollere, at forretningen overholder forpligtelserne.

Hvis forretningsmodellen ændres som følge af nye aktiviteter, eller hvis nye typer risici for misbrug af Nielsen Administration opstår, skal politikken opdateres.

#### **14. Myndighedernes tilsyn**

Det er Erhvervsstyrelsen, som fører tilsyn med, at Nielsen Administration overholder Hvidvaskloven. Nielsen Administration skal derfor altid give Erhvervsstyrelsen de oplysninger, som er nødvendige for Erhvervsstyrelsens tilsyn.

Erhvervsstyrelsen er berettiget til, hvis formålet tilsiger det, til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse at få adgang til Nielsen Administration med henblik på indhentelse af oplysninger. Dette kan også ske ved kontrolbesøg fra Erhvervsstyrelsens side.

Hvis Erhvervsstyrelsens tilsyn med Nielsen Administrations overholdelse af hvidvaskreglerne udløser en reaktion fra styrelsens side, kan en sådan reaktion blive offentliggjort på Erhvervsstyrelsens hjemmeside, ligesom den afhængig af overtrædelsens karakter kan blive overdraget til politimæssig efterforskning.