

7. Uddannelse

Henvielse til hvidvaskloven: § 8, stk. 6.

Henvielse til 4. hvidvaskdirektiv: Artikel 46, stk. 1.

Om kravene til grundkursus for bestyrelsesmedlemmer henvises til:
Bekendtgørelse nr. 1424 af 29. november 2016 om grundkursus for medlemmer af bestyrelsen i pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber.

Virksomheden skal efter bestemmelsen i § 8, stk. 6, sikre, at ansatte, herunder ledelsen har modtaget tilstrækkelig undervisning i kravene i hvidvaskloven. Kravet gælder også undervisning af den del af virksomhedens ledelse, der beskæftiger sig med forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Kravet gælder for virksomhedens direktion og øverste ledelse.

Det følger herudover af anden lovgivning, at bestyrelsesmedlemmer i et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller i et forsikringselskab skal gennemføre et grundkursus bl.a. inden for hvidvaskforebyggelse, se bekendtgørelse om grundkursus for medlemmer af bestyrelsen i pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber.

Virksomheden er ikke forpligtet til at undervise ansatte, der varetager funktioner, der ikke relaterer sig til hvidvask eller terrorfinansiering.

Der er krav om, at virksomheden har et egentligt undervisningsprogram. Virksomhedens forretningsgange og kontroller skal samtidig sikre, at undervisningen gennemføres for ansatte, der har med behandling af kundehold at gøre.

Det er ikke tilstrækkeligt at udlevere og gennemgå virksomhedens skriftlige politikker og forretningsgange med de ansatte. Det vil ligeledes heller ikke være tale om tilstrækkelig undervisning, hvis undervisningen alene gennemgår lovgivningens krav, men denne ikke er relateret til for eksempel virksomhedens forretningsmodel, herunder dens produktudbud, kundetyper mv.

Virksomheden kan vælge, at de enkelte ansatte kun modtager undervisning inden for deres relevante arbejdsområde. Undervisningen skal sikre, at de ansatte har et betryggende kendskab til de krav, der er på området for hvidvask og terrorfinansiering, samt hvilken betydning kravene har for den enkelte ansattes varetagelse af hendes eller hans arbejdsopgaver. Den ansatte skal kunne varetage sin jobfunktion på fuld forsvarlig måde og sikre, at virksomheden overholder lovens krav.

Virksomheden skal sikre, at de ansatte deltager i undervisningen.

For særlige forretningsområder skal undervisningen være tilpasset de ansattes særlige funktioner, herunder fremhævelse af de indikatorer på hvidvask og terrorfinansiering, der kan tænkes at forekomme på disse områder. Sådanne særlige områder er for eksempel værdipapirhandel, import/eksportfinansiering og grænseoverskridende korrespondentforbindelser.

Virksomhedens ansatte skal også modtage uddannelse i relevante bestemmelser om databeskyttelse for at sikre, at personoplysninger bliver behandlet i overensstemmelse med databeskyttelseslovgivningen. Dette skal være med til at sikre, at personoplysninger indhentet efter reglerne i hvidvaskloven alene sker med henblik på at efterleve kravene i hvidvaskloven.

Kravet om tilstrækkelig undervisning indebærer, at virksomheden med passende intervaller skal efteruddanne sine ansatte og ledelsen. Ved opdatering af virksomhedens forretningsgange skal der ske efteruddannelse af ansatte, hvor dette har betydning for de pågældende ansattes arbejdsfunktion.