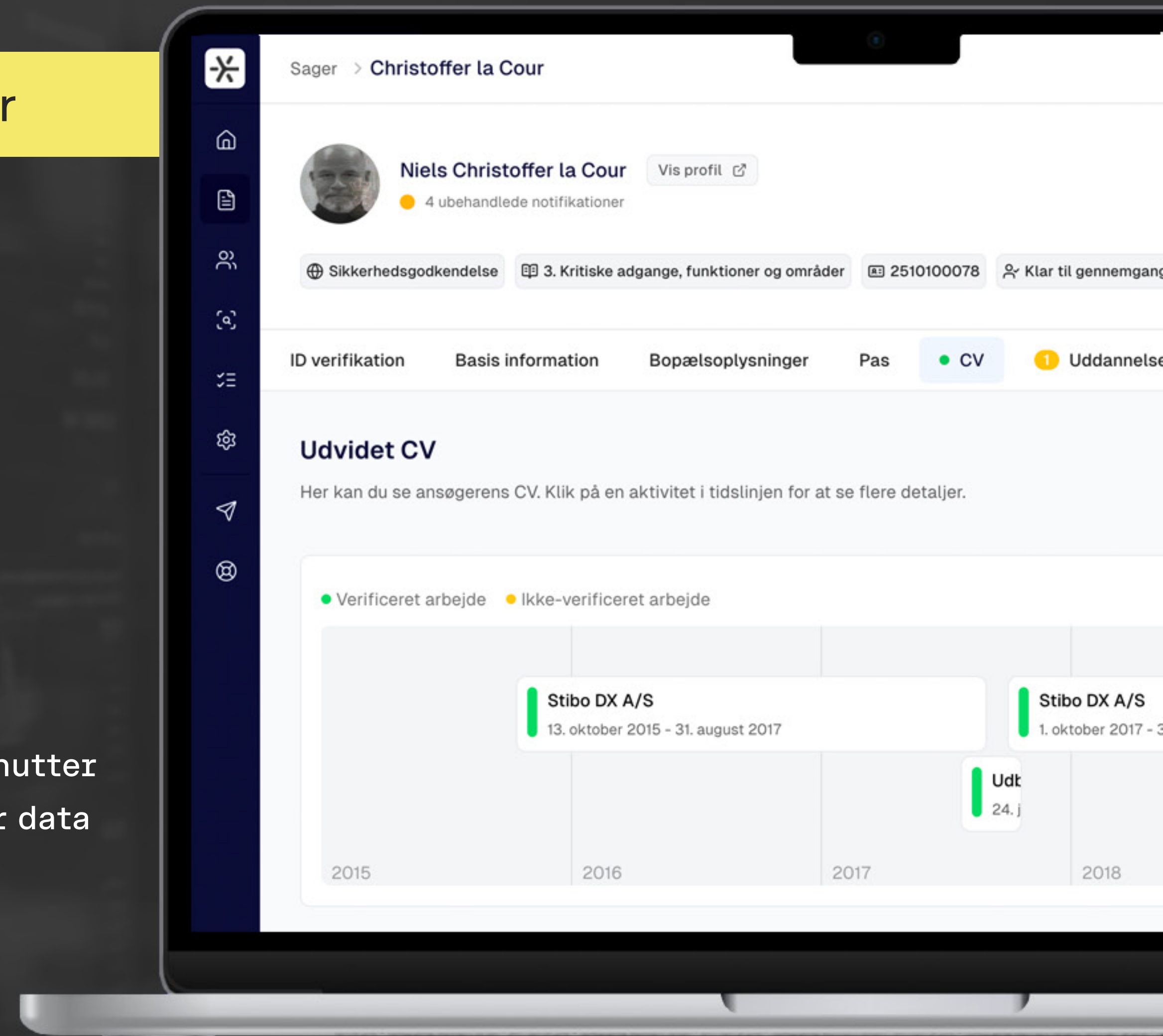


Automatiseret baggrundstjek for Finans - Fit & Proper

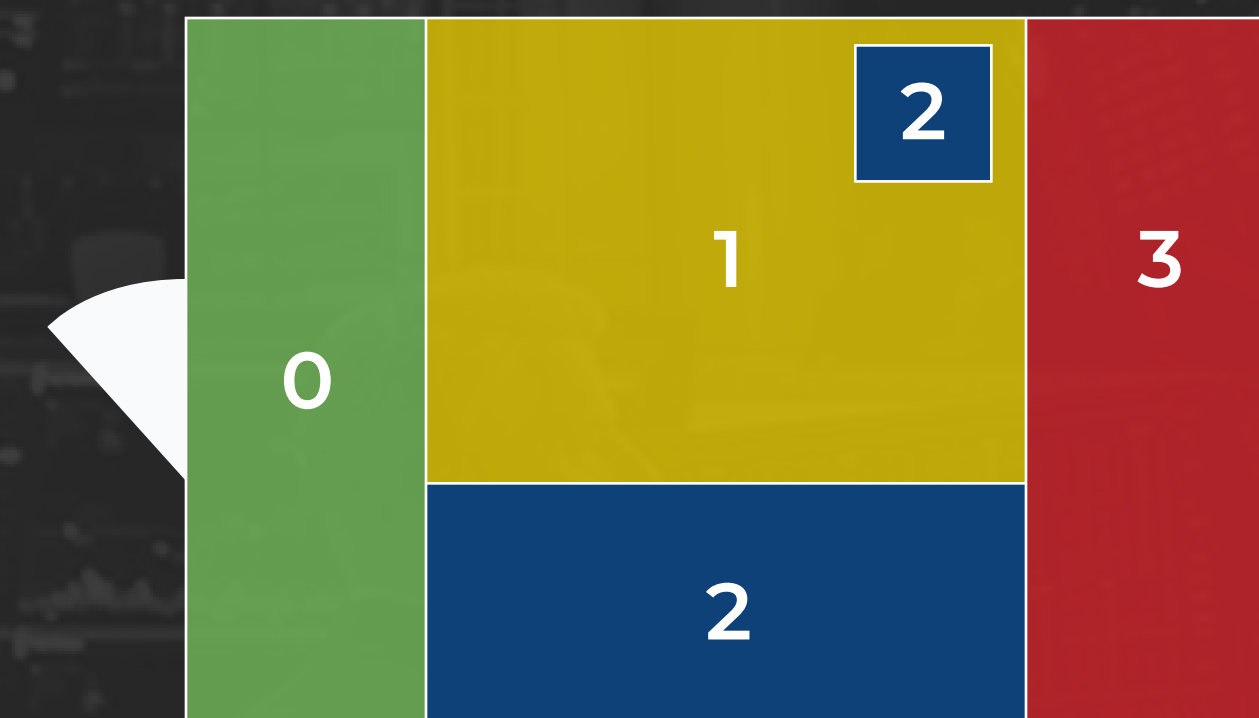
Fra krav til handling – fuld kontrol over jeres baggrundstjek

Med stigende sikkerhedskrav og EU's NIS2/CER/DORA - er overblik afgørende. P-Secure automatiserer baggrundstjek og reducerer processen fra dage til minutter – kun med navn og e-mail. Samtidig får I fuld kontrol og gennemsigtighed over data og systemer, så GDPR og compliance styres sikkert og effektivt.



Styr på hvem – styr på hvor – og styr på jeres sikkerhed

Indfør adgangszoner i virksomheden, og fastlæg klare retningslinjer for, hvilke roller der har adgang til specifikke fysiske områder, informationer og aktiver.



	Adgangsrettigheder	Arbejdsfunktioner	ID	Straffe- attest	Billed ID	Bopæl År = CV	CV 5 år	CV 10 år	Ud- dannelse	Refe- rencer	Erhvervs- roller	
3	<u>Kritiske</u> fysiske adgange, områder, informationer og aktiver: (fx. forretningskritiske informationer, kritiske anlæg, kontrolrum, serverrum)	Ledende medarbejder ift. hvidvask herunder afdelingsledere, risk-takers, ledelsen og bestyrelsen:	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
2	<u>Væsentlige</u> fysiske adgange, områder, informationer og aktiver: (fx. adgang til persondata i HR systemer, økonomisystemer, direktionsgang).	Særlige bemyndigede medarbejdere relateret til hvidvask f.eks. operations, financial crime, prevention teams, compliance afd., onboarding og KYC:	*	(*)	(*)	*	*	*	(*)	(*)	(*)	
1	<u>Delvist offentligt tilgængelige</u> områder:(fx. kontorer, operations, backoffice).	Medarbejdere med adgang til kunder, væsentlige informationer og aktiver herunder relateret til hvidvask:	*	*								
0	Åbne fællesområder: (fx. mødelokaler, reception)	Eksterne gæster med aftale i huset: Indskrivning + billedID							(*) P-Secure anbefaler			

I forbindelse med fit & proper vurderes beskæftigelse inden for de seneste 10 år. Derfor anbefaler vi ved præscreening til et baggrundstjek et CV, der dækker de seneste 10 år. Afbrydelser i CV'et (ansættelsesforhold eller uddannelse, bortset fra almindelig ferie) på over 28 dage* skal dokumenteres. *Jævnfør Trafikstyrelsens BEK 2767.

Screeningstype 2-3 indeholder kontrol af erhvervsroller, Politisk Eksponerede Personer (PEP), sanktionsrede personer og virksomheder, samt EU, OFAC (US), UN, UK mf.

P-SECURE anbefaler følgende screeningstyper

ID + STRAF LEDELSESBEKENDTGØRELSEN	ID_CV5_28 + PRÆ-SCREENING HVIDVASKLOVEN	ID_CV10_28 + PRÆ-SCREENING (FIT & PROPER) HVIDVASKLOVEN LOV OM FINANSIEL VIRKSOMED	Proces for fit & proper
<p>1. Medarbejdere med adgang til kunder, fortrolig information og aktiver:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ID-verifikation - Basis information - Straffeattest <p>Tilvalg efter ønske:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ophold i udlandet - Pas - Dokumenteret CV - Kørekort - Uddannelser - Referencer - Erhvervsroller - Opholds- arb. tilladelse - Custom 1, 2, 3... 	<p>2. Særlige bemyndigede medarbejdere relateret til hvidvask f.eks. operations, financial crime, prevention teams, compliance afd., onboarding og KYC:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ID-verifikation - Basis information - Ophold i udlandet over 6 måneder, 5 år - BilledID: Pas/Kørekort - Dokumenteret CV 5 år, **28 dages huller - Uddannelser - Referencer - Straffeattest <p>Tilvalg efter ønske:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Erhvervsroller - Opholds- arb. tilladelse - Custom 1, 2, 3... 	<p>* 3. Ledende medarbejder ift. hvidvask herunder afdelingsledere, risk-takers, ledelsen og bestyrelsen</p> <ul style="list-style-type: none"> - ID-verifikation - Basis information - Ophold i udlandet over 6 måneder, 10 år - BilledID: Pas/Kørekort - Dokumenteret CV 10 år, 28 dages huller - Uddannelser - Referencer - Erhvervsroller - Straffeattest - Kreditværdighed (cust.) <p>Tilvalg efter ønske:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Manuel OSINT (service) - Opholds- arb. tilladelse - Custom 1, 2, 3... 	<p>1. P-Secure baggrundstjek</p> <p>2. Ansøg Finanstilsynet</p> <p>3. Endelig myndighedsgodkendelse</p> <div style="background-color: #333; color: white; padding: 10px; margin-top: 20px;"> <p>P-Secure leveres med standard screeningstyper 1 - 3 + gentjek. De enkelte screeningstyper kan altid tilpasses med yderligere screeningskategorier som eksempelvis opholds- og arbejdstilladelse, kørekort m.v., således at baggrundstjekkene tilpasses præcist til jeres behov.</p> </div>


* Gældsposter Som en del af dit baggrundstjek skal vi kende til din økonomiske situation. Realkredit/pengeinstitut: omfatter boliglån, billån, forbrugslån med videre, hvor der er pant i lånet.


Anden udlånsvirksomhed: omfatter kviklån, sms-lån, kontokort med videre, hvor der ikke er pant i lånet. Offentlig gæld samt fordringer: omfatter SU-lån, bøder, retsafgifter, underholdningsbidrag med videre.

Privat gæld: omfatter penge lånt af familie, venner eller anden privatperson. Der kan for eksempel være tale om et anfordringslån. Skylder du penge til flere forskellige personer, skal du anføre det samlede beløb.

Er der dele af gælden, hvor du ikke har overholdt dine betalingsforpligtelser, skal du anføre beløbet som misligholdt gæld. Du skal anføre det samlede beløb i danske kroner. Hvis din gæld er i en anden valuta, er en cirka-omregning acceptabel. ** Afbrydelser i CV'et (ansættelsesforhold eller uddannelse, bortset fra almindelig ferie) på over 28 dage skal dokumenteres. Trafikstyrelsens anbefalinger iht. luffart.



P- SECURE Hvidvaskloven screening af medarbejdere


Se detaljeret overblik 

LOV nr 712 af 20/06/2025 § 4 

LOV nr 1638 af 16/12/2025 § 13 

 Ændrer i/ophæver

 Dokumentets indarbejdede forskrifter 



Se detaljeret overblik 

LOV nr 481 af 22/05/2024

LBK nr 807 af 21/06/2024

LOV nr 1666 af 30/12/2024

LOV nr 712 af 20/06/2025

 Links til EU direktiver, jf. note 1 

2024/09/10

(Note)

Bekendtgørelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og

nering. Personen skal

endvidere have et tilstrækkelig godt omdømme og må ikke have udvist en adfærd, der giver grund til at antage, at personen ikke vil varetage stillingen på forsvarlig måde.

Stk. 3. Erhvervsministeren og skatteministeren kan inden for deres respektive ressortområder fastsætte regler om undtagelser fra kravene i stk. 1. Erhvervsministeren kan fastsætte regler om undtagelser fra kravene i stk. 1 i forhold til advokater, jf. § 1, stk. 1, nr. 13. Erhvervsministeren kan fastsætte regler om undtagelser for kravene i stk. 2.

§ 8. Virksomheder og personer, der er omfattet af denne lov, skal have tilstrækkelige skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller, som skal omfatte risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings- og underretningspligt, opbevaring af oplysninger, screening af medarbejdere og intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme. Politikker, kontroller og forretningsgange skal udarbejdes med udgangspunkt i risikovurderingen foretaget efter § 7 under hensyntagen til virksomhedens størrelse.

Stk. 2. Politikker, kontroller og forretningsgange, der er udarbejdet i henhold til stk. 1, skal godkendes af den i § 7, stk. 2, udpegede person.

Stk. 3. Den daglige ledelse i virksomheder, som er omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-7, dog ikke disses filialer, distributører og agenter her i landet, og som i henhold til anden lovgivning er forpligtet til at have en compliancefunktion, skal udpege en complianceansvarlig på ledelsesniveau, som skal kontrollere og vurdere, om forretningsgangene i henhold til stk. 1 og de

foranstaltninger, der træffes for at afbøde eventuelle mangler, er effektive, og kontrollere, at virksomheden underretter



I forbindelse med fit & proper vurderes beskæftigelse inden for de seneste 10 år. Derfor anbefaler vi ved præscreening til et baggrundstjek et CV, der dækker de seneste 10 år. Afbrydelser i CV'et (ansættelsesforhold eller uddannelse, bortset fra almindelig ferie) på over 28 dage* skal dokumenteres. *Jævnfør Trafikstyrelsens BEK 2767.

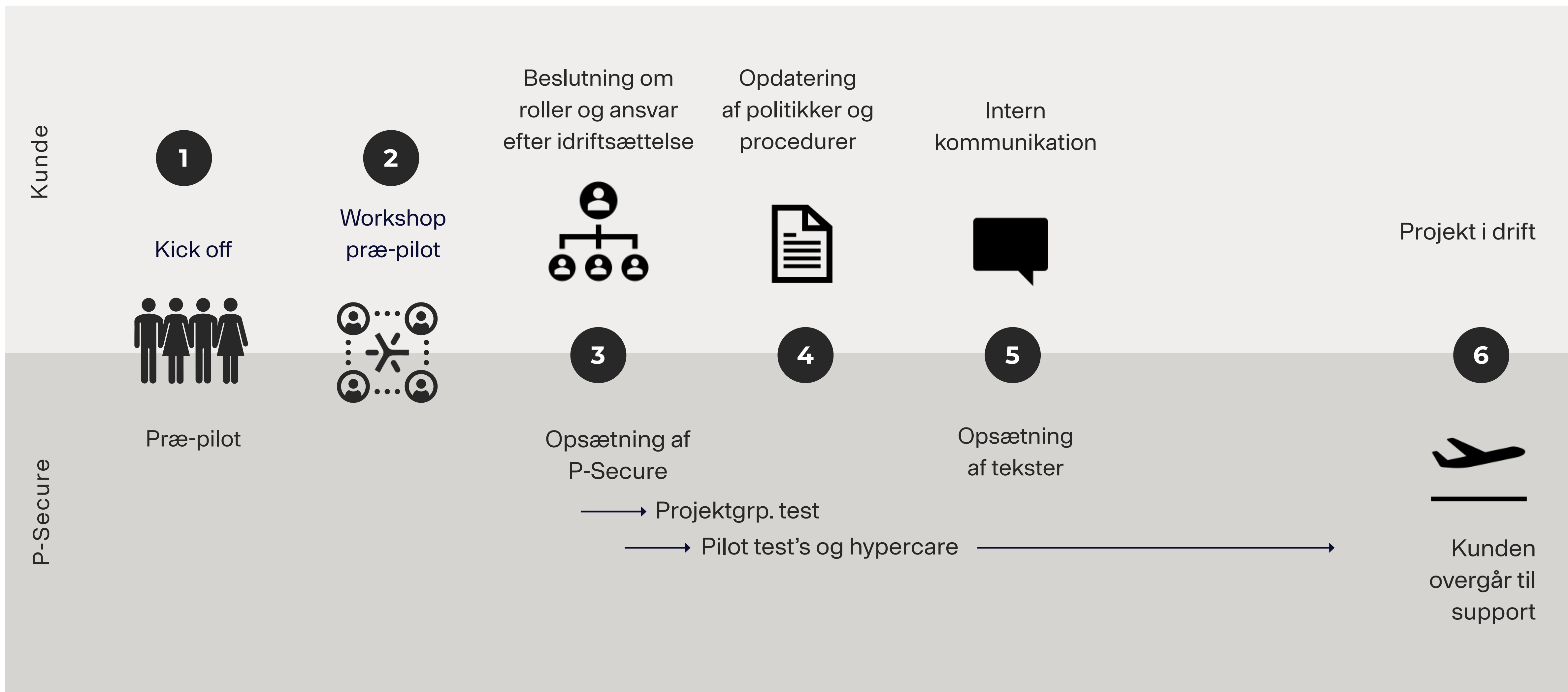


Niveau 2-3 indeholder kontrol af erhvervsroller og politisk eksponerede personer (PEP), Sanktionsrede personer og virksomheder, samt EU, OFAC (US), UN, UK mf.

P- SECURE fra beslutning til drift på 4 uger

Inkluderet i opstarten støtter P-Secure Customer Success Management jer med opsætning af systemet samt én workshop på kundens adresse, afholdt inden for en måned efter projektstart. *

I løbet af de 4 uger støtter P-Secure jer med sagsovervågning og hjælper jer godt i gang. Efterfølgende overgår projektet til drift og support.



* Konsulentbistand uden for projektets ramme afregnes med kr. 1.500 ekskl. moms pr. time + transport.