

Datakvalitetsprojektet

Vedrørende patchen d. 19/5 – 2020

Hvidvasksekretariatet(FIU) indfører yderligere justeringer af underretningsformatet. Disse giver mindre rettelser i XML-skemaet, og medfører som det vigtigste, at man for hver transaktion i XML-filerne skal angive, hvilken part der er éns kunde.

MyClient

Fra og med d. 12/5 vil det være obligatorisk at angive minimum én af de to parter i en given transaktion som myClient. Alle transaktionslinjer skal dermed benytte <my_client>-elementet ved enten afsender eller modtager (eller begge). Elementet findes i forvejen i skemaet, der ligger til grund for hvidvaskunderretningerne.

Dette betyder at man skal benytte sig af typerne:

- t_entity_my_client
- t_person_my_client
- t_account_my_client

Det medfører strengere krav til bestemte felter:

- Account (10 cifret)
- Institution code (4 cifret)

Ved de parter, der ikke er éns egne kunder (modparterne) benytter man fortsat

- t-person
- t_entity
- t_account

CPR

Udover de ovenstående krav til MyClient typerne vil CPR-nummer også være obligatorisk i tilfælde af dansk nationalitet.

CPR-nr. er obligatorisk i tilfælde af både "MyClient" og dansk nationalitet.

MobilePay-format

Det har været svært for underretningspligtige at gengive en transaktion foretaget af deres kunde via en betalingsformidler som eksempelvis Mobilepay.

Som midlertidig løsning på udfordringerne med formatet ved Mobilepay-transaktioner (og lignende betalingstjenester), skal den part, som er kunde hos den underretningspligtige leve op til MyClient-kravene.

Modparten i transaktionen er tidligere blevet udfyldt med eksempelvis tekst : "MP", "Mobilepay" etc.

Fremadrettet skal modparten udfyldes som en standard account med kontonummeret værende Mobilepays konto. Al tekst der følger med transaktionen (Mobilepay tekst og lignende) skal noteres i comments-feltet. I comments kan også angives med tekst, at der er tale om en mobilepay-transaktion.

Formatet i comments ser derfor således ud:

<comments> mobilepay : [indsæt eventuel tekst fra betalingstjenesten her] <\comments>

Korrespondentbank som ny transaktionstype

I forbindelse med den nye patch, bliver der indført en transaktionstype ved navn korrespondentbanktransaktion. Denne transaktionstype er beregnet til transaktioner, hvor pengeinstituttet er en såkaldt intermediary i transaktionskæden.

For nogen vil situationen kun meget sjældent blive anvendt. Den er ment til situationer, hvor hverken afsender eller modtager er direkte kunder hos banken, men er kunder hos f.eks. andre pengeinstitutter.

Denne transaktionstype har ikke noget krav om MyClient.

Parterne i transaktionen er den ultimative modtager og den oprindelige afsender, hvis dette er de mistænkelige parter. Hvis andre involverede er del af den mistænkelige hændelse, kan disse angives som parter i transaktionen, f.eks.: [afsender: Bank1 -> modtager: Ultimativ modtager]

Typen har enumeration kode CO og befinder sig under CONDUCTION TYPE i vedhæftede xsd fil.

Testmiljø

Der er oprettet et testmiljø der er en eksakt kopi af den traditionelle webportal til GoAML. Dog vil der her blive indført nye retningslinjer på testmiljøet der afspejler de regler der vil træde i kraft pr. 12/5.

URL til testmiljøet:

https://testhvidvask.politi.dk/goAML_test/Home?fbclid=IwAR3zQwWJXYhjWl8Ng-NzGOkAgx-Qa_IBL0SqrUOQLpfc3iXTD-QS52fJ-7I

LOGIN til test miljøet

Da testmiljøet er en kopi af det normale miljø bør jeres brugere være migreret med over på testmiljøet. I bør derfor have bibeholdt alle jeres normale logins, samt administrator roller. Hvis enkelte brugere ikke er kommet med over bør jeres administratorer have mulighed for at godkende nye brugere som sædvanligt.