

GALLERI5000 - INFRASAMS (INF) - politik for forebyggelse af medvirken til hvidvask, terrorstøtte og bestikkelse ved salg af kunstværker med pris på 50.000 kr. og derover.

November 2025

1. Formål

Formålet med denne politik er at redegøre for de initiativer, som INF tager for at leve op til Hvidvasklovens regler og minimere risikoen for at blive inddraget i hvidvask, terrorfinansiering eller bestikkelse mest muligt.

De beskrevne initiativer tager udgangspunkt i den samlede generelle risikovurdering, INF har udarbejdet.

INF ønsker at gøre det tydeligt at virksomheden aktivt ønsker at leve op til Hvidvasklovens krav. Virksomheden vil som led heri gøre denne politik tilgængelig på virksomhedens hjemmeside.

2. Krav til kundekendingsprocedurer

INF har i sin generelle risikovurdering beskrevet sine kundegrupper, produkter, leveringskanaler og det geografiske område virksomheden opererer i.

Det er INFs samlede vurdering, at der på alle disse områder som udgangspunkt er en begrænset risiko for, at virksomheden kan komme til at medvirke til hvidvask eller ydelse af terrorstøtte.

Det er INFs opfattelse, at virksomheden efter Hvidvasklovens §11 og 21 kan opfylde lovens krav ved som udgangspunkt at gennemføre lempede kundekendingsprocedurer i de tilfælde, hvor kunden og transaktionen også konkret vurderes at indebære en begrænset risiko for medvirken til hvidvask eller terrorstøtte.

Dette udgangspunkt afspejler sig i de forretningsgange som fremgår af punkt A- F, som findes i forlængelse af denne politik.

INF er dog opmærksom på at der i forbindelse med køb/salg af kunstværker kan forekomme forhold, som kan pege i retning af en højere risiko, og som derfor udløser nærmere undersøgelse og risikovurdering før aftale indgås. I forretningsgangene er der derfor givet eksempler på sådanne faktorer, og de supplerende initiativer de kan udløse.

I forretningsgangene beskriver INF også den nærmere procedure, som virksomheden følger vedr. undersøgelse af om købere falder ind under hvidvasklovens PEP-regler, og hvad det i givet fald betyder for den konkrete risikovurdering.

Efter Finanstilsynets vejledning om hvidvaskloven fra 2020, vil det – når en virksomhed har et begrænset antal kunder - efter en konkret risikovurdering kunne være en

tilstrækkelig procedure at få den enkelte kunde til at oplyse, om denne er PEP, og/eller rutinemæssigt at søge på kundens navn på internettet. Formålet med undersøgelsen er at kunne vurdere risikoen for at bestikkelse el. lign. til PEP ligger bag ønsket om køb.

3. Tilpasning af INFs hidtidige forretningsmodel ud fra risikovurderingen

INF har på baggrund af de nationale vurderinger af risikofaktorer besluttet at virksomheden fremover ikke vil handle med udenlandske kunder.

INF vurderer, at vanskeligheden ved at indhente legitimation og ved at foretage en tilstrækkelig kundevurdering giver anledning til at virksomheden afstår helt fra denne mulighed.

4. Organiseringen af INFs risikostyringsarbejde

INF er en enmandsvirksomhed, og alle opgaver vedr. køb/salg, forretningsgange og den konkrete kundevurdering påhviler således direktøren.

Direktøren er således - ud over den konkrete kundevurdering forud for salg - ansvarlig for

- at følge udviklingen i risikoen for hvidvask eller terrorfinansiering i galleribranchen i form af nye generelle risikovurderinger, nye vejledninger eller relevante afgørelser fra de myndigheder, som varetager opgaver vedr. hvidvask og terrorfinansiering på kunstområdet.

- at sørge for ajourføring og i nødvendigt omfang opdatering af virksomhedens hvidvaskpolitik og forretningsgange ved ændringer i de generelle vejledninger mv. og ved nye problemstillinger, som opleves i virksomheden

- have viden og indsigt i virksomhedens risici på hvidvaskområdet, så han kan træffe beslutninger som er gavnlige for virksomhedens bekæmpelse af hvidvask og/eller finansiering af terrorisme

- varetage de funktioner i virksomheden, som er beskrevet i hvidvasklovens

§8, stk. 2 (godkendelse af politikker mv.)

§8, stk. 5 (ansvar for gennemførelse af hvidvasklovens regler, herunder for ajourføring af politik og forretningsgange)

§8, stk. 6 (sikre ajourført viden om hvidvaskreglerne i virksomheden)

§18, stk. 3 (etablering af forretningsforbindelser med PEP)

Da hvidvaskforebyggelsen mv. i INF således er samlet i en funktion/person, udarbejdes der ikke en nærmere beskrivelse af den organisatoriske håndtering af opgaverne vedr. forebyggelse af involvering i hvidvask eller terrorstøtte.

5. Væsentlige elementer i INFs eksisterende forretningsgange, som medvirker til at minimere risikoen for misbrug efter hvidvaskloven

INFs hidtidige forretningsgange er på flere felter allerede tilrettelagt på en måde, som også vurderes at minimere risikoen for både involvering i hvidvask, medvirken til terrorfinansiering eller bestikkelse el.lign. til PEP.

Selve forløbet i forbindelse med salg er for alle kundegrupper og produkter bygget op omkring personlig kontakt – herunder møde ansigt til ansigt – mellem den potentielle køber og INF/PT. Denne kontakt vurderes at give INF et særdeles godt grundlag for at indhente oplysninger, som danner grundlag for at vurdere både formål og den sammenhæng salget vil foregå i.

I forløbet indgår der en reservationsperiode, som giver INF tid til at foretage egne undersøgelser af købers forhold, økonomi mv.

Et fast element i et salg er desuden at INF/PT selv leverer kunstværket eller bistår med leveringen på den adresse køber har oplyst, og ofte bistår med ophængning/opstilling.

Endelig stiller INF ved alle handler krav om at betaling sker via bankforbindelse, og fakturering sker til den køber, som INF/PT har haft kontakt med i salgsforløbet eller til den virksomhed mv. som af repræsentant er oplyst som køber.

6. Dokumentation

INF lægger vægt på at dokumentere sit arbejde med at undersøge og vurdere risikoen for medvirken til hvidvask, terrorfinansiering eller bestikkelse til PEP.

De procedurer som INF har for opbevaring/sletning af oplysninger samt for behandling af personoplysninger findes i pkt. G i forlængelse af denne politik.

7. Opfølgning

Denne politik og de tilknyttede forretningsgange er udarbejdet i november 2025.

Når en ny national risikovurdering af hvidvask forventeligt offentliggøres i 2026 gennemgås og ajourføres politik og forretningsgange i nødvendigt omfang umiddelbart efter offentliggørelsen.

Hvis en ny national risikovurdering ikke offentliggøres i løbet af 2026 gennemgås og ajourføres politik og forretningsgange i nødvendigt omfang inden udgangen af 2026.

Politik og forretningsgange gennemgås og revideres herefter ved udgangen af de følgende år eller ved udmelding fra myndighederne, som udløser behov for revision.

INF undersøger forud for revision af politik og forretningsgange om der i det seneste år er udsendt nye vejledninger fra myndighederne vedr. hvidvaskområdet. I givet fald inddrages sådanne vejledninger i revisionsarbejdet.

Odense d. 22.11.2025



Peter T. Thomsen

Ejer og Direktør