

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG ØKONOMISK KRIMINALITET

HVIDVASKSEKRETARIATET

ÅRSBERETNING 2007



FORORD

Hvidvasksekretariatet har også for 2007 udarbejdet en offentlig tilgængelig årsberetning. Ligesom tidligere findes beretningen endvidere i en engelsk version af hensyn til de mange udenlandske samarbejdspartnere og de underretningspligtige i Danmark, der har engelsk som arbejdssprog.

Årsberetningen findes på dansk og på engelsk på www.rigsadvokaten.dk og på www.politi.dk.

Årsberetningen indledes med en kort generel beskrivelse af Hvidvasksekretariatet og underretningssystemet. Endvidere følger generelle beskrivelser af processerne omkring hvidvask og finansiering af terrorisme samt eksempler på relevante indikatorer til inspiration for de underretningspligtige. Derefter følger et afsnit med det konkrete arbejde i 2007 og et afsnit om arbejdet i 2007 i relevante internationale fora. Endelig følger et afsnit om forventningerne til 2008.

Hvidvasksekretariatet vil gerne takke alle underretningspligtige for deres indsats og for det gode samarbejde. Sekretariatet vil særligt takke pengeinstitutterne for den meget ressourcekrævende indsats, de også i 2007 har ydet.

Jens Madsen /

Marie-Louise Stachelin

INDHOLDSFORTEGNELSE

1. GENERELT OM HVIDVASKSEKRETARIATET	4
1.1. Hvidvasksekretariatets virksomhed	4
1.2. Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitets organisation m.v.	5
1.3. Det nationale samarbejde	6
2. GENERELT OM UNDERRETNINGER	10
2.1. Underretningspligtige	10
2.2. Underretningens indhold og underretningstidspunkt	11
3. HVIDVASK OG INDIKATORER	13
4. FINANSIERING AF TERRORISME OG INDIKATORER	15
5. AKTUELT FRA 2007	16
5.1. Anvendelse af pengeinstitutter til momskarruseller	16
5.2. Phishing	16
5.3. Underretninger og afgørelser	17
5.4. Sagseksempler fra 2007	21
5.5. Transitsager	23
5.6. Sagssamarbejde med udlandet	24
5.7. Det generelle samarbejde med udlandet	25
5.8. Nye regler	26
6. ARBEJDET I INTERNATIONALE FORA I 2007	27
6.1. Interpol og Europol	27
6.2. Egmont-gruppen	27
6.3. The Financial Action Task Force	27
6.4. Europarådet	29
6.5. EU	29
7. FORVENTNINGERNE TIL 2008	30
BILAGSFORTEGNELSE	31
BILAG 1 Hvidvaskloven	32
BILAG 2 Standardformular underretning	42
BILAG 3 Indikatorer på eventuel hvidvask og finansiering af terrorisme	44
BILAG 4 Medlemmer af Egmont-gruppen	52
BILAG 5 Relevante hjemmesider	53

1. GENERELT OM HVIDVASKSEKRETARIATET

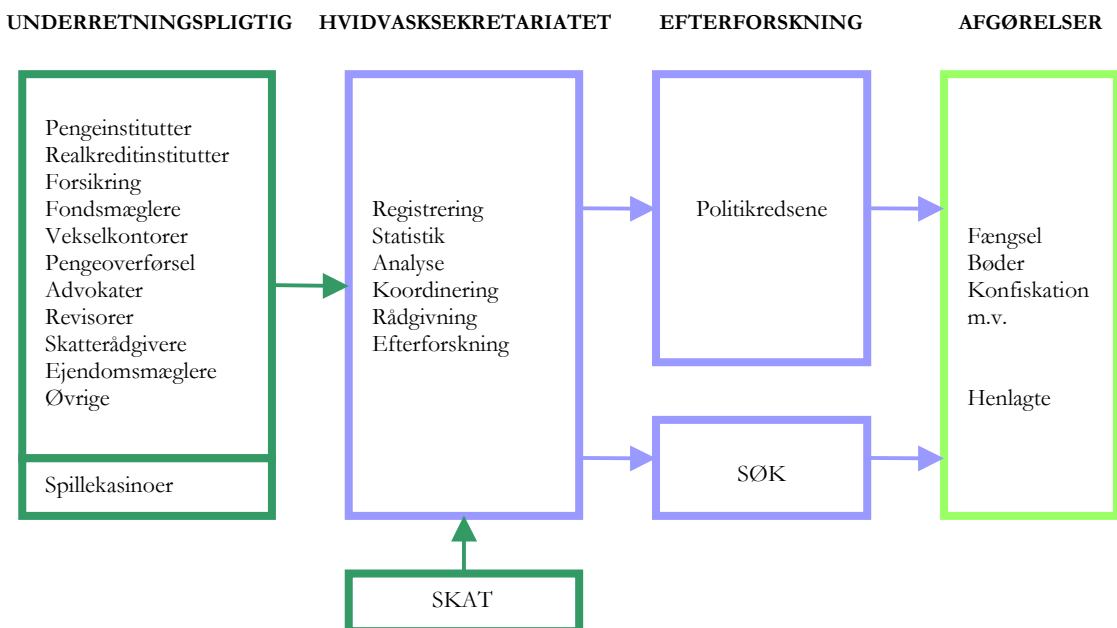
1.1. Hvidvasksekretariatets virksomhed

Hvidvasksekretariatet, der hører under Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet (SØK), blev oprettet i 1993, hvor Danmark implementerede EU's 1. hvidvaskdirektiv. Sekretariatet er den danske FIU – Financial Intelligence Unit/finansielle efterretningsenhed.

Hvidvasksekretariatet modtager underretninger om mulig hvidvask af udbytte fra strafbare forhold eller finansiering af terrorisme fra de virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven og kasinoloven og fra offentlige myndigheder, herunder især SKAT.

Hvidvasksekretariatets opgave er at indsamle, registrere, videregive, koordinere og bearbejde oplysninger vedrørende hvidvask af udbytte fra strafbare forhold og finansiering af terrorisme. De nødvendige personaleresourcer tilpasses efter behov. Underretninger om finansiering af terrorisme behandles i samarbejde med Politiets Efterretningstjeneste (PET).

Hvidvasksekretariatet modtager underretninger om hvidvask og fremsender dem som hovedregel til den politikreds, der skal forestå efterforskningen, og til andre berørte politikredse til orientering. Såfremt der konstateres en sammenhæng mellem flere underretninger, der kun løbende er sendt til orientering for en politikreds, underrettes politikredsen særskilt om den konstaterede sammenhæng. Sekretariatet assisterer i vid udstrækning politikredse med at indhente supplerende oplysninger via Interpol eller via andre landes FIUs. Politikredse er forpligtede til at give Hvidvasksekretariatet tilbagemelding om, hvad behandlingen af underretningen resulterede i, så sekretariatet kan opdatere oplysningen til brug for statistikker, analyser, sagsbeskrivelser m.v.



En hvidvaskunderretning er ikke en anmeldelse, men betragtes som en almindelig oplysning om mulig kriminalitet. Det er den relevante politikreds, der afgør, om der skal iværksættes egentlig efterforskning. Det sker også, at en underretning kan bruges som led i en allerede påbegyndt efterforskning.

Hvidvasksekretariatet behandler dog altid selv hvidvaskunderretninger vedrørende ”transitsager”, hvor der hverken er person- eller selskabsmæssig tilknytning til Danmark. Endvidere behandler Hvidvasksekretariatet underretninger fra advokater. Underretninger om eventuel finansiering af terrorisme behandles som nævnt af Hvidvasksekretariatet i samarbejde med PET. Underretninger, der tilsyneladende vedrører sager af en karakter, der efterforskes af SØK, behandles i statsadvokatens efterforskningssektioner.

Efter aftale i Hvidvaskstyregruppen, jf. om denne afsnit 1.3, gennemføres en ny procedure i 2008, hvor Hvidvasksekretariatet i videre omfang behandler underretninger og foretager indledende efterforskningskridt.

Kontaktoplysninger for Hvidvasksekretariatet er:

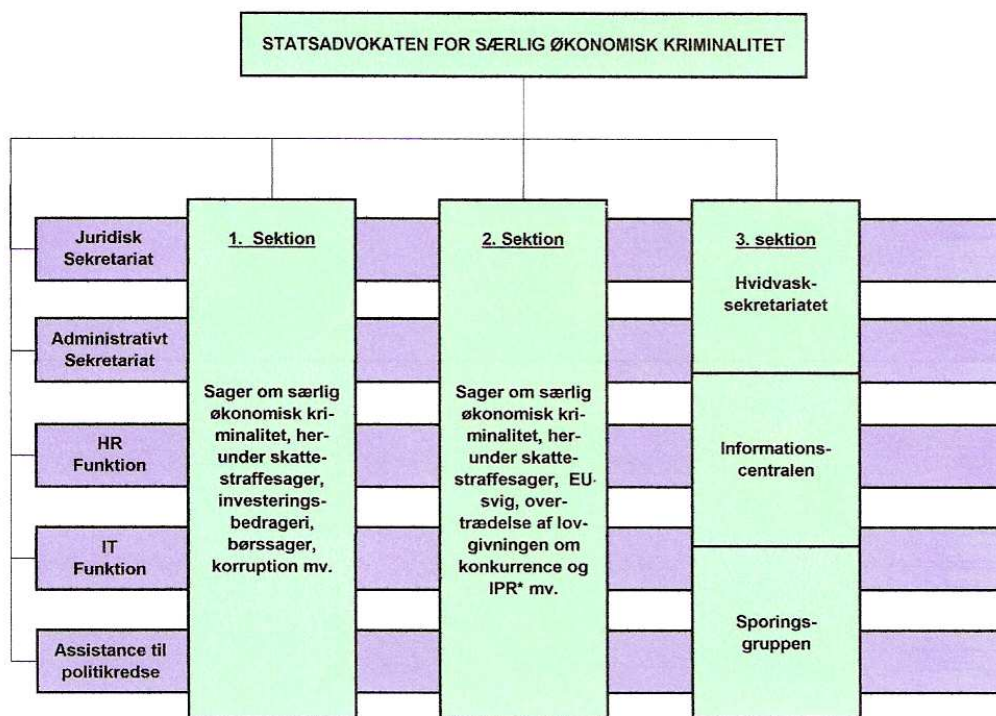
Hvidvasksekretariatet	
Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet Bryggervangen 55 2100 København Ø	
Telefon	35 25 95 00 lokal 6816
Telefax	33 43 00 16
E-mail	saoek@ankl.dk

1.2. Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitets organisation m.v.

SØK blev oprettet i 1973. SØK behandler sager om økonomisk kriminalitet, der har et særligt betydeligt omfang, er led i organiseret kriminalitet, er udført ved anvendelsen af særegne forretningsmetoder eller på anden måde er af særlig kvalificeret karakter. SØK er landsdækkende.

SØK har tre sektioner, hvoraf to varetager hovedparten af SØKs konkrete sager. Den tredje sektion har Hvidvasksekretariatet, Informationscentralen og Springgruppen, der blev oprettet i 2007 og skal spore aktiver med henblik på beslaglæggelse og konfiskation. Sektionen behandler også konkrete sager, der er relateret til særlige målrettede projekter (f.eks. i samarbejde med SKAT). Juridisk sekretariat er også placeret i denne sektion, men har en tværgående funktion. Andre tværgående funktioner er det administrative sekretariat, HR funktionen og IT funktionen. SØK har endvidere et særskilt arbejdsområde med assistance til politikredsene.

Ved udgangen af 2007 bestod SØK af 26 jurister, 55 politifolk og 13 administrative medarbejdere. 4 jurister, 9 politifolk og 1 administrativ medarbejder er fast knyttet til Hvidvasksekretariatet. SØKs øvrige personale bistår Hvidvasksekretariatet med sagsbehandling, analyser og bistand til afhøringer efter behov.



* Intellectual Property Right, varemærkefalsk o.l.

En nærmere beskrivelse af arbejdsområdet findes i SØKs årsberetning.

1.3. Det nationale samarbejde

Et tæt nationalt samarbejde vedrørende bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme er afgørende for, at Danmark kan opnå gode resultater og i øvrigt leve op til de internationale krav, der i dag stilles på disse områder.

Justitsministeriet nedsatte i 1993 en Hvidvaskstyregruppe med repræsentanter fra Politimesterforeningen, Politidirektøren, Rigspolitichefen og SØK. Hvidvaskstyregruppen mødes to gange årligt og behandler de overordnede spørgsmål vedrørende Hvidvasksekretariatets virksomhed og samspil med politikredsene og andre. Styregruppens sammensætning blev i 2007 tilpasset den nye struktur i politiet og anklagemyndigheden.

SØK har endvidere etableret en kontaktmandsordning med politikredsene vedrørende hvidvask.

For at sikre, at Hvidvasksekretariatet i videst muligt omfang har overblik over omfanget af hvidvask i Danmark, samt for at sikre, at Hvidvasksekretariatet kan leve op til de nationale og internationale forpligtelser vedrørende formidling af statistiske oplysninger om hvidvask m.v., udsendte Justitsministeriet den 7. marts 2005 en cirkulæreskrivelse til politikredsene om indsendelse af oplysninger vedrørende efterforskning af sager om hvidvask til Hvidvasksekretariatet.

Hvidvasksekretariatet har også et løbende og tæt samarbejde med andre offentlige myndigheder. Sekretariatet deltager ofte i møder med Finanstilsynet, der administrerer hvidvaskloven og har tilsyn med en stor del af de underretningspligtige. Der er ligeledes et løbende samarbejde med Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der, ud over at

have selskabsoplysninger, registrerer og fører tilsyn med pengeoverførselsvirksomheder og vekselbureauer. Derudover fører Erhvervs- og Selskabsstyrelsen tilsyn med, at blandt andre revisorer overholder deres pligter efter hvidvaskloven. Endvidere samarbejder sekretariatet med SKAT, der, ud over at have en række økonomiske oplysninger om personer og virksomheder, administrerer toldlovens særlige pligt til at underrette toldmyndighederne om ind- og udførsel af kontanter m.v.

Under Finanstilsynet er der etableret et hvidvaskforum, hvor de offentlige myndigheder, der beskæftiger sig med hvidvaskreguleringen, jævnligt mødes og drøfter opfyldelsen af internationale krav og aktuelle problemstillinger.

Hvad angår finansiering af terrorisme, samarbejder Hvidvasksekretariatet med PET og Udenrigsministeriet samt med Erhvervs- og Byggestyrelsen, der administrerer EU's forordninger om indefrysning af terrormidler.

Hvidvasksekretariatet samarbejder med den private sektor bl.a. som medlem af Hvidvaskgruppen i Finansrådet. Her deltager også Finanstilsynet og endvidere Erhvervs- og Byggestyrelsen, hvis spørgsmål om finansiering af terrorisme er på dagsordenen. Hvidvaskgruppen mødes to gange årligt. Sekretariatet har også et løbende samarbejde med Advokatsamfundet, der ifølge hvidvaskloven kan modtage underretninger fra advokater.

Hvidvasksekretariatet har en særlig telefonservice for alle, som er omfattet af hvidvaskloven, hvortil de pågældende kan ringe og diskutere tvivlsspørgsmål uden at give oplysning om den konkrete sag, der giver anledning til spørgsmålet.

Behandlingen af hvidvaskunderretninger¹

Ved behandlingen af hvidvaskunderretninger skal der i videst muligt omfang tages hensyn til pengeinstitutterne og medarbejderne i pengeinstitutterne.

Dette vil kunne gennemføres ved en praksis, hvorefter den kunde, der er indgivet underretning om, ikke forud for en eventuel sigtelse orienteres om, at der er indgivet en underretning. Denne fremgangsmåde udelukker naturligvis ikke, at der uden omtale af hvidvaskunderretningen afhøres om de transaktioner, der er beskrevet i underretningen, såfremt det vurderes at være nødvendigt for efterforskningen (og hvor den afhørte således indirekte kan blive opmærksom på, at der må være indgivet en hvidvaskunderretning).

Såfremt der sigtes i sagen, vil hvidvaskunderretningen være en del af straffesagens akter og følge de herom gældende regler om forsvarets og sigtedes adgang til disse.

Hvidvasksekretariatet har et særligt tæt samarbejde med PET vedrørende behandling af oplysninger om finansiering af terrorisme. Samarbejdet foregår overordnet i en styregruppe, der både behandler efterforskningssager og generelle spørgsmål. Styregruppen er også det nationale kontaktpunkt for samarbejdet med Europol om bekæmpelse af finansiering af terrorisme. I det omfang der er behov for egentlig efterforskning, nedsætter styregruppen en projektgruppe med repræsentanter for både Hvidvasksekretariatet og PET. Projektgruppen efterforsker efter retningslinjer fastsat af styregruppen og orienterer med aftalte mellemrum styregruppen om resultaterne.

¹ Jf. Politimesterforeningens ”Aktuel Orientering 6/2000”.

De generelle spørgsmål, styregruppen behandler, kan f.eks. være, hvordan man bedst orienterer forskellige grupper i befolkningen om, hvilke regler der gælder vedrørende pengeoverførselsvirksomhed og finansiering af terrorisme. Eksempelvis har interesseorganisationer, PET og SØK i samarbejde udgivet en pjece med navnet "Dit bidrag kan misbruges" på flere sprog. Pjecen beskriver straffelovens regler om finansiering af terrorisme og forklarer, hvordan man kan forsøge at sikre sig, at man ikke giver bidrag til velgørende formål, der reelt anvendes til finansiering af terrorisme.

En del af det nationale samarbejde vedrørende finansiering af terrorisme er knyttet til de internationale lister fra FN og EU samt offentlige eller fortrolige lister fra USA og andre lande vedrørende terrororganisationer m.v. Alle stater har pligt til at sikre, at der ikke går midler fra deres område til finansiering af terrorisme. I Danmark administreres dette konkret således, at såfremt der findes midler i det finansielle system, som tilhører personer eller organisationer, der er anført på EU's forordningslister (der ikke omfatter personer eller organisationer i EU), skal midlerne indefrys. Sådanne indefrysninger administreres af Erhvervs- og Byggestyrelsen. I alle andre tilfælde beslaglægges midlerne efter de almindelige regler i retsplejeloven. Hvidvasksekretariatet, PET og Erhvervs- og Byggestyrelsen koordinerer arbejdet vedrørende listerne indbyrdes.

Alle terrorlister, der ikke henhører under Erhvervs- og Byggestyrelsens område, fordeles af Hvidvasksekretariatet til finanssektoren (hvis de er offentligt tilgængelige, eller hvis det pågældende land har godkendt det) med henblik på oplysning til Hvidvasksekretariatet, hvis der er navnesammenfald med kunder. Når der modtages oplysninger om mulig finansiering af terrorisme, tages der stilling til, om der er midler, der skal beslaglægges – hvilket kan ske straks ved telefonisk meddelelse til pengeinstituttet – samt hvilke efterforskningsmæssige tiltag, sagen giver anledning til.

SØK har behandlet nogle få sager med beslaglæggelse af midler. I de fleste blev mistanken om finansiering af terrorisme afkræftet ved nærmere efterforskning.

I en verserende sag blev der den 21. december 2005 rejst tiltale mod to personer og en forening for finansiering af terrorisme og medvirken hertil i medfør af straffelovens § 114 a og § 114 b. Ved Københavns Byrets dom af 27. marts 2007 blev de tiltalte frifundet. Ved udgangen af 2007 verserer ankesagen i Østre Landsret.

En del underretninger er fortsat genstand for efterforskning, overvejende med henblik på at få bedre identitetsoplysninger.

Nogle af de risikoområder, opmærksomheden har været særligt rettet mod i det internationale samarbejde vedrørende bekæmpelse af finansiering af terrorisme, er pengeoverførsler uden for det almindelige banksystem og transport af kontanter m.v. over grænserne. Disse områder var derfor genstand for særlig regulering i anti-terrorlovpakken i 2002.

I hvidvaskloven blev alle former for pengeoverførselsvirksomhed reguleret. Der blev indført en pligt til registrering i SØK, hvis der ikke var tale om virksomhed, der er under tilsyn af Finanstilsynet. Senere er loven ændret, således at Erhvervs- og Selskabsstyrelsen registrerer og tillige fører tilsyn. Hvidvasksekretariatet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen samarbejder blandt andet om at finde frem til pengeoverførselsvirksomheder, der ikke er blevet opmærksomme på reglerne og derfor ikke har ladet sig registrere.

I toldloven blev der i 2002 indført oplysningspligt, således at SKAT ved udrejse fra eller indrejse til Danmark skulle underrettes om kontantbeløb o.l. svarende til over

15.000 euro. SKAT fik hjemmel til at kontrollere overholdelsen heraf og kan tilbageholde beløb, der ikke er underrettet om, hvis der er mistanke om, at beløbene har forbindelse til kriminalitet. Beløbsgrænsen er i 2007 ændret til 10.000 euro i forbindelse med, at EU har vedtaget en kontrolforordning vedrørende de ydre grænser med denne beløbsgrænse. Hvidvasksekretariatet modtager underretning om tilbageholdte beløb og samarbejder med SKAT på dette område. Der er i 2007 modtaget 115 underretninger fra SKAT vedrørende toldlovens bestemmelser.

2. GENERELT OM UNDERRETNINGER

2.1. Underretningspligtige

En lang række virksomheder har i dag underretningspligt efter hvidvaskloven eller efter spillekasinoloven. Det drejer sig især om virksomheder med finansielle ydelser, advokater, revisorer, skatterådgivere, ejendomsmæglere og kasinoer. Hvidvaskloven findes i bilag 1, mens spillekasinoloven kan findes på www.retsinfo.dk.

Mens mange af de virksomheder, der er omfattet af loven, er lette at identificere og i øvrigt overvejende medlemmer af interesseorganisationer, er det for andre aktiviteter en mindre overskuelig gruppe. Det gælder bl.a. for udbydere af tjenesteydelser til virksomheder og for vekselvirksomhed, hvor også f.eks. rejsebureauers, hotellers og færgers vekselvirksomhed er omfattet.

Tilsvarende gælder for pengeoverførselsvirksomhed, der ikke kun omfatter de almindelig kendte pengeoverførselssystemer, som f.eks. Western Union og MoneyGram, men også andre former for pengeoverførsler. I internationale fora har man – i forbindelse med finansiering af terrorisme, men også i hvidvasksammenhæng – fokuseret meget på alternative pengeoverførselssystemer (Alternative Remittance Systems eller ARS). Det er ikke selve eksistensen af sådanne systemer, der er baggrunden for fokuset på dette område, men derimod en vis bekymring for misbrugsmuligheder på grund af det manglende kendskab til disse alternative pengeoverførselssystemer og dermed manglende kontrolmulighed.

Alternative Remittance Systems (ARS)

ARS kaldes også ”underground banking” eller ”parallel banking”.

ARS kan have særlige navne, f.eks. Hundi, Hawala, Fei-Chien, Al Baracat og Chitti.

ARS er omfattet af loven, ligesom personer, som i et vist omfang via egen bankkonto bistår andre med pengeoverførsler til udlandet (en såkaldt samlekonto).

Pengeoverførslen kan ske helt eller delvist gennem banker, med pengekurierer, eller på andre måder.

Det centrale i alle systemerne er, at man indbetaler penge til en person i sit opholdsland og giver besked om, hvem der er modtager i et andet land. Den person, man har rettet henvendelse til, sørger så gennem sine kontakter for, at beløbet når den ønskede modtager.

Hvidvaskloven og spillekasinoloven vedrører privat virksomhed, men Hvidvasksekretariatet modtager også underretninger fra offentlige myndigheder, især SKAT. Skatte- og toldområdet har siden 1993 haft cirkulæreskrivelser om underretning ved mistanke om hvidvask.

2.2. Underretningens indhold og underretningstidspunkt

Det karakteristiske for en underretning er, at den underrettende har fået mistanke om, at der kan være tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme. Hvis mistanken ikke kan afkræftes, er der pligt til at underrette. Der er således normalt ikke tale om, at den underrettende har en bestyrket mistanke eller har en mistanke, der vedrører en bestemt kriminalitetsform. Der findes i hvidvaskloven ikke særlige formkrav til underretningens udformning. Det er imidlertid klart, at underretningen skal indeholde så mange oplysninger, at det er muligt for Hvidvasksekretariatet at gå videre med sagen. Det betyder, at involverede personer og selskaber så vidt muligt skal identificeres. Ligeledes skal mistanken beskrives, hvilket normalt vil betyde, at relevante transaktioner og eventuelt kontoforhold skal nævnes.

I bilag 2 findes en standardformular, der kan benyttes af underretningspligtige, hvis de eller deres interesseorganisation ikke selv har udarbejdet en. Der er ikke noget krav om, at der benyttes en formular til underretningen.

I praksis drejer det sig om at reagere på, at noget i et kundeforhold er atypisk.

Uddrag af forarbejderne til hvidvaskloven²

På samme måde som i dag, hvor underretningspligten omfatter mistanke om hvidvask af udbytte fra overtrædelser af straffeloven, er det ikke tanken, at de af loven omfattede skal gå ind i en nærmere strafferetlig vurdering. De af loven omfattede virksomheder og personer skal derimod se på, om der er ting, der er atypiske i forhold til normale kundeforhold, herunder om transaktionen vedrører beløbstørrelser eller betalingsmåder, der i den konkrete sammenhæng forekommer atypiske. Der kan også være tale om, at der ikke umiddelbart er tale om noget atypisk, men at den regulerede er i besiddelse af andre oplysninger, der konkret giver anledning til mistanke. På baggrund af en samlet vurdering med udgangspunkt i den reguleredes kendskab til sit sagsområde, må den pågældende så tage stilling til, om der er en mistanke, der skal underrettes om.

Der vil være situationer, hvor det vil være vanskeligt for den enkelte ansatte at bedømme, om en transaktion indebærer hvidvaskning af penge. Det er imidlertid ikke hensigten, at den enkelte medarbejder skal foretage en vurdering af, hvilken underliggende kriminalitet der gør sig gældende. En sådan vurdering vil forudsætte juridisk sagkundskab og vil herudover falde væsentligt uden for de opgaver og funktioner, som medarbejdere i finansielle institutter varetager.

En mistanke og eventuel indgivelse af anmeldelse skal baseres på vurderinger i den konkrete situation af handlingernes karakter og forskellighed fra normale kundehandlinger, fortællinger og andre særegne og atypiske forhold hos kunden, der samlet leder opmærksomheden hen på et eventuelt forsøg på tilsløring af midlernes oprindelse, der må formodes at have en kriminel karakter.

Ved finansiering af terrorisme indtræder underretningspligten, hvis der opstår mistanke om, at dette er formålet, uanset om de aktuelle midler menes at stamme fra ulovlig eller lovlig virksomhed. Mistanken kan eksempelvis opstå på grund af navnesammenfald med terrorlister.

Hvis mistanken vedrører hvidvask af udbytte, skal transaktionen efter hvidvasklovens § 7, stk. 3, sættes i bero, indtil SØK er underrettet. Dette gælder dog ikke, hvis det ikke forekommer muligt at undlade at gennemføre transaktionen, eller hvor en sådan

² L 47 2005-2006.

undladelse synes at kunne skade efterforskningen. Underretningen kan her gives umiddelbart efter gennemførelsen af transaktionen. I praksis gives de fleste underretninger efterfølgende.

Hvis mistanken vedrører finansiering af terrorisme, er der ikke en tilsvarende mulighed for at gennemføre transaktionen før underretningstidspunktet. Efter hvidvasklovens § 7, stk. 4, må der kun gennemføres transaktioner fra den aktuelle konto eller person efter aftale med SØK. Hvidvasksekretariatet kan derfor kontaktes døgnet rundt.

Underretningen til Hvidvasksekretariatet sker i de fleste tilfælde direkte. Advokater kan dog vælge at underrette via Advokatsamfundet. For så vidt angår spillekasinoer foretages underretning via en særlig kontrollant. Underretning gives til det stedlige politi eller til Hvidvasksekretariatet. Gives underretningen til det stedlige politi, underrettes Hvidvasksekretariatet derfra.

3. HVIDVASK OG INDIKATORER

Hvidvask defineres i hvidvaskloven som:

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

Loven omfatter også den, der har begået den kriminalitet, udbyttet hidrører fra.

Strafferetligt er hvidvask dækket af straffelovens § 290 om hæleri, der ligeledes vedrører udbytte fra alle strafbare forhold. Den strafferetlige regulering omfatter ikke den, der har begået den kriminalitet, udbyttet hidrører fra.

Karakteristisk for mange typer hvidvasktransaktioner – uanset den bagvedliggende form for kriminalitet – er, at de har til formål at ændre identiteten af udbyttet, således at det på et tidspunkt kan komme til at fremstå som lovlige midler eller aktiver. Denne form for hvidvask opdeles i 3 faser:

- I. Anbringelse: Den fysiske anbringelse af udbyttet – placering i det finansielle system.
- II. Sløring: Adskille udbyttet fra dets kilde gennem komplekse finansielle transaktioner for at skjule revisionssporet og opnå anonymitet. Dette kan indebære køb og salg af værdipapirer, fast ejendom eller varer.
- III. Integrering: Tilbageførsel til gerningsmandens formuesfære i en form, hvor udbyttet er konverteret til midler, der fremstår som lovlige.

Følgende eksempler kan illustrere processen:

Anbringelse	Sløring	Integrering
Konter indbetales i bank (evt. blandet med midler fra lovlig virksomhed).	Elektronisk overførsel til udlandet (ofte ved brug af selskaber uden reel aktivitet, eller midlerne maskeres som udbytte fra lovlige forretninger).	Tilbageførsel som betaling for (fiktive) lån eller betaling af (fiktive) fakturaer.
Konter føres ud af landet.	Konter indsættes i en bank i udlandet.	Et kompliceret net af overførsler nationalt og internationalt, der gør det næsten umuligt at spore midlernes oprindelige kilde.
Konter anvendes til køb af højværdivarer, fast ejendom eller aktiver til erhvervsvirksomhed	Salg af de købte varer/aktiver.	Indtægt fra fast ejendom eller virksomhed, der fremstår som lovlig.

Der er tale om hvidvask fra den første fase, hvor man for eksempel flytter kontanter til et andet land eller veksler til anden valuta. Der er således ikke nødvendigvis tale om en kompliceret sløringsproces, for at man kan betragte en transaktion som hvidvask.

Der er utallige måder at hvidvaske på. Som eksempler kan nævnes:

Udbytte kan anvendes til køb af valuta, der kan overføres til offshore banker i hele verden.	Penge anbringes i udlandet og anvendes til betaling af overpris på varer.
Der bruges en række stråmænd/mellemmænd til komplicerede finansielle transaktioner.	Biler, både og fast ejendom købes kontant i stråmænds navne og lånes/lejes derefter.
Penge smugles ud af landet med kurér og hjemtages derefter som fiktive lån.	Udbytte udføres med kurér og ved overførsler i små portioner og samles på udlandskonto.

Til bistand for de underretningspligtige kan der udledes indikatorer fra sager, analyser m.v. Sådanne indikatorer angiver forskellige forhold, der kan give anledning til ekstra opmærksomhed. De fleste indikatorer vedrører forhold, der også kan findes i situationer, der er fuldt ud lovlige. Formålet med indikatorer er således ikke at udpege situationer, hvor der er tale om hvidvask, men kun at pege på situationer, hvor der kan være anledning til ekstra opmærksomhed.

Hvidvasksekretariatet udarbejder med udgangspunkt i Danmarks og andre landes sager, analyser m.v. et katalog med indikatorer, der jævnligt opdateres. Det seneste katalog er medtaget i denne årsberetning som bilag 3.

4. FINANSIERING AF TERRORISME OG INDIKATORER

Terrorister har brug for midler til deres aktiviteter. Finansiering af terrorister tjener derfor til direkte eller indirekte at muliggøre terrorvirksomhed. Terrorgrupper må for at kunne udøve terrorvirksomhed have tilgængelige midler til alle deres behov. For at være succesfulde må større terrorgrupper opbygge og vedligeholde en effektiv finansiel infrastruktur. De må derfor både have finansieringskilder og metoder til at sløre forbindelsen mellem midler og de aktiviteter, som midlerne støtter.

Kilder til finansiering af terrorvirksomhed kan være ydelser fra en stat eller velhavende enkeltpersoner. Der kan også være tale om udbytte fra strafbare forhold (f.eks. narkotikahandel, røverier, smugling eller salg af forfalskede varer). Endvidere kan der være tale om penge, der indsamles til angiveligt velgørende formål, men reelt helt eller delvist går til terrorvirksomhed.

Finansiering af terrorisme er strafbart efter straffelovens § 114 b. Efter denne bestemmelse er det forbudt direkte eller indirekte at yde økonomisk støtte til, tilvejebringe eller indsamle midler til eller stille penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignende ydelser til rådighed for terrorister.

Det er normalt meget vanskeligt at opdage og efterforske finansiering af terrorisme.

I lighed med hvidvask kan man i princippet også opdele processen vedrørende finansiering af terrorisme i tre faser:

- I. Indsamling/fremskaffelse.
- I Sløring/videregivelse.
- III. Anvendelse.

For så vidt angår fase I, er det i særlig grad personer, der yder bidrag til angiveligt velgørende formål, der skal være opmærksomme på, at de ikke uforvarende kommer til at støtte terrorformål.

De indikatorer, der kan være aktuelle, er i vidt omfang identiske med indikatorer vedrørende hvidvask. Der henvises til kataloget med indikatorer, jf. bilag 3. Transaktioner med konfliktområder har selvfølgelig særlig interesse i denne sammenhæng, selv om sådanne områder også ofte er aktuelle for humanitær bistand.

5. AKTUELT FRA 2007

5.1. Anvendelse af pengeinstitutter til momskaruseller

Hvidvasksekretariatet har også i 2007 modtaget flere underretninger om mistænkelige transaktioner, hvor der kan være grund til mistanke om såkaldte momskaruseller.

Der kan være tale om handel med mobiltelefoner eller IT-komponenter, som er typisk fakturerede varer i momskaruseller. Dette kan være kombineret med usædvanligt store transaktioner i relativt nystiftede selskaber. SØKs erfaring med momskaruseller er, at der er tale om kriminalitet med deltagere i flere lande, som efter indbyrdes aftale, planlægning og opgavefordeling over en periode udøver grov momssvig.

Hvidvasksekretariatet har set eksempler på, at danske og udenlandske virksomheder med hjemsted i Danmark eller andre EU medlemsstater opretter konti i danske pengeinstitutter, der anvendes til at modtage og afsende store beløb til og fra udlandet. Pengeinstitutter for afsendelse og modtagelse af beløbene har typisk hjemsted i andre EU medlemsstater, Mellemosten eller Caribien.

I forbindelse med disse underretninger, er der ikke konstateret momstab for Danmark. Der har i flere tilfælde været konstateret tab i andre medlemsstater, hvor Danmark er indgået som mellemlid i det samlede kompleks.

Vedrørende de forskellige modeller for disse momskaruseller kan i øvrigt henvises til FATFs rapport af 22. februar 2007 om hvidvask af udbytte fra svig med momskaruseller ("Laundering the Proceeds of VAT Carousel Fraud")³. I tidligere danske sager har der bl.a. været disse mønstre:

Momskaruseller

I de typiske sager køber et stråmandsselskab i Danmark varer fra et andet EU-land (der skal ikke betales moms ved EU-handel) og videresælger med moms til en dansk køber, der får fradrag for momsen eller får udbetalt negativ moms. Selskabet opløses derefter uden afregning af momsen. Køberen tilbagesælger eventuelt til den oprindelige sælger (uden moms) – eventuelt med flere indskudte mellemlid – og historien gentager sig eventuelt med et nyt stråmandsselskab. De, der har været involveret, deler momsgevinsten (den danske købers andel "erlægges" eventuelt i form af en lav varepris), og SKAT står med et krav på et selskab, der ikke har penge.

5.2. Phishing

Hvidvasksekretariatet har også i 2007 modtaget et tocifret antal underretninger om mistænkelige transaktioner, hvor der var mistanke om hæleri med hensyn til databedrifteri. Set over årets fordeling tyder alt dog på, at denne form for kriminalitet i løbet af 2007 er reduceret væsentligt.

³ Rapporten findes på FATFs hjemmeside www.fatf-gafi.org.

Hvad er phishing?

Phishing er et ord opstået ved sammentrækning af ordene phony og fishing. Phishing er et begreb, som dækker en gerningsmands "fiskeri" af personlige oplysninger på internettet i form af f.eks. kontonumre og password. Gerningsmanden kan eksempelvis anvende overvågningsprogrammel, spyware, til at skaffe oplysningerne. Derefter sendes en e-mail til offeret med et indhold, som kan skaffe yderligere oplysninger, og derved bliver gerningsmanden i stand til at hæve fra modtagerens bankkonto.

De hælerimistænkte personer har til eksisterende konti modtaget overførsler fra forurettedes konti i ind- og udland, som havde været udsat for phishing. Baggrunden er, at ukendte gerningsmænd, formentlig overvejende fra tredjelande, via internettet uberettiget har skaffet sig adgang til de forurettedes internetbankforbindelser. Denne adgang blev udnyttet til uberettiget at overføre beløb fra de forurettedes konti til andre konti tilhørende de for hæleri mistænkte personer i Danmark, hvilket førte til hvidvaskunderretningerne.

De personer i Danmark, der stiller deres konti til rådighed, betegnes populært som "muldyr". Hovedgerningsmændene finder dem f.eks. ved udsendelse af "jobtilbud", og de tilbydes 10-15 % af det modtagne mod at stille konti til rådighed, hæve modtagne beløb og videreoverføre via andre kanaler (så transaktionssporet brydes) eller aflevere til andre i henhold til nærmere aftale (pengekurérer).

I forlængelse af denne netbankskriminalitet påtog Hvidvasksekretariatet sig i visse sager at anmode om retshjælp, typisk i Østeuropa, idet efterforskningen i et vist omfang tydede på, at kriminaliteten blev styret fra Østeuropa. Disse retshjælpsanmodninger bliver sendt, hvis efterforskningen viser lovende spor med hensyn til IP-adresser på internettet. I den forbindelse har der været et tæt samarbejde med Rigspolitiet/NITEC.

I flere af sagerne er der rejst sigtelse mod de mistænkte for overtrædelse af straffelovens hæleribestemmelse (hvidvask), ligesom der i nogle af sagerne er beslaglagt indestående beløb. En dom fra området er omtalt i afsnit 5.4.

5.3. Underretninger og afgørelser

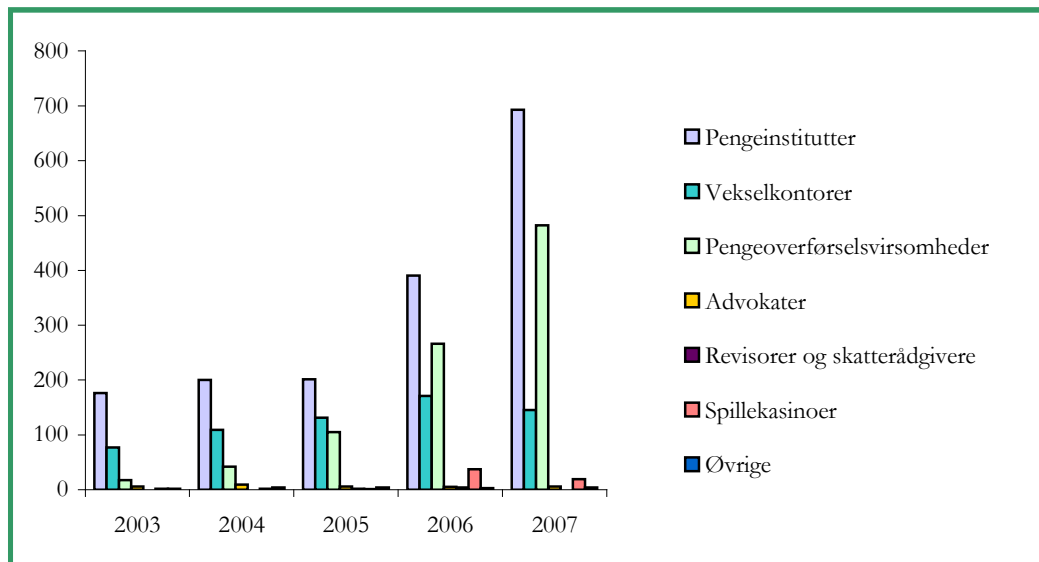
Hvidvasksekretariatet modtog i 2006 i alt 876 underretninger, hvilket var det største antal underretninger nogensinde. Antallet var stort set fordoblet i forhold til 2005. I 2007 er denne stigning fortsat, idet der er modtaget i alt 1349 underretninger. Stigningen skyldes underretninger fra pengeinstitutter og pengeoverførselsvirksomheder.

Der er efter Hvidvasksekretariatets opfattelse flere årsager til stigningerne i 2006 og 2007. For det første trådte den nye hvidvasklov i kraft den 1. marts 2006, og dette medførte en endnu større fokus på området. Dertil kom, at FATF og Den Internationale Valutafond (IMF) i 2006 gennemførte en evaluering af Danmarks indsats mod hvidvask og terrorfinansiering. I den forbindelse var der kontakt til mange myndigheder og virksomheder, som også derved fik større fokus på området. Endelig trådte lovens krav om løbende overvågning af kundeforhold i kraft den 1. januar 2007.

Tallene for lovpligtige underretninger i 2007 og foregående år er følgende:

Underrettende	2003	2004	2005	2006	2007
Pengeinstitutter	176	200	201	390	693
Realkreditinstitutter	1	2	3	0	2
Forsikring og fondsmæglere	0	0	1	1	0
Vekselkontorer	77	109	131	171	145
Pengeoverførselsvirksomheder	17	42	105	266	482
Advokater	6	9	6	5	6
Revisorer og Skatterådgivere	0	0	2	4	0
Ejendomsmæglere	0	1	0	0	1
Andre	1	1	0	2	1
Spillekasinoer	2	2	1	37	19
I alt	280	366	450	876	1349

Grafisk ser fordelingen således ud:



Det skal bemærkes, at ovennævnte tal kun vedrører underretninger i henhold til hvidvaskloven. Der modtages også oplysninger, der ikke indgår i ovennævnte tal, om mulige strafbare forhold fra advokater i deres egenskab af kuratorer (jf. konkurslovens § 110) og fra revisorer vedrørende alvorlig økonomisk kriminalitet begået af ledelsesmedlemmer i tilknytning til deres hverv i virksomheden (jf. revisorlovens § 10).

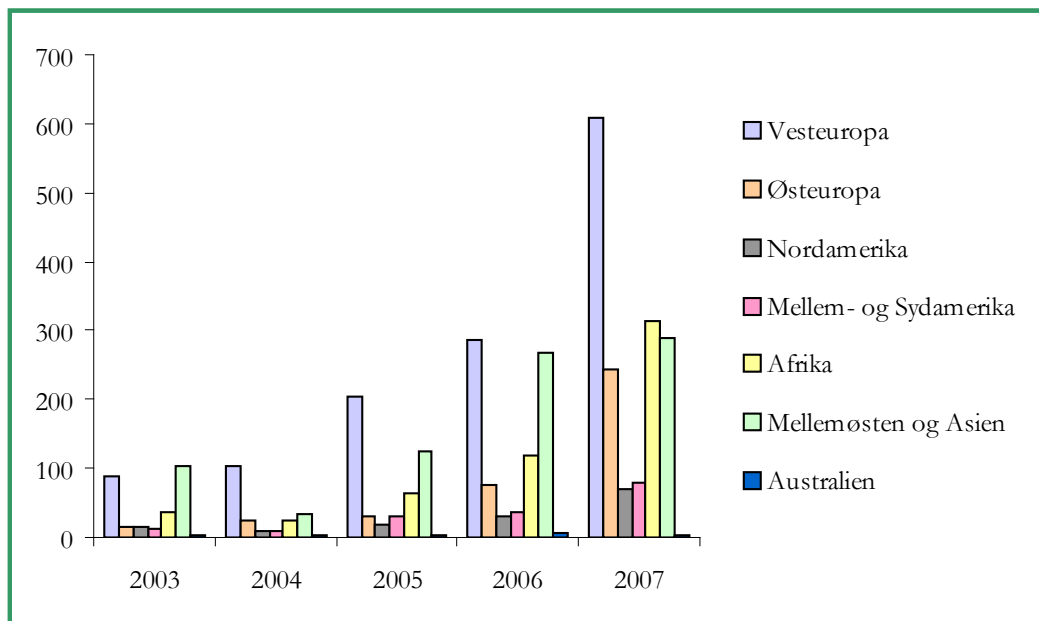
Hvidvasksekretariatet registrerer de modtagne underretningers tilknytning til lande og regioner, både hvad angår transaktionens afsender- og modtagerland og den disponerendes nationalitet.

Formålet med at registrere tilknytningen til lande og regioner er blandt andet at vurdere, om der er markante ændringer, der kan give anledning til yderligere undersøgelser af underretningerne vedrørende den aktuelle region.

Tallene på regionsbasis for de sidste 5 år ser således ud:

Region	2003	2004	2005	2006	2007
Vesteuropa	89	103	203	286	609
Østeuropa	16	25	30	75	245
Nordamerika	14	8	17	29	70
Mellem- og Sydamerika	11	8	30	38	80
Afrika	37	23	65	118	314
Mellemøsten og Asien	104	33	126	269	288
Australien	2	2	2	6	4

Grafisk ser fordelingen således ud:



Hvidvasksekretariatet registrerer også de underretninger, der har ført til eller er indgået i afgørelser. De følgende tal vedrører kun danske afgørelser. Der modtages kun i begrænset omfang tilbagemelding om de underretninger, der fører til eller indgår i afgørelser i andre lande. Denne manglende internationale tilbagemelding udgør et problem for en række FIUs i hele verden, og der arbejdes bl.a. i the Egmont Group på at forbedre dette.

Afgørelsestype	Personer	Underretninger
Indenretlige afgørelser	113	107
Bødeforelæg	3	3
Administrative bøder	3	3
Andre administrative afgørelser	9	14
I alt	128	127

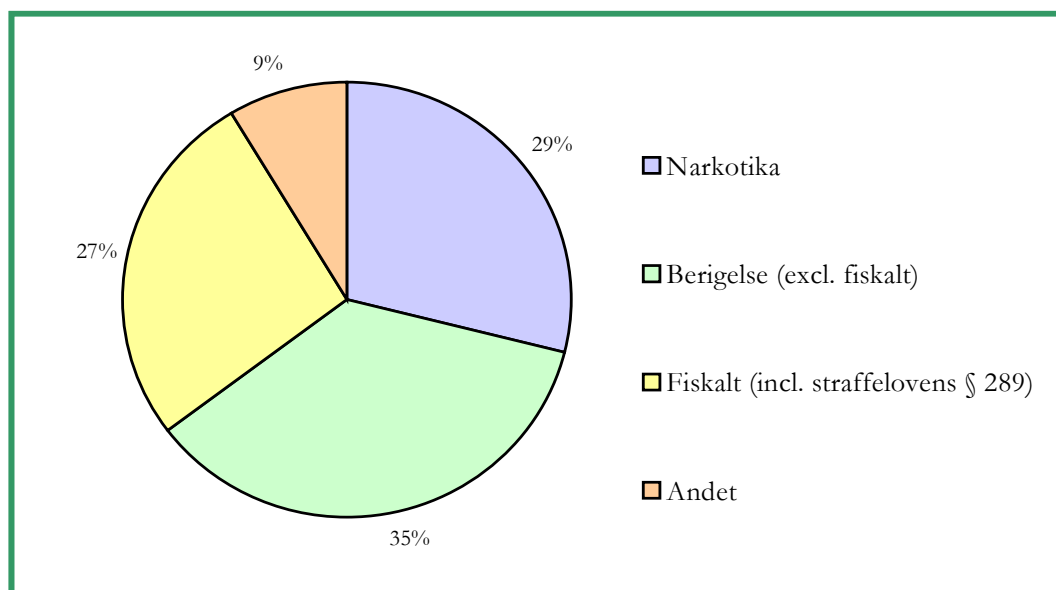
Af de modtagne underretninger har 127 således ført til danske afgørelser vedrørende 128 personer.

En del underretninger er fortsat under efterforskning. Dertil kommer nogle sager, hvor efterforskningen har ført til opdagelse af kriminalitet uden direkte relationer til underretningen, samt som nævnt ovenfor et ukendt antal udenlandske sager.

Afgørelserne vedrører følgende former for kriminalitet:

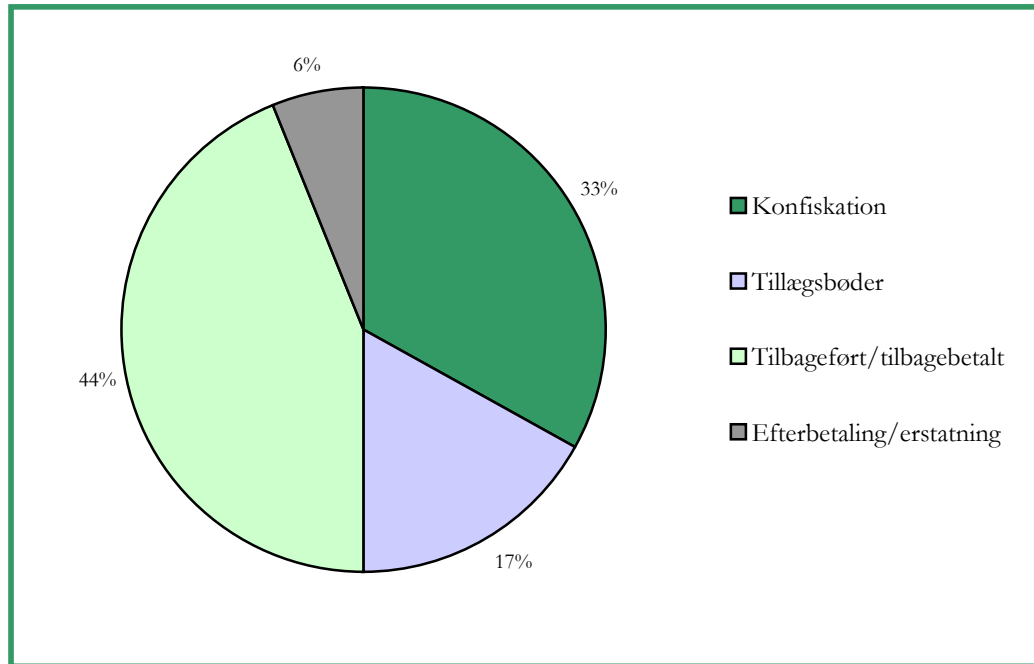
Kriminalitetstype	Personer
Narkotika	37
Berigelse (excl. fiskalt)	46
Fiskalt (incl. straffelovens § 289)	34
Andet	11
I alt	128

Grafisk ser fordelingen således ud:



I et vist omfang er berigelsen for de 128 personer konfiskeret, eller der er idømt tillægsbøder i stedet for konfiskation. Andre tillægsbøder i sagerne vedrører tilsigtet, men ikke opnået berigelse, eller de er idømt ved siden af en efterbetaling, der svarer til berigelsen. Statistikken omfatter kun inddragelse af udbytte og inkluderer derfor kun tillægsbøder, der inddrager den faktisk opnåede berigelse. I alt er ca. 202,6 mio. kr. af berigelsen konfiskeret eller på anden måde inddraget.

Den procentvise fordeling ser således ud:



Der er i 2007 modtaget 115 underretninger fra SKAT vedrørende toldlovens bestemmelser om deklaration af ind- og udførsel af kontantbeløb over 15.000/10.000 euro.

5.4. Sagseksempler fra 2007

Som eksempler på sager i 2007, hvori der indgik hvidvaskunderretninger, kan nævnes:

- Hvidvasksekretariatet modtog underretning om, at en dansk statsborger med bopæl i et andet EU-land og hans hustru igennem længere tid havde fået overført mange og ofte store beløb fra og til udlandet (3 verdensdele indgik). Ordregiveren fra udlandet samt modtagerne var ofte ægteparret selv, der flyttede penge rundt imellem sig. Den pågældende mand er tidligere dømt for omfattende bedrageri. Sagen verserer.
- Hvidvasksekretariatet modtog underretning om, at 2 udenlandske statsborgere (Sydøstasien), hvis indtægter ikke harmonerede med den ønskede transaktion, ønskede at overføre ca. 300.000 kr. til deres hjemland. Beløbet var i kontanter, der var hævet i 3 forskellige bankfilialer. Efterforskningen viste, at penge bl.a. blev flyttet rundt mellem de pågældendes konti i forskellige banker. Sagen verserer.

- Hvidvasksekretariatet modtog underretning om en udlænding, der var bosat i Danmark. Den pågældende var direktør og ifølge registrering foretaget af den pågældende selv enetegningsberettiget i et dansk selskab med tilknytning til østeuropæisk handel. Fra et østeuropæisk land indgik ca. 90 mio. kr. på selskabets konto, der derefter blev overført til en selskabet uvedkommende konto i et andet østeuropæisk land. Sagen verserer.
- Hvidvasksekretariatet modtog underretning om, at en udlænding, bosat i Danmark, i en periode havde overført i alt ca. 100.000 kr. til 5 lande (3 verdensdele). Oplysningerne indgår i en verserende sag.
- Hvidvasksekretariatet modtog underretninger fra 3 banker vedrørende et selskab, hvis indre værdi var steget med et tocifret millionbeløb. Efterforskningen indicerer, at der er handlet ejendomme mellem samarbejdspartnere til stærkt opskruede priser med efterfølgende salg af pantebreve. Der blev senere indgivet bedragerianmeldelse i sagen. Sagen verserer.
- I en sag, hvor Hvidvasksekretariatet i 2006 modtog underretning om, at en udenlandsk statsborger med bopæl i Danmark i en længere periode havde modtaget og hævet store beløb på sin konto, blev den pågældende i 2007 dømt for groft hæleri (hvidvask). Den pågældende havde fået overført i alt ca. 4,5 mio. kr. fra 3 andre lande til 5 konti i 3 forskellige banker, hvoraf størstedelen blev hævet og overdraget til forskellige personer. Der var øjensynlig tale om beløb, der var betalt af ofre for bedrageri (betalt som afgifter eller omkostninger på baggrund af oplysninger om arv eller lotterigevinster), og om falske checks, hvor den pågældende fik 10 % for at modtage, hæve og viderebetale. Hovedgerningsmanden eller mændene er ikke identificeret. En medgerningsmand, der havde fungeret som pengekurér med hensyn til ca. 2 mio. kr. af beløbet, og som blev anholdt, da han kom til Danmark for at hente ca. 400.000 kr. på en banegård, blev ligeledes dømt for groft hæleri (hvidvask). Begge blev endvidere udvist, og de udbytter, der var i behold i Danmark, blev konfiskeret.
- I en sag, hvor Hvidvasksekretariatet i 2006 modtog underretning fra 2 banker om phishing, er der afsagt dom i 2007⁴. I Danmark blev det selskab, hvis konto blev anvendt, dømt for groft hæleri (hvidvask). Selskabet var et amerikansk selskab, der siden 2003 i USA var noteret som ugyldigt eller tomt. Det havde haft konto i Danmark siden 1999, og havde dengang almindelige aktiviteter med salg til Østeuropa. Direktøren var østeuropæisk statsborger og bosat i Østeuropa. Selskabet fik overført penge fra 2 personer i Sverige (hvis sager behandles i Sverige), til hvis konti der fra svenske netbankkunder uden kundernes viden elektronisk var blevet overført over 500.000 svenske kr. og yderligere søgt overført over 240.000 svenske kr. Ca. 200.000 svenske kr. blev overført direkte til selskabets danske konto, hvortil også de 240.000 kr. skulle have været overført. Det resterende blev ved flere overførsler via pengeoverførselsvirksomheder overført til 3 personer i Østeuropa, der antagelig skulle videreoverføre til den danske konto. De 2 svenske mellemmand fik 10 % af de til deres konti overførte beløb. Selskabet blev endvidere dømt for hacking, phishing og databedrageri i forbindelse med brug af et program, der muliggjorde tilegnelse af bankoplysninger fra en fremmed computer, og efterfølgende forsøg på at overføre 20.000 kr. fra den fremmede konto til selskabets konto. Selskabet blev idømt en bøde på 2 mio. kr. og blev dømt til at betale over 500.000 svenske kr. i erstatning. Endvidere konfiskeredes selskabets beslaglagte bankindestående på 1,1 mio. kr.

⁴ Anke uafklaret.

5.5. Transitsager

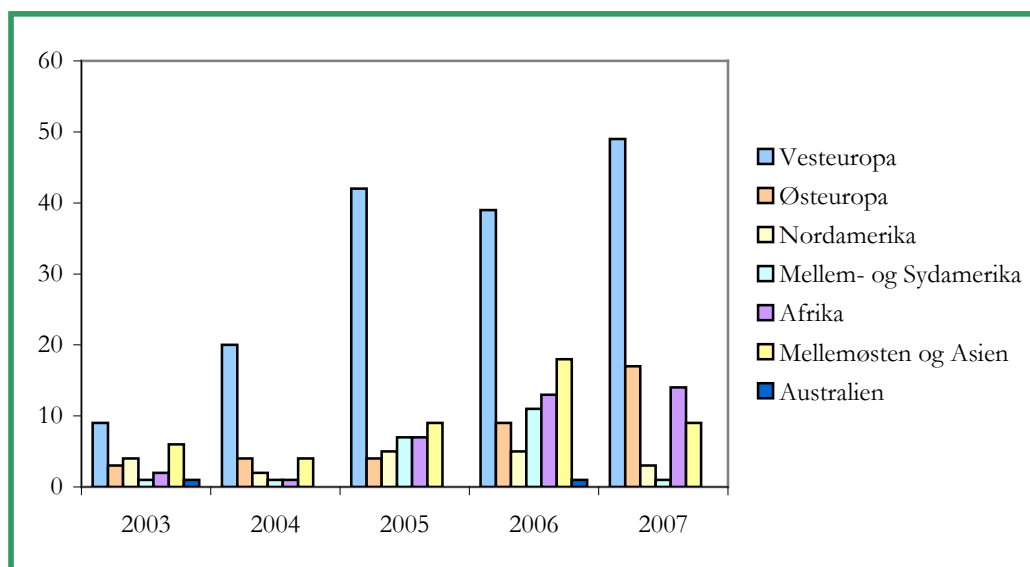
Hvidvasksekretariatet behandler alle underretninger, der ikke har person- eller selskabstilknytning til Danmark (transitsager). Disse sager omfatter også valutaomvekslinger foretaget af personer med midlertidigt ophold i Danmark, herunder turister m.v. I 2007 er der modtaget underretninger om 70 transitsager.

I det følgende er fordelingen på lande foretaget ud fra hovedkriterierne omkring transaktionen. Der kan være andre lande involveret, f.eks. statsborgerland for den disponerende eller det land, hvor ejerskabet til det disponerende selskab er hjemmehørende. Nogle af transitsagerne er på grund af transaktionernes art registreret med flere lande.

Antallet af transitsager varierer meget. Fordelingen de enkelte år ser således ud:

Region	2003	2004	2005	2006	2007
Vesteuropa	9	20	42	39	49
Østeuropa	3	4	4	9	17
Nordamerika	4	2	5	5	3
Mellem- og Sydamerika	1	1	7	11	1
Afrika	2	1	7	13	14
Mellemøsten og Asien	6	4	9	18	9
Australien	1	0	0	1	0

Grafisk ser det således ud:



Som eksempler på transitsager i 2007 kan nævnes følgende:

- En underretning om en person fra Østeuropa, der over 11 dage overførte ca. 100.000 kr. hovedsageligt til 2 personer i Rumænien, men også mindre beløb til en 3. person i Rumænien og en 4. person i Italien, viste sig at vedrøre bedrageri med betalingskort. Den pågældende blev varetægtsfængslet i Sverige for forholdet.
- En udlænding overførte gennem 4 uger ca. 55.000 kr. til 7 personer i Senegal, Gambia, Tyskland, Tyrkiet og Sverige. Den pågældende blev identificeret som en person, der var oplyst at være udrejst af Danmark.
- En nordisk statsborger vekslede ca. 110.000 norske kroner til danske. Den pågældende havde kun overførselsindkomst, var tidligere dømt for narkotikakriminalitet og var aktuelt mistænkt for fortsat narkotikakriminalitet. Den pågældende blev derefter sigtet i sit hjemland.
- En udlænding, der havde bankkonto i Danmark, ønskede at overføre et beløb i valuta svarende til ca. 500.000 kr. til udlandet (ikke bopælsland). Den pågældende havde i øvrigt atypiske kontobevægelser. Den pågældende viste sig at være kendt for bedrageri i sit hjemland, der overtog den videre efterforskning.

5.6. Sagssamarbejde med udlandet

Hvidvasksekretariatet modtager hvert år mange forespørgsler vedrørende hvidvask og/eller terrorfinansiering fra udlandet og sender selv mange til udlandet. Hertil kommer et betydeligt antal forespørgsler til og fra Informationscentralen i SØK, der tillige vedrører placering af udbytte fra kriminalitet. I 2007 har der været næsten 200 forespørgsler fra udlandet. Nogle af forespørgslerne har også i 2007 vedrørt et betydeligt antal personer, selskaber m.v. og har været meget ressourcekrævende.

Nogle forespørgsler fører til efterforskning i Danmark. Andre forespørgsler vedrører personer, hvor der tidligere er indgivet dansk hvidvaskunderretning, men hvor det ikke på det pågældende tidspunkt var muligt at nå videre ved politiets undersøgelser.

I andre sager opstår samarbejdet i forbindelse med Danmarks efterforskning på baggrund af en underretning, eller det opstår i forbindelse med, at flere landes FIUs modtager nationale hvidvaskunderretninger.

Det internationale samarbejde på hvidvaskområdet er meget væsentligt, fordi hvidvask i meget vidt omfang foregår grænseoverskridende. Henvendelser fra udlandet prioriteres højt, og Hvidvasksekretariatet besvarer alle udenlandske forespørgsler inden for tre arbejdsdage.

Som eksempel på udenlandske forespørgsler kan nævnes:

- Hvidvasksekretariatet modtog en forespørgsel fra udlandet, der havde modtaget en hvidvaskunderretning vedrørende et dansk selskab. Videre efterforskning førte til lukning af selskabets virksomhed. Den ansvarlige blev sigtet for bedrageri og er på baggrund af en fængslingskendelse blevet udleveret fra Frankrig.
- Hvidvasksekretariatet modtog en forespørgsel fra udlandet, der havde modtaget en hvidvaskunderretning vedrørende en konto med over 2 mio. kr. tilhørende en dansk statsborger. Forespørgslen havde sammenhæng med en verserende dansk

sag om økonomisk kriminalitet, hvor et tilsvarende dansk bankindestående var beslaglagt, og beløbet på den udenlandske konto indgik i denne sag.

- Hvidvasksekretariatet har modtaget flere af hinanden uafhængige forespørgsler fra udlandet vedrørende transaktioner i størrelsesordenen ca. 2-2½ mio. EUR med relationer til Danmark. Der synes at være en vis sammenhæng mellem personer/selskaber med tilknytning til transaktionerne. Der er verserende efterforskning.
- Hvidvasksekretariatet modtog en forespørgsel fra udlandet vedrørende en dansk statsborger, der var tilmeldt som fraflyttet Danmark, som ved kontrol var fundet med ca. 700.000 kr. tapet til kroppen. Den pågældende var kendt i en aktuel dansk efterforskning vedrørende økonomisk kriminalitet.
- Hvidvasksekretariatet modtog en forespørgsel fra et land i Sydamerika, der havde mistanke om hvidvask, vedrørende en dansk statsborger, der foretog store investeringer i fast ejendom på et feriested. Den pågældende var tidligere dømt for skattesvig i Danmark.

5.7. Det generelle samarbejde med udlandet

Hvidvasksekretariatet og SØK har hvert år besøg af flere udenlandske delegationer, ligesom medarbejdere i Hvidvasksekretariatet deltager i forskellige internationale møder m.v. udover de i afsnit 6 omtalte internationale fora. Hvidvasksekretariatet og SØK yder endvidere forskellige former for teknisk assistance (træning) til andre lande.

Fra 2007 kan blandt andet nævnes følgende:

- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet deltog i en konference i Portugal vedrørende identitetsbedrageri og -tyveri.
- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet holdt indlæg på en nordisk konference om hvidvaskdirektivet.
- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet deltog i en konference i Holland om varemærkefalsk m.v.
- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet deltog i CEPOL's (Collège Européen de Police) kursus i Portugal om hvidvask.
- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet arrangerede sammen med Canada en workshop om finansiering af masseødelæggelsesvåben på FATFs typologi-møde i Bangkok (jf. afsnit 6.4).
- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet deltog i et nordisk møde om terrorfinansiering.

5.8. Nye regler

FATFs særlige rekommandation vedrørende elektroniske pengeoverførsler blev gennemført ved pengeoverførselsforordningen⁵, der trådte i kraft 1. januar 2007. Efter forordningen er udgangspunktet (der er en række undtagelser), at oplysninger om betaleren skal fremføres i alle led ved elektroniske pengeoverførsler. Forordningen kan findes på www.eur-lex.europa.eu.

Der er i februar 2007⁶ indsat supplerende bestemmelser vedrørende forordningen i hvidvaskloven. Bl.a. har Danmark valgt at udnytte muligheden for afvigende krav ved indenlandske pengeoverførsler i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser, når beløbet ikke overstiger 1.000 euro, jf. lovens § 16, stk. 2. Danmark har endvidere valgt at undtage indenlandske pengeoverførsler på højst 150 euro til organisationer med et almennyttigt formål, såfremt organisationen er registreret hos Finanstilsynet og opfylder visse krav, jf. lovens § 16, stk. 3 og 4. Et register over godkendte organisationer findes på Finanstilsynets hjemmeside (www.ftnet.dk). Ved udgangen af 2007 var 19 organisationer registreret.

På baggrund af Kommissionens gennemførselsdirektiv⁷ har Finanstilsynet udstedt bekendtgørelse nr. 1377 af 10. december 2007 om hvilke fysiske og juridiske personer samt produkter, der kan undtages fra hvidvaskloven. Bekendtgørelsen giver nogle lempelser i hvidvaskreguleringen for områder, hvor risikoen vurderes at være meget lille. Bekendtgørelsen vedrører dels områder, hvor nogle mindre aktiviteter helt undtages fra lovens krav, medmindre der konkret er mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme, og dels områder, hvor der ikke kræves legitimation, medmindre der konkret er mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme. Bekendtgørelsen kan findes på Finanstilsynets hjemmeside (www.ftnet.dk).

⁵ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler (EUT L 345/1 2006).

⁶ Lov nr. 108 af 7. februar 2007 § 6.

⁷ Kommissionens direktiv 2006/70/EF af 1. august 2006 (EUT L 214/29 2006).

6. ARBEJDET I INTERNATIONALE FORA I 2007

6.1. Interpol og Europol

De to særlige fora for politimæssigt samarbejde – Interpol og Europol – beskæftiger sig begge bl.a. med indsatsen mod hvidvask og finansiering af terrorisme.

En repræsentant for Hvidvasksekretariatet deltog i 2007 i Interpols og FNs ”Global Financial Crime Congress”.

Hvidvasksekretariatet har i 2007 deltaget i Europols AWF⁸ SUSTRANS, som vedrører hvidvaskunderretninger. Hvidvasksekretariatet deltager desuden i Europols AWF vedrørende terrorisme. En repræsentant for Hvidvasksekretariatet deltog endvidere i Europols ”High Level Meeting on Financial Crime”.

Oplysninger om Interpols virksomhed kan søges på www.interpol.int. Oplysninger om Europol findes på www.europol.eu.int.

6.2. Egmont-gruppen

Hvidvasksekretariatet er medlem af Egmont-gruppen, der er et samarbejdsforum for 101 FIUs, jf. bilag 4. Det er i dag et almindeligt internationalt krav, at alle lande har en FIU med samme generelle arbejdsopgaver som Hvidvasksekretariatet. Stadigt flere lande søger om optagelse i Egmont-gruppen.

Egmont-gruppen har en række opgaver. Blandt andet bistår gruppen lande med rådgivning vedrørende etablering af FIUs, udfærdiger vejledninger om informationsudveksling og har undervisning/træning i bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Over halvdelen af de deltagende FIUs er såkaldte ”administrative” FIUs, der er placeret f.eks. under finansministerierne. Det betyder, at samarbejdet med disse ikke kan baseres på de regler, der gælder for samarbejdet mellem politiet og andre retshåndhævende myndigheder.

De deltagende FIUs har et særligt beskyttet net (the Egmont Secure Web System) til informationsudveksling. På grund af det stadigt mere omfattende arbejde og det betydelige antal medlemmer er der blevet etableret et permanent sekretariat i Canada.

Der er etableret en række arbejdsgrupper under Egmont-gruppen. I 2007 deltog repræsentanter for Hvidvasksekretariatet i arbejdet i to af arbejdsgrupperne. Den ene gruppe er bl.a. ved at udarbejde en ny Egmont database, der skal indeholde oplysninger om indikatorer og trends vedrørende hvidvask og finansiering af terrorisme.

Yderligere informationer om the Egmont Group findes på www.egmontgroup.org.

6.3. The Financial Action Task Force

FATF er det væsentligste normsættende internationale forum på området for hvidvask og finansiering af terrorisme. FATFs normer udformes som rekommandationer, hvoraf 40 er generelle og 9 specifikt relaterer sig til finansiering af terrorisme. FATF

⁸ Analyst Work File – analyseprojekt.

gennemfører i samarbejde med IMF og Verdensbanken meget omfattende evalueringer af medlemslandenes opfyldelse af disse rekommandationer.

Kina blev medlem i 2007, og FATF har herefter 34 medlemmer⁹ samt en række søsterorganisationer (såkaldte FSRBs - FATF Style Regional Bodies), hvorunder blandt andet Europarådets hvidvaskkomité (Moneyval) hører. Den samlede medlemskreds dækker efterhånden det meste af verden. Nogle FSRBs har fået status som "associate members". De øvrige samt over 15 internationale organisationer, internationale finansielle institutter m.v. (f.eks. FN, IMF, Verdensbanken, Interpol, Europol, Egmont-gruppen og World Customs Organization) har observatørstatus i FATF. Det tilstræbes at koordinere indsatsen i alle fora, der beskæftiger sig med hvidvask og finansiering af terrorisme. Canada har haft formandskabet for FATF i 2006-2007, og Storbritannien har det i 2007-2008. Brasilien overtager formandskabet den 1. juli 2008.

De 40 generelle rekommandationer blev revideret i 2003. Alle lande har siden da arbejdet med gennemførelsen af de nye krav på området.

Hvidvasksekretariatet deltager i FATFs møder og i to af FATFs arbejdsgrupper. Den ene arbejdsgruppes mandat omfatter finansiering af terrorisme og hvidvask. Arbejdsgruppen udarbejder forslag til ændrede rekommandationer, fortolkende noter m.v. I 2007 har den bl.a. beskæftiget sig med finansiering af masseødelæggelsesvåben. Den anden arbejdsgruppe ser på evaluering og implementering. Ifølge mandatet for arbejdsgruppen skal den fremme og pleje bl.a. dialogen med den private sektor og foreslå og udvikle fortolkninger og vejledninger i relation til FATFs standarder. Arbejdsgruppen kontrollerer, koordinerer og gennemgår endvidere evaluerings- og bedømmelsesprocesserne og procedurerne i relation til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og forsøger at fremme kvaliteten, ensartetheden og gennemsigtigheden i evalueringsrapporterne fra FATF, IMF og FSRBs.

FATF afholder også møder om hvidvaskmetoder (såkaldte typologimøder), hvor eksperter mødes og drøfter udviklingen. Dette arbejde indgår i FATFs vurdering af, om de eksisterende rekommandationer er tilstrækkelige. I 2007 var Thailand vært for det årlige typologimøde. De behandlede områder var bl.a. spil og kasinoer, on-line handel og finansiering af handel med masseødelæggelsesvåben.

FATF har i 2007 udfærdiget to vejledninger (Guidance) vedrørende FNs resolutioner om masseødelæggelsesvåben og agter at vurdere i juni 2008, om finansiering af masseødelæggelsesvåben skal foreslås inddraget i FATFs mandat. Som basis for denne vurdering skal der udarbejdes en typologirapport inden juni 2008. Danmark og Canada leder den projektgruppe, der udarbejder rapporten. Som et led i dette stod Danmark og Canada på typologimødet for workshoppens om finansiering af masseødelæggelsesvåben.

Typologimøderne er i dag en forberedelse til senere udførlige rapporter, der efter endelig godkendelse placeres på FATF's hjemmeside. I februar 2007 godkendtes en rapport om hvidvask af udbytte fra momssvig ved brug af momskarruseller.

⁹ FATFs 34 medlemmer ved udgangen af 2007 er: Argentina; Australien; Belgien; Brasilien; Canada; Danmark; England; EU-Kommissionen; Finland; Frankrig; Grækenland; the Gulf Cooperation Council; Holland; Hong Kong; Irland; Island; Italien; Japan; Kina; Luxembourg; Mexico; New Zealand; Norge; Portugal; Rusland; Schweiz; Singapore; Spanien; Sverige; Sydafrika; Tyrkiet; Tyskland; USA; Østrig.

Rekommandationer, vejledninger, typologirapporter m.v. er tilgængelige på FATFs hjemmeside www.fatf-gafi.org

6.4. Europarådet

Der har ikke i 2007 været udarbejdet nye konventioner eller lignende i Europarådets regi på området for hvidvaskning eller terrorfinansiering.

6.5. EU

Hvidvasksekretariatet deltager i møder i the Money Laundering Contact Committee i Bruxelles. Komitéen beskæftiger sig bl.a. med implementeringen af det 3. hvidvaskdirektiv, der har til formål at sikre en ensartet implementering i EU's medlemsstater af visse af FATF's anbefalinger. Komiteen mødes ca. 5 gange årligt.

På EU-niveau er der endvidere etableret en kommunikationsplatform kaldet "FIU-net" for FIUs inden for EU. Hvidvasksekretariatet deltager i møderne om anvendelsen og videreudviklingen af nettet.

Derudover deltager Hvidvasksekretariatet i de løbende møder i EUs FIU-Platform, der er et forum for udveksling af erfaringer mellem EU's FIUs.

7. FORVENTNINGERNE TIL 2008

Hvidvasksekretariatet modtog som nævnt i afsnit 5.3 i 2007 i alt 1349 underretninger, hvilket er det største antal underretninger nogensinde.

Årsagen til stigningen skyldes efter Hvidvasksekretariatets opfattelse flere omstændigheder, men der er ikke noget der umiddelbart tyder på, at udviklingen vender.

Det er efter Hvidvasksekretariatets opfattelse ikke udtryk for, at Danmark er blevet særligt udsat for kriminelle, der hvidvasker udbytte fra strafbare forhold eller finansierer terrorisme. Hvidvasksekretariatet mener derimod, at udviklingen skyldes den stadig stigende fokus på området, samt de ganske omfattende lovkrav på området.

Som nævnt i afsnit 1.1 gennemføres efter aftale i Hvidvaskstyregruppen, jf. om denne afsnit 1.3, en ny procedure i 2008, hvor Hvidvasksekretariatet i videre omfang behandler underretningerne og foretager indledende efterforskningskridt.

Som led i strategi og målsætninger for Hvidvasksekretariatet for 2007 afholdt repræsentanter for Hvidvasksekretariatet informationsmøder med compliance-afdelingerne i tre pengeinstitutter. Formålet var at styrke samarbejdet og ”putte et ansigt på hinanden”, og at informere om Hvidvasksekretariatets arbejde, antal underretninger, underretningernes karakter, samt gøre opmærksom på ny lovgivning og trends på hvidvaskområdet m.v. Hvidvasksekretariatet vil i 2008 fortsætte med at afholde informationsmøder med compliance-afdelingerne i pengeinstitutter og kasinoer om formålet med underretninger og sekretariatets arbejde.

Der vil endvidere blive arbejdet videre på en analyse af de tekniske løsningsmuligheder for elektronisk underretning og udarbejdet et forslag til en model herfor.

Endelig vil 2008 i lighed med forudgående år blive præget af Hvidvasksekretariatets aktive deltagelse i det internationale samarbejde, ikke mindst arbejdet i FATF vedrørende finansiering af masseødelæggelsesvåben.

BILAGSFORTEGNELSE

Bilag 1. Hvidvaskloven

Bilag 2. Standardformular underretning

Bilag 3. Indikatorer på eventuel hvidvask eller finansiering af terror

Bilag 4. Medlemmer af Egmont-gruppen

Bilag 5. Relevante hjemmesider

BILAG 1**HVIDVASKLOVEN**

Bekendtgørelse nr. 442 af 11. maj 2007 af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

Kapitel 1

Anvendelsesområde m.v.

§ 1. Denne lov finder anvendelse på følgende virksomheder og personer:

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) Realkreditinstitutter.
- 3) Fondsmæglerselskaber.
- 4) Investeringsforvaltningsselskaber.
- 5) Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.
- 6) Sparevirksomheder.
- 7) Udstedere af elektroniske penge.
- 8) Forsikringsmæglere, når de formidler livsforsikring eller andre investeringsrelaterede forsikringer.
- 9) Udenlandske virksomheders filialer her i landet, der udøver virksomhed efter nr. 1-8.
- 10) Investeringsforeninger og specialforeninger, kollektive investeringsordninger, fåmandsforeninger, innovationsforeninger og hedgeforeninger.
- 11) Virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver virksomhed med valutaveksling eller overførsel af penge og andre værdier.
- 12) Øvrige virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver en eller flere af de i bilag 1 nævnte aktiviteter.
- 13) Advokater, når de deltager med bistand ved planlægning eller udførelse af transaktioner for deres klienter i forbindelse med
 - a) køb og salg af fast ejendom eller virksomheder,
 - b) forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver,
 - c) åbning eller forvaltning af bank-, opsparings- eller værdipapirkonti,
 - d) tilvejebringelse af nødvendig kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder,
 - e) oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller
 - f) anden forretningsmæssig rådgivning.
- 14) Advokater, når de på deres klients vegne og for dennes regning foretager en finansiel transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom.
- 15) Statsautoriserede og registrerede revisorer.
- 16) Ejendomsmæglere.
- 17) Virksomheder og personer, der i øvrigt erhvervsmæssigt leverer samme ydelser som de i nr. 13-16 nævnte persongrupper, herunder skatterådgivere og eksterne bogholdere.
- 18) Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder, jf. § 3, nr. 5.
- 19) Danmarks Nationalbank, i det omfang den udøver tilsvarende virksomhed som de i nr. 1 nævnte institutter.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte regler om, at loven ikke finder anvendelse på de i stk. 1, nr. 1-12, nævnte virksomheder eller personer i de tilfælde, hvor Kommissionen beslutter det efter artikel 40 i 3. hvidvaskdirektiv.

Kontantforbud

§ 2. Forhandlere af genstande samt auktionsholdere må ikke modtage kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover, hvad enten betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet.

Kapitel 2

Definitioner

§ 3. I denne lov forstås ved:

- 1) Selskaber: Juridiske personer.
- 2) Virksomheder: Selskaber og andre tilsvarende retlige arrangementer.
- 3) Reguleret marked: Et marked som defineret i artikel 4 (14) i direktiv 2004/39/EF om markeder for finansielle instrumenter. Befinder markedet sig i Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, skal markedet være optaget på listen nævnt i artikel 47 i direktiv 2004/39/EF om markeder for finansielle instrumenter. Befinder markedet sig i et

land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, skal markedet være medlem af World Federation of Exchanges (WFE).

4) Reelle ejere: Fysiske personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer kunden eller den fysiske person, på hvis vegne en handling eller transaktion gennemføres, herunder:

a) Personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer et selskab ved direkte eller indirekte ejerskab eller kontrol over mere end 25 pct. af ejerandelene eller stemmerettighederne i selskabet, bortset fra selskaber, hvis ejerandele handles på et reguleret marked.

b) Personer, som på anden måde udøver kontrol over et selskabs ledelse.

c) Personer, som ifølge en fonds vedtægter eller på anden måde skal modtage 25 pct. eller mere af en fond eller andet lignende retligt arrangements uddelingsmidler eller andre formuegoder, hvis disse personer er kendt.

d) Den personkreds, i hvis hovedinteresse en fond eller et andet lignende retligt arrangement er blevet oprettet eller fungerer.

e) Personer, der udøver kontrol over mindst 25 pct. af en fonds eller et andet lignende retligt arrangements uddelingsmidler eller andre formuegoder.

5) Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: Enhver, som ikke er omfattet af § 1, stk. 1, nr. 13-15, når de erhvervsmæssigt udøver følgende virksomhed:

a) Opretter selskaber.

b) Fungerer som eller sørger for, at en anden person fungerer som ledelsesmedlem i en virksomhed eller som deltager i et interessentskab eller en tilsvarende post i andre selskaber.

c) Stiller hjem stedsadresse eller anden adresse, der på lignende vis er beregnet som kontaktsadresse og dertil knyttede tjenester, til rådighed for en virksomhed.

d) Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som forvalter eller administrator af en fond eller et tilsvarende retligt arrangement.

e) Fungerer som eller sørger for, at en anden fungerer som aktionær for tredjemand, medmindre denne er en virksomhed, hvis ejerandele m.v. handles på et reguleret marked.

6) Politisk udsatte personer: Personer, som har eller har haft en højerestående offentlig funktion, personer, der er knyttet til sådanne personer ved registreret partnerskab eller ægteskab, eller sådanne personers børn eller forældre og personer, der er kendt som disses nære medarbejdere.

§ 4. Ved hvidvask skal i denne lov forstås

1) uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse,

2) uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte fra en strafbar lovovertrædelse eller

3) forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den strafbare lovovertrædelse, som udbyttet hidrører fra.

§ 5. Ved finansiering af terrorisme skal i denne lov forstås finansiering af terrorisme som defineret i straffelovens § 114 b, for så vidt angår handlinger omfattet af § 114.

Kapitel 3

Undersøgelser- og underretningspligt

§ 6. De af loven omfattede virksomheder og personer skal være opmærksom på kunders aktiviteter, som på grund af deres karakter særlig menes at kunne have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Dette gælder især komplekse eller usædvanlig store transaktioner og alle usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til kunden.

Stk. 2. Formålet med de i stk. 1 nævnte transaktioner skal så vidt muligt undersøges. Resultaterne af en undersøgelse skal noteres og opbevares, jf. § 23.

§ 7. Hvis der er mistanke om, at en kundes transaktion eller henvendelse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal de af loven omfattede virksomheder og personer undersøge transaktionen eller henvendelsen nærmere. Hvis mistanken vedrører lovovertrædelser, der kan straffes med fængsel i over 1 år, og denne mistanke ikke kan afkræftes, skal Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet omgående underrettes.

Stk. 2. I tilfælde af mistanke som nævnt i stk. 1 kan medlemmer af Advokatsamfundet underrette sekretariatet for Advokatsamfundet, der efter en vurdering af, om der er underretningspligt i henhold til stk. 1, straks videregiver underretningen til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet.

Stk. 3. Hvis mistanken vedrører hvidvask og transaktionen ikke allerede er gennemført, skal den sættes i bero, til der er underrettet efter stk. 1. Hvis der underrettes efter stk. 2, skal transaktionen sættes i bero, indtil Advokatsamfundet har videregivet underretningen til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet eller har meddelt, at underretningen efter en konkret vurdering ikke vil blive videregivet. Kan gennemførelse af transaktionen ikke undlades, eller vurderes dette at kunne skade efterforskningen, skal underretning i stedet indgives umiddelbart efter gennemførelsen, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. Hvis mistanken vedrører finansiering af terrorisme, må der kun gennemføres transaktioner fra den aktuelle konto eller person efter aftale med Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet. Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet beslutter hurtigst muligt og senest inden udløbet af den efterfølgende bankdag efter at have modtaget underretning, hvorvidt der skal ske beslaglæggelse.

Stk. 5. Politiet kan i henhold til retsplejelovens regler forlange de oplysninger, der er nødvendige i sagen, fra de af loven omfattede virksomheder og personer.

§ 8. Advokater er undtaget fra pligten i § 7 til at indberette oplysninger, som disse modtager fra eller indhenter om en af deres klienter i forbindelse med, at de fastslår den pågældende klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i forbindelse med en retssag, herunder rådgiver om at indlede eller undgå et sagsanlæg. Dette gælder uanset, om oplysningerne modtages før, under eller efter retssagen eller i forbindelse med, at den pågældende klients retsstilling fastslås.

Stk. 2. De i § 1, stk. 1, nr. 13-17, nævnte personer og virksomheder er, når de bistår en advokat før, under og efter en retssag eller med at fastslå en klients retsstilling, undtaget fra pligten til at indberette oplysninger i samme omfang som den advokat, de bistår, jf. stk. 1.

Stk. 3. Stk. 1 og 2 gælder endvidere sager, der føres i Landsskatteretten, og sager ved en voldgiftsret. Endvidere er revisorer, når de repræsenterer en klient i Landsskatteretten, undtaget fra pligten til at indberette oplysninger i henhold til denne lov.

Stk. 4. Stk. 1 og 2 gælder ikke, hvis bistanden ydes med henblik på hvidvask eller terrorfinansiering, eller hvis virksomheden eller personen ved, at klienten søger bistand med henblik på hvidvask eller terrorfinansiering.

§ 9. Hvis Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen får kendskab til forhold, der formodes at have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, der er omfattet af underretningspligten i § 7, underretter myndigheden Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet herom.

§ 10. Finanstilsynet kan, når det følger af Financial Action Task Forces anbefalinger, fastsætte nærmere regler om de i § 1 nævnte virksomheders og personers systematiske underretningspligt til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet om finansielle transaktioner med usamarbejdsvillige lande i forbindelse med bekæmpelse af hvidvask eller finansiering af terrorisme. Finanstilsynet kan i den forbindelse fastsætte, at underretningen skal ske systematisk og uden, at der foreligger mistanke.

Kapitel 4

Legitimation m.v.

§ 11. De af loven omfattede virksomheder og personer skal altid kræve, at en kunde legitimerer sig, når der er mistanke om, at en transaktion har tilknytning til finansiering af terrorisme eller hvidvask, der er omfattet af underretningspligten efter § 7.

Faste kundeforhold

§ 12. De af loven omfattede virksomheder og personer skal have kendskab til deres kunder i overensstemmelse med stk. 2-8, herunder kræve, at deres kunder legitimerer sig, når der optages en forretningsmæssig forbindelse med disse, herunder når der åbnes en konto eller et depot.

Stk. 2. Hvis kunden er en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cpr-nr. eller anden lignende dokumentation, hvis den pågældende ikke har et cpr-nr.

Stk. 3. Hvis kunden er en virksomhed, skal legitimationen omfatte navn, adresse, cvr-nr. eller anden lignende dokumentation, hvis virksomheden ikke har et cvr-nr. Der skal træffes rimelige foranstaltninger for at klarlægge virksomhedens ejer- og kontrolstruktur, og virksomhedens reelle ejere skal identificeres, jf. dog § 21, stk. 1, nr. 2.

Stk. 4. Der skal indhentes oplysninger om hver kundes formål med forretningsforbindelsen og det tilsigtede omfang heraf.

Stk. 5. Kundeforholdet skal løbende overvåges. Transaktioner, der gennemføres som led i kundeforholdet, 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 andre oplysninger om kunden skal løbende ajourføres.

Stk. 6. Hvis der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger om kundens identitet er korrekte eller tilstrækkelige, skal der kræves ny legitimation som nævnt i stk. 2 og 3.

Stk. 7. De af loven omfattede virksomheder og personer kan beslutte at gennemføre legitimationsproceduren m.v. i stk. 1-5 ud fra en risikovurdering afhængig af risikoen ved den enkelte kunde eller forretningsforbindelse, produktet eller transaktionen. Virksomheden eller personen skal dog kunne godtgøre over for den myndighed, der fører tilsyn med den pågældendes overholdelse af loven, at undersøgelsens omfang er tilstrækkelig i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.

Stk. 8. For kundeforhold, som er etableret før denne lovs ikrafttræden, og for hvem der ikke foreligger de i stk. 1-5 nævnte oplysninger, skal der foretages legitimation og indsamling af oplysninger i henhold til stk. 1-5 på et passende tidspunkt og på grundlag af en risikovurdering.

§ 13. Legitimationsproceduren i § 12 skal afsluttes i forbindelse med etablering af kundeforholdet, dog senest inden udførelse af transaktionen. Såfremt det er nødvendigt for ikke at afbryde den normale forretningsgang, kan legitimationsproceduren ud fra en risikovurdering afsluttes i umiddelbar forlængelse af etableringen af kundeforholdet. I de i 2. pkt. nævnte tilfælde skal legitimationsproceduren dog afsluttes hurtigst muligt efter den første kontakt med kunden.

Stk. 2. Hvis kundelegitimationen ikke kan foretages i overensstemmelse med § 12, stk. 1-4, må der ikke etableres et fast kundeforhold, optages forretningsmæssig forbindelse eller udføres transaktioner for kunden. Det skal samtidig undersøges, om der skal foretages underretning efter § 7.

Stk. 3. Uanset stk. 1 kan livsforsikringselskaber og pensionskasser foretage kundelegitimationen efter etablering af kundeforholdet. Legitimationen skal dog foretages ved eller før udbetaling eller på det tidspunkt, hvor modtageren agter at udøve sin ret i henhold til policen.

Stk. 4. Stk. 2, 1. pkt., gælder ikke for advokater, når de fastslår en klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i forbindelse med en retssag, herunder rådgiver om at indlede eller undgå et sagsanlæg. De i § 1, stk. 1, nr. 13-17, nævnte personer og virksomheder er, når de bistår en advokat i de i 1. pkt. nævnte situationer, undtaget fra kravet i stk. 2, 1. pkt., i samme omfang som den advokat, de bistår.

Lejlighedskunder

§ 14. For kunder med enkeltstående transaktioner (lejlighedskunder) skal virksomheder og personer omfattet af denne lov opfylde kravene i § 12, stk. 1-4, og § 13 for enhver transaktion på beløb, der modsvarer 100.000 kr. eller derover. Kravene gælder, uanset om transaktionen udføres i en eller flere sammenhængende operationer, hvis der synes at være en indbyrdes forbindelse.

Stk. 2. Hvis transaktionens størrelse ikke kendes på det tidspunkt, hvor den påbegyndes, skal der kræves legitimation, så snart virksomheden eller personen får formodning om, at der er tale om en transaktion, som er omfattet af stk. 1.

Transaktioner for tredjemand

§ 15. Har en virksomhed eller person omfattet af denne lov viden eller formodning om, at en anden end den, de har kontakt med, er den reelle kunde, skal den reelle kundes identitet m.v. tillige kræves oplyst i overensstemmelse med § 12.

Pengeoverførsler

§ 16. Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i Rådets forordning om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. Forordningen finder ikke anvendelse på indenlandske pengeoverførsler i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser, når

- 1) beløbet ikke overstiger 1.000 euro,
- 2) modtagerens betalingsformidler er omfattet af denne lov og
- 3) modtagerens betalingsformidler ved hjælp af et entydigt referencenummer kan finde frem til den juridiske eller fysiske person, som betalingsmodtageren har aftale med om levering af varer eller tjenesteydelser.

Stk. 3. Kravene til, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. artikel 5 i forordningen, finder ikke anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål, der ikke overstiger et beløb på 150 euro, når overførslen gennemføres inden for landets grænser og organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse samt enten er undergivet ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor, eller er undergivet offentligt tilsyn.

Stk. 4. Undtagelse efter stk. 3 er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos Finanstilsynet og dokumenterer, at kravet om regnskabsaflæggelse og enten ekstern revision eller offentligt tilsyn er opfyldt. Organisationens skal desuden give oplysning om de fysiske personer, der udgør organisationens øverste ledelse eller i øvrigt udøver kontrol over selskabet. Ændringer i de i 1. og 2. pkt. nævnte forhold skal indberettes til Finanstilsynet.

Oplysninger fra tredjemand

§ 17. De af loven omfattede virksomheder og personer kan undlade at indhente oplysningerne om en kundes identitet m.v. efter § 12, stk. 1-4, når disse oplysninger stilles til rådighed af en forsikringsmægler, jf. § 2, nr. 1, i lov om forsikringsformidling, en finansiell virksomhed, jf. § 5, nr. 1, i lov om finansiell virksomhed, eller af en udenlandsk virksomhed, der er meddelt tilladelse til at udøve den i §§ 7-11 i lov om finansiell virksomhed nævnte virksomhed i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område. Uanset 1. pkt. er den modtagende virksomhed eller person ansvarlig for at opfylde kravene i § 12, stk. 1-4.

Stk. 2. Hvis den virksomhed, der afgiver oplysningerne i stk. 1, er meddelt tilladelse til at udøve den i §§ 7-11 i lov om finansiell virksomhed nævnte virksomhed i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, kan virksomheder og personer

omfattet af loven lægge oplysninger indhentet af den pågældende virksomhed til grund, hvis virksomheden er underlagt krav om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, der svarer til kravene i 3. hvidvaskdirektiv, og der føres kontrol med overholdelsen af disse krav.

Stk. 3. Stk. 1 finder ikke anvendelse over for de i stk. 2 nævnte virksomheder, såfremt Kommissionen efter artikel 40 (4) i 3. hvidvaskdirektiv beslutter at undtage det land, hvor den pågældende virksomhed har hjem sted.

§ 18. Den virksomhed, der afgiver oplysninger om en kundes identitet m.v. i medfør af § 17, skal straks stille disse oplysninger til rådighed for den modtagende virksomhed eller person omfattet af loven. Endvidere skal virksomheden på anmodning fra den modtagende virksomhed eller person straks sende relevante identifikations- og kontroloplysninger samt anden relevant dokumentation om kundens eller den reelle ejers identitet.

Skærpede krav til legitimation m.v.

§ 19. De af loven omfattede virksomheder og personer skal ud fra en risikovurdering stille yderligere krav til legitimation af en kunde end nævnt i § 12 i de situationer, som i sig selv indebærer en øget risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Dette betyder, at de som minimum skal opfylde kravene i stk. 2-4.

Stk. 2. Når kunden ikke har været fysisk tilstede for at legitimere sig, skal virksomheden eller personen træffe yderligere foranstaltninger for at sikre kundens rette identitet. Dette kan eksempelvis ske ved at træffe en eller flere af følgende foranstaltninger:

- 1) Sikre, at kundens identitet fastslås ved supplerende dokumentation.
- 2) Kontrollere eller verificere de udleverede dokumenter eller kræve en bekræftende attestation fra en af de i § 1, stk. 1, nr. 1-11, nævnte virksomheder eller personer.
- 3) Kræve, at den første betaling i forbindelse med transaktionerne foretages via en konto åbnet i kundens navn i et pengeinstitut.

Stk. 3. Ved grænseoverskridende korrespondentbankforbindelser med institutter fra lande uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, skal de af loven omfattede pengeinstitutter, realkreditinstitutter og udstedere af elektroniske penge, inden der etableres nye korrespondentbankforbindelser,

- 1) indhente tilstrækkelige oplysninger om modparten til fuldt ud at forstå, hvori dens virksomhed består, og på grundlag af offentligt tilgængelige oplysninger bedømme det pågældende instituts renommé og tilsynets kvalitet,
- 2) vurdere modpartens kontrol med, at der ikke foregår hvidvask eller finansiering af terrorisme,
- 3) indhente godkendelse hos den øverste daglige ledelse og
- 4) sikre sig, at korrespondentbanken har kontrolleret kundernes identitet og løbende vurderer relevante oplysninger om de kunder, der har direkte adgang til korrespondentbankens konto hos en person eller virksomhed omfattet af denne lov, samt sikre sig, at korrespondentbanken kan levere relevante kundeoplysninger på forespørgsel fra den, som fører kontoen.

Stk. 4. De af loven omfattede virksomheder og personer skal

- 1) være i besiddelse af tilstrækkelige procedurer til at afgøre, om kunden er en politisk udsat person bosiddende i et andet land,
- 2) indhente den øverste daglige ledelses godkendelse ved etablering af forretningsforbindelser med sådanne kunder,
- 3) træffe rimelige foranstaltninger for at indhente oplysninger om formue- og indtægtskilderne, der er omfattet af forretningsforbindelsen eller transaktionen, og
- 4) løbende være opmærksomme på forretningsforbindelsen.

Stk. 5. Pengeinstitutter, realkreditinstitutter og udstedere af elektroniske penge må ikke indgå eller opretholde en korrespondentbankforbindelse med et tomt bankselskab og skal træffe rimelige foranstaltninger for at undgå forbindelse med et kreditinstitut, som er kendt for at tillade, at tomme bankselskaber anvender dets konti.

Stk. 6. Virksomheder og personer omfattet af loven skal være særlig opmærksomme på risici for hvidvask og terrorfinansiering, der kan opstå i forbindelse med produkter eller transaktioner, som kan fremme anonymitet, og træffe foranstaltninger, hvis det er nødvendigt for at forhindre, at produkterne eller transaktionerne anvendes til hvidvask og terrorfinansiering.

Undtagelse fra kravene om legitimation m.v.

§ 20. Legitimationskravet i § 12 og § 19, stk. 2, kan undlades med hensyn til følgende produkter og transaktioner:

- 1) Livsforsikrings- og pensionsaftaler, hvis den årlige præmie er på et beløb, der modsvares 1.000 euro eller derunder, eller hvis en engangspræmie er på et beløb, der modsvares 2.500 euro eller derunder.
- 2) Livsforsikrings- og pensionsaftaler, der indgås i medfør af en arbejdskontrakt eller den forsikredes erhvervsmæssige virksomhed, forudsat at aftalerne ikke indeholder en tilbagekøbsmulighed eller kan anvendes som sikkerhed for lån.

3) Livsforsikrings- og pensionsaftaler, hvor præmien eller bidraget skal debiteres på kundens konto i et pengeinstitut.

4) Livsforsikrings- og pensionsaftaler, der indgås i medfør af en arbejdskontrakt eller den forsikredes erhvervsmæssige virksomhed, med en begrænset tilbagekøbsmulighed, når der foretages legitimation i henhold til § 12, hvis kunden benytter tilbagekøbsmuligheden.

5) Elektroniske penge som defineret i § 308, stk. 1, 2. og 3. pkt., i lov om finansiel virksomhed,

a) hvor der for ikke genopladelige kort maksimalt kan lagres 150 euro, eller

b) hvor der for genopladelige kort maksimalt kan lagres op til 2.500 euro inden for et kalenderår, og hvor der maksimalt kan indløses 1.000 euro inden for et kalenderår.

Stk. 2. Uanset transaktionens størrelse eller produktets karakter skal der kræves legitimation, når der er mistanke om, at transaktionen har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, der er omfattet af underretningsspligten i § 7.

Stk. 3. På baggrund af beslutninger fra Kommissionen kan Finanstilsynet fastsætte regler om, at andre produkter eller transaktioner kan undtages.

§ 21. Legitimationskravene i § 12 gælder ikke, når kunden er

1) en af de i § 1, stk. 1, nr. 1-11 og 19, nævnte virksomheder eller en tilsvarende virksomhed med hjemsted i et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område omfattet af 3. hvidvaskdirektiv, eller en tilsvarende virksomhed etableret i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som er underlagt krav om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, der svarer til de krav, der følger af 3. hvidvaskdirektiv, og der føres kontrol med overholdelsen af disse krav,

2) en virksomhed, hvis værdipapirer er optaget til handel på et reguleret marked, eller

3) en indenlandsk offentlig myndighed.

Stk. 2. Legitimationskravene i § 12 gælder ikke, når den reelle ejer har midler på en notars eller advokats klientkonto, såfremt notaren eller advokaten selv er undergivet regler svarende til denne lov. Det er en betingelse, at oplysninger om den reelle ejers identitet m.v. gøres tilgængelige for det kontoførende institut, når instituttet spørger herom.

Stk. 3. Der skal i alle tilfælde indhentes tilstrækkelig information til at fastslå, at kunden er omfattet af en af de i stk. 1 og 2 nævnte undtagelser.

Stk. 4. På baggrund af beslutninger fra Kommissionen kan Finanstilsynet fastsætte regler om, at andre virksomheder og personer kan undtages.

§ 22. Hvis det besluttes af Kommissionen, kan Finanstilsynet bestemme, at personer og virksomheder omfattet af loven ikke kan anvende undtagelsen i § 21 over for kredit- og finansieringsinstitutter eller børsnoterede virksomheder eller andre enheder fra et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område.

Opbevaring af identitetsoplysninger m.v.

§ 23. De af loven omfattede virksomheder og personer skal opbevare identitetsoplysninger i mindst 5 år efter, at kundeforholdet er ophørt. Kopi af legitimationsdokumenter, der er indhentet i medfør af §§ 12, 14, 18 og 19, kan opbevares.

Stk. 2. Dokumenter og registreringer vedrørende transaktioner skal opbevares, så de kan fremfindes samlet i mindst 5 år efter transaktionernes gennemførelse. Dette gælder også de i medfør af § 6, stk. 2, noterede oplysninger.

Stk. 3. Ophører virksomheden, skal den senest fungerende ledelse sørge for, at identitetsoplysninger m.v. fortsat opbevares i overensstemmelse med stk. 1 og 2. Opløses en virksomhed ved skifterettens mellemkomst, kan skifteretten beslutte, at andre end den senest fungerende ledelse skal opbevare identitetsoplysningerne m.v.

Filialer og dattervirksomheder i tredjelande

§ 24. De af lovens § 1, stk. 1, nr. 1-7 og 10-12, omfattede virksomheder skal sikre, at deres filialer og dattervirksomheder, der er etableret i lande uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, har foranstaltninger med hensyn til kundelegitimation og opbevaring af identitetsoplysninger m.v., der svarer til kravene i 3. hvidvaskdirektiv, i det omfang landets lovgivning tillader dette.

Stk. 2. Hvis lovgivningen i det i stk. 1 nævnte land ikke tillader anvendelsen af tilsvarende foranstaltninger som nævnt i stk. 1, skal virksomheden underrette den myndighed, som påser virksomhedens overholdelse af denne lov, jf. kapitel 8. Virksomheden skal endvidere sikre sig, at risikoen for hvidvask og terrorfinansiering i filialen eller dattervirksomheden imødegås på anden vis.

Stk. 3. De i stk. 1 nævnte virksomheder skal sørge for, at deres filialer og dattervirksomheder, der er etableret i lande uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, har skriftlige interne regler vedrørende kundelegitimation og opbevaring af registreringer svarende til kravene i § 25, stk. 1, i det omfang landets lovgivning tillader dette.

Kapitel 5

Interne regler og uddannelse m.v.

§ 25. De af loven omfattede virksomheder og personer skal udarbejde tilstrækkelige skriftlige interne regler om kundelegitimation, indberetning, opbevaring af registreringer, intern kontrol, risikovurdering, risikostyring, ledelseskontrol og kommunikation samt uddannelses- og instruktionsprogrammer for medarbejderne for at forebygge og forhindre hvidvask og terrorfinansiering.

Stk. 2. Virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-10, skal udpege en person på ledelsesniveau, der skal sikre, at virksomheden overholder pligterne efter denne lov.

Stk. 3. De af § 1 omfattede virksomheder og personer skal sørge for, at deres ansatte er bekendt med de pligter, som fremgår af denne lov.

Stk. 4. I ansættelsesforhold påhviler de i stk. 1 og 2 nævnte pligter arbejdsgiveren.

Stk. 5. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om de i stk. 1 nævnte krav.

Kapitel 6

Tavshedspligt og ansvar

§ 26. De underretninger og oplysninger, som virksomheder og personer omfattet af denne lov giver i god tro i medfør af § 7 og standsning af transaktioner i medfør af § 7, stk. 4, påfører ikke virksomheden eller personen, dens ansatte eller ledelse nogen form for ansvar. Videregivelse af oplysninger i forbindelse hermed anses ikke som et brud på en eventuel tavshedspligt.

§ 27. Virksomheder og personer omfattet af denne lov, ledelse og ansatte i disse virksomheder og hos disse personer samt revisorer eller andre, der udfører eller har udført særlige hverv for virksomheden eller personen, har pligt til at hemmeligholde, at der er givet underretning efter § 7, eller at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask eller terrorfinansiering, jf. dog stk. 2-6.

Stk. 2. Oplysninger om, at der er givet underretning efter § 7, eller at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme, kan videregives til de myndigheder og organisationer, der påser denne lovs overholdelse.

Stk. 3. Forbuddet i stk. 1 forhindrer ikke advokater, revisorer, eksterne bogholdere og skatterådgivere i at fraråde deres klient at udøve ulovlig virksomhed.

Stk. 4. Oplysninger om, at der er givet underretning efter § 7, eller at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme, kan videregives til virksomheder, der tilhører samme gruppe som defineret i artikel 2, nr. 12, i direktiv 2002/87/EF.

Stk. 5. Oplysninger om, at der er givet underretning efter § 7, eller at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme, kan videregives mellem personer som nævnt i § 1, stk. 1, nr. 13-15, hvis både den person, der videregiver oplysningerne, og den person, oplysningerne videregives til, udøver deres virksomhed inden for samme juridiske enhed eller netværk.

Stk. 6. Oplysninger om, at der er givet underretning efter § 7, eller at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme, kan videregives mellem personer eller virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-14, forudsat

- 1) at oplysningerne vedrører en virksomhed eller person, der er kunde hos både den virksomhed eller person, som videregiver oplysningerne, og den virksomhed eller person, der modtager oplysningerne, og at oplysningerne vedrører en transaktion, som involverer begge parter,
- 2) at den virksomhed eller person, der videregiver oplysningerne, og den virksomhed eller person, der modtager oplysningerne, har samme profession,
- 3) at den virksomhed eller person, der videregiver oplysningerne, og den virksomhed eller person, der modtager oplysningerne, er underlagt ensartede krav, for så vidt angår tavshedspligt og beskyttelse af personoplysninger, og
- 4) at de udvekslede oplysninger kun anvendes til at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme.

Stk. 7. Oplysninger som nævnt i stk. 4-6 kan kun videregives til virksomheder og personer, der har hjem sted eller er hjemmehørende i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, hvis virksomheden eller personen er underlagt krav om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, der svarer til de krav, der følger af 3. hvidvaskdirektiv, og der føres kontrol med overholdelsen af disse krav.

§ 28. Finanstilsynet skal informere de øvrige medlemsstater og Kommissionen om sager, hvor de beslutter, at et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, har krav om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, der svarer til de krav, der følger af 3. hvidvaskdirektiv, og at der føres kontrol med overholdelsen af disse krav.

§ 29. Såfremt Kommissionen træffer beslutning herom, kan Finanstilsynet bestemme, at virksomheder og personer omfattet af loven ikke må videregive oplysninger til lande uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, i medfør af § 27.

Kapitel 7

Falske penge

§ 30. Virksomheder og personer, der som led i deres virksomhed deltager i håndtering og udlevering af pengesedler og mønter til offentligheden, herunder personer og virksomheder, hvis aktivitet består i at veksle pengesedler og mønter i forskellig valuta, har pligt til at tage alle sedler og mønter, som de ved eller har tilstrækkelig grund til at tro er falske, ud af omløb. Falske sedler og mønter skal straks overgives til politiet.

Kapitel 8

Registrering og tilsyn m.v.

§ 31. Personer og virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 11 og 18, skal registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen for at kunne udøve denne virksomhed.

Stk. 2. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal nægte at registrere de i stk. 1 nævnte personer og virksomheder, hvis de nævnte personer eller medlemmer af ledelsen eller reelle ejere af virksomheden er dømt for et strafbart forhold og det udviste forhold begrunder en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet, jf. § 78, stk. 2, i straffeloven.

Stk. 3. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal afregistrere en af de i stk. 1 nævnte personer og virksomheder, hvis en registreret person eller et medlem af ledelsen eller reelle ejere af en registreret virksomhed ikke opfylder kravet i stk. 2.

§ 32. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen påser, at virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 11 og 15-18, overholder denne lov og de regler, der er udstedt i medfør heraf. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen påser endvidere, at virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 11, overholder forordning om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler.

Stk. 2. Tilsynet efter stk. 1 med virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 15-18, sker på grundlag af en vurdering af risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Stk. 3. De i stk. 1 nævnte virksomheder og personer skal give Erhvervs- og Selskabsstyrelsen de oplysninger, der er nødvendige til brug for tilsynet med overholdelsen af denne lov eller regler udstedt i medfør heraf samt overholdelse af forordning om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler.

Stk. 4. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kan til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 11, med henblik på indhentelse af oplysninger, herunder ved inspektioner.

Stk. 5. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kan benytte fremmed bistand ved tilsyn efter stk. 1.

§ 33. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kan for de i § 31 nævnte virksomheder og personer fastsætte nærmere regler om anmeldelse, registrering og offentliggørelse, herunder om, hvilke oplysninger der skal registreres, og hvilke forhold anmeldere eller andre selv kan indsende og registrere elektronisk i styrelsens edb-system ved at benytte digital eller tilsvarende elektronisk signatur, samt om brugen af dette system.

§ 34. Finanstilsynet påser, at virksomheder og personer omfattet af denne lovs § 1, stk. 1, nr. 1-10 og 12, overholder denne lov og de regler, der er udstedt i medfør heraf. Finanstilsynet påser endvidere, at virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-10 og 12, overholder forordning om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler, såfremt disse virksomheder og personer udfører pengeoverførsler.

Stk. 2. Personer og virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 12, skal registreres hos Finanstilsynet.

Stk. 3. De i stk. 1 nævnte virksomheder og personer skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige til brug for tilsynet med overholdelsen af denne lov eller regler udstedt i medfør heraf samt overholdelse af forordning om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler.

Stk. 4. Finanstilsynet kan til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til virksomheder og personer omfattet af stk. 1 med henblik på at indhente oplysninger, herunder ved inspektioner.

Stk. 5. Finanstilsynet kan give påbud om, at der skal foretages legitimation og indsamling af oplysninger i henhold til § 12, stk. 8.

Kapitel 9

Tilbage melding

§ 35. Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet kan, såfremt efterforskningsmæssige hensyn ikke taler imod, give den underrettende meddelelse om status i sagen, herunder om der er rejst sigtelse,

ligesom der kan gives underretning om sletning i hvidvaskregisteret hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet og om endelig afgørelse, ved domfældelse eventuelt i form af en dom eller domsekstrakt.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte meddelelser må ikke uberettiget videregives til andre.

Kapitel 10

Klagebestemmelser

§ 36. Afgørelser truffet af Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i henhold til loven eller regler udstedt i medfør af loven samt i henhold til af forordning om oplysninger om indbetalinger ved pengeoverførsler kan af den, som afgørelsen retter sig mod, indbringes for Erhvervsankenævnet senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Kapitel 11

Straf

§ 37. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, § 6, stk. 2, 2. pkt., § 7, stk. 1, 2. pkt., stk. 3 og stk. 4, 1. pkt., § 11, § 12, stk. 1-6, § 13, stk. 1, 1. og 3. pkt., stk. 2 og stk. 3, 2. pkt., § 14, § 15, § 19, stk. 1, stk. 2, 1. pkt., og stk. 3-5, § 23, stk. 1, 1. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 24, § 25, stk. 1-3, § 27, stk. 1, § 30, 2. pkt., § 31, stk. 1, § 32, stk. 3, og § 34, stk. 2 og 3, straffes med bøde. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 35, stk. 2, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens regler.

Stk. 2. Ved særlig grove eller omfattende forsætlige overtrædelser af § 2, § 7, stk. 1, 2. pkt., stk. 3 og stk. 4, 1. pkt., § 12, stk. 1-6, § 14, § 15 og § 23, stk. 1, 1. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., kan straffen stige til fængsel indtil 6 måneder.

Stk. 3. I regler udstedt i medfør af loven kan der fastsættes straf af bøde for overtrædelse af bestemmelserne i reglerne.

Stk. 4. Undlader en person eller virksomhed at opfylde de pligter, som efter loven påhviler dem i medfør af § 32, stk. 3, og § 34, stk. 3, kan henholdsvis Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Finanstilsynet som tvangsmiddel pålægge personen, virksomheden eller de for virksomheden ansvarlige personer daglige eller ugentlige bøder.

Stk. 5. Med bøde straffes en person eller virksomhed, der ikke efterkommer et påbud, der er givet i medfør af § 34, stk. 5.

*Stk. 6.** Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af artikel 5 og artikel 6, stk. 2, artikel 7, stk. 1, artiklerne 8, 9, 11 og 12, og artikel 13, stk. 4, i Rådets forordning om oplysninger om indbetalinger ved pengeoverførsler straffes med bøde. Ved særlig grove eller omfattende forsætlige overtrædelser kan straffen stige til fængsel i indtil 6 måneder. *(Træder i kraft 15. december 2007)

Stk. 7. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Kapitel 12

Ikrafttræden og overgangsbestemmelser m.v.

§ 38. Loven træder i kraft den 1. marts 2006, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. Samtidig ophæves lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 132 af 1. marts 2005.

Stk. 3. § 6, stk. 2, § 12, stk. 5, og § 19 træder i kraft den 1. januar 2007.

§ 39. Bestemmelserne i § 31, stk. 2 og 3, gælder ikke for virksomheder og personer, der udøver virksomhed omfattet af § 1, stk. 1, nr. 11 og 18, på tidspunktet for lovens ikrafttræden.

§ 40. I lov om visse betalingsmidler, jf. lovbekendtgørelse nr. 1501 af 20. december 2004, som ændret senest ved lov nr. 603 af 24. juni 2005, foretages følgende ændring:

1. I § 10 indsættes som *stk. 2*:

»*Stk. 2.* Forpligtelsen til at modtage kontant betaling efter stk. 1 gælder ikke for forhandlere af genstande og auktionsholdere, når der er tale om kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover og betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet.«

§ 41. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

(Ikrafttræden for senere lovændringer udeladt)

Bilag 1

1. Modtagelse af indlån og andre tilbagebetalingspligtige midler.
2. Udlånsvirksomhed, herunder bl.a.

- forbrugerkreditter,
 - realkreditlån,
 - factoring og diskontering,
 - handelskreditter (inkl. forfaitering).
3. Finansiell leasing.
 4. Betalingsformidling.
 5. Udstedelse og administration af betalingsmidler (kreditkort, rejsechecks, bankveksler).
 6. Sikkerhedsstillelse og garantier.
 7. Transaktioner for egen eller kunders regning vedrørende
 - a) pengemarkedsinstrumenter (checks, veksler, indskudsbeviser m.v.),
 - b) valutamarkedet,
 - c) finansielle futures og optioner,
 - d) valuta- og renteinstrumenter samt
 - e) værdipapirer.
 8. Medvirken ved emission af værdipapirer og tjenesteydelser i forbindelse hermed.
 9. Rådgivning til virksomheder vedrørende kapitalstruktur, industristrategi og dermed beslægtede spørgsmål og rådgivning samt tjenesteydelser vedrørende sammenslutning og opkøb af virksomheder.
 10. Pengeformidling (money broking).
 11. Porteføljeadministration og -rådgivning.
 12. Opbevaring og forvaltning af værdipapirer.
 13. Boksudlejning.

STANDARDFORMULAR UNDERRETNING**Hvidvasksekretariatet**

Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet
 Bryggervangen 55
 2100 København Ø

Tlf. 35 25 95 00 lokal 6816

Telefax 33 43 00 16

E-mail: saock@ankl.dk

UNDERRETNING TIL HVIDVASKSEKRETARIATET

om mistanke om hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme

A. Hvem indgiver underretningen	
Virksomhed:	
Adresse:	
Postnr.:	By:
Tlf.:	Telefax:
E-mail:	

B. Oplysninger om de personer, virksomheder m.v., underretningen vedrører	
Navn:	
Adresse:	
Postnr.:	By:
Land:	
Cpr. nr. / CVR nr.:	
Tlf.:	Telefax:
Kendt kunde (sæt x) :	Ny kunde (sæt x) :

C. Oplysninger om personer, der henvender sig på vegne af ovennævnte virksomhed eller lignende	
Navn:	
Adresse:	
Postnr.:	By:
Land:	
Cpr. nr. / CVR nr.:	
Tlf.:	Telefax:

D. Oplysninger om de transaktioner eller andet, De er blevet anmodet om at udføre:
(F.eks. art, antal, beløb, tidspunkt, involverede andre lande)

E. Oplysninger om eventuel beløbsmodtager	
Navn:	
Adresse:	
Postnr.:	By:
Land:	
Cpr. nr. / CVR nr.:	
Tlf.:	Telefax:
Bank:	Kontonummer:
Er transaktionen gennemført, under overvejelse eller afvist:	

F. Beskrivelse af begrundelse for mistanken:

Dato:

Underskrift:

**HVIDVASKSEKRETARIATET
Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet
Oktober 2007**

**INDIKATORER
PÅ EVENTUEL HVIDVASK AF UDBYTTE
ELLER FINANSIERING AF TERRORISME**

INDHOLD

1. Generelle indikatorer
 - A. Kundens adfærd, forhold m.v.
 1. Tilbageholdenhed med oplysninger
 2. Identifikationsforhold m.v.
 3. Tegn på, at der handles på andres vegne
 4. Fremtoning
 5. Kendskab til kundens forhold
 6. Kundens adfærd eller forhold i øvrigt
 7. Geografiske relationer
 - B. Store kontantbeløb
 - C. Atypiske betalinger
 - D. Atypiske kontobevægelser
2. Valutaveksling
3. Pengeoverførsler og – forsendelser
4. Betalingsmønstre, varehandel og regnskaber
5. Ejendomshandel og lån i fast ejendom
6. Børshandel og investeringer
7. Rådgivning
8. Stiftelse, køb eller administration af juridiske personer
9. Forsikring
10. Indsamlings- eller foreningsvirksomhed og samlekonti

INDIKATORER PÅ EVENTUEL HVIDVASK AF UDBYTTE ELLER FINANSIERING AF TERRORISME

De indikatorer, der nævnes i det følgende, er især tænkt som en hjælp til de personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, og som har pligt til at underrette Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet, hvis de får mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme, og denne mistanke ikke kan afkræftes. Men mange indikatorer har også interesse for andre, der i henhold til lovgivning har pligt eller ret til at give en sådan underretning.

Det bemærkes, at del af indikatorerne også er relevante i relation til de FN-sanktionsresolutioner (gennemført i EU ved forordninger), der indeholder forbud mod finansiel bistand m.v. i relation til forskellige lande, personer, grupper og enheder. Endvidere er flere relevante i relation til SKATs virksomhed, herunder eksport og kontrollen med deklaration af ind- og udførsel af likvide midler svarende til 10.000 EUR eller mere.

Indikatorer er forskellige forhold, der kan give anledning til at overveje, om der kan være tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme, og i tvivlstilfælde få nærmere oplysninger.

Der kan naturligvis være tale om helt lovlige forhold, selv om flere af indikatorerne foreligger.

De fleste indikatorer er udledt fra sager fra hele verden og kan tjene som inspiration til at ”tænke i hvidvaskbaner” eller til at overveje, om der kan foreligge finansiering af terrorisme. For så vidt angår eksempler på faktiske sager og konkrete hvidvaskmetoder kan henvises til følgende:

1. www.fatf-gafi.org (Methods and Trends under Publications)
2. www.egmontgroup.org (Egmont 100 sanitized Cases under Egmont Documents)
3. www.politi.dk og www.rigsadvokaten.dk (Hvidvasksekretariatets årsberetninger på dansk og engelsk)

**Den vigtigste indikator er, at man selv oplever
en kunderelation som mere eller mindre atypisk**

Kendskabet til ”normale kunder” – der er baggrunden for, at man kan blive opmærksom på det atypiske – kan ikke beskrives med eksempler. Det er den enkeltes kundeerfaring, der får den pågældende til at undre sig lidt og undersøge nærmere.

Nogle indikatorer er relevante for mange underretningspligtige. De beskrives under ”Generelle indikatorer”. Andre er relevante for et mere begrænset antal underretningspligtige. Disse indikatorer anføres særskilt.

1. GENERELLE INDIKATORER

A. Kundens adfærd, forhold m.v.

1. Tilbageholdenhed med oplysninger

- 1) Uvillighed til at give identitetsoplysninger og referencer.
- 2) Ingen eller tøvende oplysninger om, hvor midler hidrører fra.
- 3) Uvillighed til at dokumentere, at midler hidrører fra arv, spil m.v. som oplyst af kunden.
- 4) Långiver ved et større lån fra udlandet oplyses at ville være anonym eller ikke at ville kontaktes.
- 5) Kunden vil ikke give nærmere oplysninger, før han ved, hvad der oplyses til offentlige myndigheder.
- 6) Tilbageholdenhed med oplysninger om påtænkt brug af en konto og/eller forventede aktiviteter.

2. Identifikationsforhold m.v.

- 1) Kunden har en postboksadresse eller en c/o-adresse.
- 2) Kundens adresse er et kontorhotel.
- 3) Kundens adresseforhold er vanskelige at verificere.
- 4) Postadressen for korrespondance er en anden end kundens officielle adresse.
- 5) Den oplyste adresse eksisterer ikke.
- 6) Den oplyste adresse har et stort antal tilmeldte eller en meget stor gennemstrømning af beboere, eller der er andre oplysninger, der indikerer, at den ikke er den egentlige bopæl eller domiciladresse.
- 7) Bopælen eller domiciladressen harmonerer ikke med kundens økonomiske dispositioner.
- 8) Kunden skifter hyppigt adresse.
- 9) Kunden er en virksomhed, hvis navn og formål ikke harmonerer med dens transaktioner.
- 10) Kunden kan ikke umiddelbart fremskaffe supplerende legitimationspapirer.
- 11) Legitimationspapirer virker ubrugte.
- 12) Legitimationspapirer er tilsmudsede, så det er svært at læse de nødvendige oplysninger.
- 13) Kunden ønsker ikke et udenlandsk pas ambassadeverificeret, uden at dette har en god begrundelse.

3. Tegn på, at der handles på andres vegne

- 1) Kunden ledsages af andre, der holder sig i baggrunden eller lige uden for.
- 2) Kunden læser op fra en seddel, han øjensynlig ikke selv har skrevet.
- 3) Kunden får instruktioner fra andre.
- 4) Kunden virker i tvivl, når han skal besvare uddybende spørgsmål.
- 5) Kunden repræsenterer en virksomhed, men synes at mangle erhvervmæssig baggrund.
- 6) Fuldmagt til andres hævnning virker ikke velbegrunderet.
- 7) Korrespondance skal sendes til en anden end kunden.
- 8) Kunden skal have oplysninger om, hvad der er overført til kontoen, før der hæves større kontantbeløb eller overføres til udlandet.

4. Fremtoning

- 1) Kundens påklædning og adfærd harmonerer ikke med transaktionens størrelse.
- 2) Kunden forsøger at undgå øjenkontakt.
- 3) Påklædning og kropsholdning vil vanskeliggøre genkendelse fra videoovervågning.
- 4) Kunden virker nervøs og usikker.

5. Kendskabet til kundens forhold

- 1) Kunden er på overførselsindkomst, der ikke harmonerer med transaktionen.
- 2) Kunden er kendt med kriminel fortid.

- 3) Kunden er nærtstående til person med kendt kriminel fortid.
- 4) Kunden er kendt som dårlig betaler, men har pludselig mange penge.
- 5) En lønmodtagers konto har pludselig atypiske transaktioner.
- 6) Kunden er kendt som dårlig betaler og indfrier pludselig sin forfaldne gæld.
- 7) Kunden indfrier pludselig større uforfaldne gældsposter, der har været afdraget løbende.
- 8) Pludselig forandring af kundens livsstil.
- 9) Kunden kører i meget dyre biler, der ikke harmonerer med indkomstforholdene.
- 10) Kunden lejer eller leaser dyre aktiver (f.eks. fast ejendom eller biler), der ikke harmonerer med indkomstforholdene.

6. Kundens adfærd eller forhold i øvrigt

- 1) Kunden viser ikke interesse for omkostninger eller forrentning.
- 2) Kunden vælger ikke den enkleste transaktionsform.
- 3) Kunden har ingen tilknytning til det område, hvor kundeforholdet etableres.
- 4) Danmark indgår som et fordyrende mellemlid i en transaktion uden en naturlig forklaring på valget.
- 5) Kunden har mange konti både i eget og selskabers navn og/eller har fuldmagt til mange konti.
- 6) Kunden giver en ret udførlig forklaring på baggrunden for kundeforholdet eller for transaktionen, der virker indstuderet.
- 7) Kunden reagerer ikke på henvendelser til den oplyste adresse.
- 8) Kunden har mange nyoprettede selskaber.
- 9) Kunden optager lån mod deponering af tilsvarende værdier.
- 10) Kunden har selskaber i udlandet, der ikke er begrundet i kundens virksomhed.
- 11) Kunden forklarer dyre aktiver med, at de er lånt eller finansieret af tredjemand.

7. Geografiske relationer

- 1) Der indgår lande omfattet af FN- eller EU-sanktioner i transaktioner.
- 2) Der indgår andre særlige risikoområder i transaktioner (f.eks. narkotikaproducerende lande, skattelylande, konfliktområder, off shore jurisdiktioner).

B. Store kontantbeløb

- 1) Kunden betaler for en ydelse med store kontantbeløb.
- 2) Kunden indsætter kontantbeløb, der ikke harmonerer med hans erhverv.
- 3) Kunden indsætter kontantbeløb, der ikke harmonerer med sædvanlige betalingsmetoder for hans varetyper.
- 4) Kunden betaler med/indsætter/deponerer kontantbeløb, der øjensynlig lige er hentet i en bank.
- 5) Kunden betaler større beløb med mindre, evt. krøllede sedler.
- 6) Kundens oplysninger om, hvorfor der betales kontant, virker tøvende eller indstuderede.
- 7) Kunden har en erhvervsvirksomhed, der indebærer mange kontantbetalinger, men omsætningen forekommer atypisk god set ud fra de kontantbeløb, kunden kommer med.
- 8) Mindre sedler (evt. snavsede og/eller krøllede) ønskes omvekslet til større sedler.
- 9) Kunden kommer med kontanter, der er bundtet eller indpakket på en for kunden usædvanlig måde.
- 10) Kunden er i sin bankboks umiddelbart før indsættelse af større kontantbeløb.

C. Atypiske betalinger

- 1) Tilbagebetaling af et lån kort efter etablering af låneforholdet.
- 2) Betaling til eller via lande, der er atypiske i forhold til, hvad der betales for.
- 3) Betaling til lande, der er helt uden forbindelse med handelen eller sælger.
- 4) Atypisk mange eller store indbetalinger i form af spillegevinster, arv m.v.

D. Atypiske kontobevægelser

- 1) Åbning af en konto for et nyt selskab, hvor der indsættes mere end forventet på baggrund af de foreliggende oplysninger.

- 2) Store og usædvanlige kontanthævninger fra en virksomhedskonto.
- 3) Indsættelse af beløb i forskellige filialer af banken.
- 4) En konto begynder pludselig at få indsat beløb fra udlandet, og tømmes ved jævnlige, mindre kontanthævninger.
- 5) Store kontantindbetalinger, der ikke harmonerer med kundens kendte økonomiske forhold.
- 6) Kundens konto begynder at have større kontantindbetalinger end normalt.
- 7) Kunden har flere konti, hvor der uden særlig grund indsættes kontanter på flere af dem samme dag.
- 8) Der er mange eller større overførsler fra en virksomhed til kontohavere, der øjensynlig ikke har nogen relation til virksomhedens arbejdsområde.
- 9) Et nystiftet selskab modtager store beløb fra udlandet, der kort efter videresendes til et eller flere selskaber i udlandet.
- 10) En personlig konto, hvor det ikke er oplyst, at det er en ekstra konto med et specifikt formål, har ikke de sædvanlige transaktioner for en personlig konto.
- 11) Der er flere transaktioner med offshore banker, der ikke er begrundet i kundens virksomhed.
- 12) Eneste kontobevægelser er overførsler til eller fra udlandet.
- 13) En nyoprettet konto får indsat et moderat beløb fra udlandet, der overføres til udlandet kort efter, og modtager kort efter et stort beløb fra udlandet, der også skal overføres.
- 14) En overvejende inaktiv konto har pludselig mange bevægelser.
- 15) En personlig konto anvendes til virksomhedsrelaterede transaktioner.
- 16) Kontoen bruges især til indsættelse af kontantbeløb og overførsler til udlandet.

2. VALUTAVEKSLING

- 1) Køb af valuta for store kontantbeløb.
- 2) Veksling af større beløb eller jævnlige, uden at det er begrundet i kundens erhverv.
- 3) Større vekslinger mellem udenlandske valutaer
- 4) Kunden synes ikke at vide, præcis hvilket beløb der veksles.
- 5) Kunden ser sig hele tiden omkring og følger ikke med i optællingen af pengene.

3. PENGEOVERFØRSLER OG -FORSENDELSER

- 1) Overførsler, hvor der betales med store kontantbeløb.
- 2) Overførsler til lande, der ikke har naturlig forbindelse til kundens personlige eller erhvervs-mæssige forhold.
- 3) Overførsler, der ikke harmonerer med kundens økonomiske forhold.
- 4) Kunden synes først efter optælling at vide, hvilket beløb der overføres.
- 5) Kunden viser ikke interesse for, hvad overførslen koster.
- 6) Kunden har ingen forbindelse til Danmark og kan ikke tilstrækkeligt forklare, hvorfor der overføres penge fra Danmark.
- 7) Kunden har et papir med oplysninger om betalingsmodtager, men bliver usikker, hvis der spørges til eventuel anførsel af betalingsformål.
- 8) Større eller gentagne overførsler mellem en juridisk persons konto og en personlig konto, især hvis den juridiske person ikke er dansk.
- 9) Der overføres større beløb til udenlandske selskaber med kontorhoteladresser.
- 10) Større eller hyppige forsendelser af penge.
- 11) Jævnligt værdiforsendelser, der ikke er begrundet i den pågældendes virksomhed.

4. BETALINGSMØNSTRE, VAREHANDEL OG REGNSKABER

- 1) Pludselige ændringer i lande, virksomheden modtager penge fra, uden forklaring herpå.
- 2) Fakturering i atypisk valuta eller via atypiske mellemlid.
- 3) Transaktioner med særlige risikoområder (f.eks. narkotikaproducerende lande, skattelylande, konfliktområder, off shore jurisdiktioner).
- 4) Indtægt fra ikke dokumenteret udenlandsk virksomhed (selskaber, konsulenthonorarer m.v.).
- 5) Baggrunden for udgifter er vanskelig at verificere (betaling til agenter, konsulenter, for knowhow m.v.).

- 6) Tegn på, at der sker over- eller underfakturering i en virksomhed.
- 7) Indtægter er vanskelig at verificere.
- 8) Bankkonti har poster, der tyder på, at tredjemand har fået lov til at bruge dem.
- 9) Transaktionsbilledet indicerer, at kreditkort anvendes af tredjemand i udlandet.
- 10) Indtægten er atypisk god for den form for virksomhed.
- 11) Nogle faktureringsveje er atypiske.
- 12) Nogle betalingsveje er atypiske.
- 13) Nogle handelspartnere er atypiske.
- 14) Transaktioner tyder på, at kunden er den reelle ejer af en virksomhed, der fremstår som ikke relateret til kunden.
- 15) Nogle varer er købt eller solgt til atypiske priser.
- 16) Der er handlet med varer, der ikke har været i Danmark, og hvis eksistens ikke eller kun vanskeligt kan verificeres, uden at det er begrundet i den varetype, der er normal for den aktuelle erhvervsvirksomhed.
- 17) Der faktureres ikke til købers bopælsland.
- 18) Der betales ikke til sælgers bopælsland.
- 19) Der er valgt en atypisk dyr transportform til forsendelser i forhold til indholdet ifølge transportpapirerne.
- 20) Omkostningerne er atypisk lave i forhold til den oplyste omsætning.
- 21) Et normalt stort varelager er pludselig nedbragt til regnskabsopgørelsen.
- 22) Faktureret køb eller salg harmoner ikke med lagerplads eller oplagringsudgifter.
- 23) Virksomhedens samlede økonomiske forhold adskiller sig væsentligt fra tilsvarende virksomheder.
- 24) Der er sket forudbetalinger uden sikkerhed til nye handelspartnere.
- 25) Handel med udlandet er pludselig steget markant.
- 26) Fakturaer og transportpapirer stemmer ikke overens.
- 27) Der er debet- eller kreditnotaer, der ikke er bogført.
- 28) Der er aktiver, der ikke er bogført.
- 29) Atypisk stor indtægt fra betaling af erstatning/bod for misligholdte kontrakter.
- 30) Mange transaktioner med lande, hvorfra det kan være vanskeligt at få kontroloplysninger m.v.
- 31) Tegn på, at lån fra udlandet er loan back-arrangementer.
- 32) Bankkontobevægelser harmonerer ikke med virksomhedens aktiviteter.
- 33) Der er øjensynlig mange køberindbetalinger på en konto, men ikke varebetalinger m.v.
- 34) Der er salg af aktiver til formentlig underpris og køb af stort set tilsvarende aktiver til formentlig overpris i et selskab, hvis økonomiske situation er dårlig.
- 35) Atypisk store aflejringer i en virksomhed fra handler, hvor virksomheden kun har været medlem.
- 36) Atypiske apportindskud eller kapitalforhøjelser i selskaber.
- 37) Virksomheden handler typisk med tab.
- 38) Virksomheden indgiver ikke regnskaber.
- 39) Virksomheden handler med produkter, der kan kræve eksporttilladelse, til lande, der er omfattet af FN- eller EU-sanktioner eller kendt som transitlande til sådanne lande (f.eks. krypteringsprodukter til Iran).

5. EJENDOMSHANDEL OG LÅN I FAST EJENDOM

- 1) Et stort beløb i kontanter indgår i betalingen.
- 2) Køberen vil ikke betale alt ved bankoverførsel eller ved check.
- 3) Ejendommen købes ubeset.
- 4) Fast ejendom købes for tredjemand, uden at der er nogen klar forbindelse mellem købers repræsentant og køber.
- 5) Betaling overføres fra et land, som køber ikke har nogen oplyst tilknytning til.
- 6) Købesummen eller dele deraf betales af en anden end køberen.
- 7) Køber og/eller sælger viser ikke interesse for, hvilke omkostninger der er.
- 8) Ejendommen købes til en betydelig overpris.
- 9) Ejendommen sælges til en betydelig underpris.
- 10) Ejendommens pris synes ude af proportioner med køberens indkomstforhold.
- 11) En køber deponerer en udbetaling i kontanter eller ved overførsel fra tredjemands konto, men handelen bliver ikke til noget, og køberen anmoder om at få pengene retur ved check eller overførsel.

- 12) Køber og/eller sælger stiller krav vedrørende betaling m.v., der er atypiske for en almindelig handel.
- 13) Finansieringsoplysningerne er uklare eller atypiske.
- 14) Ejendommen betales helt eller delvist med aktiver, der er vanskelige at værdiansætte.
- 15) Lån til ejendoms købet ydes fra en atypisk kilde – eventuelt et udenlandsk selskab.
- 16) Et almindeligt lån i fast ejendom indfries kort efter optagelsen.
- 17) Terminsydelser betales kontant.
- 18) Terminsydelser betales fra et land, som køber ikke har nogen oplyst tilknytning til.
- 19) Terminsydelser betales af tredjemand.
- 20) Særlige relationer mellem køber og sælger indiceret ved, at den senere køber investerer i modernisering, anvender ejendommen o.l., før der foreligger endelig adkomstaffale.
- 21) Køber eller personer med nær tilknytning til køber er kendt for kriminelle aktiviteter.
- 22) Det er indiceret, at køber er stråmand for den reelle ejer.

6. BØRSHANDEL OG INVESTERINGER

- 1) Investeringsbeløb betales helt eller delvist kontant eller fra en konto i udlandet eller af tredjemand.
- 2) Kunden virker mindre interesseret i gevinst og hvad der investeres i end i, at der på et tidspunkt realiseres og overføres til hans konto.
- 3) Gevinst/salgsprovenu skal indsættes på en anden konto end den, investeringer betales fra.
- 4) Store eller gentagne transaktioner, hvor køber og sælger er den samme, og den ene taber betydeligt.
- 5) Større eller gentagne handler i værdipapirer, der sjældent handles og er vanskelige at kursfastsætte.
- 6) Køb til høj kurs af sjældent udbudte værdipapirer, der netop er udbudt, og efterfølgende salg med betydeligt tab.
- 7) En investering, der typisk vil være langsigtet, realiseres kort efter investeringstidspunktet.
- 8) Kunden sælger mange aktier i et selskab, der ifølge ubekræftede forlydender kan vente en god ordre.
- 9) Kunden vil disponere over et aktieprovenu, der er opnået under omstændigheder, der giver anledning til overvejelser om insiderhandel.

7. RÅDGIVNING

- 1) Kunden ønsker angiveligt skattemæssig rådgivning, der også kan være relevant i hvidvask-sammenhæng, uden at sandsynliggøre behovet for skattemæssig rådgivning.
- 2) Kunden er særlig interesseret i andre landes regler for bankhemmelighed og oplysninger til myndigheder.
- 3) Kunden ønsker oplysninger om køb af selskaber eller andre juridiske personer i udlandet, hvor den reelle ejer kan være anonym.
- 4) Kunden ønsker oplysninger om konto- eller selskabsoprettelse i lande, kunden ikke har personlig eller erhvervmæssig tilknytning til.
- 5) Kunden vil ikke oplyse nærmere om, hvad rådgivningen skal bruges til.
- 6) Kunden virker tøvende på en række punkter, som om rådgivningen ikke er til eget brug.
- 7) Kunden interesserer sig ikke for prisen på rådgivning eller senere bistand.

8. STIFTELSE, KØB ELLER ADMINISTRATION AF JURIDISKE PERSONER

- 1) Kunden vil købe/stifte selskab(er), uden at det har en naturlig erhvervmæssig forklaring.
- 2) Kunden vil købe/stifte selskab(er) i lande, hvor professionelle aktionærer kan stå som ejere.
- 3) Kunden vil etablere en trust eller tilsvarende i udlandet uden at kunne give en forklaring på behovet derfor.
- 4) Kunden vil købe/stifte selskab(er) i lande, hvor der ikke er regnskabs- eller skattepligt, hvis der ikke er aktiviteter i det pågældende land.

- 5) Indtrykket af kunden giver anledning til tvivl om, hvorvidt han er den reelle køber/stifter eller er betalt for at stå som ejer.
- 6) Selskabets kapitalforhold indicerer, at selskabsejerens eller tredjemands udbytte indgår.
- 7) Ledelsen virker atypisk – eventuelt især på grund af bopælsforhold – for virksomheden.
- 8) Kunden bruger forskellige revisionsfirmaer til sine virksomheder.
- 9) Virksomheden har hyppige revisorskift.
- 10) Personer i ledelsen udskiftes hyppigt.
- 11) Virksomhedens anvendelse af et kontorhotel harmonerer ikke med virksomhedens art.
- 12) Atypiske ordrer til et kontorhotel om, hvad det skal foretage sig.
- 13) Tegningsrettigheder eller fuldmagter er atypiske.

9. FORSIKRING

- 1) Kontantbetaling af forsikringspræmier.
- 2) Tilbagekøb før tid uden naturlig forklaring.
- 3) Kunden er mere interesseret i tilbagekøbsregler end i vilkår og omkostninger.
- 4) Tegning af en atypisk stor forsikring.
- 5) Præmier betales fra en konto i et land, kunden ikke har tilknytning til.
- 6) Forsikringens størrelse harmonerer ikke med kundens fremtoning.
- 7) Der betales ”ved en fejl” for meget i præmie og skal tilbagebetales til en konto, der ikke er betalt fra.

10. INDSAMLINGS- ELLER FORENINGSVIRKSOMHED OG SAMLEKONTI

- 1) Flere personer, der øjensynlig er uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, kan hæve på samme konto.
- 2) Flere personer, der øjensynlig er uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, indsætter beløb på samme konto (”samlekonto”).
- 3) Større beløb overføres samlet til udlandet fra en samlekonto.
- 4) Velgørende virksomheders (NPOs) finansielle transaktioner, der synes at være uden logisk økonomisk formål, eller hvor der ikke synes at være forbindelse mellem NPOens formål og de, der er involveret i transaktionen.
- 5) Ikke gennemsigtige overførsler til dele af verden, der har særlige problemer med terrorisme.
- 6) Uklare oplysninger vedrørende en NPOs struktur og aktiviteter.
- 7) Problemer med klare foreningsoplysninger ved en kontooprettelse.
- 8) Anvendelse af en konto som samlekonto harmonerer ikke med de oplysninger, kunden har givet om formålet med kontoen.
- 9) En foreningskonto modtager overførsler fra udlandet.
- 10) En forening får indsat større beløb, der afviger fra kontomønstret i øvrigt.
- 11) Der er helt eller delvist navnesammenfald mellem en forening/NPO og et navn fra indfrysingslister eller andre lister.
- 12) En foreningskonto har ikke løbende kontingentbetalinger.

BILAG 4**MEDLEMMER AF EGMONT-GRUPPEN**

A lbania	Germany	P anama
Andorra	Gibraltar	Peru
Anguilla	Greece	Phillipines
Antigua and Barbuda	Grenada	Paraguay
Argentina	Guatemala	Poland
Aruba	Guernsey	Portugal
Australia		
Austria	H onduras	Q atar
	Hong Kong	
B ahamas	Hungary	R omania
Bahrain		Russia
Barbados	I celand	
Belgium	Indonesia	S an Marino
Belize	Ireland	Serbia
Bermuda	Isle of Man	Singapore
Bolivia	Israel	Slovakia
Bosnia-Herzegovina	Italy	Slovenia
Brazil		South Africa
British Virgin Islands	J apan	Spain
Bulgaria	Jersey	St. Kitts & Nevis
		St. Vincent & the Grenadines
C anada	K orea (Republic of)	Sweden
Cayman Islands		Switzerland
Chile	L atvia	
Colombia	Lebanon	T aiwan
Cook Islands	Liechtenstein	Thailand
Costa Rica	Lithuania	Turkey
Croatia	Luxembourg	
Cyprus		U kraine
Czech Republic	M acedonia	United Arab Emirates
	Malaysia	United Kingdom
D enmark	Malta	United States
Dominica	Marshall Islands	
Dominican Republic	Mauritius	V anuatu
	Mexico	Venezuela
E gypt	Monaco	
El Salvador	Montenegro	
Estonia		
	N etherlands	
F inland	Netherlands Antilles	
France	New Zealand	
	Norway	
G eorgia		

BILAG 5**RELEVANTE HJEMMESIDER**

På mange internetsider kan der indhentes oplysninger om hvidvask, terror, regler, betænkninger, lovforslag med bemærkninger, typologier, indikatorer m.v.

I det følgende er nævnt nogle centrale links, herunder bl.a. links der indeholder sider med terrorlister (FN, EU og USA).

Egmont Group:	www.egmontgroup.org
Europol:	www.europol.eu.int
EU (EUR-lex website):	www.europa.eu.int/eur-lex
Europarådet:	www.coe.int
FATF:	www.fatf-gafi.org
Finanstilsynet:	www.ftnet.dk
FN:	www.un.org www.imolin.org
IMF:	www.imf.org
Interpol:	www.interpol.int
Justitsministeriet:	www.jm.dk
OECD:	www.oecd.org
Retsinformation:	www.retsinfo.dk
Udenrigsministeriet:	www.um.dk
USA:	www.ustreas.gov
Verdensbanken:	www.worldbank.org