

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG ØKONOMISK KRIMINALITET

HVIDVASKSEKRETARIATET

ÅRSBERETNING 2008



FORORD

Hvidvasksekretariatet har også for 2008 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 2008 og et afsnit om arbejdet i 2008 i relevante internationale fora. Endelig følger et afsnit om forventningerne til 2009.

Hvidvasksekretariatet vil gerne takke alle underretningspligtige for deres ressourcekrævende indsats og for det gode samarbejde.

Jens Madsen /

Per Füg

INDHOLDSFORTEGNELSE

1.	GENERELT OM HVIDVASKSEKRETARIATET	4
1.1.	Hvidvasksekretariatets virksomhed	4
1.2.	Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitets organisation m.v.	6
1.3.	Det nationale samarbejde	7
1.3.1.	Samarbejdet med andre offentlige myndigheder	7
1.3.2.	Samarbejdet med den private sektor	9
2.	GENERELT OM UNDERRETNINGER	11
2.1.	Underretningspligtige	11
2.1.	Underretningens indhold og underretningstidspunkt	12
3.	HVIDVASK OG INDIKATORER	14
4.	FINANSIERING AF TERRORISME OG INDIKATORER	16
5.	AKTUELT FRA 2008	17
5.1.	Generelt om Hvidvasksekretariatets arbejde	17
5.1.1.	Samarbejdet med politikredsene	17
5.1.2.	Samarbejdet vedrørende fiskal kriminalitet	17
5.1.3.	Samarbejdet med Sporinggruppen	18
5.2.	Statistiske oplysninger	20
5.2.1.	Underretninger	20
5.2.2.	Afgørelser	22
5.3.	Sagseksempler fra 2008	24
5.4.	Sagssamarbejde med udlandet	25
5.5.	Nye regler m.v.	27
5.5.1.	Hvidvaskloven	27
5.5.2.	EUs sanktioner og ny underretningspligt	28
6.	ARBEJDET INTERNATIONALE FORA I 2008	30
6.1.	Interpol og Europol	30
6.2.	Egmontgruppen	30
6.3.	The Financial Action Task Force	31
6.4.	EU	33
6.5.	Andet samarbejde med udlandet	34
7.	FORVENTNINGERNE TIL 2009	35
	BILAGSFORTEGNELSE	36
BILAG 1	Hvidvaskloven	37
BILAG 2	Standardformular til underretning	48
BILAG 3	Indikatorer på eventuel hvidvask og finansiering af terrorisme	50
BILAG 4	Medlemmer af Egmontgruppen	59
BILAG 5	Relevante hjemmesider	60

1. GENERELT OM HVIDVASKSEKRETARIATET

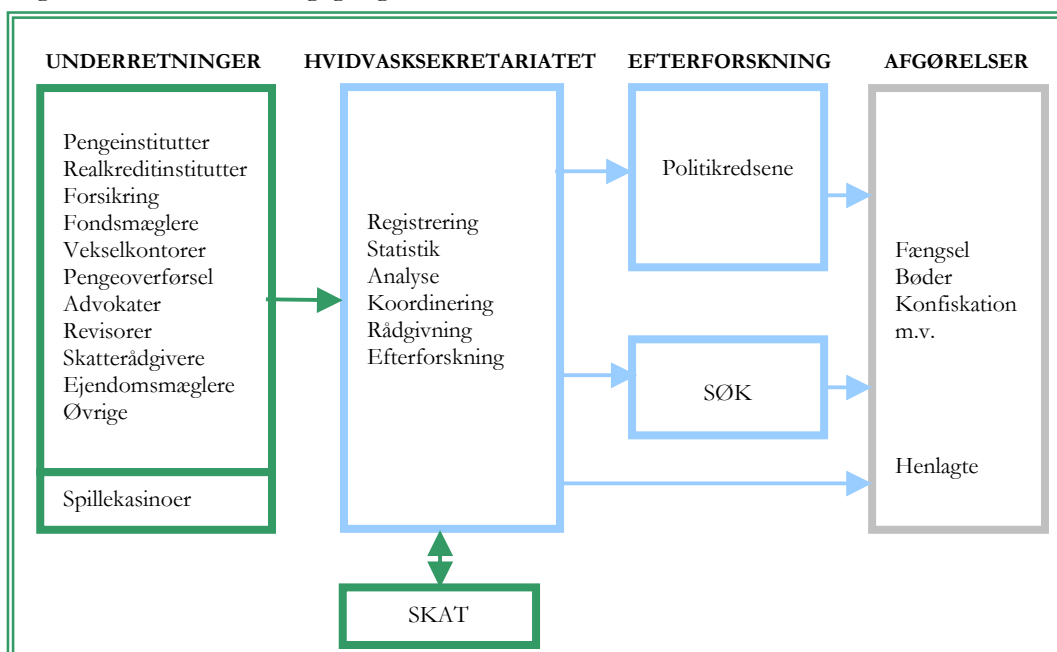
1.1. Hvidvasksekretariatets virksomhed

Hvidvasksekretariatet, der hører under Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet (SØK), blev oprettet i 1993, hvor Danmark implementerede EUs 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 spillekasinoen, og fra offentlige myndigheder, herunder især SKAT. Som et nyt område er Hvidvasksekretariatet også den myndighed, der modtager underretninger i henhold til sanktionsforordningen vedrørende Iran ved mistanke om, at midler har tilknytning til spredning af kernevåben, jf. nærmere afsnit 5.5.2. om nye regler.

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

Hvidvasksekretariatet modtager underretninger om hvidvask og analyserer disse og foretager eventuelt indledende efterforskningskridt. Hvis sagen herefter vurderes at burde gøres til genstand for yderligere efterforskning med henblik på eventuel tiltale, fremsendes den 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 efter behov politikredsene med at indhente supplerende oplysninger via Interpol eller via andre landes FIUs. Politikredsene 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. Sagsgangen kan illustreres således:



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 videre efterforskning. I nogle tilfælde kan en underretning være relevant i forbindelse med en allerede påbegyndt efterforskning.

Hvidvasksekretariatet behandler 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.

Kontaktoplysninger for Hvidvasksekretariatet er:

Hvidvasksekretariatet

Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet
Bryggervangen 55
2100 København Ø

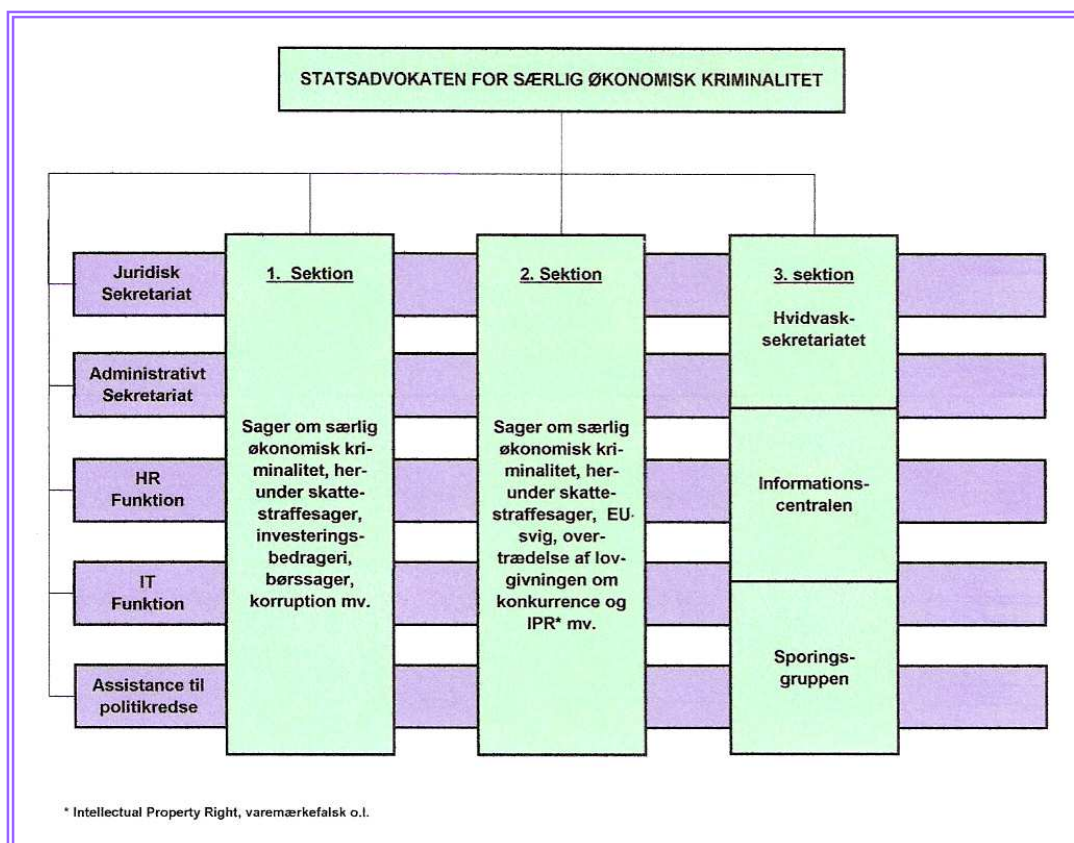
Telefon	45 15 47 10
Telefax	45 15 00 16
E-mail	FIU@politi.dk

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 består af Hvidvasksekretariatet, Informationscentralen og Spøringsgruppen, 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 indgangen til 2009 bestod SØK af 25 jurister, 57 politifolk og 13 administrative medarbejdere. 4 jurister, 12 politifolk og 2 administrative medarbejdere er fast knyttet til Hvidvasksekretariatet. SØKs øvrige personale bistår Hvidvasksekretariatet med sagsbehandling, analyser og bistand til afhøringer efter behov. Endvidere er en medarbejder fra SKAT i 2008 blevet tilknyttet Hvidvasksekretariatet som en prøveordning for at bistå med analysearbejdet, jf. nærmere om dette i afsnit 5.1.3.



1.3. Det nationale samarbejde

1.3.1. Samarbejdet med andre offentlige myndigheder

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, så den i dag består af repræsentanter for Politidirektørerne, Rigspolitichefen, PET og SØK.

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.

Hvidvasksekretariatet 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 har selskabsoplysninger og tillige blandt andet fører tilsyn med pengeoverførselsvirksomheder og vekselbureauer.

Endvidere samarbejder Hvidvasksekretariatet med SKAT i flere sammenhænge. SKAT har en række økonomiske oplysninger om personer og virksomheder, der er væsentlige i sekretariatets analysearbejde. SKAT underretter sekretariatet, hvis der er mistanke om hvidvask, og har instrueret medarbejderne om at være opmærksomme på dette. Omvendt er mange hvidvaskunderretninger relevante på den fiskale kriminalitets område, jf. eksempler på dette i afsnit 5.1.2. Og endelig er der samarbejde i relation til toldlovens særlige pligt til at deklarerer ind- og udførsel af likvide midler.¹

Hvidvasksekretariatet har også et løbende samarbejde med Advokatsamfundet, der fører tilsyn med advokater og endvidere ifølge hvidvaskloven kan modtage underretninger fra advokater. Advokatsamfundet er ikke en offentlig myndighed, men ændrede fra 1. januar 2008 status fra at være en forening til at være en ved lov oprettet og reguleret institution, der fortrinsvis varetager tilsyns- og disciplinæropgaver.²

¹ Bestemmelser herom blev indsat i 2002 som led i terrorbekæmpelsen. I dag skal der deklareres ved beløb på 10.000 EUR eller derover. SKAT kan tilbageholde beløb, der ikke er underrettet om, hvis der er mistanke om, at beløbene har forbindelse til kriminalitet.

² I bemærkningerne i lovforslaget blev den nye status beskrevet således: ”Sammenfattende foreslås det således, at Advokatsamfundet i stedet for at have karakter af en forening bliver til en institution af offentligretlig karakter, der har til hovedformål at sikre en af statsmagten uafhængig, ensartet og tæt kon-

Under Finanstilsynet er der etableret HvidvaskForum, der er et forum, hvor de offentlige myndigheder, der beskæftiger sig med hvidvaskreguleringen, jævnligt mødes og drøfter opfyldelsen af internationale krav og aktuelle problemstillinger. I forbindelse med Advokatsamfundets ændrede status er dette i 2008 indtrådt som medlem af HvidvaskForum, der herefter består af repræsentanter for Udenrigsministeriet, Justitsministeriet, Finanstilsynet, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Erhvervs- og Byggestyrelsen, SKAT, Advokatsamfundet og Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet.

Kontakten med andre offentlige myndigheder af generel karakter kan også være mere enkeltstående. F.eks. holdt Hvidvasksekretariatet i 2008 et oplæg om hvidvask for medarbejderne på et skatcenter.

Hvad angår det konkrete samarbejde mellem offentlige myndigheder vedrørende finansiering af terrorisme samarbejder Hvidvasksekretariatet især med PET og Udenrigsministeriet samt med Erhvervs- og Byggestyrelsen, der administrerer EUs forordninger om indefrysning af terrormidler.

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 efterforskningsager 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.

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.³ 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 EUs forordningslister (der ikke omfatter personer eller organisationer i EU), skal midlerne indefrysnes. 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.

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 Hvidvasksekre-

trol med overholdelsen af de særlige advokatpligter, herunder særligt overholdelse af de advokatetiske regler, for at sikre borgernes retssikkerhed."

³ Pjecen findes på www.pet.dk under Publikationer/Vejledninger på dansk, engelsk, fransk, serbokroatisk, somali og tyrkisk.

tariatet, 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, og til videre efterforskningskridt. En eventuel beslaglæggelse kan ske straks ved telefonisk meddelelse til pengeinstituttet.

Som i andre lande vedrører en del af de underretninger, der modtages på dette område, navnesammenfald, hvor opgaven for offentlige myndigheder er at finde ud af, om der også er identitetssammenfald.

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

I den i årsberetningen for 2007 omtalte sag, hvor Københavns Byret frifandt to personer og en forening, der var tiltalt for finansiering af terrorisme og medvirken hertil (straffelovens § 114 a og § 114 b), er afgørelsen stadfæstet af Østre Landsret i 2008. Dommerne delte sig (3-3) bl.a. i spørgsmålet om, hvorvidt de foreninger, der var overført penge til, var en del af Hamas.

1.3.2. Samarbejdet med den private sektor

Hvidvasksekretariatet samarbejder også i videst muligt omfang 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. Hvidvaskgruppen er Hvidvasksekretariatets væsentligste kontaktflade til den private sektor i relation til drøftelser af problemer og fortolkningsspørgsmål af betydning for det daglige arbejde. Den er også et forum, hvor man kan drøfte, om det vil give særlige problemer for finanssektoren, hvis nye internationale tiltag, der overvejes i de internationale fora, Hvidvasksekretariatet deltager i, jf. afsnit 6, bliver gennemført.

Der er herudover mere enkeltstående kontakter med den private sektor. Som et særligt eksempel kan nævnes et møde mellem Hvidvasksekretariatet og Danske Spil, som Hvidvasksekretariatet siden 2005 har samarbejdet med, i anledning af en avisartikel om misbrug af spil til hvidvask. På mødet blev de forskellige spil gennemgået. Spilleområdet er generelt (også vedrørende spil i udlandet) et område, hvor Hvidvasksekretariatet har fokus på muligt misbrug.

I et vist omfang deltager Hvidvasksekretariatet med indlæg på årsmøder eller konferencer. I 2008 er der holdt indlæg for udbydere af tjenesteydelser efter hvidvaskloven, for erhvervsejendomsmæglere, for sikkerhedsmedarbejdere i et spillekasino og for bankmedarbejdere.

Hvidvasksekretariatet holder også, i det omfang det er ønsket og ressourcemæssigt muligt, møder med repræsentanter for de enkelte underretningspligtige.

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 hvidvaskunderretninger⁴

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.

⁴ Jf. Politimesterforeningens ”Aktuel Orientering 6/2000”.

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 spillekasinoer. 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 hvidvaskammenhæng – 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 hvidvaskloven. Det samme gælder 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 hvidvaskloven⁵

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 beløbsstørrelser 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 kundebehandlinger, 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.

⁵ L 47 2005-2006.

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 hvis en sådan 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
Kontanter 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.
Kontanter føres ud af landet.	Kontanter indsættes i en bank i udlandet.	Et kompliceret net af overførsler nationalt og internationalt, der gør det næsten umuligt at spore midlernes oprindelige kilde.
Kontanter 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 lovlige.

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/ mellem-mænd til komplicerede finansielle transaktioner.	Biler, både og fast ejendom købes kontant i stråmænds navne og lånes/lejes derefter.
Penge smugles ud af landet med kurer og hjemtages derefter som fiktive lån.	Udbytte udføres med kurer 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. Der kan henvises til CTAs (PET's Center for Terroranalyse) pjece fra september 2008 ”Terrorfinansiering i Danmark”.⁶

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.

FATF har i juni 2008 offentliggjort en typologirapport om finansiering af terrorisme⁷ (jf. afsnit 6.3. om dette internationale forum og typologirapporter). Typologirapporten indeholder en række sagseksempler, herunder en del eksempler på finansiering med udbytte fra kriminalitet. Eksemplerne illustrerer, at det er vanskeligt at opstille indikatorer, der er helt specifikke for finansiering af terrorisme, men at de forhold, der også i øvrigt kan give anledning til underretninger, tillige kan være væsentlige for bekæmpelsen af terrorisme. Typologirapporten viser dermed også nødvendigheden af et tæt samarbejde mellem FIUs og efterretningstjenester. De underretningspligtige vil, i det omfang de ikke fra offentlige myndigheder har modtaget navne eller andre mere specifikke oplysninger, der indgår i vurderingen af, om der skal indgives underretning, kun i meget begrænset omfang kunne opsplitte mistanker som relaterende sig til enten hvidvask eller finansiering af terrorisme.

⁶ Rapporten er offentliggjort på PET's hjemmeside www.pet.dk.

⁷ Rapporten er offentliggjort på FATF's hjemmeside www.fatf-gafi.org.

5. AKTUELT FRA 2008

5.1. Generelt om Hvidvasksekretariatets arbejde

5.1.1. Samarbejdet med politikredsene

Hvidvasksekretariatets arbejde har i 2008 været præget af en ændring i arbejdsfordelingen mellem Hvidvasksekretariatet og politikredsene, der har medført, at kun omkring en femtedel af underretningerne er blevet videresendt i 2008, mens de resterende underretninger er blevet behandlet i Hvidvasksekretariatet eller i SØKs efterforskningssektioner. Den gældende arbejdsfordeling er beskrevet i afsnit 1.1.

Den nye arbejdsfordeling medfører, at Hvidvasksekretariatet selv henlægger de sager, hvor der efter den indledende analyse vurderes ikke at være tilstrækkeligt grundlag for videre efterforskning. Det betyder, at oplysningerne derefter hviler, til eventuelle nye oplysninger gør, at de skal indgå i en efterforskning.

Der er i 2008 fulgt op på ordningen med evalueringsdrøftelser i Hvidvaskstyregruppen og på et seminar for Hvidvasksekretariatets særlige kontaktpersoner i politikredsene. Der vil ske en løbende evaluering, men det er endnu for tidligt at vurdere, om der er behov for yderligere tilpasning af de respektive arbejdsopgaver.

5.1.2. Samarbejdet vedrørende fiskal kriminalitet

Den nye arbejdsfordeling medfører, at Hvidvasksekretariatet altid selv tager stilling til, om der er en mulig fiskal straffesag. Er det tilfældet, videresendes den relevante del af oplysningerne til SKAT med henblik på denne myndigheds videre vurdering heraf, hvis det ikke allerede på baggrund af det foreliggende er klart, at politiet skal behandle sagen selv.

For at varetage denne opgave bedst muligt er der etableret et særligt samarbejde mellem Hvidvasksekretariatet og SKAT. En medarbejder fra SKAT er blevet tilknyttet Hvidvasksekretariatet som ekspert for at bistå med vurderingen af, om en underretning, der ikke overgår til fortsat efterforskning, bør sendes til SKAT og ikke straks henlægges. Den pågældende skattemedarbejder er undergivet de samme regler om tavshedspligt med hensyn til Hvidvasksekretariatets oplysninger som sekretariatets øvrige medarbejdere. Skattemedarbejderen bistår også med mere komplicerede søgninger i SKATs systemer.

Gennem årene har hvidvaskunderretninger haft betydning i mange store fiskale sager om overtrædelse af straffelovens § 289, herunder momskarruselsager, idet de enten har ført til opdagelse af sagerne eller har bidraget med bevismæssigt væsentlige oplysninger om pengestrømme. For så vidt angår momskarruselsager har der i en del tilfælde været tale om sager, hvor svigen er begået over for andre EU-lande, og Danmark er indgået som mellemlid i det samlede kompleks. Der er et omfattende internationalt samarbejde på dette område, og hvidvaskunderretninger til et eller flere landes FIUs er ofte et væsentligt bidrag til opdagelsen.⁸

Som eksempler på grove fiskale sager under politimæssig efterforskning, der er startet op med udgangspunkt i underretninger, der har været videregivet til SKAT til vurdering, kan nævnes:

⁸ Hvidvasksekretariatets årsberetning for 2007 indeholder en nærmere beskrivelse af sager om momskarruseller i afsnit 5.1.

- I en sag med underretning fra en bank om jævnlig omveksling af kontanter til store sedler, der blev placeret i en bankboks, der ikke tilhørte den pågældende, påregnes foreløbig en momsregulering på ca. 2 mio. kr. og en skatteregulering på ca. 6 mio. kr. vedrørende udeholdt omsætning.
- I en sag med underretning fra en bank om store indbetalinger på en konto, der kort efter blev hævet kontant i forskellige automater og filialer (bl.a. mere end 10 hævninger samme dag), påregnes foreløbig moms- og skatteregulering på ca. 4 mio. kr. vedrørende sort arbejde.
- I en sag med underretning fra en bank om indsættelse af næsten 1 mio. kr. i kontanter med efterfølgende overførsel af en stor del af beløbet er der sigtet for manglende selvangivelse af en indtægt på mindst 4 mio. kr. Den pågældende havde ikke indsendt selvangivelser og var derfor skønsmæssigt ansat.
- I en sag med underretning fra en bank om atypiske checkindsættelser er det fiskale krav opgjort til ca. 3,7 mio. kr. vedrørende udeholdt omsætning.

For de 2008-underretninger, der har startet en skattesag eller er indgået i verserende sager, har der foreløbig været reguleringer på mindst 20 mio. kr. og forventes reguleringer på yderligere mindst 20 mio. kr. Særligt for de fiskale sager gælder, at berigelsen i et vist omfang sikres ved udlæg i eksisterende aktiver før anmeldelsen til politiet.

I de større sager er der eller vil der blive sendt tiltalebegæring til politiet. Ud over de sager, der har direkte sammenhæng med underretningerne, fører underretningerne også til sager mod personer eller selskaber, der indgår i konstruktioner, der forudsætter samvirken mellem flere personer.

5.1.3. Samarbejdet med Sporingsgruppen

Hvidvasksekretariatets arbejde i 2008 har endvidere været præget af tilrettelæggelse af et effektivt samarbejde mellem Hvidvasksekretariatet og Sporingsgruppen, der er placeret i samme sektion som Hvidvasksekretariatet, jf. afsnit 1.2.

Sporingsgruppen

I 2007 oprettede SØK en tværfaglig enhed, der skal opspore udbytte fra kriminalitet med henblik på konfiskation af udbytte.

Sporingsgruppen efterforsker pengesporet i sager om kompliceret økonomisk kriminalitet og assisterer ved den finansielle efterforskning af sager, der behandles i politikredsene, om f.eks. kvindehandel, illegal arbejdskraft, rufferi, menneskesmugling, våbensmugling og narkotikakriminalitet.

Sporingsgruppen samarbejder med tilsvarende enheder i de andre nordiske lande, ligesom Sporingsgruppen indgår i det såkaldte CARIN-netværk (Camden Asset Recovery Inter-Agency Network), som er et europæisk netværk for enheder svarende til Sporingsgruppen.

Som nævnt bistår Sporingsgruppen både SØK og politikredsene med at opspore udbytte fra kriminalitet. Det kan både vedrøre verserende sager, hvor aktiver sikres, til en senere dom har fastlagt de økonomiske krav i sagen, og sager, hvor der foreligger dom med konfiskation, men ikke tidligere er oplyst om eller fundet tilstrækkelige aktiver til at dække sagens krav, f.eks. fordi den dømte har skjult sine aktiver.

Hvidvaskunderretninger har også vist sig værdifulde i denne sammenhæng, og det forventes, at Sporingsgruppens arbejde i højere grad vil sikre, at udbytterig kriminalitet ikke "betaler sig".

I 2008 har 9 underretninger foreløbig ført til:

- Anmodning til udlandet om iværksættelse af beslaglæggelse på 3,2 mio. kr. i udenlandske aktiver. (Dømt person).
- Beslaglæggelse af 650.000 USD og ca. 300.000 kr. (Ny sag om hæleri).
- Beslaglæggelse af ca. 20.000 USD. (Dømt person. Videre sporing har resulteret i aktuel efterforskning i ny sag).
- Beslaglæggelse af ca. 38.000 kr. (Dømt person).
- Beslaglæggelse af ca. 240.000 kr. (Dømt person).

Den nævnte sag om hæleri er omtalt nærmere i afsnit 5.3.

5.2. Statistiske oplysninger

5.2.1. Underretninger

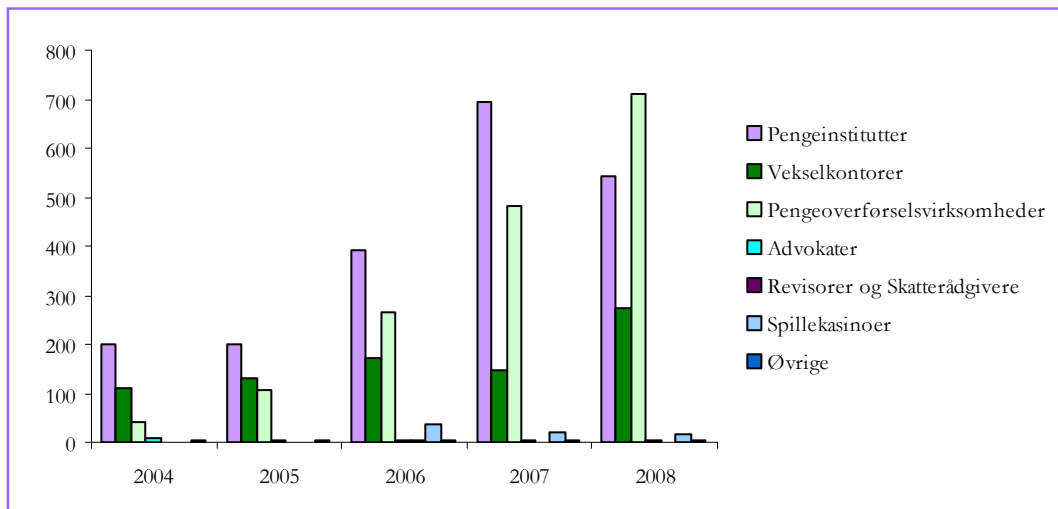
Hvidvasksekretariatet modtog i 2006 i alt 876 underretninger, hvilket var det største antal underretninger nogensinde. Antallet var stort set fordoblet i forhold til 2005. I 2007 fortsatte denne stigning, idet der blev modtaget i alt 1349 underretninger. Også i 2008 har der været en vis stigning, idet der er modtaget i alt 1553 underretninger. Stigningen skyldes underretninger fra pengeoverførselsvirksomheder og vekselkontorer, hvorimod pengeinstitutterne har lidt færre underretninger end i 2007, men fortsat flere end i de foregående år. Tallene er antagelig bl.a. udtryk for, at bankerne i mindre omfang end tidligere anvendes af lejlighedskunder til pengeoverførsler og vekslinger.

Der var 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 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. Stigningen i 2008 skyldes antagelig også de skærpede undersøgelseskrav på området.

Tallene for de lovpligtige underretninger i henhold til hvidvaskloven og spillekasino-loven i 2008 og foregående år er følgende:

Underrettende	2004	2005	2006	2007	2008
Pengeinstitutter	200	201	390	693	543
Realkreditinstitutter	2	3	0	2	2
Forsikring og fondsmæglere	0	1	1	0	0
Vekselkontorer	109	131	171	145	273
Pengeoverførselsvirksomheder	42	105	266	482	711
Advokater	9	6	5	6	5
Revisorer og Skatterådgivere	0	2	4	0	0
Ejendomsmæglere	1	0	0	1	1
Andre	1	0	2	1	1
Spillekasinoer	2	1	37	19	17
I alt	366	450	876	1349	1553

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 § 22).

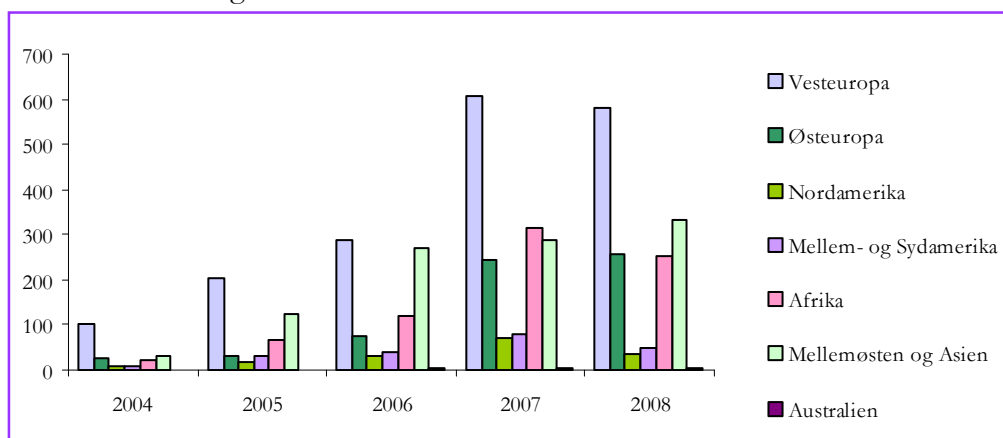
Hvidvasksekretariatet registrerer de modtagne underretningers tilknytning til lande og regioner, både hvad angår transaktionens afsender- og modtagerland og den disponerendes nationalitet.

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	2004	2005	2006	2007	2008
Vesteuropa	103	203	286	609	580
Østeuropa	25	30	75	245	259
Nordamerika	8	17	29	70	35
Mellem- og Sydamerika	8	30	38	80	47
Afrika	23	65	118	314	253
Mellemøsten og Asien	33	126	269	288	333
Australien	2	2	6	4	4

Grafisk ser fordelingen således ud:



Der er i 2008 modtaget 171 underretninger fra SKAT vedrørende toldlovens bestemmelser om deklaration af ind- og udførsel af kontantbeløb over 10.000 euro.

5.2.2. Afgørelser

Hvidvasksekretariatet registrerer også de underretninger, der har ført til eller er indgået i afgørelser. De følgende tal⁹ 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	129	125
Bødeforelæg	3	3
Administrative bøder	3	3
Andre administrative afgørelser	9	14
I alt	144	145

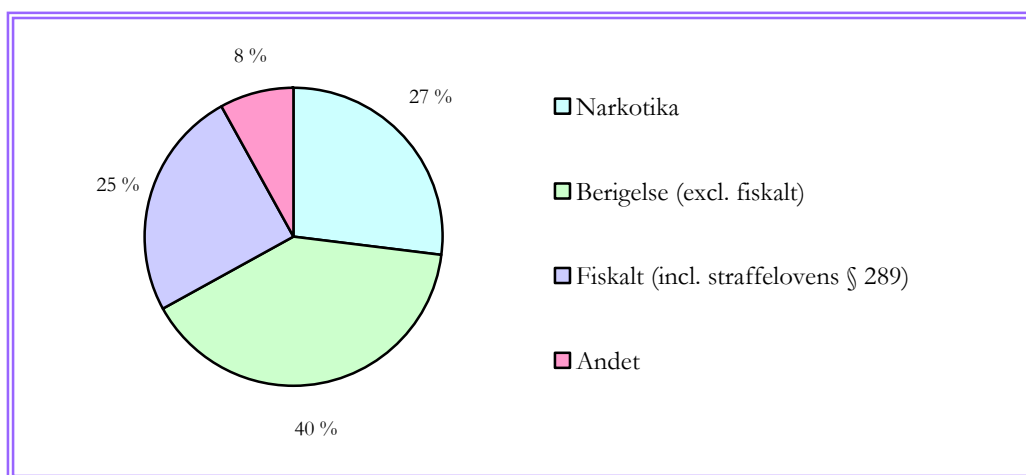
Af de modtagne underretninger har 145 således ført til eller er indgået i danske afgørelser vedrørende 144 personer.

En del underretninger er fortsat under efterforskning, jf. bl.a. de oven for i afsnit 5.1.2. og neden for i afsnit 5.3. nævnte sager. Dertil kommer nogle sager, hvor efterforskningen har ført til opdagelse af kriminalitet uden direkte relationer til underretningen, en sag, hvor den pågældende var klar til udvisning efter dom for salg af narkotika, før underretningen var behandlet, samt som nævnt oven for et ukendt antal udenlandske sager. Herudover er der de fiskale sager, der afgøres af SKAT uden politianmeldelse. Afgørelserne vedrører følgende former for kriminalitet:

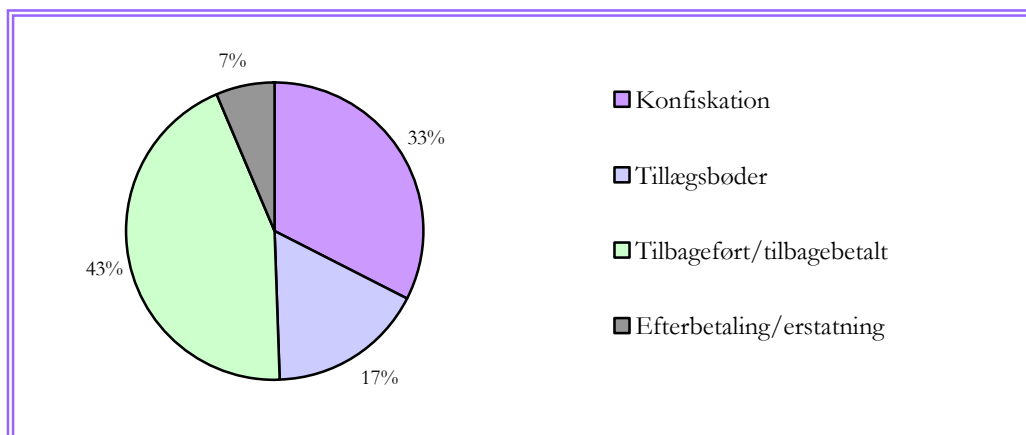
⁹ Der er tale om akkumulerede tal. I 2008 er der modtaget domme vedrørende 16 personer, der er givet 18 underretninger på, heraf 17 fra tidligere år.

Kriminalitetstype	Personer
Narkotika	39
Berigelse (excl. fiskalt)	58
Fiskalt (incl. straffelovens § 289)	36
Andet	11
I alt	144

Grafisk ser fordelingen således ud:



I et vist omfang er berigelsen for de 144 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. 204,6 mio. kr. af berigelsen konfiskeret eller på anden måde inddraget. Den procentvise fordeling ser afrundet således ud:



5.3. Sagseksempler fra 2008

Som eksempler på sager i 2008, hvori der indgik hvidvaskunderretninger, kan nævnes:

- Hvidvasksekretariatet modtog underretning om, at en dansk statsborger fik overført 650.000 USD fra udlandet. Beløbet blev straks beslaglagt af Spøringsgruppen. Der blev senere modtaget underretning om en indenlandsk overførsel til den pågældende konto på 75.000 kr. fra et selskab, der havde samme adresse som modtageren. Selskabets kontoindestående på ca. 300.000 kr. blev ligeledes beslaglagt. Kontohaveren er sigtet for hæleri med hensyn til de beslaglagte beløb og for nogle tilfælde af dokumentfalsk, herunder ved i SØKs meddelelse om sidstnævnte beslaglæggelse at have rettet beløbet, så meddelelsen fremstod som vedrørende beslaglæggelse af yderligere 500.000 kr.
- Hvidvasksekretariatet modtog underretning om indsættelse fra et selskab af ca. 700.000 kr. på en konto tilhørende samleversken til en person, der er sigtet for skatteunddragelse af ca. 6 mio. kr., med efterfølgende overførsel af ca. 250.000 kr. til et østeuropæisk land (samleversken bopælsland).
- Hvidvasksekretariatet modtog inden for en kort periode fire underretninger vedrørende servicevirksomheder. Efter nogle supplerende undersøgelser har SKAT anmeldt momssvig og udeholdt A-skat for ca. 8 mio. kr.
- Hvidvasksekretariatet modtog først én underretning om, at en person ved en række pengeoverførsler inden for en kortere periode havde overført i alt ca. 700.000 kr. til to EU-lande. Den pågældende var blevet vildledt til at tro, han havde vundet 1,5 mio. GBP, der ville blive udbetalt, når diverse tilknyttede udgifter var betalt. I forbindelse med en senere underretning om en overførsel på ca. 11.000 kr. indså den pågældende, at han var udsat for bedrageri. De to gerningsmænd, der havde bopæl i et EU-land, men var fra Afrika og uden EU-statsborgerskab, blev derefter dømt for bedrageri.
- Hvidvasksekretariatet modtog underretning om atypiske lige store indsættelser på en konto. Kontohaveren er dømt for bedrageri ved salg til flere af samme lejlighed (som han ikke selv ejede).

5.4. 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 2008 har der været ca. 160 forespørgsler fra udlandet. Nogle af forespørgslerne har også i 2008 vedrørt et betydeligt antal personer, selskaber m.v. og har været meget ressourcekrævende. Enkelte er meget simple. Eksempelvis vedrørte en forespørgsel i en bedragerisag salg af aktiver til en dansker, der ikke eksisterer.

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 et EU-land vedrørende en afrikansk embedsmand, der var sigtet for bedrageri mod den afrikanske stat og anholdt i det spørgende land. Forespørgslen medførte beslaglæggelse af ca. 530.000 USD i Danmark. Gerningsmanden flygtede, men den afrikanske stat fulgte op med udlæg i beløbet via fogedretten. Beslaglæggelsen blev derefter ophævet til fordel for videre civilretlig procedure.
- Hvidvasksekretariatet modtog flere forespørgsler fra forskellige EU-lande vedrørende en række danske selskaber, der indgik i et sagskompleks, hvor der var mistanke om en momskarrusel.
- Hvidvasksekretariatet modtog forespørgsel fra et EU-land, der i en sag, hvor man havde fundet flere millioner cigaretter, var stødt på et dansk selskab. Det viste sig, at ejeren af selskabet var eftersøgt i Danmark for groft smugleri.
- Hvidvasksekretariatet modtog en forespørgsel fra et EU-land vedrørende overførsler fra Danmark af ca. 15 mio. kr. til et 3. land via en konto i det pågældende EU-land. Transaktionerne viste sig at have berøring med i hvert fald 3 verdensdele, og sagen behandles videre i SØK som en retshjælpssag og eventuel dansk strafesag.
- Hvidvasksekretariatet modtog en forespørgsel fra et vesteuropæisk land vedrørende en person, der havde forevist dansk pas (der dog viste sig at tilhøre et familiemedlem) i forbindelse med en pengeoverførsel på ca. 2 mio. kr. Pengeoverførslen skulle ske fra en bankkunde i det vesteuropæiske land til en bankkonto i Mellemøsten, der tilhørte den person, der foreviste passet. Transaktionen blev afvist af banken, og der iværksattes strafferetlig hvidvaskefterforskning. Indehaveren af

kontoen i Mellemøsten var tidligere dømt for bedrageri (mindre sag) i Danmark og registreret i Danmark som forsvundet.

Hvidvasksekretariatet sender også mange forespørgsler til udlandet, da mange underretninger har internationale aspekter.

Det gælder blandt andet transitsager (underretninger, der ikke har person- eller selskabstilknytning til Danmark), som på grund af manglende national tilknytning alle behandles af Hvidvasksekretariatet. Disse sager omfatter også valutaomvekslinger og pengeoverførsler foretaget af personer med kortvarigt ophold i Danmark, herunder turister m.v.

Oplysninger fra transitsager vil primært have betydning for udenlandske efterforskninger, men i nogle tilfælde viser det sig i forbindelse med disse, at der også kan være tilknyttede danske sager. En del af samarbejdet med udlandet vedrørende transitsager foregår via Europol.¹⁰

Som eksempler fra 2008 kan nævnes:

- Hvidvasksekretariatet modtog en underretning vedrørende en EU-statsborgers konto, hvor der skete større, atypiske indsættelser med efterfølgende delvis overførsel til en konto i statsborgerlandet tilhørende den pågældende. Oplysningerne tyder på, at den pågældende, der ikke er tilmeldt folkeregisteret i Danmark, faktisk har fast ophold i Danmark. Sagen efterforskes.
- Hvidvasksekretariatet modtog to underretninger (en først og en sidst på året) om en person, der overførte penge (i alt ca. 270.000 kr.) til 9 forskellige personer i et EU-land. Den pågældende legitimerede sig med pas fra dette EU-land. Passet er stjålet i et andet EU-land, og den angivne adresse eksisterer ikke.
- Hvidvasksekretariatet modtog flere underretninger om personer, der hver havde overført større beløb til meget forskellige dele af verden inden for en kort periode.

Hvidvasksekretariatets behandling af transitsagerne kan også resultere i oplysninger om udlændinges ophold eller adfærd i Danmark, der er relevante for nationale efterforskninger. I de tilfælde videregives oplysningerne til inddragelse i verserende efterforskninger eller opstart af nye. En del oplysninger har f.eks. været relevante i relation til nogle af de udenlandske lommetyve og tricktyve, der jævnlige og ikke mindst i ferieperioder hærger i Danmark.

I 2008 er der modtaget underretninger om 121 transitsager.

¹⁰ Jf. afsnit 6.1. om AWF SUSTRANS.

5.5. Nye regler m.v.

5.5.1. Hvidvaskloven

Hvidvaskloven er blevet ændret ved to love i juni 2008.

Den ene ændring¹¹ vedrører alene en ændring af hvidvasklovens § 16, så pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne sidestilles med indenlandske overførsler. Loven er ved årsskiftet endnu ikke trådt i kraft, da området er reguleret ved en EU-forordning¹² og Færøerne ikke er med i EU. Lovens ikrafttræden afventer EU-godkendelse. Den fremtidige ændring af ordlyden af § 16 er indsat i bilag 1 som note til § 16.

Den anden ændring¹³ vedrører bl.a. PEPs. Hvidvasklovens § 3, stk. 1, nr. 6, definerer nu PEPs således:

”Politisk udsatte personer: Personer, som har eller har haft et højerestående offentligt hverv, sådanne personers umiddelbare familiemedlemmer eller personer, der er kendt som deres nære samarbejdspartnere.”

I tilknytning hertil er der i § 3, stk. 2, indsat en bestemmelse om, at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om, hvad der skal forstås ved PEPs.

Finanstilsynets 2007-bekendtgørelse om, hvilke fysiske og juridiske personer samt produkter der kan undtages fra hvidvaskloven,¹⁴ er derfor i juli 2008 afløst af en ny bekendtgørelse¹⁵, der i § 4 tillige fastsætter følgende om PEPs:

”§ 4. Politisk udsatte personer i § 3, stk. 1, nr. 6, jf. § 19, stk. 4, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, skal forstås i overensstemmelse med definitionerne i stk. 2-4.

Stk. 2. Ved politisk udsatte personer, der har eller har haft et højerestående offentligt erhverv, forstås:

- 1) Statschefer, regeringschefer, ministre og viceministre eller assisterende ministre.
- 2) Parlamentsmedlemmer.
- 3) Højesteretsdommere, medlemmer af forfatningsdomstole og af andre højtstående retsinstanter, hvis beslutninger kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder.
- 4) Medlemmer af revisionsretter og af bestyrelser for centralbanker.
- 5) Ambassadører, chargés d'affaires og højtstående officerer i de væbnede styrker.
- 6) Medlemmer af statsejede virksomheders administrative, ledende eller kontrollerende organer.

Stk. 3. Ved umiddelbare familiemedlemmer forstås:

- 1) Ægtefæller.
- 2) Registrerede partnere.
- 3) De i nr. 1 og 2 nævnte personers børn.
- 4) De i nr. 1 og 2 nævnte personers forældre.

¹¹ Lov nr. 512 af 17. juni 2008 § 1.

¹² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler (EUT L 345/1 2006).

¹³ Lov nr. 517 af 17. juni 2008 § 10.

¹⁴ Bekendtgørelse nr. 1377 af 10. december 2007.

¹⁵ Bekendtgørelse nr. 712 af 1. juli 2008 om hvilke fysiske og juridiske personer samt produkter, der kan undtages fra lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, samt definitionen af politisk udsatte personer. Bekendtgørelsen gennemfører herefter også for så vidt angår PEPs Kommissionens direktiv 2006/70/EF af 1. august 2006 om fastsættelse af gennemførelsesforanstaltninger til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF for så vidt angår definitionen af »politisk udsat person« og de tekniske kriterier for lempede procedurer med hensyn til kundelegitimation og for undtagelse i tilfælde, hvor en finansiel aktivitet udøves lejlighedsvis eller i et meget begrænset omfang (EUT L 214/29 2006).

Stk. 4. Ved nære samarbejdspartnere forstås:

- 1) Personer, der har ejendomsret til retlige enheder og retlige arrangementer eller som på anden måde har nære forretningsforbindelser med en af de i stk. 2 omfattede personer.
- 2) Personer, der har ejendomsret til en retlig enhed eller et retligt arrangement, som er oprettet til fordel for en af de i stk. 2 omfattede personer.

Stk. 5. De i stk. 2 nævnte personer omfatter ikke embedsmænd på mellemniveau eller lavere niveau.

Stk. 6. Såfremt en af de i stk. 2 nævnte personer ikke har haft et højerestående erhverv i mindst et år, betragtes denne ikke længere som en politisk udsat person.”

Ud over denne ændring kan især fremhæves, at hvidvasklovens § 12, stk. 3, er ændret, således at det nu kræves, at en virksomheds reelle ejer er legitimeret, og ikke kun identificeret. Lovændringerne er indarbejdet i hvidvaskloven i bilag 1.

Der henvises endvidere til afsnit 6.3. og 6.4. vedrørende de af Finanstilsynets i 2008 offentliggjorte navne på henholdsvis lande, hvor der kan være anledning til særlig opmærksomhed ved transaktioner, og lande, der i relation til hvidvaskloven kan side-stilles med EU/EØS-landene.

5.5.2. EUs sanktioner og ny underretningspligt

Uden for hvidvasklovens og Hvidvasksekretariatets område er alle underretningspligtige undergivet de regler om finansielle sanktioner, der gælder i henhold til EUs forordninger (typisk som en implementering af FNs beslutninger om sanktioner).¹⁶

Erhvervs- og Byggestyrelsen har i maj 2008 offentliggjort ”Vejledning om finansielle sanktioner”,¹⁷ der bl.a. indeholder en detaljeret beskrivelse af, hvordan de forskellige aktører skal forholde sig, hvis indefrysning af aktiver i henhold til en af EUs forordninger er aktuelt. Den sammenfatter beskrivelsen af finansielle sanktioner således:

”Finansielle sanktioner betyder, at alle midler og økonomiske ressourcer, der ejes eller besiddes af fysiske eller juridiske personer, grupper eller enheder, som er opført på bilagene til EU-forordningerne, ikke længere må være til fri rådighed for den eller de udpegede personer eller enheder. Alle midler og økonomiske ressourcer skal indefrysnes. Der må ikke stilles pengemidler eller økonomiske ressourcer til rådighed for de udpegede personer eller enheder. Der må heller ikke leveres finansielle tjenesteydelser til de udpegede personer eller enheder.”

Vejledningen indeholder også en beskrivelse af EUs sanktioner mod terrorisme, herunder sanktioner møntet på Al-Qaida og Taliban. De fleste sanktionsforordninger er rettet mod tredjelande, f.eks. Zimbabwe og Iran.

I 2008 har EU som noget nyt i forbindelse med forordningen om sanktioner mod Iran indført en underretningspligt ved mistanke om finansiering af masseødelæggelsesvåben.¹⁸ Forordningen indeholder følgende underretningspligt for finansielle institutioner:

»Artikel 11a

1. Kredit- og finansieringsinstitutter, der er omfattet af artikel 18, skal, når de udøver deres aktiviteter med de kredit- og finansieringsinstitutter, der er nævnt i stk. 2, og for at undgå, at disse aktiviteter bidrager til spredningsfølsomme nukleare aktiviteter eller til udvikling af fremføringssystemer til kernevåben:

[...]

¹⁶ En liste over aktuelle sanktioner vedtaget i FN og EU findes på Udenrigsministeriets hjemmeside (www.um.dk) under Udenrigspolitik/Fred, sikkerhed og international retsorden/Sanktioner. Samme sted er en liste over ansvarlige danske myndigheder i forbindelse med gennemførelse af sanktioner.

¹⁷ Se styrelsens hjemmeside (www.ebst.dk) under Finansielle sanktioner.

¹⁸ Rådets forordning (EF) Nr. 1110/2008 af 10. november 2008 om ændring af forordning (EF) nr. 423/2007 om restriktive foranstaltninger over for Iran (EUT L 300/3 2008).

d) hvis de har mistanke om eller har rimelig grund til at antage, at midlerne har tilknytning til finansieringen af spredning, straks indberette mistanken til den finansielle efterretningsenhed eller en anden kompetent myndighed udpeget af den pågældende medlemsstat, jf. deres internetsteder på listen i bilag III, med forbehold af artikel 5 og 7. Den finansielle efterretningsenhed eller en anden sådan kompetent myndighed skal tjene som nationalt center for modtagelse og analyse af indberetninger om mistænkelige transaktioner vedrørende potentiel finansiering af spredning. Den finansielle efterretningsenhed eller en anden sådan kompetent myndighed skal have hurtig direkte eller indirekte adgang til de oplysninger om finansielle forhold, administration og retshåndhævelse, som den skal bruge for at udføre denne funktion korrekt, hvilket også omfatter analyse af rapporter om mistænkelige transaktioner.

2. De i stk. 1 omhandlede foranstaltninger finder anvendelse på kredit- og finansieringsinstitutter, der udøver aktiviteter med:

- a) kredit- og finansieringsinstitutter hjemmehørende i Iran, særlig Bank Saderat
- b) filialer og datterselskaber, der er omfattet af artikel 18, af kredit- og finansieringsinstitutter hjemmehørende i Iran, jf. bilag VI
- c) filialer og datterselskaber, der ikke er omfattet af artikel 18, af kredit- og finansieringsinstitutter hjemmehørende i Iran, jf. bilag VI
- d) kredit- og finansieringsinstitutter, der hverken er hjemmehørende i Iran eller omfattet af artikel 18, men som kontrolleres af personer eller enheder hjemmehørende i Iran, jf. bilag VI.”

I Danmark skal underretningen gives til Hvidvasksekretariatet, jf. Udenrigsministeriets liste over ansvarlige danske myndigheder i forbindelse med gennemførelse af sanktioner.¹⁹

Bekæmpelsen af spredning af masseødelæggelsesvåben er et område, der internationalt arbejdes meget med. FATFs arbejde omkring finansiering af masseødelæggelsesvåben er omtalt i afsnit 6.3. I Danmark har PET i juli 2008 offentliggjort vejledningen ”Spredning af masseødelæggelsesvåben”, der illustrerer, hvad opmærksomheden skal være henledt på.²⁰

¹⁹ Listen findes på Udenrigsministeriets hjemmeside (www.um.dk) under Udenrigspolitik/Fred, sikkerhed og international retsorden/Sanktioner.

²⁰ Vejledningen er offentliggjort på PET's hjemmeside www.pet.dk.

6. ARBEJDET I INTERNATIONALE FORA I 2008

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.

To repræsentanter for Hvidvasksekretariatet deltog i 2008 i Interpols konference om illegale pengekurere og i Interpols konference om terrorisme og finansiering heraf.

Hvidvasksekretariatet har i 2008 fortsat deltaget i Europols AWF²¹ SUSTRANS, som vedrører hvidvaskunderretninger. Hvidvasksekretariatet deltager desuden i Europols AWF vedrørende terrorisme.

En repræsentant for Hvidvasksekretariatet deltog i en Europol-konference om markedsføringsbedrageri ("Mass Marketing Fraud").

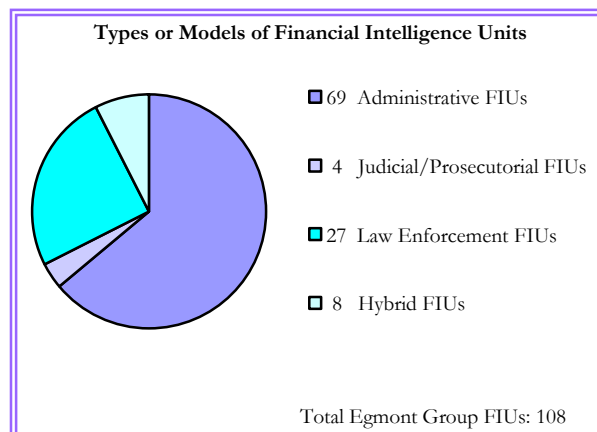
Oplysninger om Interpols virksomhed kan søges på www.interpol.int. Oplysninger om Europol findes på www.europol.europa.eu.

6.2. Egmontgruppen

Hvidvasksekretariatet er medlem af Egmontgruppen, der er et samarbejdsforum for 108 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 Egmontgruppen.

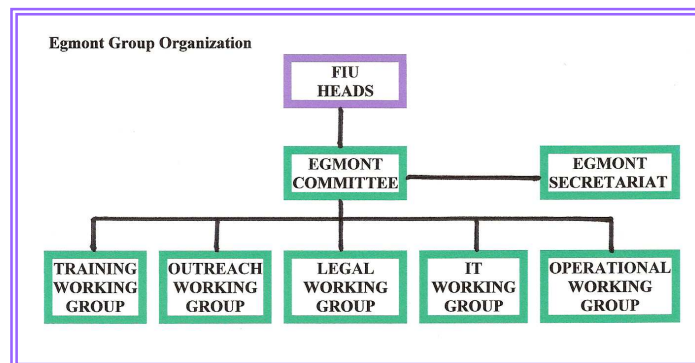
Egmontgruppen har en række opgaver. Blandt andet bistår gruppen lande med rådgivning vedrørende etablering af FIUs, udfærdiger vejledninger om informationsudveksling og har undervisning/træning i bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme.

Ca. 64 % 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 retshåndhavende myndigheder. De deltagende FIUs har derfor et særligt beskyttet net (the Egmont Secure Web System) til informationsudveksling.



²¹ Analyst Work File – analyseprojekt.

På grund af det stadigt mere omfattende arbejde og det betydelige antal medlemmer er strukturen i samarbejdet blevet mere formaliseret, og der er etableret et permanent sekretariat i Canada. De endelige beslutningstagere er dog fortsat lederne af de 108 FIUs, der skal være enige om alle tiltag.



Der er, som det fremgår, etableret en række arbejdsgrupper under Egmontgruppen. I 2008 deltog repræsentanter for Hvidvasksekretariatet i arbejdet i to af arbejdsgrupperne (Legal Working Group og Operational Working Group). Operational Working Group er bl.a. ved at udarbejde en ny Egmont database, der skal indeholde oplysninger om indikatorer og trends vedrørende hvidvask og finansiering af terrorisme.

The Training Working Group har bl.a. udviklet en undervisningspakke vedrørende analyse af hvidvaskunderretninger. Hovedparten af Hvidvasksekretariatets personale deltog i 2008 i fællesnordisk undervisning baseret på denne pakke med analytikere fra USAs og Australiens FIUs som undervisere.

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

FATF har 34 medlemmer²² 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, Egmontgruppen 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. Storbritannien har haft formandskabet for FATF i 2007-2008, og Brasilien har det i 2007-2008. Holland overtager formandskabet den 1. juli 2009.

²² FATFs 34 medlemmer ved udgangen af 2008 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.

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 2008 har den bl.a. fortsat 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 2008 var Monaco vært for det årlige typologimøde. De behandlede områder var:

- Risici for hvidvask og finansiering af terrorisme inden for værdipapirhandel.
- Hvidvask via pengeoverførselsvirksomheder.
- Hvidvask via sportsklubber.
- Den global trusselvurdering.

Mødet blev afholdt af FATF og Moneyval i samarbejde. To repræsentanter for Hvidvasksekretariatet deltog i mødet.

FATF har i 2008 udfærdiget en supplerende vejledning (Guidance) vedrørende FNs resolution om masseødelæggelsesvåben (Iran).

Typologimøderne er i dag en forberedelse til senere udførlige rapporter, der efter endelig godkendelse placeres på FATFs hjemmeside. I 2008 godkendtes en rapport om anvendte metoder ved finansiering af terrorisme, en rapport om risici for hvidvask og finansiering af terrorisme i forbindelse med internettets kommercielle websites og internetbetalingssystemer samt en rapport om finansiering af masseødelæggelsesvåben. Danmark og Canada ledte den projektgruppe, der udarbejdede sidstnævnte rapport. En ny projektgruppe vurderer nu på baggrund af denne rapport, om finansiering af masseødelæggelsesvåben skal inddrages i FATFs rekommandationer. Arbejdet forventes færdiggjort i 2009.

Da hvidvaskreguleringen tillader, at visse af de krævede præventive tiltag sker på et risikobaseret grundlag, har FATF udfærdiget en række vejledninger for specifikke erhverv. I 2008 er færdiggjort vejledninger for revisorer, forhandlere af ædelmetaller og ædelsten, ejendomsmæglere, udbydere af tjenesteydelser til virksomheder, advokater og kasinoer.

En af FATFs arbejdsgrupper vurderer, om der er lande, der kan betragtes som særligt risikable i relation til hvidvask og finansiering af terrorisme. I det omfang, det vurderes at være tilfældet, offentliggør FATF navnene på de lande, hvor der kan være anledning til særlig opmærksomhed, hvis man har transaktioner, hvor de er med. Fi-

nanstilsynet offentliggør FATFs liste over sådanne lande (www.ftnet.dk). Ved udgangen af 2008 er der tale om følgende lande/områder:

Iran
Nordlige Cypem
Pakistan
São Tomé og Principe
Turkmenistan
Uzbekistan

Finanstilsynet henstiller, at der i udvises særlig opmærksomhed ved forretningsvirksomhed og transaktioner med fysiske og juridiske personer, herunder finansielle virksomheder, der har forbindelse til ovennævnte territorier.

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

6.4. EU

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

Komiteens medlemmer har i 2008 udarbejdet en fælles liste over lande, hvis hvidvaskregulering kan sidestilles med EU/EØS-landenes²³, hvilket i relation til nogle af hvidvaskdirektivets (og hvidvasklovens) bestemmelser muliggør nogle forenkede procedurer. Der er ikke tale om en EU-liste, og det er op til de enkelte lande, om de vil offentliggøre disse som gældende. Mange har allerede offentliggjort den, og det forventes, at alle medlemsstater vil gøre det.

Finanstilsynet har offentliggjort listen den 12. december 2008 og har henvist til, at den er relevant i relation til hvidvasklovens § 17, stk. 2 (legitimation indhentet via tredjemand), § 21, stk. 1, nr. 1 (lempede legitimationskrav) og § 27, stk. 7 (undtagelser fra tavshedspligt). Det drejer sig om følgende lande:

Argentina	New Zealand
Australien	Rusland
Brasilien	Schweiz
Canada	Singapore
Hong Kong	Sydafrika
Japan	USA
Mexico	

Endvidere drejer det sig om følgende selvstændige territorier m.v., der ikke er EU/EØS-lande, men er omfattet af henholdsvis Frankrigs, Hollands og Storbritanniens medlemskab af FATF:

²³ EU-landene samt Norge, Island og Liechtenstein.

Frankrigs oversøiske territorier (Mayotte, Ny Caledonien, Fransk Polynesien, Saint Pierre og Miquelon, Wallis og Futuna)
 Hollands oversøiske territorier (hollandske Antiller, Aruba)
 Storbritanniens Crown Dependencies (Jersey, Guernsey, Isle of Man)

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. To repræsentanter for Hvidvasksekretariatet har deltaget i særlige kurser for brugere af nettet.

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

6.5. Andet 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 møderne i de oven for omtalte internationale fora. Hvidvasksekretariatet og SØK yder endvidere forskellige former for teknisk assistance (træning) til andre lande. I 2008 har Hvidvasksekretariatet bl.a. haft besøg af Litauens FIU i Nordisk Ministerråds regi.

I 2008 har der blandt andet været deltagelse i følgende:

- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet deltog i et EU/USA-seminar om terrorisme og finansiering heraf.
- En repræsentant fra Hvidvasksekretariatet deltog i et EU/USA-møde om efterforskning af terrorisme.
- Repræsentanter fra Hvidvasksekretariatet deltog i et EU/GCC-møde om finansiering af terrorisme.
- Repræsentanter fra Hvidvasksekretariatet deltog i et nordisk møde om finansiering af terrorisme, der blev afholdt af Hvidvasksekretariatet.
- En repræsentant for Hvidvasksekretariatet deltog i et CEPOL-møde²⁴ om finansiel kriminalitet.

²⁴ European Police College.

7. FORVENTNINGERNE TIL 2009

Hvidvasksekretariatet modtog 1553 underretninger i 2008. Antallet af underretninger har dermed med en svagt stigende tendens stabiliseret sig på det historisk set høje niveau fra 2007, og det er derfor Hvidvasksekretariatets forventning, at antallet af underretninger ikke vil blive mindre i 2009.

Det er fortsat Hvidvasksekretariatets vurdering, at denne udvikling skyldes den stadig stigende fokus på området samt de ganske omfattende lovkrav på området. Hvidvasksekretariatet vil i 2009 arbejde for yderligere at øge fokus på området gennem opfordring til afholdelse af informationsmøder og mere systematisk feedback til en række af de underretningspligtige, ligesom Hvidvasksekretariatet også i 2009 vil være imødekommende over for invitationer fra de underretningspligtige om deltagelse i arrangementer, der kan øge medarbejdernes kendskab til kravene efter hvidvaskloven.

Som anført ovenfor i afsnit 5.1.1 har Hvidvasksekretariatets arbejde i 2008 været præget af ændringen i arbejdsfordelingen mellem Hvidvasksekretariatet og politikredsene, der har indebåret, at Hvidvasksekretariatet i videre omfang selv har foretaget den indledende sagsbehandling og visitering af modtagne underretninger. Denne ændrede arbejdsform fortsætter i 2009, hvor effekten af nyordningen løbende vil blive målt og evalueret i tæt samarbejde med politikredsene.

Hvidvasksekretariatet har i 2008 intensiveret samarbejdet med SKAT om arbejdet med og analysen af hvidvaskunderretningerne, og har i den forbindelse bl.a. fået tilknyttet en medarbejder fra SKAT til sekretariatet. Det er Hvidvasksekretariatets forventning, at udbyttet af denne ordning i 2009 vil indebære en forbedret anvendelse af hvidvaskunderretninger i relation til bekæmpelse af alvorlig fiskal kriminalitet.

Hvidvasksekretariatet har endvidere i 2008 samarbejdet med SKAT om en styrkelse af retshåndhævelsen for overtrædelse af toldlovens særlige pligt til at deklarerer ind- og udførsel af likvide midler. Det er Hvidvasksekretariatets forventning, at der i 2009 kan gennemføres en række prøvesager ved domstolene med henblik på fastlæggelse af et passende, præventivt sanktionsniveau.

Endelig vil der i begyndelsen af 2009 blive indledt drøftelser med en række interessenter om muligheden for at etablere en ordning med elektroniske underretninger i årets løb.

BILAGSFORTEGNELSE

Bilag 1. Hvidvaskloven

Bilag 2. Standardformular til underretning

Bilag 3. Indikatorer på eventuel hvidvask eller finansiering af terror

Bilag 4. Medlemmer af Egmontgruppen

Bilag 5. Relevante hjemmesider

HVIDVASKLOVEN

Bekendtgørelse nr. 442 af 11. maj 2007 af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme som ændret ved § 1 i lov nr. 512 af 17. juni 2008²⁵ og § 10 i lov nr. 517 af 17. juni 2008

Kapitel 1

Anvendelsesområde m.v.

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

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) Realkreditinstitutter.
- 3) Fondsmæglerselskaber.
- 4) Investeringsforvaltningsselskaber.
- 5) Livsforsikringselskaber 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, 11 og 12.
- 10) Investeringsforeninger og specialforeninger, kollektive investeringsordninger, fåmandsforeninger, professionelle foreninger 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.

²⁵ Ændringen vedrører § 16 (Færøernes status). Ifølge lovens § 3 fastsætter Økonomi- og Erhvervsministeriet tidspunktet for lovens ikrafttræden. Ændringen afventer en godkendelse fra EU. Den nye formulering af § 16 er derfor kun medtaget som en fodnote til den pr. 1. januar 2009 gældende tekst.

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 udelingsmidler 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 udelingsmidler 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 et højerestående offentligt hverv, sådanne personers umiddelbare familiemedlemmer eller personer, der er kendt som deres nære samarbejdspartnere.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om, hvad der skal forstås ved politisk udsatte personer i stk. 1, nr. 6.

§ 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

Undersøgelses- 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. Virksomhedens ejer- og kontrolstruktur skal klarlægges, og virksomhedens reelle ejere skal legitimeres, 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 godt-

gøre 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 livsforsikringsselskaber 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 modsvare 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. En virksomhed eller person omfattet af denne lov skal fastslå, om den, de har kontakt med, handler på egne vegne eller handler på vegne af en anden person eller virksomhed. Hvis vedkommende handler på en anden persons eller virksomheds vegne, skal den reelle kundes identitet m.v. tillige kræves oplyst i overensstemmelse med § 12.

Pengeoverførsler

§ 16.²⁶ Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2 og 3.

²⁶ Når lov nr. 512 af 17. juni 2008 sættes i kraft, vil formuleringen blive således:

§ 16. Reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler, jf. dog stk. 2, 3 og 5.

Stk. 2. Forordningen finder ikke anvendelse på pengeoverførsler inden for Danmark samt mellem Danmark og Færøerne i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser, når

- 1) beløbet ikke overstiger 1.000 euro,
- 2) modtagerens betalingsformidler er omfattet af denne lov eller tilsvarende regler for Færøerne 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, når

- 1) det overførte beløb ikke overstiger 150 euro,
- 2) overførslen gennemføres inden for Danmark eller mellem Danmark og Færøerne,
- 3) organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse og
- 4) organisationen er undergivet offentligt tilsyn eller ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor.

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. Organisationen 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.

Stk. 5. De regler, der gælder for pengeoverførsler inden for Danmark ifølge forordningen, finder tilsvarende anvendelse for pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne.

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 alment nytigt 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. Organisationen 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 finansiel virksomhed, jf. § 5, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, eller af en udenlandsk virksomhed, der er meddelt tilladelse til at udøve den i §§ 7-11 i lov om finansiel 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, og træffe rimelige foranstaltninger for at sikre sig, at de i 1. pkt. nævnte lande har gennemført kravene i 3. hvidvaskdirektiv.

Stk. 2. Hvis den virksomhed, der afgiver oplysningerne i stk. 1, er meddelt tilladelse til at udøve den i §§ 7-11 i lov om finansiel 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. Den modtagende virksomhed eller person er ansvarlig for, at de relevante identifikations- og kontroloplysninger samt anden relevant dokumentation på anmodning kan indhentes hurtigt.

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 attestering 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,
- 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, og
- 5) dokumentere fastlæggelsen af ansvarsfordelingen mellem instituttet og korrespondentbanken.

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. For kundeforhold med en politisk udsat person bosiddende i et andet land skal den øverste daglige ledelse godkende fortsættelse af kundeforhold, som er etableret før den 1. januar 2007.

Stk. 6. 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. 7. 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 modsvare 1.000 euro eller derunder, eller hvis en engangspræmie er på et beløb, der modsvare 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 underretningspligten 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 fælles 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 den i stk. 2 udpegede ledelsesperson har adgang til kundeoplysninger og andre relevante oplysninger for at sikre, at virksomheder og personer overholder pligterne efter denne lov.

Stk. 4. De af § 1 omfattede virksomheder og personer skal sørge for, at deres ansatte er bekendt med de pligter, som fremgår af denne lov.

Stk. 5. I ansættelsesforhold påhviler de i stk. 1 og 2 nævnte pligter arbejdsgiveren.

Stk. 6. 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 uviste 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 Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger 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 Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger 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 Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger 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 for at kunne udøve denne virksomhed.

Stk. 3. Finanstilsynet skal nægte at registrere de i stk. 2 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 begrundes en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet. Straffelovens § 78, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.»

Stk. 4. Finanstilsynet skal afregistrere de i stk. 2 nævnte personer og virksomheder, hvis en registreret person eller et medlem af ledelsen eller reelle ejere af en registreret virksomhed er dømt for et strafbart forhold og det udviste forhold begrundes en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet. Straffelovens § 78, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 5. 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 Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler.

Stk. 6. 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. 7. Finanstilsynet kan give påbud om, at der skal foretages legitimation og indsamling af oplysninger i henhold til § 12, stk. 8.

Kapitel 9

Tilbagemelding

§ 35. Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet kan, såfremt efterforskningsmæssige hensyn ikke taler imod, give den underrettede 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 Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalinger 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 og 15, § 16, stk. 1, § 19, stk. 1, stk. 2, 1. pkt., og stk. 3-6, § 23, stk. 1, 1. pkt., stk. 2 og stk. 3, 1. pkt., § 24, § 25, stk. 1-4, § 27, stk. 1, § 30, 2. pkt., § 31, stk. 1, § 32, stk. 3, og § 34, stk. 2 og 5, 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. 5, 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. 7.

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. 3-5, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler straffes med bøde. Ved særlig grove eller omfattende forsætlige overtrædelser kan straffen stige til fængsel i indtil 6 måneder.

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. forfåitering).

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 TIL UNDERRETNING**Hvidvasksekretariatet**

Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet
 Bryggervangen 55
 2100 København Ø

Tlf. 45 15 47 10
 Telefax 45 15 00 16
 E-mail FIU@politi.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
November 2008

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

INDHOLD

- I. 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 & Trends under Publications)
2. www.egmontgroup.org (Sanitized Cases under Library)
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

1.A. Kundens adfærd, forhold m.v.

1.A.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.

1.A.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 indicerer, 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.

1.A.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.

1.A.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.

1.A.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.

1.A.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.
- 12) Kunden anvender et betalingskort fra et land, der ikke er kundens bopælsland.

1.A.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).
- 3) Der indgår lande med meget korruption eller kriminalitet i transaktioner.

1.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.

1.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.

1.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.
- 17) En konto får atypisk overført større beløb, og tilsvarende beløb, eventuel f.eks. 10 % mindre, hæves kort efter kontant.

2. VALUTAVEKSLING

- 1) Køb af valuta for store kontantbeløb.
- 2) Veksling af større beløb eller jævnligt, 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 erhvervsmæssige 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. BETALINGSMØNSTRER, 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, skattely-lande, konfliktområder, off-shore jurisdiktioner).
- 4) Der indgår lande med meget korruption eller kriminalitet i transaktioner.
- 5) Indtægt fra ikke-dokumenteret udenlandsk virksomhed (selskaber, konsulenthonorarer m.v.).
- 6) Baggrunden for udgifter er vanskelig at verificere (betaling til agenter, konsulenter, for knowhow m.v.).
- 7) Tegn på, at der sker over- eller underfakturering i en virksomhed.
- 8) Indtægter er vanskelig at verificere.
- 9) Bankkonti har poster, der tyder på, at tredjemand har fået lov til at bruge dem.
- 10) Transaktionsbilledet indikerer, at kreditkort anvendes af tredjemand i udlandet.
- 11) Indtægten er atypisk god for den form for virksomhed.
- 12) Nogle faktureringsveje er atypiske.
- 13) Nogle betalingsveje er atypiske.
- 14) Nogle handelspartnere er atypiske.
- 15) Transaktioner tyder på, at kunden er den reelle ejer af en virksomhed, der fremstår som ikke relateret til kunden.
- 16) Nogle varer er købt eller solgt til atypiske priser.
- 17) 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.
- 18) Der faktureres ikke til købers bopælsland.
- 19) Der betales ikke til sælgers bopælsland.
- 20) Der er valgt en atypisk dyr transportform til forsendelser i forhold til indholdet ifølge transportpapirerne.
- 21) Omkostningerne er atypisk lave i forhold til den oplyste omsætning.
- 22) Et normalt stort varelager er pludselig nedbragt til regnskabsopgørelsen.
- 23) Faktureret køb eller salg harmoner ikke med lagerplads eller oplagingsudgifter.
- 24) Virksomhedens samlede økonomiske forhold adskiller sig væsentligt fra tilsvarende virksomheder.
- 25) Der er sket forudbetalinger uden sikkerhed til nye handelspartnere.
- 26) Handel med udlandet er pludselig steget markant.
- 27) Fakturaer og transportpapirer stemmer ikke overens.
- 28) Der er debet- eller kreditnotaer, der ikke er bogført.
- 29) Der er aktiver, der ikke er bogført.
- 30) Atypisk stor indtægt fra betaling af erstatning/bod for misligholdte kontrakter.
- 31) Mange transaktioner med lande, hvorfra det kan være vanskeligt at få kontroloplysninger m.v.
- 32) Tegn på, at lån fra udlandet er loan-back arrangementer.
- 33) Bankkontobevægelser harmonerer ikke med virksomhedens aktiviteter.
- 34) Der er øjensynlig mange køberindbetalinger på en konto, men ikke varebetalinger m.v.
- 35) 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.
- 36) Atypisk store aflejringer i en virksomhed fra handler, hvor virksomheden kun har været mellemlid.
- 37) Atypiske apportindskud eller kapitalforhøjelser i selskaber.

- 38) Virksomheden handler typisk med tab.
- 39) Virksomheden indgiver ikke regnskaber.
- 40) 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).
- 41) Virksomhedens omsætning er atypisk stor set i forhold til antallet af ansatte og vareforbrug.

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) Terminalsydelse betales kontant.
- 18) Terminalsydelse betales fra et land, som køber ikke har nogen oplyst tilknytning til.
- 19) Terminalsydelse 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 adkomstaftale.
- 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.
- 23) Fast ejendom videresælges hurtigt efter køb til betydeligt højere eller lavere pris.
- 24) Det er indiceret (f.eks. ved priser eller betalingsmåder), at der foregår atypisk samhandel mellem flere parter.
- 25) En stor del af købesummen finansieres med sælgerpantebreve og ikke over det sædvanlige lånemarked for fast ejendom.

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 hvidvaskssammenhæng, 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, indsetter 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 inde-frysingslister eller andre lister.
- 12) En foreningskonto har ikke løbende kontingentbetalinger.

MEDLEMMER AF EGMONTGRUPPEN

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

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).

Egmontgruppen:	www.egmontgroup.org
Erhvervs- og Byggestyrelsen:	www.ebst.dk
Erhvervs- og Selskabsstyrelsen:	www.eogs.dk
Europol:	www.europol.europa.eu
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