



STATSADVOKATEN

FOR SÆRLIG ØKONOMISK OG
INTERNATIONAL KRIMINALITET

INDIKATORER PÅ HVIDVASK AF UDBYTTE ELLER FINANSIERING AF TERRORISME

Indikatorer er forskellige forhold, der kan give anledning til at overveje, om der kan være tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme.

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

De indikatorer der står nævnt i denne udgivelse, er 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 og International Kriminalitet (SØIK), hvis de er vidende om eller får mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme, og denne mistanke ikke kan afkræftes. 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 en 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 Skatteforvaltningens virksomhed, herunder eksport og kontrollen med deklaration af ind- og udførsel af likvide midler svarende til 10.000 EUR eller mere.

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.anklagemyndigheden.dk (Hvidvasksekretariatets kvartalsrapporter samt *Den Nationale Risikovurdering for Hvidvask* fra 2018)

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 fordelt på de forskellige kategorier af underretningspligtige. Hvidvasksekretariatet anbefaler, at alle indikatorer læses, da der kan være flere indikatorer der er gældende for andre end de anførte underretningspligtige jf. opdelingen i hvidvasklovens paragraf 1.

Det bemærkes, at indikatorlisten på ingen måde er udtømmelig, men er derimod en liste over forhold, der i sig selv eller i kombination kan medføre en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering.

Hvidvasksekretariatet anbefaler alle underretningspligtige til at underrette om mistænkelig aktivitet, også selvom den konkrete mistanke ikke kan findes i de følgende indikatorer.

Følgende udgivelse er en opdateret udgave af *Indikatorer på eventuel hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme* fra 2008. Udgivelsen er tilgængelig på anklagemyndighedens hjemmeside. Indikatorlisten er udvidet på baggrund af det løbende analytiske arbejde som Hvidvasksekretariatet udarbejder, heriblandt Den Nationale Risikovurdering fra 2018. Desuden bygger indikatorlisten på en række nationale og internationale kilder, heriblandt rapporter fra FATF og Egmontgruppen. Listen opdateres løbende, når relevant viden tilgår Hvidvasksekretariatet.

God læselyst

1. GENERELLE INDIKATORER

1. Kundens adfærd, forhold m.v.

1.1. 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 mv. 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/hun ved, hvad der oplyses til offentlige myndigheder.
- 6) Tilbageholdenhed med oplysninger om påtænkt brug af en konto og/eller forventede aktiviteter.

1.2. Forhold vedrørende identifikation

- 1) Kunden har en postboksadresse eller en c/o-adresse.
- 2) Kundens adresse er et kontorhotel.
- 3) Kundens adresseforhold er vanskelige at verificere.
- 4) Postadressen for korrespondance er en anden end kundens officielle adresse.
- 5) Den oplyste adresse eksisterer ikke.
- 6) Den oplyste adresse har et stort antal tilmeldte eller en meget stor gennemstrømning af beboere, eller der er andre oplysninger, der indikerer, at den ikke er den egentlige bopæl eller domiciladresse.
- 7) Bopælen eller domiciladressen harmonerer ikke med kundens økonomiske dispositioner.
- 8) Kunden skifter hyppigt adresse.
- 9) Kunden er en virksomhed, hvis navn og formål ikke harmonerer med dens transaktioner.
- 10) Kunden kan ikke umiddelbart fremskaffe supplerende legitimationspapirer.
- 11) Legitimationspapirer virker ubrugte.
- 12) Legitimationspapirer er tilsmudsede, så det er svært at læse de nødvendige oplysninger.
- 13) Legitimationspapirer er forsøgt ændret.
- 14) Legitimationspapirer er forsynet med et billede af nyere dato, mens resten af dokumentet fremstår af ældre dato.
- 15) Udenlandsk kunde ønsker ikke et udenlandsk pas ambassadeverificeret, uden at dette har en god begrundelse.
- 16) Kunden logger ind på netbank fra en usædvanlig IP-adresse.
- 17) Forskellige kunder tilgår deres netbank fra samme IP-adresse.
- 18) Kunden kommunikerer fra anonyme eller krypterede mailkonti, eksempelvis Protonmail eller Tutanota.

- 19) Kunden bestiller ofte nyt Nem-ID
- 20) Kunden har ofte kontakt med bankansatte vedrørende spærring af konti som ønskes ophævet.

1.3. 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/hun øjensynlig ikke selv har skrevet.
- 3) Kunden får instruktioner fra andre.
- 4) Kunden virker i tvivl, når han/hun skal besvare uddybende spørgsmål.
- 5) Kunden repræsenterer en virksomhed, men synes at mangle erhvervmæssig baggrund.
- 6) Fuldmagt til at foretage hævning på vegne af andre virker ikke velbegrunderet.
- 7) Korrespondance skal sendes til en anden end kunden.
- 8) Kunden skal have oplyst, hvad der er overført til kontoen, før der hævnes større kontantbeløb
- 9) eller overføres til udlandet.
- 10) Kunden overfører fast en stor del af sin indtægt til en tredjemands konto.

1.4. Kundens fremtoning

- 1) Kundens påklædning og adfærd harmonerer ikke med transaktionens størrelse.
- 2) Kunden forsøger at undgå øjenkontakt.
- 3) Påklædning og kropsholdning vil vanskeliggøre genkendelse fra videoovervågning.
- 4) Kunden virker nervøs og usikker.
- 5) Kunden har synlige tatoveringer eller beklædningsgenstande, der indikerer tilknytning til organiseret kriminalitet, herunder rocker/bandegrupperinger.
- 6) Kunden virker overdrevet venlig og interesseret i at opnå personlige relationer til virksomhedens ansatte.

1.5. Kendskabet til kundens forhold

- 1) Kunden er på overførselsindkomst, der ikke harmonerer med den eller de gennemførte transaktioner.
- 2) Kunden er kendt med kriminel fortid.
- 3) Kunden er nærtstående til en 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 (fx fast ejendom eller biler), der ikke harmonerer med indkomstforholdene.

- 11) Kunden er en Politisk Eksponeret Person (PEP) i Danmark.
- 12) Kunden er en Politisk Eksponeret Person (PEP) i udlandet.
- 13) Kunden har tæt relation til en Politisk Eksponeret Person (PEP).
- 14) Kunden er offentligt ansat, men foretager uproportionelle transaktioner i forhold til lønindtægt.
- 15) Kunden er offentligt ansat, men modtager løbende overførsler fra andre end den ansættende myndighed.
- 16) Kunden har negativ eller modstridende presseomtale, eksempelvis i forbindelse med konkurer, forretningsforhold eller lignende.

1.6. 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.
- 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.
- 13) Kunden spørger til beløbsbegrænsninger og restriktioner.
- 14) Kunden er aktiv på skæve tidspunkter af døgnet eksempelvis om natten.
- 15) Kunden har flere udenlandske konti.
- 16) Kunden kan ikke bekræfte modtageren af en transaktion.
- 17) Kunden foretager uforholdsmæssigt mange straksoverførsler.
- 18) Kunden har mange transaktioner til mindre non-profit organisationer.
- 19) Produkter, såsom kreditkort eller betalingsapplikationer, der er tiltænkt personlig brug, bliver brugt af flere forskellige personer.
- 20) Kunden køber varer, der kan anvendes til terrorisme, fx til fremstilling af en bombe.
- 21) Kunden foretager mange køb i friluftsboutikker, jagtboutikker eller militære overskudslagre (jagtvåben, skudsikre veste og lignende indkøb).
- 22) Kunden har konti i flere forskellige pengeinstitutter uden en naturlig forklaring.
- 23) Kunden har NemKonto i ét pengeinstitut, men sit primære engagement i et andet pengeinstitut eller i en anden finansiel virksomhed.

1.7. Geografiske relationer

- 1) Der indgår lande omfattet af FN- eller EU-sanktioner i transaktioner.
- 2) Der indgår andre særlige risikoområder i transaktioner (fx narkotikaproducerende lande, skattelylande, konfliktområder, off-shore jurisdiktioner).
- 3) Der indgår lande med meget korrupsion eller kriminalitet i transaktioner.
- 4) Der foretages kontanthævninger i grænseområdet til konfliktzoner fra en ellers inaktiv konto.
- 5) Kunden sender beløb til lande, der ikke umiddelbart ses at stemme overens med kundens profil.

1.8. Indsamlings- eller foreningsvirksomhed og samlekonti

- 1) Flere personer, der øjensynlig er uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, kan hæve på samme konto.
- 2) Flere personer, der øjensynlig er uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, indsætter beløb på samme konto ("samlekonto").
- 3) Større beløb overføres samlet til udlandet fra en samlekonto.
- 4) Velgørende virksomheders finansielle transaktioner, der synes at være uden logisk økonomisk formål, eller hvor der ikke synes at være forbindelse mellem den velgørende virksomheds formål og de personer/virksomheder, der er involveret i transaktionen.
- 5) Ugennemsigtige overførsler til dele af verden, der associeres med terrorisme.
- 6) Uklare oplysninger vedrørende en velgørende virksomheds 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/non-profit organisation (NPO) og et navn fra indefrysingslister eller andre lister.
- 12) En foreningskonto har ikke løbende kontingentbetalinger.
- 13) Foreningskonto anvendes til private formål.
- 14) Foreningen anvender mange pengeoverførselsvirksomheder i stedet for bankoverførsler til at overføre midler til udlandet.
- 15) Foreningens vedtægter er hentet fra en standardskabelon på internettet.
- 16) Foreningen ændrer hyppigt formål og/eller vedtægter uden logisk årsag.

2. Pengeinstitut, realkreditinstitut (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 1 & 2)

2.1. Store kontantbeløb

- 1) Kunden betaler for en ydelse med store kontantbeløb.
- 2) Kunden indsætter kontantbeløb, der ikke harmonerer med vedkommendes erhverv eller privatøkonomi.

- 3) Kunden indsætter kontantbeløb, der ikke harmonerer med sædvanlige betalingsmetoder for vedkommende 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.
- 11) Kunden foretager flere kontanthævninger i forskellige bankfilialer samme dag.
- 12) Større og løbende udgifter betales kontant, fx husleje, billån og lignende.
- 13) Kunden kender ikke summen af de kontanter, der ønskes indsat.
- 14) Kunden indsætter ad flere omgange kontantbeløb lige under grænsen på 20.000 DKK¹ men med reference til samme faktura/produkt.
- 15) Kunden udrejser ofte med større kontantbeløb gennem lufthavne eller grænseovergange.
- 16) Kunden transporterer kontanter til juridiske personer i udlandet, som stammer fra indsamlinger fra privatpersoner.

2.2. Atypiske betalinger

- 17) Tilbagebetaling af et lån kort efter etablering af låneforholdet.
- 18) Betaling til eller via lande, der er atypiske i forhold til, hvad der betales for.
- 19) Betaling til lande, der er helt uden forbindelse med handelen eller sælger.
- 20) Atypisk mange eller store indbetalinger i form af spillegevinster, arv mv.
- 21) Kunden modtager overførsler fra tredjemand med reference til lån.

2.3. Atypiske kontobevægelser

- 22) Åbning af en konto til et nyt selskab, hvor der indsættes mere end forventet på baggrund af de foreliggende oplysninger.
- 23) Store og usædvanlige kontanthævninger fra en virksomhedskonto.
- 24) Indsættelse af beløb i forskellige filialer af en bank.
- 25) En konto begynder pludselig at få indsat beløb fra udlandet, og tømmes ved jævnlige kontanthævninger eller overførsler til tredjemand.
- 26) Kundens konto begynder at have større kontantindbetalinger end normalt.

¹ Kontantforbuddet nedsat til 20.000 DKK fra 50.000 DKK fra 1. juli, 2021.

- 27) Kunden har flere konti, hvor der uden særlig grund indsættes kontanter på flere af dem samme dag.
- 28) Der er mange eller større overførsler fra en virksomhed til kontohavere, der øjensynlig ikke har nogen relation til virksomhedens arbejdsområde.
- 29) Et nystiftet selskab modtager beløb fra udlandet, der kort efter videresendes til et eller flere selskaber i Danmark eller i udlandet.
- 30) En konto som er angivet til personligt brug, har ikke de sædvanlige hverdagstransaktioner forbundet med en personlig konto.
- 31) Der er flere transaktioner med offshore banker, der ikke er begrundet i kundens virksomhed.
- 32) De eneste kontobevægelser er overførsler til eller fra udlandet.
- 33) En nyoprettet konto får indsat et beløb fra udlandet, der overføres til udlandet kort efter, og modtager kort efter et beløb fra udlandet, der også skal overføres.
- 34) En overvejende inaktiv konto har pludselig mange bevægelser.
- 35) En personlig konto anvendes til virksomhedsrelaterede transaktioner.
- 36) Kontoen bruges især til indsættelse af kontantbeløb og overførsler til udlandet.
- 37) En konto får atypisk overført større beløb, og tilsvarende beløb, eventuel fx 10 % mindre, hæves kort efter kontant.
- 38) Kunden foretager transaktioner lige under kendte beløbsgrænser.
- 39) Midler overføres hurtigt efter modtagelse til og fra platforme, der handler med kryptovaluta.
- 40) Overførsler går i ring mellem de samme personer og/eller virksomheder.
- 41) Kunden køber og/eller anvender flere forskellige elektroniske betalingsmidler.
- 42) Forælder eller værge foretager transaktioner på mindreåriges konti.
- 43) Kunden foretager mange overførsler til/fra spilplatforme med virtuel økonomi.
- 44) Kunden angiver, at modtagne midler stammer fra salg af digitale varer, eksempelvis skins fra computerspil og lignende varer, der kan handles online, men kunden kan/vil ikke dokumentere handlen.
- 45) Kunden modtager større offentligt tilskud, som kort derefter overføres til en konto i andet pengeinstitut eller til en udenlandsk konto.
- 46) Kundens konto bliver inaktiv efter køb af flybilletter til en konfliktzone.
- 47) Kunden overfører hele eller store dele af sin indtægt til neobanker eller andre digitale bankplatforme i udlandet.
- 48) Kunden modtager penge med reference til gevinster fra spekulation i kryptovaluta uden at kunne dokumentere handlerne.

3. Forsikringsformidlere, livsforsikringsselskaber og pensionskasser (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 4 & 7)

- 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 –evt. til en konto, der ikke er indbetalt fra.

4. Investeringsforeninger, fondsmæglerselskaber og investeringsfonde (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 3, 10 & 11)

- 1) Atypisk investeringsadfærd.
- 2) Investeringsbeløb betales helt eller delvist kontant eller fra en konto i udlandet eller af tredjemand.
- 3) Kunden virker mindre interesseret i gevinst, og hvad der investeres i, end i at der på et tidspunkt realiseres og overføres midler til hans/hendes konto.
- 4) Afkast/udbytte skal indsættes på en anden konto end den, investeringer betales fra.
- 5) Store eller gentagne transaktioner, hvor køber og sælger lader til at være den samme.
- 6) Større eller gentagne handler i værdipapirer, der sjældent handles og er vanskelige at kursfastsætte.
- 7) Køb til høj kurs og efterfølgende salg med tab.
- 8) En investering, der typisk vil være langsigtet, realiseres kort efter investeringstidspunktet.
- 9) Kunden sælger aktier i et selskab, der ifølge ubekræftede forlydender kan ventes at stige i kurs.
- 10) Kunden vil disponere over et aktieprovenu, der er opnået under omstændigheder, der giver anledning til overvejelser om insiderhandel.
- 11) Kunden investerer i produkter med store udsving i værdiansættelsen uden interesse for eventuelle tab.

5. Valutavekslingsvirksomhed (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 19)

- 1) Køb/salg af valuta for store kontantbeløb.
- 2) Veksling af større beløb eller jævnlige vekslinger, 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 penge.
- 6) Kunden veksler til en valuta, som ikke har relevans for kundens erhverv eller anden logisk forklaring.

6. Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester samt pengeoverførselsvirksomheder (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 6 & 9)

6.1 Pengeoverførselsvirksomhed

- 1) Udlandsoverførsler, 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 oplysninger om betalingsmodtager, men bliver usikker, hvis der spørges til formål med overførslen.
- 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 pengeoverførsler.
- 11) Jævnligge pengeoverførsler, der ikke er begrundet i den pågældendes virksomhed.

6.2 E-penge, gavekort, prepaid kort mv.

- 12) Kunden ønsker at købe et gavekort eller et prepaid produkt uden at virke til at kende produktet.
- 13) Kunden virker til at være instrueret af andre til at købe gavekort med henblik på videreformidling.
- 14) Kunden forsøger ofte at omsætte gavekort / prepaid produkter til kontanter.
- 15) Personer virker til modtage hele eller dele af sin løn i gavekort / prepaid produkter.

6.3 Betalingstjenester

- 16) Kunden anvender en betalingstjeneste som et fordyrende mellemlid.
- 17) Kunden er interesseret i, hvilke oplysninger betalingstjenesten videregiver til pengeinstitutterne i forbindelse med betalinger.
- 18) En virksomhed anvender en betalingstjeneste / kortløsning, selvom virksomhedens størrelse / branche ikke fordrer det.
- 19) Kunden anvender en betalingstjeneste som et alternativ til en NemKonto uden en logisk forklaring.
- 20) Kunden modtager lønbetalinger på en neobankkonto, uden at der ses skattebetalinger eller overførsler til kundens NemKonto.
- 21) Kunden modtager midler fra danske betalingskort, som mistænkes for at stamme fra svindel eller tyveri.

7. Advokater, service providere (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 14, 17 & 18)

- 1) Kunden vil købe/stifte selskab(er), uden at det har en naturlig erhvervsmæssig 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/hun er den reelle køber/stifter, eller om vedkommende er betalt for at stå som ejer.
- 6) Selskabets kapitalforhold indikerer, 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) Tegningsrettigheder eller fuldmagter er atypiske.
- 13) Virksomheden ændrer hyppigt vedtægter, formål eller branchekode.
- 14) Virksomhedens ansatte opretter flere enkeltmandsvirksomheder kort tid efter deres ansættelse.
- 15) Virksomhedens hjemmeside fremstår uprofessionel eller som en skabelon uden reelle informationer.
- 16) Virksomhed med kundekontakt har ingen online tilstedeværelse.

8. Revisorer, skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 15 & 17)

8.1. Generelle indikatorer

- 1) Atypisk valg af revisor givet virksomhedens størrelse, placering eller branche.
- 2) En tidligere revisor/rådgiver har trukket sig fra opgaven, og kunden vil ikke oplyse grunden.
- 3) Revisor udskiftes efter uoverensstemmelser om indhold af revisionsrapporter og/eller nummerrækkefølgen i revisionsberetningerne er ikke fortløbende.
- 4) Kontaktpersonen til revisor/rådgiver er ikke registreret i en formel rolle eller har ikke en stilling, hvor dette er en naturlig opgave.
- 5) Virksomheden har få eller ingen interne procedurer og kontroller etableret med henblik på at opdage og forhindre hvidvask og terrorfinansiering.
- 6) Kunden ønsker at anvende midler, der stammer fra samlede kundekonti eller deponerede midler/aktiver fra kunder, uden en god grund.
- 7) Kunden ønsker, at revisoren/rådgiveren i praksis repræsenterer eller siger god for kundens status, omdømme eller troværdighed til tredjeparter uden tilstrækkelig viden om kunden.
- 8) Uigennemsigtige eller unødvendigt komplicerede noter til årsregnskabet.
- 9) Usædvanlige høje eller lave tab på debitorer sammenlignet med, hvad der ellers er almindeligt i branchen.

- 10) Virksomhedens økonomiske situation eller drift adskiller sig markant fra sammenlignelige virksomheder i branchen.

8.2. Atypiske balanceførte poster

- 11) Balancen viser aktiver, der er solgt, og ejerskabet er overført til en ny ejer.
- 12) Balancen indeholder passiver forbundet med ikke-identificerede aktiver, eller værdien af passiver synes for høj, eksempelvis at der optræder prioritetsgæld uden, at der ejes ejendom.
- 13) Atypisk aktieindskud eller kapitalforhøjelser i virksomheden.
- 14) Tilgodehavender mellem nære relationer konverteres til aktiekapital og efterfølges af en nedjustering af aktiekapitalen med udbetaling til aktionæren.

8.2. Manglende dokumentation/forklaring på udgifter og indtægter

- 15) Usædvanligt eller uforklarligt tab/gevinst ved kontrakter.
- 16) Begrundelse for udgifter er vanskelig at verificere (betaling til agenter, konsulenter, know-how osv.).
- 17) Det er svært at verificere, om indtægten skyldes et reelt salg af varer eller tjenester.
- 18) Efterspurgt dokumentation på udgifter/indtægter bliver ikke udleveret eller kan ikke fremskaffes.
- 19) Fiktive indtægter fra eller omkostninger til virksomheder, som den administrerende direktør og/eller nær relation er ejer af.

8.3. Atypisk/forkert fakturering

- 20) Faktura er håndskrevet.
- 21) Fakturering finder sted i en usædvanlig valuta.
- 22) Faktura sendes via mellemmænd, hvilket synes unødvendigt kompliceret.
- 23) Kontonummer på en faktura adskiller sig fra andre fakturaer fra samme leverandør.
- 24) Fakturaer fra en ny leverandør med fortløbende nummerordre på fakturaerne.
- 25) Fakturering med moms, selvom virksomheden ikke er momsregistreret.
- 26) Fakturerings- og leveringsadresse er forskellig uden en god forklaring.
- 27) Fakturering finder sted inden opgaven er afsluttet uden, at kontrakten angiver dette.
- 28) Fakturaer og transportpapirer stemmer ikke overens.
- 29) Fakturering finder sted på vilkår, der adskiller sig fra lignende kunder eller branchestandarder.
- 30) Det er ikke muligt at få bekræftelse fra debitor/kreditor udstedte fakturaer.

8.4. Atypisk/manglende bogføring

- 31) Kreditnotaer er ikke bogført.

- 32) Køb af aktiver er ikke bogført.
- 33) Forsøg på at skjule faktiske lønudgifter som andre udgifter.
- 34) Faktura der uden naturlig forklaring krediteres i efterfølgende regnskabsperiode.
- 35) Udbetalinger, der ikke er registreret i regnskabet.
- 36) Betalinger ud over kontrakten uden specifikke grunde.

8.5. Atypisk transportmetode

- 37) Der er valgt en atypisk dyr transportform til forsendelser, i forhold til indholdet, ifølge transportpapirerne.
- 38) Størrelsen eller typen af varer svarer ikke til den valgte transportmetode.

8.6. Atypisk prissætning

- 39) Atypisk stor fortjeneste fra handler, hvor virksomheden kun har været mellemlid.
- 40) Aktiver eller rettigheder er blevet solgt til en pris, der er højere eller lavere end den forventede markedsværdi.
- 41) Aktiver eller rettigheder er blevet købt til en pris, der er højere eller lavere end markedsprisen, ikke har nogen reel værdi, eller som måske ikke findes.
- 42) Atypisk stor indtægt fra betaling af erstatning/bod for misligholdte kontrakter.

8.7. Atypisk betalingsmønster

- 43) Brug af unormale betalingsmetoder, fx kontant betaling, hvor bankbetaling normalt benyttes.
- 44) Betaling til forskellige kontonumre for den samme kunde/leverandør.
- 45) Forudbetalinger til nye handelspartnere er foretaget uden sikkerhed.
- 46) Der er tilsyneladende mange betalinger fra kunder, men ikke varebetalinger osv.
- 47) Pludselige ændringer i lande, som en virksomhed modtager penge fra, uden forklaring herpå.
- 48) Fakturering i atypisk valuta eller via atypiske mellemlid.
- 49) Transaktioner med særlige risikoområder (fx narkotikaproducerende lande, skattelylande, konfliktområder, off-shore jurisdiktioner).
- 50) Der indgår lande med meget korruption eller kriminalitet i transaktioner.
- 51) Indtægt fra ikke-dokumenteret udenlandsk virksomhed (selskaber, konsulenthonorarer m.v.).
- 52) Baggrunden for udgifter er vanskelig at verificere (betaling til agenter, konsulenter, for knowhow m.v.).
- 53) Tegn på, at der sker over- eller underfakturering i en virksomhed.
- 54) Indtægter er vanskelig at verificere.
- 55) Bankkonti har poster, der tyder på, at tredjemand har fået lov til at bruge dem.
- 56) Transaktionsbilledet indikerer, at kreditkort anvendes af tredjemand i udlandet.
- 57) Indtægten er atypisk god for den form for virksomhed.
- 58) Nogle faktureringsveje er atypiske.

- 59) Nogle betalingsveje er atypiske.
- 60) Nogle handelspartnere er atypiske.
- 61) Transaktioner tyder på, at kunden er den reelle ejer af en virksomhed, der fremstår som ikke relateret til kunden.
- 62) Nogle varer er købt eller solgt til atypiske priser.
- 63) 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.
- 64) Der faktureres ikke til købers bopælsland.
- 65) Der betales ikke til sælgers bopælsland.
- 66) Omkostningerne er atypisk lave i forhold til den oplyste omsætning.
- 67) Et normalt stort varelager er pludselig nedbragt til regnskabsopgørelsen.
- 68) Faktureret køb eller salg harmoner ikke med lagerplads eller oplagringsudgifter.
- 69) Virksomhedens samlede økonomiske forhold adskiller sig væsentligt fra tilsvarende virksomheder.
- 70) Handel med udlandet er pludselig steget markant.
- 71) Fakturaer og transportpapirer stemmer ikke overens.
- 72) Der er debet- eller kreditnotaer, der ikke er bogført.
- 73) Der er aktiver, der ikke er bogført.
- 74) Atypisk stor indtægt fra betaling af erstatning/bod for misligholdte kontrakter.
- 75) Mange transaktioner med lande, hvorfra det kan være vanskeligt at få kontroloplysninger mv.
- 76) Tegn på, at lån fra udlandet er loan-back arrangementer.
- 77) Bankkontobevægelser harmonerer ikke med virksomhedens aktiviteter.
- 78) Der er øjensynlig mange køberindbetalinger på en konto, men ikke varebetalinger mv.
- 79) 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.
- 80) Atypisk store aflejringer i en virksomhed fra handler, hvor virksomheden kun har været mellemlid.
- 81) Atypiske apportindskud eller kapitalforhøjelser i selskaber.
- 82) Virksomheden handler typisk med tab.
- 83) Virksomheden indgiver ikke regnskaber.
- 84) 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 (fx krypteringsprodukter til Iran).
- 85) Virksomhedens omsætning er atypisk stor set i forhold til antallet af ansatte og vareforbrug.
- 86) Virksomheden handler med virksomheder fra brancher uden nogen forretningsmæssig logik.
- 87) Virksomheden kræver et stort varelager/produktionsfaciliteter men har adresse på et kontorhotel.
- 88) Virksomheden køber større produkter, såsom køretøjer, industrimaskiner eller lignende i udlandet med kontanter.

8.8. Skatterådgivning

- 89) Kunden ønsker angiveligt skattemæssig rådgivning, der også kan være relevant i hvidvasksammenhæng, uden at sandsynliggøre behovet for skattemæssig rådgivning.
- 90) Kunden er særlig interesseret i andre landes regler for bankhemmelighed og oplysninger til myndigheder.
- 91) Kunden ønsker oplysninger om køb af selskaber eller andre juridiske personer i udlandet, hvor den reelle ejer kan være anonym.
- 92) Kunden ønsker oplysninger om konto- eller selskabsoprettelse i lande, kunden ikke har personlig eller erhvervsmæssig tilknytning til.
- 93) Kunden vil ikke oplyse nærmere om, hvad rådgivningen skal bruges til.
- 94) Kunden virker tøvende på en række punkter, som om rådgivningen ikke er til eget brug.
- 95) Kunden interesserer sig ikke for prisen på rådgivning eller senere bistand.

9. Ejendomsmæglere (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 16)

- 1) Et stort beløb i kontanter indgår i udbetalingen.
- 2) Køberen vil ikke betale alt ved bankoverførsel eller ved check.
- 3) Ejendommen købes ubeset eller uden nævneværdig interesse fra køber.
- 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
- 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 ejendomskøbet ydes fra en atypisk kilde – eventuelt et udenlandsk selskab.
- 16) Et almindeligt lån i fast ejendom indfries kort efter optagelsen.
- 17) Terminsydelser betales kontant.
- 18) Terminsydelser betales fra et land, som køber ikke har nogen oplyst tilknytning til.
- 19) Terminsydelser betales af tredjemand.
- 20) Særlige relationer mellem køber og sælger indiceret ved, at den senere køber investerer i modernisering, anvender ejendommen o.l., før der foreligger endelig adkomstaftale.
- 21) Køber eller personer med nær tilknytning til køber er kendt for kriminelle aktiviteter.
- 22) Køber lader til at være stråmand for den reelle køber.
- 23) Fast ejendom videresælges hurtigt efter køb til betydeligt højere eller lavere pris.

- 24) Det er indiceret (fx 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.

11. Kunsthandlere og auktionshuse (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 22)

- 1) Kunstværk og/eller antikvitæt bliver solgt væsentligt under eller over anslået prisniveau.
- 2) Køber og sælger virker til at kende hinanden – særligt hvis kunstværk og/eller antikvitæt sælges under/over markedsværdi.
- 3) Flere bydende på samme auktionslot tilgår auktionen fra samme IP-adresse
- 4) Bydende på samme auktionslot fremstår til at kende hinanden og forsøger at højne den endelige pris.
- 5) Kunstværk og/eller antikvitæt stammer fra et land der for nyligt har været i konflikt (Syrien, Irak, Mali mv.)
- 6) Sælger af antikvitæt fra konfliktzone har ingen logisk forklaring på hvordan vedkommende er kommet i besiddelse af genstanden.
- 7) Kunstværk og/eller antikvitæt har ingen eller meget lidt dokumentation for oprindelse.
- 8) Køber af kunstværk og/eller antikvitæt vil betale med kontanter.
- 9) Køber anvender flere mindre overførsler til at betale den samlede pris.
- 10) Sælger er tilbageholden med at give identitetsoplysninger.
- 11) En agent handler på vegne af en ukendt køber/sælger.
- 12) Køber og/eller sælger ønsker at anvende tredjemand til at facilitere overførsel for købet.
- 13) Køber virker ikke interesseret eller vidende om kunstværket og/eller antikviteten der købes.

12. Spiludbydere (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 20)

12.1. Onlinebaserede spiludbydere

- 1) Kunden spiller ofte på lave odds.
- 2) Kunden forsøger at spille på alle mulige udfald af et væddemål.
- 3) Kunden modtager penge fra flere forskellige personer, som der derefter spilles for.
- 4) Kundens spilkonto har transaktioner ind og ud, men bliver sjældent brugt til at spille.

12.2. Fysiske spiludbydere

- 5) Kunden præmiesøger på forskellige lokationer inden for et begrænset tidsrum.
- 6) Kunden præmiesøger mange forskellige og eventuelt modstridende væddemål.
- 7) Kunden præmiesøger flere forskellige væddemål samlet.
- 8) Kunden bliver transporteret og ledt af en tredjemand.
- 9) Kunden virker ikke til at have stort kendskab til spillets karakter eller indhold.

13. Finansiell leasing, forbrugerkredit mv. (Hvidvaskloven § 1, stk. 1, nr. 8.)

- 10) Kunden virker mere interesseret i leasingaftalen end bilen eller andet maskinel, der leases.
- 11) Kunden ønsker at lease udstyr, der ikke passer til virksomhedens funktion/ydelser.
- 12) Samme person ønsker at lease flere biler.
- 13) Kunden ønsker at få lån udbetalt til en anden konto end sin egen.
- 14) Kunden opretter lån, og indfrier lånet efter kort tid.
- 15) Kunden indbetaler mange ekstraordinære indbetalinger på lånet, inden for en kortere periode
- 16) Kunden optager hyppigt lån og betaler hurtigt lånene ud for derpå at optage nye.
- 17) Ved kreditvurderingen ses kunden ikke umiddelbart at have behov for lån.

14. Udbydere af virtuelle tegnebøger og udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (Hvidvaskloven §1, stk. 1, nr. 23 & 24)

14.1 Identifikation (fysisk såvel som juridisk person)

- 1) Kunden har begrænset viden om virtuel valuta.
- 2) Kunden ændrer ofte information om fx e-mailadresse, telefonnummer, IP-adresse, bankkonto eller oplysninger om finansielle forhold.
- 3) Forskellige kunder angiver samme oplysninger om fx e-mailadresse, telefonnummer mv.
- 4) Kundens e-mailadresse tilhører en anonymiseringstjeneste eller kan relateres til en uregistreret P2P vekslingstjeneste.
- 5) Kundens navn og navnet på den tilknyttede bankkonto stemmer ikke overens.
- 6) Kundens IP-adresse giver indtryk af, at kunden logger på fra en jurisdiktion, som er associeret med høj risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.
- 7) Kunden forsøger at oprette konti under forskellige navne.
- 8) Flere individer opretter konti inden for et kort tidsrum og har stort set ens transaktionsmønstre eller overfører/modtager midler til/fra samme adresser.
- 9) Kunden kan ikke/vil ikke redegøre for midlernes oprindelse, hvilket både kan dreje sig om, hvor
 - den fiat-valuta, der søges vekslet til virtuelle valutaer eller omvendt;
 - de midler, der kommer ind i kundens wallet fra ukendte adresser; eller
 - kundens beholdning af privacy coins, tainted coins mv.

10) VA-adresser ses at

- matche adresser på sanktionslister som fx OFAC
- have optrådt på online platforme, der støtter ekstremisme eller radikalisering (fx websites med indsamlinger, sociale medieplatforme, TOR-sider mv.)

11) Kunden kan via offentlig tilgængelig information relateres til kriminelle netværk eller kriminelle aktiviteter.

14.2. Transaktioner

- 12) Kundens transaktioner (fx størrelse og/eller hyppighed) stemmer ikke overens med kundes økonomiske forhold eller profil.
- 13) Veksling mellem virtuel valuta og fiat-valuta med tydeligt tab for kunden.
- 14) Kunden har et transaktionsmønster, der virker ulogisk eller unødigt omkostningsfuldt for kunden.
- 15) Indgående transaktioner med midler fra forskellige wallets/adresser med efterfølgende hurtig videreførelse til andre wallets eller hurtig veksling til fiat-valuta.
- 16) Kunden foretager store transaktioner, men midlerne er kun kort tid på kundens konto/wallet.
- 17) Kunden har transaktioner til/fra adresser hos udbydere af virtuelle tegnebøger eller handelsplatforme, som er kendt for at have begrænsede eller ingen KYC-foranstaltninger eller som opererer i jurisdiktioner, som er kendt for at have ringe anti-hvidvaskregler.
- 18) Kundens sender midler til et væsentligt antal adresser.
- 19) Kunden modtager midler fra et væsentligt antal adresser. (Dog ikke, når der er tale om virksomheder, der modtager betaling i virtuel valuta, og hvor det må forventes, at kunden derfor modtager midler fra mange forskellige).
- 20) Kunden har midler, der ses at stamme fra udbydere af handel med virtuel valuta, hvor der reklameres med et højt niveau af anonymitet eller hurtige on-boarding-procedurer.
- 21) Kunden ses at opdele store transaktioner i flere mindre transaktioner for at holde sig under grænser for, hvor store transaktioner, der tillades.
- 22) Kunden opretter en konto hos en fiat-til-virtuel valuta-vekslingstjeneste og indsætter fiat-valuta uden at veksle. Eller kunden foretager en veksling for dernæst at veksle tilbage til fiat-valuta. I begge tilfælde kan kunden føre midlerne tilbage til sin bankkonto, og kan sige, at midlerne stammer fra handel med virtuel valuta.
- 23) Kunden opretter en virtuel tegnebog/wallet og indsætter virtuelle aktiver for relativt hurtigt at sende dem videre til en anden adresse.

14.3. Midlers ophav og tainted coins

- 24) Kunden har transaktioner med midler, der ses at relatere sig til darknet markedspladser, swap-tjenester, mixer/tumbler services, P2P-tjenester, gambling sites og lignende.

- 25) Kunden har transaktioner med midler, som kan stamme fra illegale aktiviteter som fx bedrageri, tyveri, ransomware, exchange hacks, falske ICO'er mv.
- 26) Kundens portefølje består hovedsagligt af midler med højt niveau af anonymitet, fx midler, der indeholder en mixer/tumbler-service eller midler, der ses tidligere at stamme fra mixer/tumbler-services, privacy coins og andre aktiver med høj grad af anonymitet.

14.4. Nye virtuelle aktiver

- 27) White paper'et (prospektet) er tvivlsomt og indeholder begrænset information.
- 28) Der er sparsomt med information om ICO'en.
- 29) Udviklernes identitet er ikke offentligt kendt.
- 30) Den underliggende kode, blockchainen eller set-up'et i smart-kontrakten er ukendt.
- 31) Der er ringe exit-muligheder for investorer.
- 32) Aktivet sælges via multi-level-marketing-metoder