



Seminar

Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

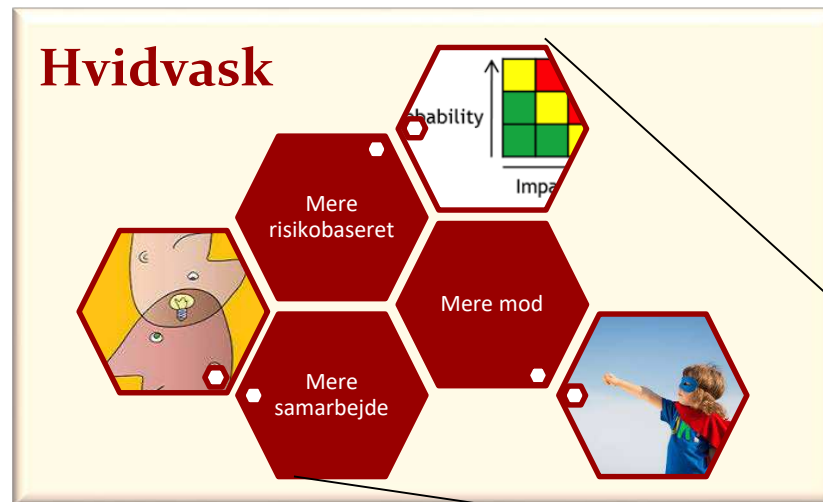
Finanstilsynet rolle

Jesper Berg, direktør, Finanstilsynet

18. november 2019

Finanstilsynets strategi

- Finanstilsynets strategi 2016-2020:
 - Hvidvaskforebyggelse et centralt målbillede



- Finanstilsynets strategi 2020-2024:
 - Hvidvaskforebyggelse fortsat et centralt målbillede



Et tilsyn i toppen

- Danmarks tilsyn skal være i toppen, når det gælder bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering
- Det gode eksempel
- Tilsynsindsatsen skal intensiveres og effektiviseres
- Tæt samarbejde med brancheorganisationerne



Tæt internationalt samarbejde

- Det internationale samarbejde skal styrkes
- Nye indsatser:
 - Etablering af den nordiske/baltiske arbejdsgruppe
 - Styrket indsats i FATF
 - Styrket indsats i det europæiske samarbejde
- Et tæt europæisk samarbejde er nødvendigt for at sikre en effektiv bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering



IT-baseret kundekendskab – sektorfælles KYC

- Samarbejde med branchen om at skabe et it-baseret system til kundekendskab
- Kriminelle anvender mere sofistikerede metoder til nye teknologier til at begå finansiel kriminalitet
- Et sektorsamarbejde indenfor bekæmpelse af finansiel kriminalitet
- Et it-system vil styrke og effektivisere branchens egen forebyggelsesindsats
- Alle forudsætninger i Danmark for at skabe et sådan system



Konklusioner fra inspektioner

Virksomhederne har ofte ikke tilstrækkeligt fokus på området:

Positivt:

- Sektoren arbejder på at forebygge hvidvask og terrorfinansiering
- Investering i hvidvaskforebyggelsesindsatser

Mangler:

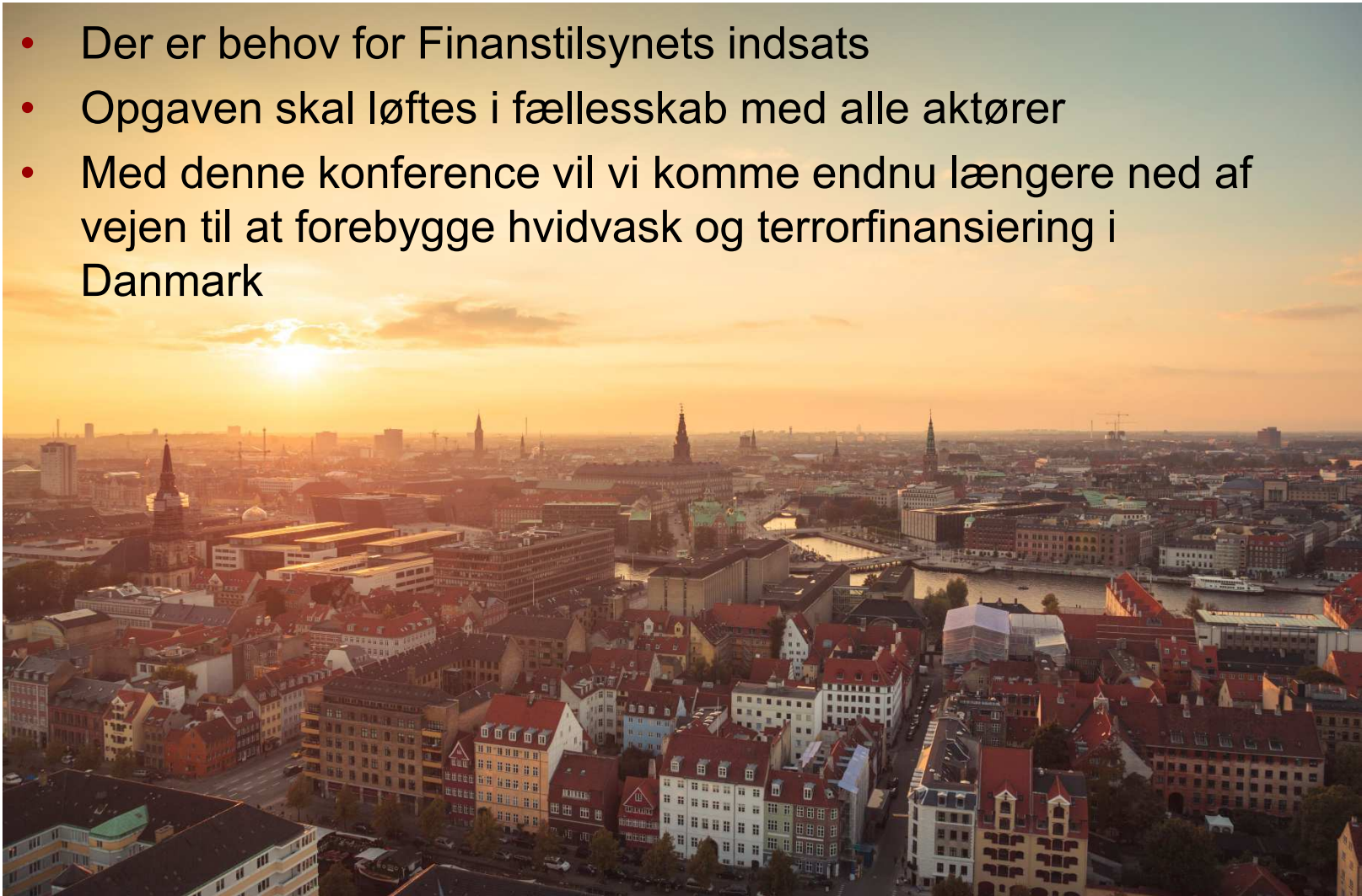
- Der mangler fortsat en del
- Ledelsen tager ikke stilling til, hvad der reelt skal til

Ledelsesmæssigt fokus er altafgørende



Fælles samfundsmæssig opgave

- Der er behov for Finanstilsynets indsats
- Opgaven skal løftes i fællesskab med alle aktører
- Med denne konference vil vi komme endnu længere ned af vejen til at forebygge hvidvask og terrorfinansiering i Danmark





STATSADVOKATEN

FOR SÆRLIG ØKONOMISK OG
INTERNATIONAL KRIMINALITET

Hvidvask i Danmark

Den nationale risikovurdering 2018

18.11.2019

Maria Libak Pedersen, Deputy Head of FIU / Analysis



18.11.2019

NRA ML 2018

Hvad er hvidvask?

Hvidvask defineres i hvidvasklovens § 3

1. Uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte eller midler, 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 eller midlerne fra en strafbar lovovertrædelse.
3. Forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

Hvidvaskloven omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den strafbare lovovertrædelse, som udbyttet eller midlerne hidrører fra.



18.11.2019

NRA ML 2018

Hvad er hvidvask?

Hvidvask kan opdeles i tre faser:

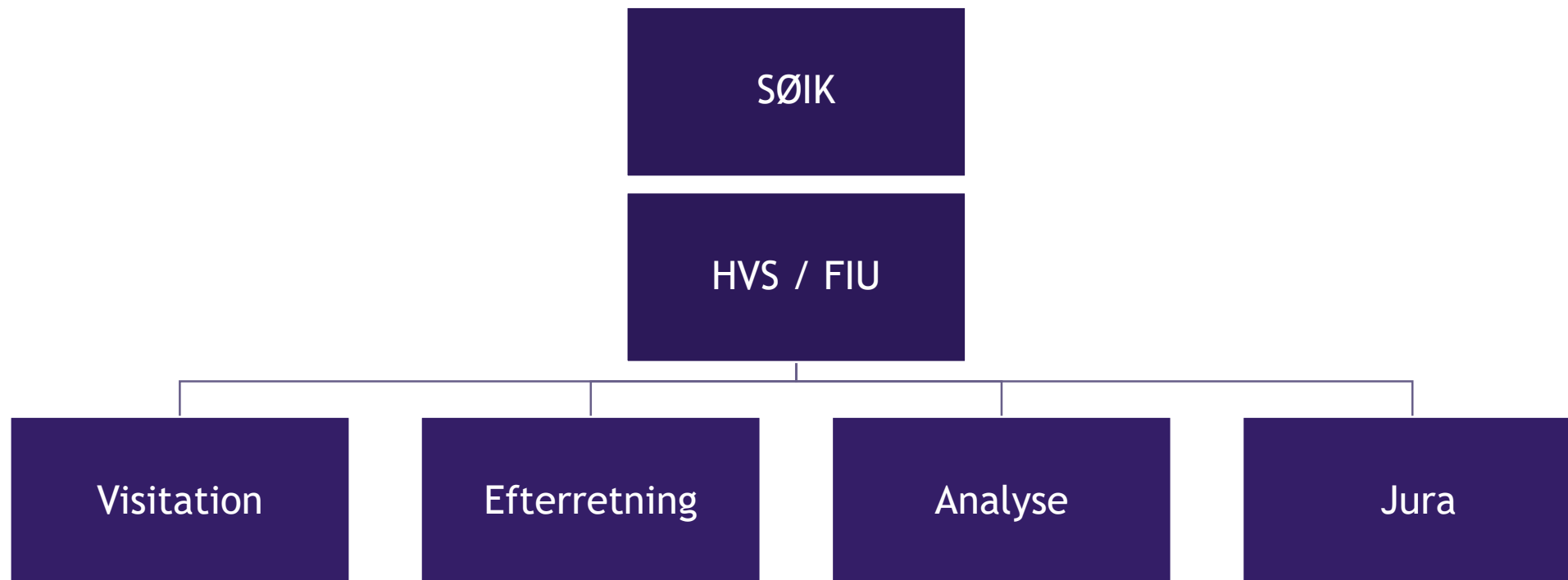
1. Anbringelse: Det ulovlige udbytte anbringes. Det kan f.eks. være i det finansielle system.
2. Sløring: Det ulovlige udbytte adskilles fra dets kilde. Det kan f.eks. ske gennem (finansielle) transaktioner eller selskabskonstruktioner.
3. Integrering: Det ulovlige udbytte tilbageføres i en form, hvor udbyttet er ændret til midler eller aktiver, der ser ud til at være lovlige.



Hvidvasksekretariatet (HVS)

18.11.2019

NRA ML 2018





Risikovurdering

18.11.2019

NRA ML 2018

- Fire niveauer: Supranational, national, sektoriel, lokal
- To faser:
 - Identifikation af trusler og sårbarheder
 - Analyse af trusler og sårbarheder
- **Trusler** kan gøre skade mod staten, samfundet og økonomien
- **Sårbarheder** kan udnyttes af en trussel eller facilitere truslens aktiviteter



Risikoområder

18.11.2019

NRA ML 2018

- Pengeoverførselsvirksomheder og alternative pengeoverførere
- Valutavekslingsvirksomheder
- Legale virksomhedskonstruktioner
- Fysisk transport af valuta over landegrænser
- Spilsektoren (landbaserede væddemål, landbaserede kasinoer, onlinespil)
- Pengeinstitutter
- Betalingsinstitutter og e-penge
- Kryptovaluta
- Fast ejendom
- Høj-værdi-varer
- Leasing
- Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder
- Rådgivere (advokater, revisorer, skatterådgiver og eksterne bogholder)



Risikomodell

18.11.2019

NRA ML 2018

Parametre til vurdering af risikoområder

- Omfang
- Tilgængelighed
- Attraktivitet
- Opdagelsesrisiko
- Sandsynlighed for retsforfølgelse og dom

	Parameter	Risiko Lav	Risiko Middel	Risiko Høj
Trussel	Omfang	Få med evner og kapacitet <i>Hvidvaskmuligheden benyttes så vidt vides ikke eller kun af en lille kreds i kriminelle miljøer</i>	Nogle med evner og kapacitet <i>Hvidvaskmuligheden benyttes af et moderat antal personer i kriminelle miljøer</i>	Mange med evner og kapacitet <i>Hvidvaskmuligheden benyttes af mange personer i kriminelle miljøer</i>
	Tilgængelighed	Svært <i>Svært tilgængeligt, kræver betydelig planlægning, viden og/eller teknisk ekspertise</i>	Moderat <i>Forholdsvis tilgængeligt, kræver moderat planlægning, viden og/eller teknisk ekspertise</i>	Nemt <i>Let tilgængeligt, kræver lidt eller ingen planlægning, viden og/eller teknisk ekspertise</i>
Sårbarhed	Attraktivitet	Uattraktiv <i>Det er svært at forblive anonym, metoden opfattes som usikker og/eller dyr at anvende</i>	Moderat attraktiv <i>Det er relativt let at forblive anonym, metoden opfattes som rimelig sikker og/eller mindre dyr at anvende</i>	Meget attraktiv <i>Det er meget let at forblive anonym, og metoden opfattes sikker og/eller billig at anvende</i>
	Opdagelsesrisiko	Sandsynligt <i>Der er passende kontrolinstanser, og det er sandsynligt, at det opdages, hvis der forekommer forsøg på hvidvask</i>	Begrænset <i>Der er begrænsede kontrolinstanser, og det er mindre sandsynligt, at det opdages, hvis der forekommer forsøg på hvidvask</i>	Manglende <i>Der er svage eller ingen kontrolinstanser, og det er svært at opdage, hvis der forekommer forsøg på hvidvask</i>
	Sandsynlighed for retsforfølgelse og dom	Sandsynligt <i>Lovgivningen er fuldt ud tilstrækkelig til at forfølge potentielle hvidvaskere, og politiet og øvrige myndigheder har ressourcer og kompetencer til at gøre det</i>	Begrænset <i>Lovgivningen er tilstrækkelig til at forfølge potentielle hvidvaskere, men politiet og øvrige myndigheder har begrænsede ressourcer og kompetencer til at gøre det</i>	Manglende <i>Lovgivningen er mangelfuld i forhold til at forfølge potentielle hvidvaskere, og politiet og øvrige myndigheder mangler ressourcer og kompetencer til at gøre det</i>



18.11.2019

NRA ML 2018

Datakilder

- Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet
- Tilsynsmyndighederne
- Brancheorganisationer
- Politikredsene, inkl. Grønland og Færøerne
- Skattestyrelsen
- Registeroplysninger
- Fældende afgørelser for hæleri
- Rapporter fra nationale og internationale samarbejdspartnere



18.11.2019

NRA ML 2018

Resultater

Højrisikoområder

- Pengeoverførselsvirksomheder og alternative pengeoverførere
- Valutavekslingsvirksomheder
- Legale virksomhedskonstruktioner
- Fysisk transport af valuta over landegrænser
- Landbaserede væddemål



18.11.2019

NRA ML 2018

Resultater

Middel risiko

- Onlinespil
- Pengeinstitutter
- Betalingsinstitutter og e-penge
- Kryptovaluta
- Fast ejendom
- Høj-værdi-varer
- Leasing
- Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder
- Rådgivere (advokater, revisorer, skatterådgiver m.fl.)



18.11.2019

NRA ML 2018

Resultater

Lav risiko

- Landbaserede kasinoer

SUPRANATIONAL RISIKOVURDERING 2019



OPBYGNING OG METODOLOGI

- Kortfattet rapport og omfattende bilag
- Rapporten giver et samlet billede over trusselsniveauet for terrorfinansiering og hvidvask i EU
- For hvert emne opstilles trusselniveauet for henholdsvis terrorfinansiering og hvidvask + hvilken sårbarhed der er ved hvert emne for at blive udnyttet
- For hvert område angives niveauet fra 1-4
 - 1 betyder "af mindre betydning" og 4 betyder "signifikant"
- Omfatter 11 kategorier, hvoraf én er ny og ikke er omfattet af 4. hvidvaskdirektiv
- Visse emner er uddybet i forhold til tidligere risikovurdering
- En del anbefalinger fra 2017-versionen er indarbejdet i 5. hvidvaskdirektiv



UDSATTE OMRÅDER – KONTANTER

Kontanter har som følge af deres anonymitet en selvstændig risiko for at blive anvendt til hvidvask og terrorfinansiering:

- Transport af kontanter
- Kontantintensive forretningsmodeller
- Brug af kontanter generelt
- Høje seddelværdier



UDSATTE OMRÅDER – FINANSIELLE SEKTOR

- Blandt de særligt udsatte produkter er:
 - Transaktionskonti
 - Forbrugslån
 - Valutaveksling
 - E-penge, navnlig forudbetalte kort
 - Pengeoverførselsvirksomhed
- Derimod væsentligt lavere risiko forbundet med pensions- og forsikringsbranchen

UDSATTE OMRÅDER – IKKE FINANSIELLE PRODUKTER

- Selve skabelsen af komplekse selskabsretlige strukturer udgør et højriskoområde
- Tilsvarende er selve driften i et selskab i risiko for at blive misbrugt til hvidvask, mens risiko for terrorfinansiering ikke er tilsvarende høj
- Værdifulde genstande - ædelsten, metaller, antikviteter og kulturskatte
- Handel med fast ejendom
- Revisorer, advokater og andre rådgivere

UDSATTE OMRÅDER - SPILINDUSTRIEN

- Visse dele af spilindustrien er først blevet omfattet af hvidvaskloven med 4. hvidvaskdirektiv
- Højriskoområder er
 - Væddemål (match-fixing)
 - Landbaseret poker
 - Online-spil

ALMENNYTTIGE ORGANISATIONER

- Terrorfinansieringsrisiko ved indsamling af midler gennem almennyttige organisationer
- Særlig lav risiko for organisationer, der modtager EU-støtte eller statslig støtte
- Risikovurderingen ses ikke at forholde sig tydeligt til pengeindsamlinger, hvor organisationer oprettes med det formål at indsamle penge til ulovlige formål



NY - PRIVATEJEDE ATM

- Findes ofte i virksomheder som i forvejen er præget af kontantbetalinger
- Muliggør at et stort antal anonyme transaktioner kan gennemføres nemt
- Ikke omfattet af hvidvaskregulering men bør behandles som andre kontantintense områder

NY - PROFESSIONEL FODBOLD

- Trusselsbilledet vedrører primært hvidvask og ikke terrorfinansiering
- Ikke omfattet af hvidvaskdirektiverne
- Medlemsstaterne bør fastsætte regler for hvordan spilleagenter og andre involverede kan foretage underretninger
- Kræve fuld offentlighed om investorerne
- Øget kontrol med penge placeret i skattely
- Tilbyde træning til klubberne
- Stille krav om registrering af agenter udover hvad FIFA stiller krav om





NY - FRIZONER OG FRIHAVNE

- 82 frizoner i EU
- Som oftest ikke adgang til oplysninger om reelle ejere af opbevarede genstande
- Omfattes af hvidvaskreglerne med 5. hvidvaskdirektiv, hvorefter frizonerne også skal varetage en samfundsopgave med at sikre kundekendskab, underretninger til FIU etc. svarende til andre ikke-finansielle virksomheder

NY - INVESTOR-STATSBORGERSKAB

- Bulgarien, Malta og Cypern tillader "investor citizenship schemes" hvorefter statsborgerskab kan tildeles enklere end normalt og uden krav om bopæl i landet
- 20 EU lande tillader "investor residens schemes"
- Berører hele EU-statsborgerskabstankegangen
- Med ordningen kan personer unddrage sig retsforfølgelse eller indefrysning af midler i andre lande
- Risikoen for EU består en sikkerheds-, hvidvask-, korrupsions- og skatteunddragelsesrisiko

HORISONTALE RISICI

- Anonymitet forbundet med finansielle transaktioner
- Oprettelse af komplekse selskabsstrukturer medvirker til at gøre de reelle ejere mindre synlige
- Kriminelles infiltrering af virksomheder slører de reelle transaktioner
- Styrken af det faktiske tilsyn med virksomheder og omfanget af vejledning om nyeste tendenser fra myndigheder til virksomheder er ikke tilstrækkelig
- For få ressourcer og for lavt forståelsesniveau blandt virksomheder til at få etableret tilstrækkeligt robuste værn
- Risici ved fintech/digitale løsninger generelt



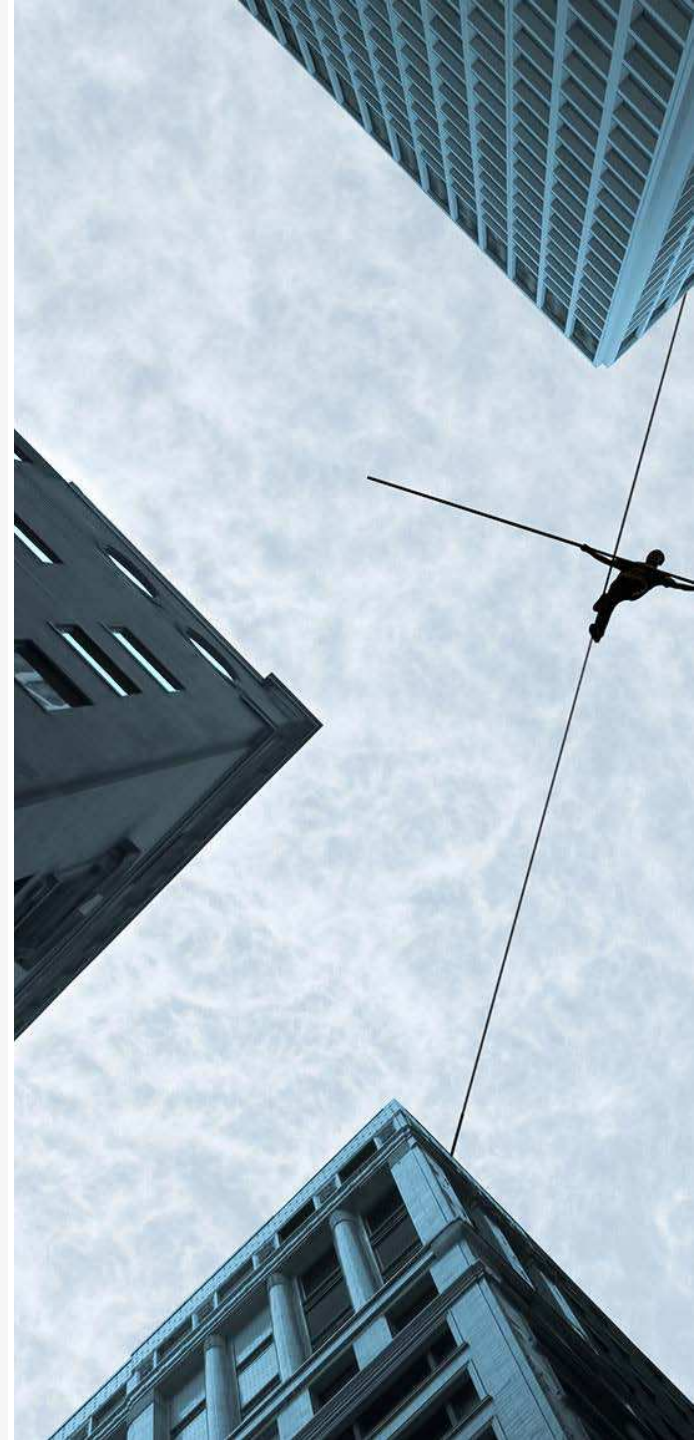


ANBEFALINGER

- Kommissionen nedsatte i 2017 en arbejdsgruppe vedr. elektronisk identifikation og kundekendskabsprocedurer pr. distance
- Yderligere analyse af hawala - problemets omfang mv.
- Fokus på falskmøntneri
- På medlemsstatsniveau bør der ske:
 - Fokus på øget tilsynsvirksomhed i EU
 - Udbygge og styrke nationale reelle ejer registre
 - Øget vejledning til spiludbydere om, hvornår transaktioner må anses for indbyrdes forbundne
 - Øget opmærksomhed om risici hos non-profit organisationer
 - Udarbejde lovgivning, der omfatter de fire nye områder

PRAKTISK BRUG AF SNRA

- Det er et omfattende og grundigt stykke arbejde
- Læseren får en god indføring i hvad trusselsbilledet og omfanget af sårbarheden er for de enkelte områder
- Men samtidig gør alle detaljerne den til en vanskelig rapport at gå til for ikke-eksperter.
- Den er givetvis meget nyttig for de relevante myndigheder
- Rapporten retter sig ikke mod den finansielle sektor (eller andre) specifikt. Hver virksomhed skal overføre indholdet af de enkelte risici til sin egen forretningsmodel.
- Det er navnlig et stort arbejde for små og mellemstore virksomheder
- Ønskeligt med mere vejledning i tværgående brug af rapporten



KONTAKT



LOUISE BUCHTER

ADVOKAT, DIRECTOR

M +45 31 22 56 28

@ LOBU@KAMMERADVOKATEN.DK

5. hvidvaskdirektiv - nye regler og aktører

v/advokat, partner Rasmus Mandøe Jensen



Baggrunden for 5. hvidvaskdirektiv (5AMLD)

- 5AMLD blev til på baggrund af terrorangrebene i Paris og Bruxelles
- Implementeringsfrist 10. januar 2020 og implementeres i dansk ret samme dato



Væsentligste nyskabelser i 5AMLD

Overblik over nye regler i 5AMLD

Nye pligtsubjekter

- Udbydere af valutaveksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer og udbydere af virtuelle "wallets"
- Kunsthandler- og auktionsbranchen
- Ejendomsmæglere, der udøver udlejningsformidling
- Personer, der yder hjælp, bistand eller rådgivning om skatteanliggender

Reelle ejere

- Pligt til indberetning af uoverensstemmelser i registrerede oplysninger om reelle ejere

Trusts

- Nye regler for registrering af reelle ejere af udenlandske trusts og lignende juridiske arrangementer

Etablering af PEP-register

- Forpligtelse for hver medlemsstat til at etablere et PEP-register (allerede etableret i Danmark)

Elektroniske pengeprodukter

- Nedsættelse af transaktionsgrænse og kontantudbetalingsgrænse for undtagelse fra krav om kundelegitimation

Højrisiko tredjelande

- Skærpede krav til kundelegitimationsprocedurer for kunder i højrisikotredjelande og udvidet adgang for medlemsstaterne til at nægte etablering
- Ny bekendtgørelse om betingelser for af etablering virksomheder og personer fra højrisikotredjelande i Danmark og vice versa

Virtuel valuta

- Digitalt udtryk for en værdi, som ikke er udstedt eller garanteret af en centralbank eller en offentlig myndighed
- Ikke nødvendigvis bundet til en lovligt oprettet valuta (fiat valuta)
- Typisk baseret på blockchain-teknologi
- Stor medieomtale og hype inden for de seneste år
- Endnu uden stor praktisk anvendelse eller udbredelse i Danmark
- **Libra**
- Hvorfor er virtuelle valutaer potentielt farlige?



Aktører på det virtuelle valutamarked

Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer

- Tilbyder veksling mellem virtuel valuta, såsom Bitcoin og Ethereum, og fiatvaluta såsom euro eller danske kroner
- Danske eksempler omfatter Coinify, Bettercoins og CopenhagenBitcoin

Udbydere af virtuelle tegnebøger ("wallets")

- Enheder, der leverer tjenester til at beskytte private kryptografiske nøgler på vegne af deres kunder med henblik på at opbevare, lagre og overføre virtuelle valutaer
- Ofte sammenfald mellem udbydere af veksling og udbydere af virtuelle tegnebøger
- Eksempler omfatter Coinbase, Trezor og Robinhood
- Calibra
- Hvad med "cold storage"?

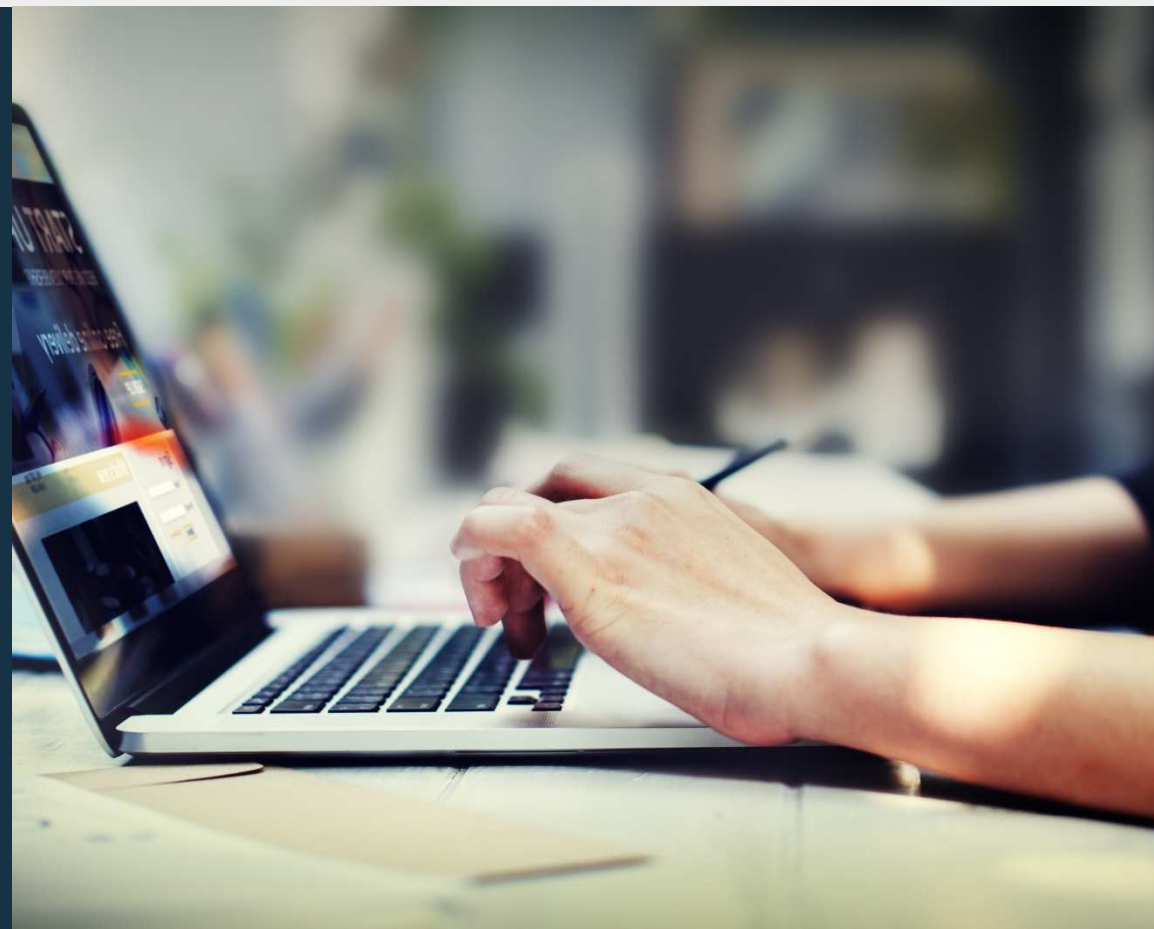
Virtuelle valutaer – krav til udbydere

Formål

- At mindske den anonymitet, som er forbundet med virtuelle valutaer

Generel forpligtelse til at overholde hvidvasklovens regler

- Herunder:
 - **Registreringskrav** for udbydere af valutaveksling mellem virtuelle valutaer og fiat valutaer og udbydere af virtuelle tegnebøger
 - Gennemførelse af **kundekendskabsprocedurer** på nye og eksisterende kunder
 - Udarbejdelse af en **risikovurdering** baseret på udbyderens konkrete forretningsmodel
 - **Underretningspligt** ved mistænkelige transaktioner



FATF 2019-vejledning – udvidede krav

- Ny FATF-vejledning i juni 2019:
 - udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og virtuelle valutaer
 - udbydere af overførsler mellem virtuelle valutaer og virtuelle valutaer
 - Udbydere af "investment services" i tilknytning til salg/udbud af virtuelle valutaer

(m.fl.) bør omfattes af hvidvasklovgivningen!

- Går **videre end 5AMLD** ved ikke kun at anbefale krav om tilladelse eller registrering af udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer, men også udbydere af overførsler og veksling m.v. **mellem virtuelle valutaer**
- Stiller ydermere krav om **medsendelse af oplysninger** ved overførsler af virtuelle valutaer **svarende til hvad der gælder for fiat pengeoverførsler**



Kunsthandler- og auktionsbranchen

- EU Kommissionen og FATF: Handel og formidling af handel med kunstværker er et område, man skal være opmærksom på i forhold til hvidvask og terrorfinansiering
- Fremover omfattes **personer, der erhvervsmæssigt handler med eller formidler handel med kunstværker** (f.eks. kunstgallerier og auktionshuse), hvor værdien af transaktionen eller en række indbyrdes forbundne transaktioner beløber sig til mindst 50.000 kr.



Nationale særregler på baggrund af politisk aftale af 18. september 2018

Nye danske særregler i hvidvaskloven fra 10. januar 2020

Forbud mod anvendelse af EUR 500 sedler i Danmark

- Produktionen af EUR 500 sedler stoppet af ECB ved udgangen af 2018
- **Indførelse af forbud mod anvendelsen af EUR 500 sedler i Danmark**
- Fortsat lovligt at besidde EUR 500 sedler og anvende disse uden for Danmarks grænser

Styrkelse af regler om beskyttelse af whistleblowere

- Krav om, at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven skal følge op på indberetninger til deres whistleblowerordning og skiftligt kunne dokumentere, hvordan der er blevet fulgt op på indberetningerne
- Tydeliggørelse i hvidvaskloven af, at beskyttelse også omfatter **tidligere ansatte**
- Tydeliggørelse af **forbud mod begrænsning af den variable løndel for en ansat eller tidligere ansat whistleblower**

Rapporteringsforpligtelse vedrørende advarsler om hvidvask eller finansiering af terrorisme

- Eksplicit forpligtelse for den daglige ledelse til **uden nødtigt ophold** at rapportere om advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering, som den daglige ledelse modtager til den øverste ledelse
- Samme forpligtelse vil gælde for **nøglepersoner**
- Rapporteringsforpligtelsen gælder for advarsler modtaget fra blandt andre **andre landes myndigheder, eksterne revisorer og konsulenter og whistleblowere**
- Overtrædelse af rapporteringsforpligtelse er **strafpålagt**

Politisk aftale af 27. marts 2019

Yderligere stramninger til hvidvaskloven

"afgørende, at den finansielle sektor selv gennemfører en kulturændring, så bekæmpelsen af finansiel kriminalitet bliver taget langt mere alvorligt og prioriteret højere, end det har været tilfældet."

- Mere "udfarende" og "aggressivt" tilsyn
- Forbud mod tavsheds klausuler som forbyder anvendelse af whistleblowerordninger
- Indførelse af karenperiode
- Nye tilsynsreaktioner – stop for nye kunder og udpegelse af sagkyndig person
- Skærpelse af strafammer og forlængelse af forældelsesfrister
- Udvidet oplysnings- og berigtigelsespligt – selvinkriminering?
- Lovforslag fremsat den 13. november 2019 – planlagt ikrafttræden 10. januar 2020



Plesner

Plesner Advokatpartnerselskab
Amerika Plads 37
DK-2100 Copenhagen
Email: plesner@plesner.com
VAT-number: DK 38 47 79 35
www.plesner.com