

Nordea

Erhvervsudvalget

**Hvidvask: Tre cases
og tre forslag**

Torsdag den 30. januar 2025



1. Legal virksomhed hjælper kriminelle med at hvidvaske kontanter – og måske andre midler

En kæde af skønhedsklinikker – kunne være anden forretning

Anvender en kortterminal udbudt af et betalingstjenesteinstitut – kortbetalinger går via bank på Malta og via en anden bank som samlet overførsel til konto i Nordea

Der er i en periode på halvandet år blevet overført samlet DKK 22 mio. til Nordea

Hjemkaldelse af DKK 1.000 sedler

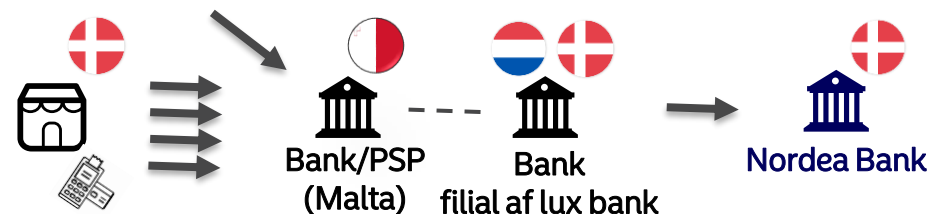
Skønhedsklinikkerne har på halvandet år indsat DKK 5.8 mio. i kontanter hvoraf de DKK 3.6 mio. kroner blev indsat i DKK 1000 sedler

Der er en begrundet mistanke om, at 1000 kronesedler bruges som et led i hvidvask

Udfald af undersøgelse

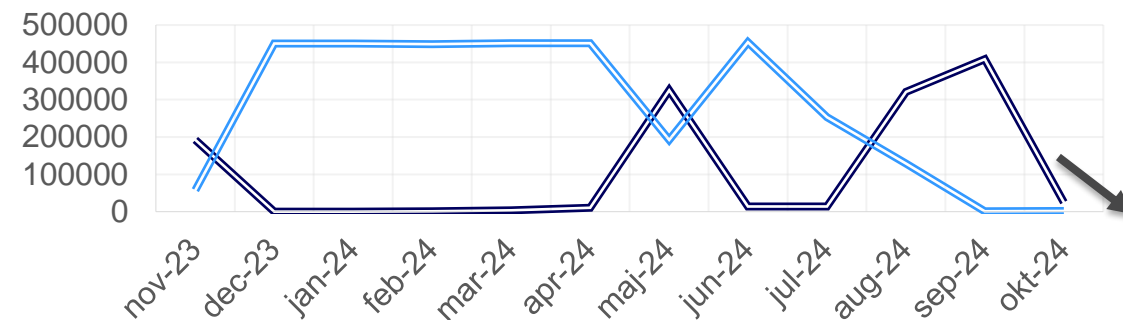
- Opsigelse af kundeforhold indledt
- Et større beløb er blevet beslaglagt af politiet
- Kolleger i Nordea er blevet rådgivet om, hvordan disse trends kan identificeres
- Et bekymrende kundeforhold i Sverige er identificeret

KORTBETALINGER



KONTANTINDSÆTTELSER

— Andre sedler — DKK 1.000 Sedler



Nordea

2. Klientkonti i datterselskab brugt til penge flow af midler af ukendt oprindelse

Modelselskab driver virksomhed med juridiske serviceydelser. Datterselskabet (advokatselskab) stiller klientkonto til rådighed for moderselskabet

Datterselskabet har overført samlet DKK 2.8 mio. fra klientkonto i en periode på under 2 år med reference til "fejl" og uden sammenhæng med det øvrige penge flow på klientkontoen

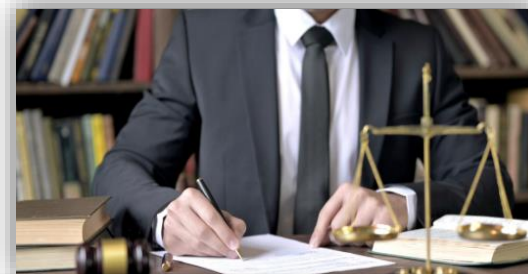
Datterselskabet overfører "afkast" fra datterselskabets klientkonto til moderselskabets driftskonto

Datterselskabet har oparbejdet en saldobalance på ca. DKK 30 mio. som ikke stemmer overens med det løbende flow af indgående og udgående klientmidler

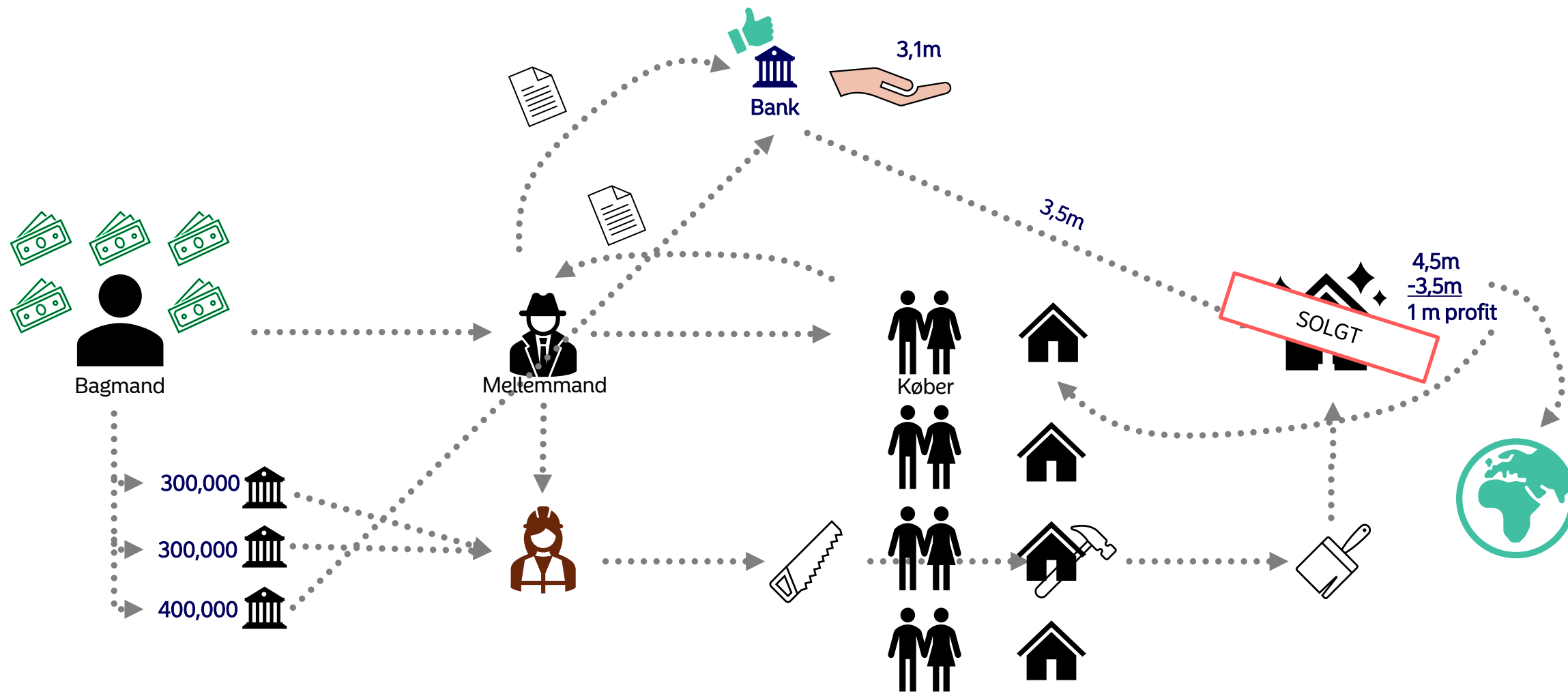
Datterselskabet overfører midler med reference til "afkast" fra klientkonto, som kanaliseres via flere konti i datterselskab og moderselskab for blandt andet i sidste ende at blive overført til privatpersoner i udlandet med reference til "løn"

Udfald af undersøgelse

- Opsigelse af kundeforhold, inkl. koncernforbundne selskaber og ejerkreds
- Kollegaer i Nordea er blevet rådgivet om, hvordan disse trends kan identificeres



3. Hvidvask gennem uberettiget optagelse af realkreditlån og køb af fast ejendom



Tre forslag til bekæmpelse af hvidvask

Balanceret regulering

Det gode formål med reguleringen kan risikere at begrænse bekæmpelse af hvidvask

Eksempel: Ret til erhvervskonto gør det lettere at være en mindre virksomhed, men gøre det samtidig lettere for kriminelle at operere – og sværere for bankerne at forhindre hvidvask

Udveksling af information

Det bør være muligt at udveksle information mellem banker om kunder med “mistænkelig adfærd” f.eks. ved skift af bank

Det bør være muligt at udveksle oplysninger mellem banker og offentlige myndigheder, f.eks. Skat

Information om insidere

Det bør være muligt for bankerne at udveksle oplysninger om medarbejdere, der opsiges som følge af “mistænkelig adfærd”

I dag forhindrer bankhemmelighed, GDPR-reglerne og ansættelsesretlige regler at disse informationer deles