

Høring om hvidvask

Folketingets Skatteudvalg og Erhvervs-, Vækst- og
Eksportudvalg



Overblik over lovgivningen

- **Hoved direktiverne:**

- § 1. 1991 (91/308/EEC af 10.6.1991)

- § 2. 2001 (2001/97/EC)

- § 3. 2005 (205/60/EF af 26. oktober 2005 med senere ændringer)

- § 4. 2015 (2015/849 EU af 20.6.2015) implementeringsfrist 26. juni 2017

- **FATF** – Financial Action Task Force

- § 40 + 11 anbefalinger og en række vejledninger

Overblik over lovgivningen

- **Hovedloven:**

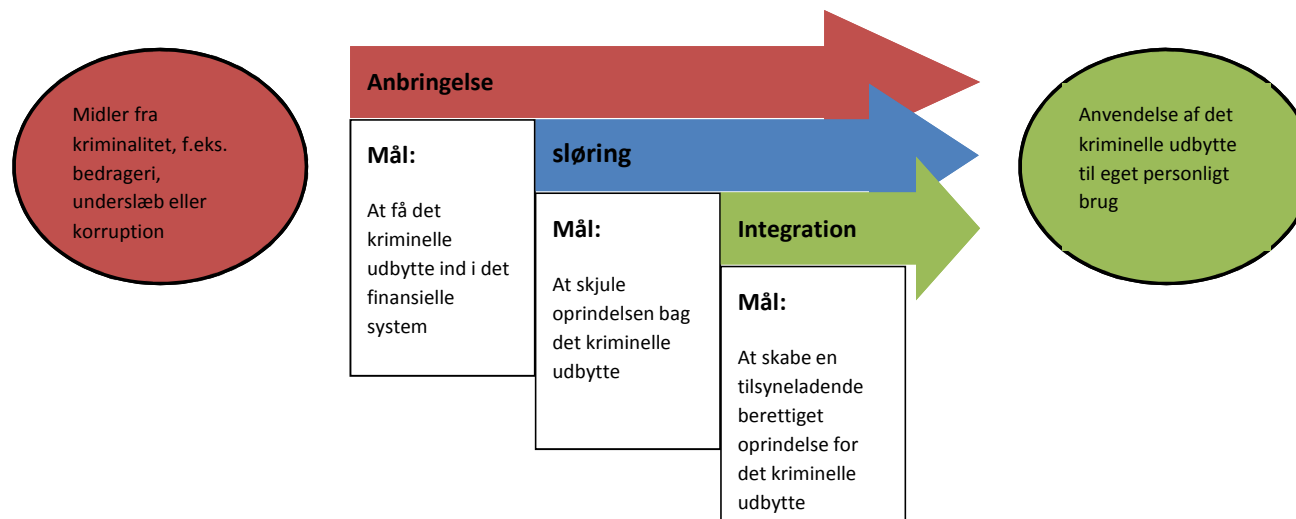
1022 af 13. august 2013 med senere ændringer i 2014 og 2015

- **Hovedvejledning**

Finanstilsynets fra 2013 - 9184

Gråzoner ved anvendelse af reglerne

- Vigtig at erindre, hvordan hvidvask foregår:



Gråzoner ved anvendelse af reglerne

- **Kend din kunde (CDD)**

- Identifikation
- Legitimation
- Forstå kundens forretning og årsag til transaktionerne
- Noter oplysningerne
- Vedligehold kendskabet/oplysningerne

Gråzoner ved anvendelse af reglerne

- **Politisk Udsatte Personer (PEPs)**
 - Fremskaffelse af oplysninger og verifikation heraf
 - Opbevaring af oplysningerne

Gråzoner ved anvendelse af reglerne

- **Oplysning om ultimative ejer**
 - Adgang til registre nationalt og internationalt om ejerforhold
 - Problemer med ajourføring af registre
 - Manglende konsekvens af det registrerede

Gråzoner ved anvendelse af reglerne

- **Indberetnings- eller underretningsforpligtelsen (STR)**
 - Ikke en anmeldelse
 - Manglende oplysning om resultatet af indberetning
 - Løbende orientering om risikovurdering fra myndighederne (nationalt som internationalt)

Gråzoner ved anvendelse af reglerne

- **Risikobaseret tilgang/tilsyn**

- Kræver forståelse og løbende vurdering/overvågning af risici

- a) involverede lande

- b) kundens forretningsområder og hvorledes midlerne oppebæres

- c) ejer- og ledelsesforhold

- d) handlingsmønstre

Hvordan sikres den ønskede adfærd

- Uddannelse af de anti-hvidvaskansvarlige i virksomhederne
- Mere kommunikation fra SØIK i forhold til risikoområder, modtagelsen af indberetningen og resultatet. Hvad sker der med de mange anmeldelser der indgives? Nytter det?
- Mere tilgængelige vejledninger
- Højere bøder, rettighedsfortabelse (f.eks. karantæne), kriminalisering af hvidvask.