



## HVIDVASK

- En klar udfordring for bankerne
- Hvilke veje er der at gå?

Professor, dr. Jur. Linda Nielsen  
Københavns Universitet

DET JURIDISKE FAKULTET  
KØBENHAVNS UNIVERSITET



## Linda Nielsen



Professor, dr. jur., Københavns Universitet.

Tidl Rektor Københavns Universitet, arbejder tværvideenskabeligt

Underviser bestyrelsesmedlemmer og jurastuderende i Bank- og Finansret

EU-Godkendt til at checke dansk Compliance på det finansielle område

Tidligere næstformand for EU's Etikkomite (EGE) og formand Etisk Råd

Ekspertmedlem af MKI – Mæglings- og Klageinstitutionen for  
Ansvarlig Virksomhedsadfærd

Erfaring fra praksis som bestyrelsesformand og bestyrelsesmedlem

## HVIDVASK – en udfordring



- Godt samfundsmæssigt formål - **GLOBALT**
- Gennemførelse via EU direktiver – **NATIONALT**
- Ressourcekrævende – for **BANKERNE**
- Irritationsmoment – for **KUNDERNE**
- "Penge lugter ikke"?
- ***UDFORDRING FOR BANKERNE OG FOR SAMFUNDET***

## HVILKE OPGAVER?

- "Kend-din-kunde": ID- Legitimation - Notering - Opbevaring – Vedligeholdelse – Indberetning mv.
  - Risikovurdering, herunder særlige tredjelande
  - Forstå kundens forretning og årsagen til transaktionerne og handlingsmønsteret
  - "Det reelle ejerskab" skal afdækkes
- MANGE VANSKELIGE VURDERINGER*



## EKSEMPEL



Banken skal finde ud af, om der kan være tale om hvidvask, dvs. om den pågældende uberettiget modtager eller skaffer sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse...

Banken skal afdække det reelle ejerforhold, fx hvilke fysiske personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer kunden ...eller på hvis vegne en handling eller transaktion gennemføres, herunder personer, der i sidste instans ejer eller kontrollerer et selskab ved direkte eller indirekte ejerskab eller kontrol af mere end 25 % af ejerandelene eller stemmerettighederne...

***REGELVÆRKET ER VANSKELIGT AT ARBEJDE MED***

## HVOR KAN DET ISÆR GÅ GALT?



- Kender ikke kunden, får ikke ID mv, indberetter ikke
- Manglende forståelse for vurderingerne,: "Den reelle ejer", formål, omfang, sammenhængen med det kriminelle
- Filialer i udlandet samt "højrisikotredjelande".

*HALTER FOKUS, FORSTÅELSE og RISIKOVURDERING?*

## HVILKE VEJE ER DER AT GÅ?



1. Gøre **vejledningen** enklere. (145 sider!)
1. Sikre tydelige, forståelige, indarbejdede **procedurer**.
3. Sikre fokus på **risikovurderingen**, især ved store, komplekse, usædvanlige transaktioner
3. Sikre mod, at der – med rette eller urette - kan opleves en følelse af begrænset **ledelsesopbakning**.
4. Arbejde med **kulturen** i bankerne, så samfundsopgaver ikke er "fremmed" for bankkulturen.
5. Sikre opmærksomhed på filialer i **udlandet** og transaktioner i "højrisikotredjelande".

***UDDANNELSESASPEKTET ER CENTRALT***

## HVAD BRINGER FREMTIDEN?



- Flere samfundsopgaver? Bruge erfaring fra CSR mv.
- "Level playing field"?
- **Uddannelsesindsats** mht de svære vurderinger
- **TEKNOLOGIEN**, særligt **BLOCKCHAIN** kan hjælpe

*ARBEJDE MED REGLER, KULTUR OG TEKNOLOGI*





Tak for  
opmærksomheden

DET JURIDISKE FAKULTET  
KØBENHAVNS UNIVERSITET

