



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"?
- ***UDFORDING 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 handlingsmønstret
- "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

