



AAU EXECUTIVE
BUSINESS & SOCIAL SCIENCES
AALBORG UNIVERSITY

Høring om Hvidvask og Danske Bank

Hvidvask: Nogle Perspektiver

Lars Krull

Slagplan

1. Hvidvaskens anatomi
2. Et konkret eksempel – En tur om Estland
3. Banker og hvidvask
4. Hvad kan vi gøre (forslag)



Hvidvaskens anatomi

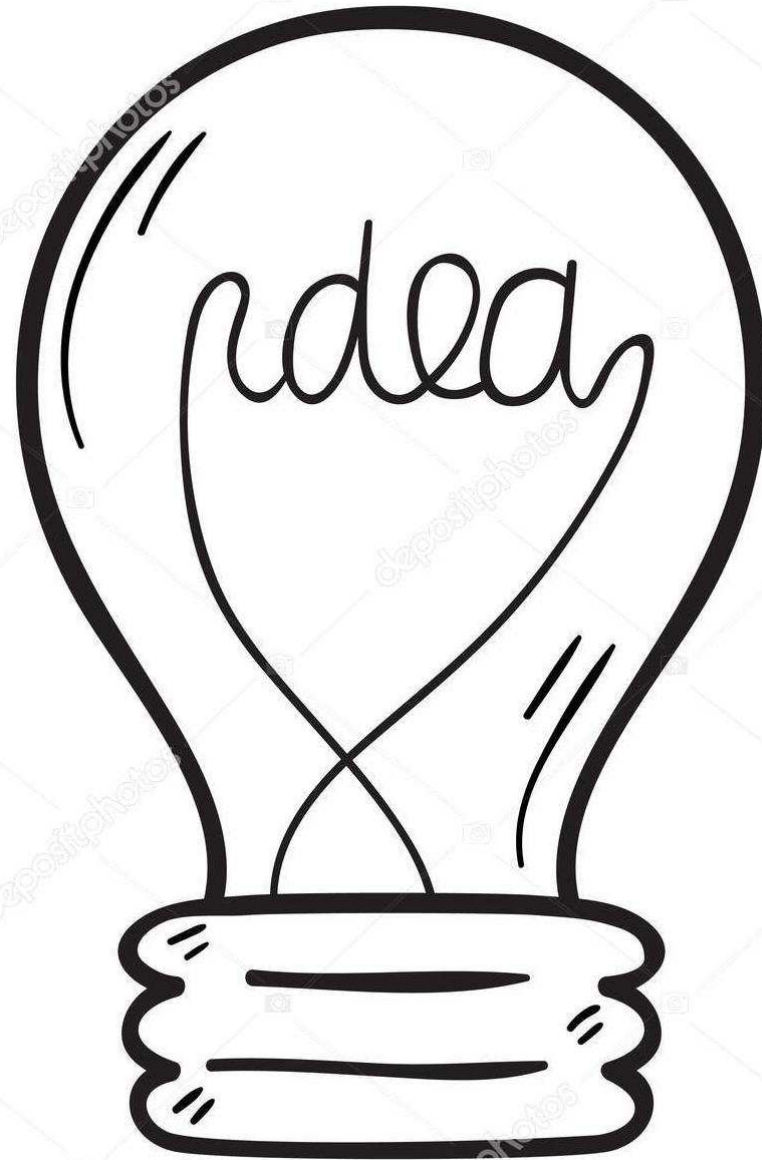
HVIDVASK I PRAKSIS			
	Eksempel A	Eksempel B	Eksempel C
Anbringelse <i>Det ulovlige udbytte anbringes. Det kan f.eks. være i det finansielle system.</i>	Indbetaling af kontanter i en bank (evt. blandet med midler fra lovlig virksomhed)	Udførsel af kontanter til udlandet	Anvendelse af kontanter til køb af højværdier, fast ejendom eller aktiver til erhvervsvirksomhed
Sløring <i>Det ulovlige udbytte adskilles fra dets kilde. Det kan f.eks. ske gennem (finansielle) transaktioner.</i>	Elektronisk overførsel til udlandet (ofte ved brug af selskaber uden reel aktivitet, eller midlerne maskeres som udbytte fra lovlig forretning)	Indsættelse af kontanter i en bank i udlandet	Salg af de købte varer/aktiver
Anvendelse <i>Det ulovlige udbytte tilbageføres til gerningsmanden. Det kan f.eks. være tilbageførsel i en form, hvor udbyttet er ændret til midler eller aktiver, der ser ud til at være lovlige.</i>	Tilbageførsel som betaling for (fiktive) lån eller betaling af (fiktive) fakturaer	Et kompliceret net af overførsler nationalt og internationalt, der gør det næsten umuligt at spore midlernes oprindelige kilde	Indtægt fra fast ejendom eller virksomhed, der fremstår som lovlig









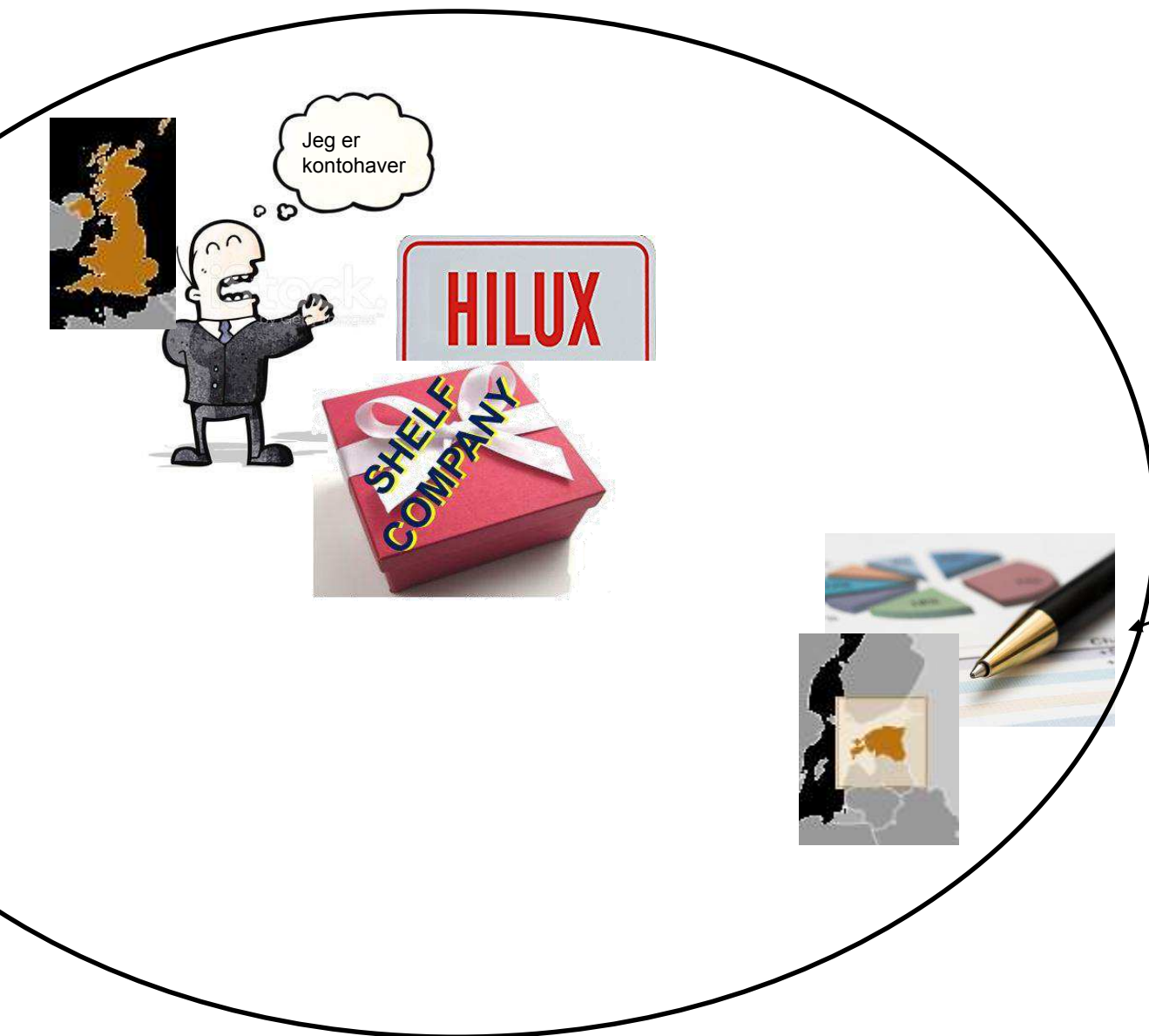




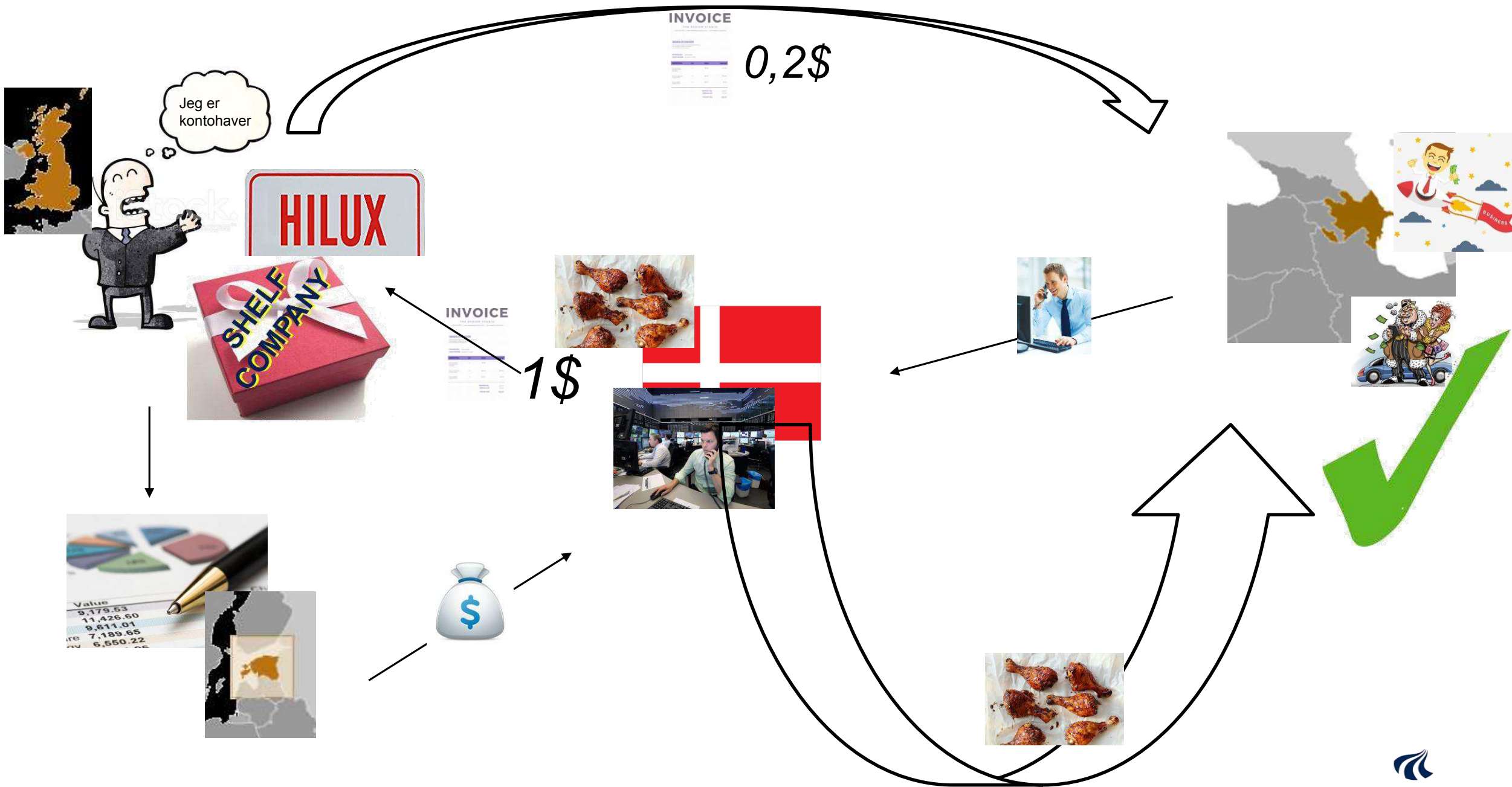


Et konkret eksempel en tur om Estland









A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
iban_country ▼	counter_jurisdiction ▼	counter_name ▼	counter_name_norm ▼	amount_usd ▼	currency ▼	date ▼	amount ▼	flow ▼	purpose ▼	counter_ac
DK				-1500.0	USD	10.07.2014	-1 500.00	OUT	1407105033	DK9380720
DK				-22130.0	USD	29.08.2014	-22 130.00	OUT	1408295033	DK9380720
DK				-27130.0	USD	30.09.2014	-27 130.00	OUT	1409305034	DK9380720
DK				-95000.0	USD	17.03.2014	-95 000.00	OUT	1403175037	DK9380720
DK				-95000.0	USD	16.05.2014	-95 000.00	OUT	1405165034	DK9380720
DK				-23268.1330671954	EUR	25.09.2013	-17 614.00	OUT	1309255031	DK0590351
DK				-57794.9389601351	EUR	03.07.2013	-44 260.00	OUT	1307035035	DK0590351
DK				-26223.5711259159	EUR	18.03.2014	-19 000.00	OUT	1403185011	DK5130003
DK				-100702.514735153	EUR	29.04.2014	-73 006.00	OUT	1404295013	DK5130003

Kilde: Michael Lund/Berlingske

Banker og Hvidvask

- Danske banker og hvidvask (internationalt)
 - Ikke bevidst deltagelse (mere)
- Danske banker (hvidvask hjemme)
 - Masser af indberetninger
 - Vilje til at tage "sin" tørn



Banker og Hvidvask

- Danske banker og hvidvask (internationalt)
 - Ikke bevidst deltagelse (mere)
- Danske banker (hvidvask hjemme)
 - Masser af indberetninger
 - Vilje til at tage "sin" tørn
 - Masser af viden om økonomien



Hvidvask kultur

- Socialt uacceptabelt
 - Ligesom spirituskørsel
- Skatteunddragelse
 - En finere form for kriminalitet "Executive Crime"
 - Jeg vurderer (heldigvis) at en holdningsændring er på vej
- Men som i alt anden ledelse
 - "The tone at the top" → Politikere



Skal problemet løses?

- Vurdering
 - Bankerne har godt fat i det → Mange indberetninger
- Pas på med at stoppe her
- **Så dukker problemet blot op et andet (og måske) et meget uønsket sted**

Lidt vask (Hvidvask)



Gevinst kr. 30.000,-

Kuponen videresælges til en der har brug for "Vask"
- Overkurs



Hvad kan vi gøre ?

- Vi har **alle** nødvendige data
 - Indkomst
 - Ejerskab af boliger
 - Gæld

Hvad kan vi gøre ?

- Vi har **alle** nødvendige data
 - Indkomst
 - Ejerskab af boliger
 - Gæld
- Det sker fordi
 - Risiko for opdagelse er ikke særlig stor
 - Kompetencen der lægges i systemerne er alt for ringe



Hvad bør vi gøre?

- Sikre at INGEN er i tvivl om at hvidvask ikke er acceptabelt
- Vi har reglerne
- Vi har værktøjerne
 - Og vi bruger dem
- Det er bare med at komme i gang



Hvad skal vi gøre

- Sikre at INGEN er i tvivl om at hvidvask ikke er acceptabelt
 - Vi har reglerne
 - Vi har værktøjerne
 - Det er bare med at komme i gang
-
- Sikre en ordentlig og kompetent ligning
 - Sætte Revisorer og Advokater alvorligt i "gear"
 - De kender til den "asymmetriske indkomst"
 - Og få deres klienter til at overholde hvidvaskbekendtgørelsen





Hvis tonen i toppen virkelig vil vise at man mener det !

- Så skal vi også have fat i det ”forstukne” kontanter



- Som (måske) oprindeligt var hvide – Men nu er forstukne af en eller anden grund!

Skal komme uvarslet



Hvis varslet

- Stiger forbruget af:
 - Luksusgoder
 - Rejser
 - Biler
 - Kunst mm



Udgangspunktet er

- At ingen er jer bryder jer om hvidvask og følgerne heraf
- I sætter "The tone at the top"
- Jeg håber at vi kommer ud over "symbolikken" og ikke kun fokuserer på at gøre det rigtigt, men at gøre the RIGTIGE!
- Og husk kontanter er altså et betalingsmiddel og IKKE et opsparingsmiddel



Husk

Det som ofte står i vejen for en *god plan*
er drømmen om en *perfekt plan*

Fokus

- Skab kulturen
 - I er (forhåbentlig) enige om målet
- Sørg for at have et tilsyn der er kompetent og handlekraftigt
- Kompetence frem for kvantitet i ligningen

Mange tak for opmærksomheden

Lars Krull

krull@business.aau.dk

