

# Procedurer om hvidvask og terrorfinansiering

## Lovregulering

Som bogføringsvirksomhed er jeg omfattet af Hvidvaskloven jf. lovens § 1 nr. 17.

Foruden lovens bestemmelser anvendes "Vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)" (VEJ nr. 9184 af 24/04/2013).

Iht. hvidvaskloven er jeg forpligtet til at have tilstrækkelige skriftlige regler og procedurer om:

- Legitimation af kunderne
- Opmærksomheds- og indberetningspligt

## Ansvarlig

Indehaver Malene Svangren er ansvarlig for efterlevelse af lovens krav og sørger for at alle virksomhedens medarbejdere er bekendt med virksomhedens procedure om hvidvask og terrorfinansiering og dets indhold.

## Definition af hvidvask og terrorfinansiering

Hvidvask forstås som:

- Uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomiske udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse,
- Uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte fra en strafbar lovovertrædelse eller
- Forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

Ovenstående omfatter også dispositioner foretaget af den, der har begået den strafbare lovovertrædelse, som udbyttet hidrører fra.

Terrorfinansiering forstås som:

- Finansiering af terrorisme som defineret i straffelovens § 114 b, for så vidt angår handlinger omfattet af § 114.

## Hvidvask af penge og finansiering af terrorisme

Alle medarbejdere har pligt til at informere indehaver Malene Svangren, hvis en kunde mistænkes for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme. Herefter skal Malene Svangren foretage en vurdering af mistanken, herunder undersøge transaktioner eller henvendelser, der ligger til grund for mistanken.

Hvis det vurderes, at en mistanke om hvidvask ikke kan afkræftes, herunder at det ikke kan udelukkes, at midler stammer fra lovovertrædelser, der kan straffes med fængsel i over et år, skal Malene Svangren underrette Statsadvokaten for Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Finansiering af terrorisme er i sig selv strafbart, og en mistanke herom, der ikke kan afkræftes, skal føre til, at den ansvarlige i bogholderivirksomheden underretter SØIK.

Det er vigtigt, at kunden ikke informeres om mistanken af hensyn til en eventuel efterfølgende politimæssig undersøgelse. Modsat besvigelser, hvor kunden skal orienteres og bedes om at rette op på uregelmæssighederne, hvorefter SØIK underrettes, hvis kunden ikke retter op på uregelmæssigheder, må kunden altså ikke orienteres ved mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

### **Mistænkelige transaktioner**

Registreringer, som kan indikere mistænkelige transaktioner som hvid- eller sortvask, kan bl.a. være:

- Størrelsen af en transaktion afviger fra det normale hos kunden
- Transaktioner er ikke logisk begrundet i forhold til kundens virksomhed
- Mønstret af transaktioner hos kunden har ændret sig
- Transaktioner foretages internationalt uden nogen god forretningsmæssig begrundelse.

For yderligere uddybning henvises til følgende:

- Hvidvaskloven
- Vejledning om lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)

Opstår der tvivl om mine pligter søger jeg rådgivning hos advokat eller sekretariatet for SØIK.

### **Legitimation af kunderne**

I forbindelse med vurdering af mine kunder og inden kundeaccept skal jeg sikre mig, at jeg har fornøden dokumentation for kundens identitet og integritet, herunder forståelse af de forretningsmæssige aktiviteter. Dette gøres ved at jeg udfylder og løbende ajourfører et skema med stamoplysninger på hver kunde.

Jeg skal som bogføringsvirksomhed kræve, at kunden legitimerer sig selv over for mig.

Derudover er der krav til, at jeg:

- opbevarer alle oplysninger, registreringer og materiale i mindst fem år fra tidspunktet for ophør af samarbejde med kunden.
- opbevarer dokumentation for transaktioner i op til fem år efter transaktionen, hvis jeg har haft mistanke om mistænkelige transaktioner eller lign.

### **Nye kundeforhold**

Er kunden en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og CPR-nr. eller lignende identitetsoplysninger, hvis den pågældende ikke har et CPR-nr.

Dokumentationsomfanget for kundens identitet vurderes ud fra en risikovurdering.

Ofte har jeg digital adgang på kunden og dermed adgang til alle relevante oplysninger om kunden. Dokumentationen kan ligeledes bestå af billedlegitimation, eksempelvis kopi af pas, kørekort eller lign., hvis dette vurderes nødvendigt.

Er kunden en virksomhed, skal legitimationen omfatte navn, adresse og CVR-nr. eller lignende identitetsoplysninger, hvis den pågældende virksomhed ikke har et CVR-nr.

Endvidere skal jeg have dokumentation for virksomhedens ejer- og kontrolstruktur, og virksomhedens reelle ejere skal identificeres.

Med hensyn til dokumentationen for ejere gælder samme regler som for fysiske personer.

Alle kunder skal i forbindelse med oprettelse af kundedata kontrolleres i CVR-registeret for korrekt identitet.

#### **Eksisterende kundeforhold pr. 1/1 2009**

Kundens identitet beror på bogholders risikovurdering. Hvis jeg vurderer, at jeg ikke har fuldt kendskab til kunden, eller vurderer, at der er en særlig risiko, skal jeg sikre mig tilsvarende dokumentation, som for nye kunder ovenfor.

#### **Lejlighedskunder**

For kunder, som henvender sig for en enkeltstående opgave, kan jeg assistere uden at gennemføre hvidvaskereglernes krav om legitimation, kendskab til reelle ejere mv.

Det afgørende for lejlighedskunder er, at der ikke er optaget en egentlig "forretningsmæssig forbindelse" med kunden. Er der tale om en begrænset opgave uden udsigt til, at kunden henvender sig med nye opgaver, kan jeg anse kunden for lejlighedskunde.

#### **Skærpede krav til legitimationsdokumentation**

Jeg skal være særlig opmærksomme på mistænkelige kundeforhold, herunder hvis kunden ikke fysisk har været til stede, eller hvis kunden er en politisk udsat person bosiddende i et andet land.

Endvidere skal jeg være ekstra opmærksom på udenlandske kunder, som jeg ikke har mødt personligt. For at sikre kundens identitet kan dette passende ske eksempelvis ved en bekræftet kopi af kundens pas fra en advokat eller et konsulat.