

Halvdagsseminar for verdipapirforetak  
**Finanstilsynet 4. juni 2015**

Hvitvasking og terrorfinansiering -  
Hva forventes av de rapporteringspliktige !

Av: førstestatsadvokat Sven Arild Danslora/sven.dams@[politiet.no](mailto:sven.dams@politiet.no)



# Agenda

- Innledning
- Ledelse og organisering
- Risikobasert kundekontroll
- Hvitvaskingslovens § 10
- Kvantitet og kvalitet på rapporteringen
- 4. EU – direktivet – administrative sanksjoner



# – Finansrådgivere i Sveits avhørt om Gjermund Cappelen



Del på Facebook



Del på Twitter



Trine Stalsberg

Tips meg



**NYHETSVARSEL**

Få de siste nyhetene først. Send :  
(4 kr per mottatte sms)

Publisert 07.05.15 21:37 Sist oppdatert 08.05.15 09:21

## Politiet mistenker at narkosiktede Gjermund Cappelen har fått hjelp til å skjule store pengesummer i Sveits.

Politiet mistenker at narkosiktede Gjermund Cappelen har fått hjelp til å skjule store pengesummer i Sveits.

Ifølge [TV 2](#) har politietterforskere fra Asker og Bærum politidistrikt den siste

PROMOTION

# Samarbeidet med hvitvasker

**Satset på yacht:** Forvalter Nils-Johan Pedersen, som skylder 100 millioner kroner i det grå valutamarkedet, har brukt syv millioner kroner på et yacht-prosjekt. Mannen som skulle lede selskapet, advokat Albert Peter, har vært involvert i ponzi-svindel.

## FINANS

KNUT GJERNES OG  
GØRAN SKAALMO  
OSLO

Den sveitsiske advokaten Albert Peter ble ansatt som daglig leder i det norske aksjeselskapet International Travel Corp (ITC). Selskapet er eid av Nils-Johan Pedersen og cruisearvingen Per Kloster. I Norge er Peter et ubeskrevet blad. Det er han ikke i USA. I 2010 stakk Albert Peter fra Miami, hvor han var toppsjef i cruiserederiet Silversea, i forbindelse med opprullingen av en stor ponzi-svindel. De som skulle forvalte pengene, puttet dem egen lomme istedenfor å investere pengene i markedet. Albert Peter, som var en av hovedaktørene, rømte til Zürich i Sveits.

Dagens Næringsliv har dokumentasjon for at ITC i februar i år sendte inn dokumenter til Brønnøysundregistrene for å innsette Peter som daglig leder i det norske selskapet. Albert Peter skulle være daglig leder i International Travelcorp, som etter planen skulle eie og drive tre



UTENÅ, Albert Peter skal nå være ute av yacht-prosjektet.

hotellkjeden Ritz Carlton. De siste månedene har Pedersen og Kloster forsøkt å skaffe investorer til skipene.

DN skrev lørdag hvordan Nils-Johan Pedersen forvalter flere titalls millioner kroner for blant annet toppene i den kristne Verdibanken. Pedersen selv oppgir at han nå skylder kundene 100 millioner kroner. Forvalteren har ikke konsesjon til å forvalte penger, og Pedersen sier han sender penger til et selskap i USA, som gir avkastning på pengene på seks prosent i måneden. Det vil si at pengene dobles på 12 måneder. Ingen vet hvordan.

Økonomekspertene sier at disse forholdene gir grunn til bekymring, og at metoden er kjent fra flere saker om investeringsbedragerier.



DN lørdag

at han har investert penger i cruiseprosjektet han har sammen med Kloster.

– Hvor mye penger har du puttet inn?

– Seks-syv millioner kroner.

Ligningen hans de siste årene viser null i både inntekt og formue.

– Hvor kom de pengene fra?

– Jeg har lånt penger på huset, sier forvalteren Nils-Johan Pedersen.

## På Bahamas

Pedersen og Albert Peter hadde flere prosjekter på gang sammen, også ett i et skatteparadisland

## SUPERFORVALTEREN

■ Nils-Johan Pedersen (50) forvalter 100 millioner kroner for 80 personer i det spekulative valutamarkedet gjennom en rekke selskaper som heter Carat.

■ Pedersen har ingen konsesjon til å forvalte penger.

■ Mange av toppene i den kristne foretrettsbanken Verdibanken og frimenigheten Oslo Kristne Senter er blant kundene.

■ Kundene blir lovet hinsides høye avkastninger (seks prosent i måneden) og enkelte har fått garantier på fortjenesten.

■ Pedersen sender pengene til et selskap i USA. Ifølge selskapsregisteret i USA ble selskapet lagt ned i 2004. Ingen vil si hvem som håndterer pengene.

■ Økonomekspertene roper varsko og sier at varsellampene burde ringe om tradingen til Pedersen.

fra en gigantisk investeringspyramide i USA. Hvitvaskingen skjedd ved at Peter utstedte fiktive fakturaer fra Silversea til advokatfirmaet Rothstein Rosenfeldt, som er i Miami, Texas.

han bruke til å starte et cruiseselskap i Europa. Og i februar var Peter på vei inn i et nytt cruiseeventyr, denne gangen med Nils-Johan Pedersen og Per Kloster.

Albert Peter skal nå ha blitt kastet ut av prosjektet.

– Vi har kvittet oss med Albert Peter. Historien i USA gjorde at en av våre partnere ikke ville ha noe med ham å gjøre, sier Nils-Johan Pedersen.

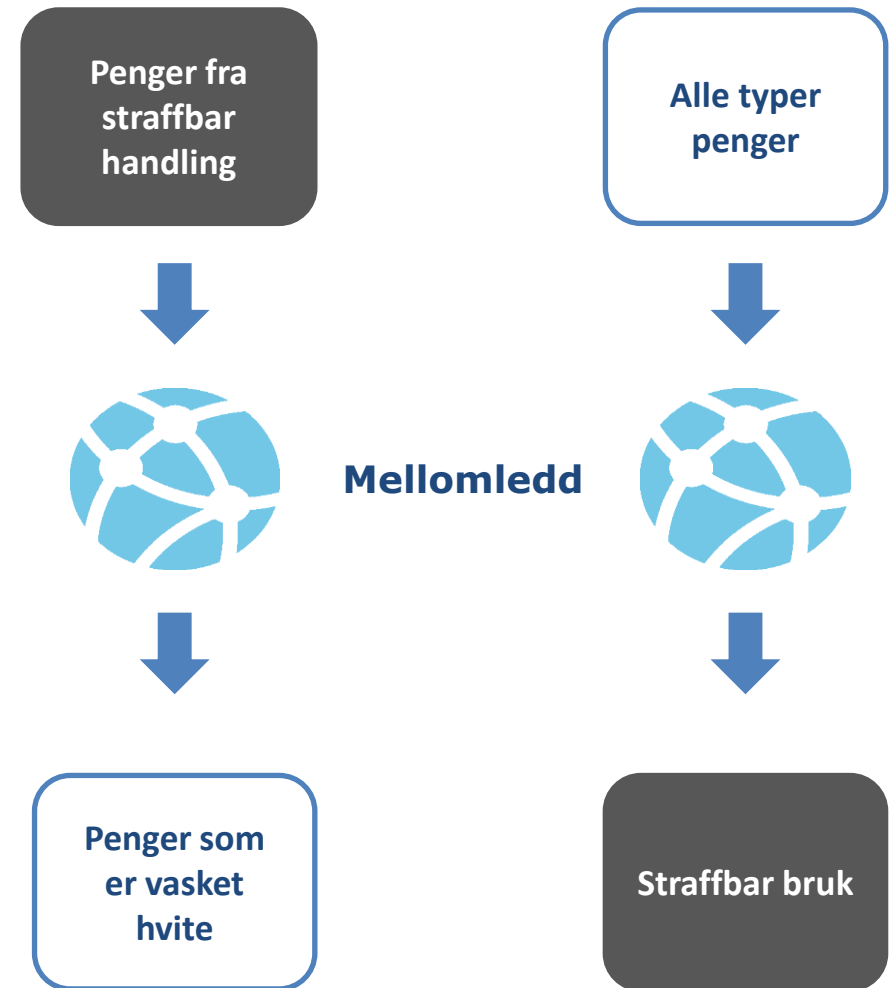
## Pyramidene

Den norske cruisearvingen Per Kloster har sin egen historie med investeringspyramider.

I 2004 solgte han et lignende

# Hva er hvitvasking og terrorfinansiering?

- Hvitvasking er legitimering av utbytte fra skatte/avgifts unndragelser, bedragerier, korrupsjon, verdipapirkriminalitet, ran, menneskehandel, narkotika mv.
- Terrorfinansiering, penger som både kan stamme fra lovlig og kriminell virksomhet
- Til forskjell fra hvitvasking, så fokuserer ikke terrorfinansiering på pengenes opprinnelse, men hva pengene skal brukes til



# Ledelse og organisering

- AML/CTF arbeidet må forankres på ledernivå
- AML/CTF må være en naturlig del av rapporterings regime i organisasjonen
- Robust organisering og struktur på AML/CTF i virksomheten
- Kunnskap og erfaring vs teknologi
- Handlingsplan for hele organisasjonen ?

# Hvitvaskingsloven § 5 - Hovedprinsipper kundekontroll

- § 5. Risikobasert kundekontroll og løpende oppfølging
- *Rapporteringspliktige skal foreta kundekontroll etter §§ 6 til 13 og løpende oppfølging etter § 14. Kundekontroll og løpende oppfølging skal foretas på grunnlag av en vurdering av risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller forhold som rammes av straffeloven 1 §§ 147 a , 147 b eller 147 c, ( Kapittel 18 i ny straffelov - § 131 flg.)der risikoen vurderes ut fra type kunde, kundeforhold, produkt eller transaksjon.*
- *Rapporteringspliktige skal kunne **påvise** at omfanget av utførte tiltak er tilpasset den aktuelle risiko.*





# Hvitvaskingsloven § 10 – Følger av at kundekontrollen ikke kan gjennomføres

- Dersom kundekontrollen ikke kan gjennomføres, skal rapporteringspliktige ikke etablere kundeforholdet eller utføre transaksjonen. Et etablert kundeforhold skal avvikles hvis fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller forhold som rammes av straffelovene §§146a, 147b mm

# MT- rapporter fra verdipapirforetak

 @ MTR - Meldertyper - Nivå 1					
MTR - Meldertype - Nivå 1	2011	2012	2013	2014	2015
Advokater m.fl.	11	12	10	10	3
Andre jf. Hv-loven 54	26	39	49	35	13
Banker	2 529	2 869	3 170	3 971	1 629
e-pengeforetak	1			2	1
Forhandlere av gjenstander	64	59	50	44	49
Forsikringsselskap	33	56	67	51	22
Meglere	5	15	16	38	16
Pensjonskasser					
Postoperatører					
Regnskapsførere	48	47	56	53	17
Revisorer	66	54	39	45	19
Verdipapirforetak mv.	6	2	7	6	4
Virksomhet for betalingsformidling	1 238	873	808	1 540	495
<b>SUM</b>	<b>4 027</b>	<b>4 026</b>	<b>4 272</b>	<b>5 795</b>	<b>2 268</b>

# Verdipapir- rapportering fra tre aktører

- **Grunnlaget for rapportering**
- Innbetaling til nomineekonto fra tredjepart
- Transaksjoner som går ulogiske omveier
- Rapporterer på bakgrunn av nye opplysninger om kunde

## 4. EU- direktivet artikel 56

- **2. Member States shall ensure that in the cases referred to in paragraph 1, the administrative measures and sanctions that can be applied include at least the following:**
- (g) maximum administrative pecuniary sanctions of at least twice the amount of the benefit derived from the breach where that benefit can be determined or at least EUR 1 000 000.

## 4. EU- direktivet artikel 56

- **2a. Member States shall ensure that, by derogation from paragraph 2(g), where the obliged entity concerned is a credit or financial institution, also the following sanctions can be applied:**
- (a) in the case of a legal person, maximum administrative pecuniary sanctions of at least EUR 5 000 000 or 10% of the total annual turnover according to the latest available accounts approved by the management body; where the obliged entity is a parent undertaking or a subsidiary of a parent undertaking which has to prepare consolidated financial accounts as defined in Article 22 of Directive 2013/34/EU, the relevant total annual turnover shall be the total annual turnover or the corresponding type of income according to the relevant accounting Directives according to the last available consolidated accounts approved by the management body of the ultimate parent undertaking;

**Två av storbankerna straffas för att inte ha följt reglerna om penningtvätt. Bankerna har därmed gjort det möjligt att finansiera terrorism, konstaterar Finansinspektionen. Nordea får betala maxbeloppet 50 miljoner kronor medan Handelsbanken straffavgift landar på 35 miljoner.**

Finansinspektionen skriver i ett pressmeddelande att den som velat tvätta pengar hos Nordea sannolikt har kunnat göra det utan att banken haft möjlighet att upptäcka det. Även Handelsbanken får bakläxa av FI för att inte ha följt penningtvättreglerna.

Tillsammans får de två svenska storbankerna betala 85 miljoner kronor.



**Takk for oppmerksomheten**