
RØDE FLAG

Hvidvask via indsamlings- og foreningsvirksomhed



Røde flag

Tema:

Hvidvask via indsamlings- og foreningsvirksomhed

Om røde flag

Kun kreativiteten sætter grænser, når ulovlige midler vaskes hvide. Af samme grund kan Hvidvasksekretariatet ikke give en færdig tjekliste, du kan bruge til at sikre din mistanke om aktiviteter eller transaktioner, der har at gøre med hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Som erhvervsdrivende eller offentlig myndighed kender I kunderne eller leverandørerne og branchen bedst. Og den vigtigste indikator er derfor altid, at I oplever en kunderelation, som er mere eller mindre atypisk. Det er jeres kundeerfaring, der er grundlaget for at undre sig og undersøge nærmere.

Som myndighed har vi dog erfaring med, at nogle strategier og fremgangsmåder går igen, når kriminelle aktører hvidvasker et ulovligt udbytte.

Dem har vi beskrevet i dokumenterne *Røde Flag*. De kan være gode at have i baghovedet, hvis en kundes opførsel virker atypisk eller mistænkelig. På Hvidvasksekretariatets hjemmeside findes en række *Røde Flag* fordelt på kategorierne *Generelle Røde Flag*, *Branchespecifikke Røde Flag* eller *Røde Flag for Kriminalitetsområder eller Modus*

- Nogle signaler er relevante for flertallet af underretningspligtige. Dem beskriver vi under *Generelle Røde Flag*.
- Andre signaler er relevante for en særlig gruppe af underretningspligtige. Dem beskriver vi i *Branchespecifikke Røde Flag*.
- Endelig knytter nogle signaler sig til bestemte kriminalitetsområder eller fremgangsmåder. De er angivet i *Røde Flag for Kriminalitetsområder eller Modus*.

Denne udgivelse om *Hvidvask via indsamlings- og foreningsvirksomhed* tilhører *Branchespecifikke Røde Flag*. Vi gør opmærksom på, at myndigheder og de underretningspligtige altid bør forholde sig til de *Generelle Røde Flag*. Bemærk, at *Hvidvask via indsamlings- og foreningsvirksomhed* dækker over foreninger og Non-profit Organisationer (NGO'er). For læsevenlighedens skyld refererer vi til dem begge som foreninger.

Signalerne er tænkt som en hjælp til personer, virksomheder og myndigheder, der er omfattet af hvidvaskloven, og som har pligt til at underrette Hvidvasksekretariatet. Men de har også interesse for andre, der i henhold til lovgivningen har pligt eller ret til at give en underretning.

Hvidvasksekretariatet anbefaler alle underretningspligtige til at underrette om mistænkelig aktivitet, også selvom den konkrete mistanke ikke er dækket af signaler på listerne her.

Strukturelle risikoindikatorer

Organisation

- Foreningens bestyrelsesmedlemmer har været eller er involveret i flere foreninger med enslydende formål.
- Der er helt eller delvist navnesammenfald mellem forening/non-profit organisationen (NPO) og et navn fra indefrysningsskemaer eller andre lister.
- Uklare oplysninger om den velgørende virksomheds struktur og aktiviteter.
- Pludseligt ophør af en forening med mange indestående midler, der overføres til tredjemand.
- Foreningen lukker, men genåbner under nyt CVR-nummer med et lignende navn uden nogen åbenlys årsag.
- Foreningens vedtægter er hentet fra en standardskabelon på internettet.
- Foreningen ændrer hyppigt formål og/eller vedtægter uden logisk årsag.
- Foreningen har ingen eller kun mangelfuld tilstedeværelse på internettet.
- Foreningens beskrivelse af bestyrelsesmedlemmer og vedtægter på foreningens hjemmeside er mangelfuld.
- Der mangler oplysninger vedrørende samarbejdspartnere og modtagerlande for foreningens projekter.
- Bestyrelsesmedlemmer eller nøglepersoner er bosiddende i udlandet uden åbenlys forbindelse til foreningens danske formål.
- Bestyrelsesmedlemmer eller nøglepersoner er tidligere mistænkt eller dømt for kriminalitet.
- Brug af stråmænd eller personer uden reelt kendskab til foreningens aktiviteter som officielle bestyrelsesmedlemmer.
- Foreningen har uforholdsmæssigt mange medlemmer ift. det faktiske aktivitetsniveau.
- Kontaktoplysninger (telefon, mail, adresse) skifter hyppigt eller kan ikke verificeres.

Relationer og netværk

- Foreningen samarbejder med udenlandske partnere, der står på advarselslister eller har forbindelse til risikolande.
- Foreningen samarbejder med udenlandske partnere uden logisk økonomisk formål eller uden geografisk sammenhæng til indsamlingens formål.
- Foreningen samarbejder med øvrige organisationer eller personer, der er tidligere mistænkt eller dømt for kriminalitet.
- Samme modtagerlande eller -organisationer dukker op igen og igen, uden åbenlys forklaring.

Indsamlingstilladelser og -metoder

- Foreningen har ingen aktiv indsamlingstilladelse hos Indsamlingsnævnet, men foretager indsamling.
- Foreningen har mangelfulde indsamlingstilladelser uden fx kontonummer, MobilePay-nummer eller lignende. En forening kan som udgangspunkt ikke få en tilladelse, hvis der ikke fremgår kontonummer eller IBAN-nr., medmindre der alene indsamles ting.
- Vage eller mangelfulde indsamlingsbeskrivelse såsom "drift" eller "støtte til udlandet"
- Foreningens faktiske indsamlingsform afviger fra den eventuelle godkendelse hos Indsamlingsnævnet, fx overføres midlerne til en anden konto end den på tilladelsen.
- Foreningen beskriver indsamlingsmetoden på sociale medier, som afviger fra tilladelser hos Indsamlingsnævnet.

- Tidligere indsendte regnskaber til Indsamlingsnævnet afviger fra foreningens faktiske økonomi.
- Foreningen har tidligere indsendt "tomme" regnskaber eller anden mangelfuld dokumentation til Indsamlingsnævnet.
- Indsamlinger foretages i kontantintensive miljøer (fx torve, caféer, moskeer, menigheder) uden ordentlig dokumentation.
- Foreningen reklamerer for indsamlinger på sociale medier eller via netværk, men der er ingen gennemsigtighed i, hvor midlerne ender.
- Donationer sker via uofficielle kanaler (fx personlige bankkonti, kryptovaluta eller uregistrerede MobilePay-numre).
- Donationer indsamles via udenlandsk bankforbindelse.
- Donationer sker via flere forskellige indsamlingsmetoder.
- Foreningen indsamler til "katastrofehjælp" eller "akutte formål" med meget kort varsel og uden efterfølgende regnskab.
- Foreninger anvender deres driftskonto til deres indsamling.

Risikoindikatorer i forhold til konti, transaktioner og regnskaber

Konto

- Problemer med klare foreningsoplysninger ved en kontooprettelse.
- Anvendelse af en konto som samlekonto harmonerer ikke med de oplysninger, kunden har givet om formålet med kontoen. Efter bekendtgørelse om indsamling er det et krav, at indsamlede midler indsættes på en konto, som er oprettet til indsamlingen.
- Foreningen har hyppigt eller generelt mange skift af bankforbindelser.
- Flere personer, øjensynligt uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, kan hæve på samme konto.
- Flere personer, øjensynligt uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, indsætter beløb på samme konto ("samlekonto").
- Der foretages hyppige hævnninger på foreningskontoen lige efter donationer er sat ind.
- Brug af pengeoverførselsvirksomheder eller alternative finansielle systemer i stedet for bankkonti.

Transaktioner

- En foreningskonto har ikke løbende kontingentbetalinger.
- Foreningens finansielle transaktioner synes at være uden logisk økonomisk formål, eller forbindelsen mellem den velgørende virksomheds formål og de personer/virksomheder, der er involveret i transaktionen, virker fraværende.
- Foreningen modtager store kontante indbetalinger i forbindelse med indsamlinger, der efterfølgende overføres til et bestyrelsesmedlem eller tredjemand, hvor overførslen ikke er overensstemmende med det oplyste formål.
- Større beløb overføres samlet fra en foreningskonto til udlandet fra en samlekonto.
- Foreningen viderefører midler til udlandet via flere forskellige overførselsmetoder.
- Foreningen har uigennemsigtige overførsler til dele af verden, der associeres med terrorisme.
- Foreningen modtager midler med reference til andre foreninger.
- En foreningskonto modtager overførsler fra udlandet.

- En forening får indsat større beløb, der afviger fra kontomønstret i øvrigt.
- En foreningskonto anvendes til private formål.
- Overførsler mellem foreningen og en foreningsrepræsentants egen virksomhed.
- Atypiske mængder af tilbagebetalinger for udlæg, der oftest er udokumenterede.

Regnskab og dokumentation

- Regnskabet har manglende revisorpåtegning, selv når foreningens størrelse tilsiger det.
- Der er store forskelle mellem indsamlede midler (fx annonceret på sociale medier, eller indgående på kontoen) og beløb, der fremgår af regnskabet.
- Foreningen har kontante udgifter, der er atypiske, fx "rejseudgifter", "materialer", "transport" – uden kvitteringer.