

# Innholdsoversikt

---

FORORD .....	5
INNHOLDSOVERSIKT .....	7
DETALJERT INNHOLDSFORTEGNELSE .....	9
1 INNLEDNING .....	17
2 HVITVASKINGSREGELVERKETS HISTORIE OG KILDER .....	20
3 HVITVASKINGSMEKANISMEN OG DEN RETTSLIGE REGULERING ..	30
4 HVEM ER I HVITVASKINGSBRANSJEN – ET BLANDET PERSONGALLERI .....	43
5 INTRODUKSJON AV ADVOKATEN SOM AKTØR PÅ HVITVASKINGS- BRANSJENS ARENA .....	58
6 ADVOKATETIKK OG BISTAND TIL ULOVLIGE OG TVILSOMME TRANSAKSJONER .....	60
7 ADVOKATERS UNDERSØKELSESG- OG RAPPORTERINGSPLIKT. ....	89
8 RAPPORTERINGSPLIKTEN OG SELVINKRIMINERINGSVERNET. ....	123
9 HVITVASKING GJENNOM SKATTEPARADISER .....	152
10 INTERNETT SOM HVITVASKINGSVERKTØY .....	244
LITTERATUR .....	270
STIKKORD .....	276



# Detaljert innholdsfortegnelse

---

FORORD .....	5
INNHALDSOVERSIKT .....	7
DETALJERT INNHALDSFORTEGNELSE .....	9
1 INNLEDNING .....	17
<i>Av professor Ulf Stridbeck</i>	
2 HVITVASKINGSREGELVERKETS HISTORIE OG KILDER .....	20
<i>Av professor Alf Petter Høgberg</i>	
2.1 Innledende om hvitvaskingsforbrytelsen som «moderne» forbrytelseskategori .....	20
2.2 De overnasjonale og internasjonale kilder .....	23
2.3 Betydningen av de overnasjonale kilder for rettstilstanden i Norge .....	25
2.4 Det nasjonale regelverk .....	27
3 HVITVASKINGSMEKANISMEN OG DEN RETTSLIGE REGULERING ..	30
<i>Av professor Alf Petter Høgberg</i>	
3.1 Hvitvasking som svar på oppdagelsesrisiko .....	30
3.2 Hvitvaskingsmekanismen .....	32
3.3 Den rettslige regulering .....	35
3.3.1 Allment .....	35
3.3.2 Nærmere om hvitvasking av utbytte fra egne straffbare handlinger .....	39
3.3.3 Forholdet mellom hvitvasking og heleri .....	41
3.3.4 Hvitvaskingsløyper og kjedeheleri .....	42

4	HVEM ER I HVITVASKINGSBRANSJEN – ET BLANDET	
	PERSONGALLERI . . . . .	43
	<i>Av professor Ulf Stridbeck</i>	
4.1	Innledning . . . . .	43
4.2	Husholdningsvaskeren . . . . .	45
4.3	Slektingen . . . . .	46
4.4	Kuréren . . . . .	47
4.5	Smurfen . . . . .	49
4.6	Entreprenøren . . . . .	50
4.7	Hawaleseren . . . . .	51
4.8	Proffen . . . . .	53
	4.8.1 Innledning . . . . .	53
	4.8.2 Bankmannen . . . . .	55
	4.8.3 Manageren . . . . .	56
	4.8.4 Advokaten . . . . .	56
4.9	Avslutning . . . . .	56
5	INTRODUKSJON AV ADVOKATEN SOM AKTØR PÅ	
	HVITVASKINGSBRANSJENS ARENA . . . . .	58
	<i>Av professor Alf Petter Høgberg</i>	
6	ADVOKATETIKK OG BISTAND TIL ULOVLIGE OG TVILSOMME	
	TRANSAKSJONER . . . . .	60
	<i>Av konstituert statsadvokat Henrik Horn, Økokrim</i>	
6.1	Innledning . . . . .	60
6.2	Nærmere om de ulike typer regler som gjelder for	
	innholdet i advokatbistanden . . . . .	62
	6.2.1 Erstatningsansvar . . . . .	62
	6.2.2 Straffansvar . . . . .	62
	6.2.3 Administrative sanksjoner mv. . . . .	66
	6.2.4 Brudd på advokatetiske regler . . . . .	66
6.3	Nærmere om de advokatetiske regler . . . . .	66
6.4	Juridisk metodebruk i disiplinærorganene mv. . . . .	68
6.5	Advokatetikk og begrensninger ved bistand til	
	økonomiske disposisjoner . . . . .	69

6.5.1	Generelt om advokatetikk og straffbare/retts- stridige handlinger . . . . .	70
6.5.2	Straffri, men uetisk medvirkning . . . . .	73
6.5.3	Foreldelse . . . . .	74
6.5.4	Aktsomhetskravet i advokatetikken – under- søkelsesplikt for advokaten . . . . .	74
6.5.5	Advokater og hvitvaskingshandlinger . . . . .	78
6.5.5.1	Hvitvaskingsloven § 7 – undersøkelsesplikt. . . . .	78
6.5.5.2	Unntak fra straffeloven § 317 første ledd – forholdet til hvitvaskingsloven § 9 . . . . .	78
6.5.5.3	Supplerer de advokatetiske regler straffeloven § 317 første ledd?. . . . .	80
6.5.5.4	Mistankekravet i de advokatetiske regler punkt 3.1.8 – når skal advokaten fratre? . . . . .	80
6.5.6	Særskilte transaksjonsrelaterte advokatetiske regler . . . . .	82
6.5.7	Hva bør bestemme innholdet i den uskrevne advokatetikk? . . . . .	83
6.6	Pålegger domstolloven § 230 advokater ytterligere plikter? . . . . .	85
6.7	Prosessuelle begrensninger . . . . .	86
6.8	Avslutning . . . . .	87
7	ADVOKATERS UNDERSØKELSES- OG RAPPORTERINGSPLIKT . . . . .	89
	<i>Av advokat Mita Chanana</i>	
7.1	Innledning . . . . .	89
7.2	Når inntreer undersøkelsesplikten? . . . . .	90
7.2.1	Innledning . . . . .	90
7.2.2	Hvilke transaksjoner skal undersøkes? . . . . .	90
7.2.2.1	Generelt . . . . .	90
7.2.2.2	Forholdet til hvitvaskingsloven § 4 annet ledd nr.7 . . . . .	92
7.2.2.3	Kan forhold hos tredjemenn utløse undersøkelsesplikt? . . . . .	95
7.2.2.4	Foretatte transaksjoner . . . . .	97
7.2.3	Tilknytningskravet og kriminalitetskravet. . . . .	100
7.2.3.1	Generelt . . . . .	100
7.2.3.2	Hva er «utbytte av en straffbar handling»? . . . . .	101

7.2.3.3	Når foreligger tilstrekkelig tilknytning? ...	104
7.2.4	Mistankebegrepet .....	105
7.2.4.1	Generelt .....	105
7.2.4.2	Grunnlaget for mistanken .....	106
7.2.4.3	Kravet til sannsynlighet .....	108
7.2.5	Nærmere om kravet til mistanke .....	110
7.3	Omfanget av undersøkelsesplikten .....	112
7.4	Når inntreer rapporteringsplikten? .....	117
7.5	Rapporteringsplikten innhold .....	118
7.6	Overskridelse av rapporteringsplikten .....	120
7.7	Overtredelse av rapporteringsplikten .....	122
8	<b>RAPPORTERINGSPLIKTEN OG SELVINKRIMINERINGSVERNET</b> ...	123
	<i>Av førstekonsulent Ole-Kristian Michalsen, Finansdepartementets skattelovavdeling</i>	
8.1	Innledning .....	123
8.2	Generelt om selvinkrimineringsvernet .....	124
8.3	Vilkårene for selvinkrimineringsvernets inntreden i forhold til rapporteringsplikten .....	126
8.3.1	Innledning .....	126
8.3.2	Den rapporteringspliktiges selvinkriminerings- vern som vitne .....	126
8.3.3	«Mistenkte» og «criminal charge» .....	128
8.3.3.1	Problemstillingen .....	128
8.3.3.2	Fra hvilket tidspunkt foreligger «mistenkte» og «charge» i forhold til rapporteringsplikten? .....	129
8.3.4	Når utløser rapporteringsplikten en «charge» i forhold til den rapporteringspliktige? .....	132
8.3.5	Legislative hensyn bak rapporteringsplikten .....	136
8.3.6	Forholdet til strprl. §§ 230 og 232 .....	139
8.3.7	Betydningen av at det må innrapporteres av eget tiltak eller på forespørsel .....	139
8.3.7.1	Innledning .....	139
8.3.7.2	Forespørsel .....	139
8.3.7.3	Eget tiltak .....	141

8.3.8	Opplysningene må være fremtvinget . . . . .	143
8.3.9	Hvilke opplysninger omfattes av vernet? . . . . .	145
8.4	Rettsfølger av brudd på selvinkrimineringsvernet . . . . .	146
8.5	Bruk av opplysninger som er fremtvinget forut for straffesiktelse . . . . .	148
9	HVITVASKING GJENNOM SKATTEPARADISER . . . . .	152
	<i>Av førstestatsadvokat Morten Eriksen, ØKOKRIM</i>	
9.1	Innledning . . . . .	152
9.1.1	Problemstilling . . . . .	152
9.1.2	Klassifikasjonsformer . . . . .	155
9.1.2.1	«Skatteparadis» – en misvisende betegnelse . . . . .	155
9.1.2.2	Skatteregime som klassifikasjonskriterium	156
9.1.2.3	Offshore og onshore-jurisdiksjoner . . . . .	159
9.1.2.4	«Bekvemmelighetsstater» . . . . .	160
9.2	Skatteparadisenes virksomhet – omfang og virkninger . . . . .	161
9.2.1	Innledning . . . . .	161
9.2.2	Hvor mange skatteparadiser finnes det? . . . . .	163
9.2.3	Service providers, markedsføring og tilrettelegging . . . . .	165
9.2.4	Hvor store verdier holdes i skatteparadisene? . . . . .	168
9.2.4.1	Globale tall . . . . .	168
9.2.4.2	USA . . . . .	172
9.2.4.3	Skandinavia . . . . .	172
9.2.5	Direkte og indirekte skadevirkninger av skatte- unndragelser . . . . .	174
9.2.5.1	Uønskede omfordelingsvirkninger . . . . .	174
9.2.5.2	Virkninger for det globale skattenivå . . . . .	176
9.2.6	Multinasjonale selskaper . . . . .	177
9.2.6.1	Problemstilling . . . . .	177
9.2.6.2	Kort om bruk av holdingselskaper . . . . .	179
9.2.6.3	Samspill mellom selskaper onshore og offshore . . . . .	180
9.2.6.4	Prinsippene for internprising . . . . .	182
9.2.6.5	Valg av transaksjonsruter (routing) . . . . .	184
9.2.7	Skattekonkurransen – «the race to bottom» . . . . .	185

9.2.8	Uregulerte markeder, ustabile stater og finansiell ustabilitet . . . . .	188
9.2.9	Kriminalitet og hvitvasking - nasjonalt og globalt ..	192
9.2.10	Særlig om virkningene for utviklingslandene . . . . .	195
9.2.10.1	Skatteunndragelser . . . . .	195
9.2.10.2	Inntektsbortfall på grunn av korrupsjon og annen økonomisk kriminalitet . . . . .	197
9.2.10.3	Oppsummering . . . . .	202
9.3	Strukturene i skatteparadisene – drivkreftene . . . . .	203
9.3.1	Oversikt og hovedpunkter . . . . .	203
9.3.2	Rettsutviklingen i onshore-statene . . . . .	205
9.3.2.1	Innledning. . . . .	205
9.3.2.2	Transparens og åpenhet. . . . .	206
9.3.2.3	Selskapslovgivningen – avveining mellom kryssende interesser . . . . .	207
9.3.2.4	Skattelovgivningen og bakgrunnsretten i et nasjonalt perspektiv. . . . .	207
9.3.2.5	Rettsikkerhetsgarantier og rettsvernsregler. . . . .	209
9.3.3	Rettsutviklingen i skatteparadisene – tre asymmetrier . . . . .	211
9.3.3.1	Innledning. . . . .	211
9.3.3.2	Taushetsplikt (sekretesse) og lukkethet. . . . .	212
9.3.3.3	Skatteparadisenes inntektsside – registreringsgebyrer og avledet virksomhet	214
9.3.3.4	Selskaps- og trustlovgivningen – «friheter» og fritak for non-residents. . . . .	216
9.3.3.5	Nærmere om «frihetene» . . . . .	219
9.3.3.6	Skatteparadisene og internasjonal skatte- rett – utømmelige kilder til omgåelser? . . . . .	220
9.3.3.7	Litt om form og realitet i skatteretten . . . . .	223
9.3.4	Skattesystemer som ideologisk drivkraft . . . . .	224
9.3.4.1	Innledning – tre former for skattedebatt ..	224
9.3.4.2	«Skatteparadis» eller «sekretesseparadis» ..	225
9.3.4.3	Kan sekretessreglene forsvares? . . . . .	227
9.3.4.4	Den amerikanske debatten . . . . .	228



9.3.4.5	«Skattekonkurranse» og skattesystemets nasjonale virkninger . . . . .	233
9.3.5	Den store vekstfaktor – «cyber space» og etablering over internett . . . . .	235
9.4	Utviklingen fremover . . . . .	236
9.4.1	Innledning . . . . .	236
9.4.2	Retorisk forsvar – selvstendighet, «skattekonkurranse» og «friheter» . . . . .	236
9.4.3	Ingen reformer før alle gjør det samme . . . . .	237
9.4.4	En viss vilje til samarbeid og åpenhet . . . . .	240
9.4.5	Verdien av innsyn vil reduseres . . . . .	241
9.4.6	Utvikling av nye tilslørende selskaps- og truststrukturer . . . . .	241
9.4.7	Mer raffinert samspill mellom onshore- og offshorestrukturer . . . . .	242
10	INTERNETT SOM HVITVASKINGSVERKTØY . . . . .	244
	<i>Av stipendiat Line Coll</i>	
10.1	Innledning – Cyber laundering: gammel forbrytelse på ny arena . . . . .	244
10.2	Internettbaserte banktjenester . . . . .	247
10.3	Andre internettbaserte finansielle tjenester . . . . .	250
10.3.1	Finans- og aksjemarkedet . . . . .	250
10.3.2	E-penger, elektroniske lommebøker, smartkort og forhåndsbetalte kort . . . . .	252
10.3.2.1	E-penger . . . . .	253
10.3.2.2	Forhåndsbetalte kort . . . . .	254
10.3.3	Digitalt gull . . . . .	255
10.4	Alternative betalingssystemer og banksystemer . . . . .	257
10.5	Internett som markeds plass . . . . .	260
10.6	Internettgambling og hvitvasking . . . . .	261
10.7	Opprettelse av virksomhet . . . . .	264
10.8	Second Life – en ny arena for hvitvasking? . . . . .	267
	LITTERATUR . . . . .	270
	STIKKORD . . . . .	276