



ÅRSRAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2024



INDHOLDSFORTEGNELSE

Forord 3

Hvidvasksekretariatet er Danmarks finansielle efterretningsenhed 4

1 Underretninger og nyttiggørelse af efterretninger i 2024 5

2 Afgørelser om hvidvask i 2024 19

3 Hvidvasksekretariatets arbejde med udvalgte fokusområder 30

4 Nationalt og internationalt samarbejde 33

5 Godt i gang med 2025 43

6 Vil du vide mere? 43

Årsrapport 2024

Hvidvasksekretariatet
Danmarks Finansielle Efterretningsenhed, FIU
Kampmannsgade 1, 1604 København V
www.hvidvask.dk

National enhed for Særlig Kriminalitet, NSK

Udgivet: August 2025
Version: 1.0
Design: Anders Cold

FORORD

Kære samarbejdspartnere

Digitale platforme og nye teknologier bringer hvidvask, *'the backbone of organised crime'*, ind i en ny tid, skriver Europol i sin seneste truslevurdering. Samtidig er dele af kriminaliteten på vej i en mere rå og sofistikeret retning som følge af udviklingen i den organiserede kriminalitet herhjemme og i udlandet.

I Hvidvasksekretariatet oplevede vi i 2024 stor opmærksomhed om vores arbejde. Det skyldtes først og fremmest TV2's dokumentarserie *Den Sorte Svane*, som blev sendt i maj, men også en række andre dokumentarer, bøger og podcasts, der satte fokus på økonomisk kriminalitet og hvidvask. Opmærksomheden øger forståelsen af hvidvask og de skader, som hvidvask fører med sig, hos borgere, virksomheder og myndigheder. Hvidvask er ikke en offerløs kriminalitet, og derfor skal vi bekæmpe hvidvask med alle midler til rådighed. Det lader sig kun gøre, hvis enkeltpersoner, virksomheder og myndigheder ser truslen, reagerer og arbejder sammen om at bekæmpe kriminaliteten.

Med henblik på at styrke sammenhængskraften i hvidvaskindsatsen i Danmark har Hvidvasksekretariatet i 2024 haft fokus på samarbejdet med de kompetente myndigheder. Som led heri har vi intensiveret samarbejdet med de største aftagere af vores efterretninger: de øvrige dele af National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK), politikredsene og Skatteforvaltningen, med det formål at øge effektiviteten i kæden og sikre, at volumen og kvaliteten i vores produkter skaber øget værdi.

Vi har også etableret samarbejde med nye myndigheder. Når de kriminelle bevæger sig ind på nye områder, flytter vi med. Vi har blandt andet styrket samarbejdet med kommuner, socialtilsyn og Miljøstyrelsen. Det kan du læse om i rapporten.

Hvidvask er en grænseoverskridende kriminalitetsform, og det internationale arbejde er vigtigt for indsatsen i og uden for Danmark. Det gælder særligt det nordiske samarbejde, EU, Egmont og FATF, hvor vi fortsat har prioriteret at deltage i de fora, der er særligt relevante for Danmark. I 2024 har vi desuden prioriteret et tættere bilateralt samarbejde med Sverige, Norge og Finland. Det kan du også læse mere om.

Du kan også blive opdateret på antallet af underretninger, der er sendt til Hvidvasksekretariatet i 2024, og læse om, hvordan vi arbejder videre med oplysningerne for at identificere de kriminelle aktører og netværk. Vi giver også et indblik i Hvidvasksekretariatets fokusområder og aktiviteter i året, der er gået.

På vegne af Hvidvasksekretariatet vil jeg gerne takke de underretningspligtige og myndighederne for det gode samarbejde i 2024. Jeg glæder mig til det videre samarbejde i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

ERIK MODIN

—

Chef for Hvidvasksekretariatet
Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

»Hvidvask er ikke en offerløs kriminalitet, og derfor skal vi bekæmpe hvidvask med alle midler til rådighed. Det lader sig kun gøre, hvis enkeltpersoner, virksomheder og myndigheder ser truslen, reagerer og arbejder sammen om at bekæmpe kriminaliteten.«

HVIDVASKSEKRETARIATET ER DANMARKS FINANSIELLE EFTER- RETNINGSENHED

Hvidvasksekretariatet har en central rolle i at bekæmpe hvidvask. For at opdage, bekæmpe og forebygge hvidvask skal Hvidvasksekretariatet modtage underretninger fra forpligtede enheder, og Hvidvasksekretariatet har som andre finansielle efterretningsenheder i verden til opgave at analysere og videregive oplysninger til relevante myndigheder. Opgaven er fastlagt både i den danske hvidvasklov og EU-lovgivningen, herunder direktiv 2024/1640.

Direktivet understreger, at de nationale finansielle efterretningsenheder (FIU'er), som i Danmark er *Hvidvasksekretariatet*, skal være operationelt uafhængige enheder. Hvidvasksekretariatet er en del af National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK), men operationelt uafhængig af politiet. Der er cirka 40 medarbejdere i Hvidvasksekretariatet.



UNDERRETNINGER OG NYTTIGGØRELSE AF EFTERRETNINGER I 2024

1

1.1 HVAD ER EN UNDERRETNING?

Underretninger er oplysninger om personer og virksomheder, som de underretningspligtige har mistanke om eller rimelig grund til at formode, har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. *Underretninger er ikke anmeldelser eller sager.* Oplysningerne skal betragtes som stykker af information, der i nogle tilfælde kan stå alene, men ofte skal sættes sammen for at give et billede af den kriminalitet, der foregår.

Det er meget forskelligt, hvor meget de enkelte underretningspligtige kan se. Nogle gange ser de kun brudstykker og indsender en underretning med sparsomme oplysninger. Andre gange kan de enkelte underretningspligtige se mange oplysninger og sende en eller flere fyldestgørende underretninger, der indeholder oplysninger om dem underretningen vedrører, fx navne, cvr-numre, hvad det er, der har forårsaget det mistankegrundlag, som gør, at der sendes en underretning.

Ved indsendelse af en underretning, påhviler det de underretningspligtige at beskrive mistanken. Desuden kan de underretningspligtige indsende yderligere relevante oplysninger. Nedenfor følger nogle anonymiserede eksempler på indsendte beskrivelser af mistanken.

En underretning modtaget fra en underretningspligtig kan efter behandling i Hvidvasksekretariatet videresendes til en relevant myndighed. Uanset om der er begrænset eller fyldestgørende information i en underretning, tæller den som én underretning i statistikkerne. Det er klart, at en underretning, hvor det er vanskeligt at vurdere den konkrete situation på grund af sparsomme oplysninger, umiddelbart vil være vanskeligere at sende videre og nyttiggøre hos den rette kompetente myndighed. Derfor modtager Hvidvasksekretariatet også flere underretninger, end der sendes videre. Der er således ikke en lige linje mellem antallet af modtagne underretninger, antallet af videregivelser og antallet af domme, sanktioner, reguleringer med videre.

→ Boks 1

Eksempler på mistankegrundlag i underretningerne

Suspicious Transaction Report (STR)

"Stort vekselbeløb"

Suspicious Activity Report (SAR)

"Ejendomsmægler ABC: En udenlandsk statsborger ønskede at købe en større luksusvilla i x-by. Villaen var sat til salg for 22 millioner kroner. Kunden ønskede ikke at forhandle om pris, men stillede krav om betaling via banktransaktion fra en bank i Dubai. Kunden ønskede ikke at redegøre for pengenes oprindelse".

Suspicious Transaction Report (STR)

"Sparekassen XYZ: Vores kunde Fisk A/S modtager meget store fakturabetalinger for fisk fra Hong Kong-baserede banker. Vi har ikke det store kendskab til køber, men konstaterer, at pengene meget hurtigt flyttes videre til andre konti. En stor del af transaktionerne går til en konto 00123456 i Sparekassen af 1888 A/S beliggende i Danmark. Der betales dog også mange faktura til en amerikansk bank med henvisning til IT-services. Kundens adfærd stemmer ikke overens med, hvad vi ser i lignende selskaber inden for fiskeriet".

→ Boks 2**Eksempler på mistankegrundlag i underretningerne (fortsat)****Suspicious Transaction Report (STR)**

"Anmodning om stillingstagen til beslaglæggelse af 1,857.759 DKK

Oplysninger om kunden:

2020-rengøring ApS

CVR: 12123344

Reelle Ejer Søren S. Sørensen

Reg. nr. 9911

Konto: 00123456 (virksomhedskonto)

Indestående: 1,857.759 DKK

Der foretages en underretning af kundeforholdet idet vi har grundlag til at mistænke at kunden foretager hvidvask. Selskabets formål er rengøring og vinduespolering. Kunden har oplyst, at der forventes en årlig omsætning på 900.000 DKK. Endvidere forventede kunden ved opstart ikke behov for udlandstransaktioner. Der modtages også store transaktioner fra en dansk konto, som banken ikke har kendskab til".

På baggrund af vores kundeundersøgelse finder vi det mistænkeligt, at kunden modtager fakturabetalinger fra Grønland og Færøerne. Disse faktura omhandler elektriker-arbejde og smedearbejde, hvilket må anses som værende underligt for et rengøringsfirma. Dertil viser vores undersøgelse, at kunden hurtigt videresender pengene til konti i Dubai og Luxemburg. Der er i perioden fra 01-09-2023 til 01-09-2024 sendt 4.000.000 DKK til Dubai og 1.500.000 DKK til Luxemburg. Kunden ønsker nu atter at sende 1.800.000 DKK til Dubai. Kunden svarer ikke på henvendelser fra banken".

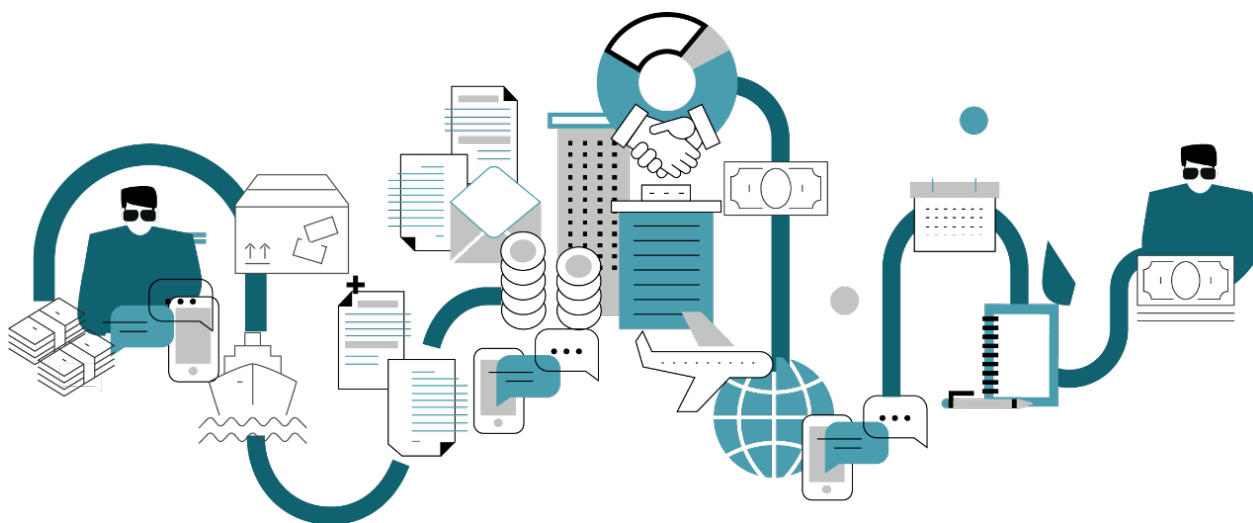
Alligevel bliver oplysningerne nyttiggjort. De indgår i vores efterretningsbillede, og her kan en underretning med sparsomme oplysninger vise sig at være afgørende, fordi den skaber forbindelse mellem to aktører, trækker streger mellem hændelser og fremkalder et sammenhængende kriminalitetsbillede.

Hvidvasksekretariatet oplever, at såvel kundeforhold som betalingslandskab er blevet mere internationale og fragmenterede, hvilket betyder, at flere underretningspligtige kan se mindre end tidligere. Spredte kundeforhold, nye betalingsteknologier og -produkter gør det vanskeligere for de enkelte underretningspligtige og myndigheder at have overblik over kundernes samlede finansielle forhold.

Det forringer den enkelte underretningspligtiges mulighed for at se hele billedet og følge transaktioner fra afsender til reel modtager. Det bliver dermed vanskeligere at identificere afvigelser og mistænkelig adfærd. Det betyder, at hvor en underretningspligtig før kunne tegne et komplet billede, skal der nu flere oplysninger til – nogle gange fra flere underretningspligtige på tværs af lande – at tegne det samme billede.

En finansiell efterretningsenheds kerneopgave er at modtage, analysere og videregive oplysninger om potentiel hvidvask og terrorfinansiering. Derfor er alle underretninger med mistanke om hvidvask, terrorfinansiering eller den bagvedliggende forbrydelse som udgangspunkt relevante for Hvidvasksekretariatet.

→ Illustration 1: En hvidvaskkæde i et internationalt og fragmenteret betalingslandskab



Kilde: Trade-Based Money Laundering – Trends and Developments, FATF, december 2020

1.2 HVIDVASKSEKRETARIATET MODTOG GODT 91.000 UNDERRETNINGER I 2024

I 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 91.319 underretninger. Det er en stigning på godt 10.000 underretninger i forhold til 2023, svarende til en stigning på 13 pct.

De underretninger, Hvidvasksekretariatet modtager, fordeler sig på tre forskellige typer – se til højre. Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår af tabel 2 på næste side.

- **Suspicious Transaction Report (STR):**
Underretning om mulig hvidvask med transaktioner mellem personer eller selskaber, kontanthævninger eller kontantindsættelser.
- **Suspicious Activity Report (SAR):**
Underretning om mistænkelig aktivitet, adfærd eller hændelse, hvori der ikke indgår transaktioner.
- **Terror Financing Report (TFR):**
Underretning om mulig terrorfinansiering indeholdende mistænkelige transaktioner eksempelvis til og fra høj-risiko-lande.

→ Tabel 1

Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 2020 til 2024						
Antal underretninger modtaget	2020	2021	2022	2023	2024	I alt
Total	73.447	70.449	89.783	81.106	91.319	406.104

→ Tabel 2

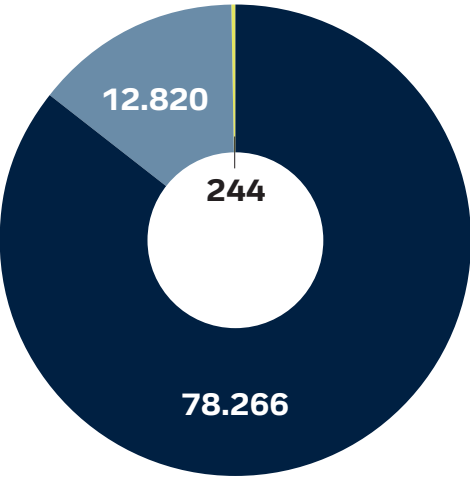
Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 2020 til 2024 fordelt på rapporttype*					
Rapporttype	2020	2021	2022	2023	2024
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	68.989	64.398	75.970	72.040	78.266
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	3.964	5.722	13.589	8.807	12.820
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	494	329	224	259	244
I alt	73.447	70.449	89.783	81.106	91.330

*) Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra år til år. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer, da den dato Hvidvasksekretariatet modtager underretningen, og den dato underretningen registreres i systemet, kan divergere.

→ Figur 1

Underretninger fordelt på rapporttype i 2024

- Mistænkelige transaktioner (STR)
- Mistænkelige aktiviteter (SAR)
- Mulig terrorfinansiering (TFR)



I 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 78.266 underretninger om mistænkelige transaktioner (STR), svarende til 86 pct. af alle underretninger. Det er en stigning på godt 6.000 underretninger sammenlignet med 2023. Antallet af underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR) udgjorde 12.820 underretninger, hvilket er godt 4.000 flere end i 2023. Antallet af underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR) er faldet fra 259 i 2023 til 244 i 2024.

Som det fremgår af tabel 2, er der fra 2023 til 2024 sket en stigning i antallet af underretninger, hvilket kan skyldes en stigning af hvidvaskaktiviteter. Antallet af underretninger kan dog ikke i sig selv bruges til at estimere omfanget af hvidvask, idet en stigning i antallet af underretninger også kan skyldes andre forhold, fx et øget fokus på hvidvask, ændrede forretningsgange, eller at underretterne har fået flere ressourcer.

Underretninger fordelt på brancher – relativt få aktører driver stigningerne

I tabel 3 på næste side fremgår antallet af underretninger fordelt på brancher. Tallene i parentes viser, hvor mange aktive underretningspligtige, der er oprettet i GoAML i den pågældende kategori. ‘Aktiv’ dækker alene over, at en underretningspligtig er oprettet korrekt i GoAML. Det er ikke ensbetydende med, at der er sendt underretninger. GoAML er det system, der underrettes igennem, og som Hvidvasksekretariatet bruger til at sende informationer, meddelelser og feedback til de underretningspligtige.

Langt størstedelen af underretninger kommer fra pengeinstitutterne. I 2024 tegnede pengeinstitutterne sig for 77 pct. af alle underretninger, mens spiludbydere tegnede sig for 7 pct. De resterende 16 pct. udgøres primært af udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester, revisorer og offentlige myndigheder. Underretninger om terrorfinansiering kommer udelukkende fra pengeinstitutter og myndigheder.

Stigningen i antallet af underretninger fra 2023 til 2024 kommer primært fra underretninger fra pengeinstitutter, udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester, offentlige myndigheder og revisorer.

Som det fremgår af tabellen, er der forskel på, hvor meget de forskellige underretningspligtige underretter, og der er også forskel på, hvor meget de enkelte aktører underretter inden for hver kategori. Mens det for nogle underretningspligtige er blevet praksis at underrette om mistænkelige transaktioner og aktiviteter, er der stadig underretningspligtige, som Hvidvasksekretariatet sjældent hører fra og brancher, hvor langt fra alle underretningspligtige har oprettet sig i GoAML.

 **Tabel 3**

Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden 2020 til 2024*					
Underrettere	2020	2021	2022	2023	2024
Pengeinstitutter (85)	59.095	54.527	67.699	65.932	70.418
Spiludbydere (76)	7.625	9.220	13.811	5.493	6.000
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (52)	2.981	3.539	2.581	2.379	4.154
Godkendte revisorer (665)	1.896	1.661	1.923	2.613	3.554
Offentlige myndigheder (125)	851	758	1.408	1.711	2.891
Realkreditinstitutter (8)	25	46	1.166	1.190	1.605
Valutavekslingsvirksomhed (16)	633	364	500	580	1.267
Finansiell leasing og udlånsvirksomhed (115)	138	119	489	745	707
Advokater (131)	25	8	9	160	220
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (16)	39	37	46	106	163
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (312)	62	81	75	101	152
Andre (262)	43	35	33	33	110
Ejendomsmæglere (702)	3	4	14	16	42
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser (29)	12	25	15	27	28
Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder (51)**	1	15	10	16	19
Fondsmæglerselskaber (40)	0	0	0	0	0
Forsikringsformidlere (16)	2	1	2	0	0
Investeringsforeninger og -fonde (56)	0	3	1	2	0
Kunsthandlere og auktionshuse (10)	1	1	0	2	0
Sparevirksomheder (5)	15	5	1	0	0

*) Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra år til år. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere år, da den dato Hvidvasksekretariatet modtager underretningen, og den dato underretningen registreres i systemet, kan divergere. Yderligere kan underretningspligtige blive rykket til en anden branchekategori, hvis de er registreret under en branche, som de ikke tilhører. Opgørelsen af tilmeldte underretningspligtige i GoAML er ændret i forhold til tidligere årsrapporter og kvartalsrapporter. Opgørelsen indeholder nu kun aktive underretningspligtige, det vil sige personer og virksomheder, der er oprettet og godkendt af Hvidvasksekretariatet.

**) Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: selskabsoprettere, professionelle ledelsesmedlemmer, kontorhoteller mv.

- I 2024 var der cirka 2.700 aktive underrettere, hvoraf knap 600 fremsendte minimum én underretning i løbet af året.
- De seks underrettere, der underrettede mest, stod for mere end 50 pct. af underretningerne i 2024.
- De 20 underrettere, der underrettede mest, stod for 80 pct. af underretningerne i 2024.

Der er naturligt forskel på antallet af underretninger i de forskellige brancher, fordi brancherne er meget forskellige i opgavevaretagelse, størrelse og struktur. Men også inden for brancherne er der forskelle. I 2024 stod fem pengeinstitutter for halvdelen af det samlede antal underretninger fra pengeinstitutterne.

I stort set alle øvrige brancher gælder, at de fem underretningspligtige, der underretter mest, står for mindst 80 pct. af underretningerne i branchen, dog undtaget godkendte revisorer, skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. og finansiell leasing, hvor underretningerne spredt sig mere jævnt over de underretningspligtige.

Det er vanskeligt at afgøre, om antallet af underretninger er retvisende for branchen, fordi det afhænger af den generelle risiko for hvidvask i en branche og den enkelte virksomheds produktkategorier og kundetyper.

Stigningen i underretninger fra pengeinstitutterne skyldes særligt en stigning i underretninger fra enkelte banker. Det er også relativt få underrettere, der driver stigningen i antal underretninger fra udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester.

Stigningen i antallet af underretninger fra offentlige myndigheder skyldes primært flere underretninger fra Skattestyrelsen. Modsat er den samlede stigning i antallet af underretninger fra revisorerne drevet af, at flere revisorer underretter. Valutavekslere har sendt markant flere underretninger end i 2023. Det er særligt fire valutavekslere, der står for stigningen i antallet af underretninger.

Kategorien *Andre* omfatter underretningspligtige, der ikke falder ind under de øvrige kategorier. Det kan være FIU'er i andre lande, internationale organisationer, politikredse og lignende. Kategorien omfatter desuden virksomheder og personer, som ikke kan betegnes som underretningspligtige, idet de ikke er omfattet af hvidvaskloven.

Udviklingen i antal underretninger fra kategorien *Andre* er primært drevet af virksomheder, som burde ligge i andre kategorier fx revisorer. Hvidvasksekretariatet opdaterer løbende, når vi bliver opmærksomme på registreringer i den forkerte kategori.

Flere underretningspligtige er tilmeldt GoAML i 2024

Det samlede antal *aktive* personer, virksomheder, myndigheder og andre oprettede i GoAML pr. 31. december 2024 var 2.772. Det er en stigning på knap 11 pct. fra 2023, hvor der var oprettet 2.505 *aktive* underrettere i GoAML. Det svarer til, at godt 13 pct. af de minimum 22.000 underretningspligtige er oprettet.

→ Tabel 4

Antal aktive virksomheder, myndigheder med videre i GoAML i perioden 2020 til 2024*					
Underretningspligtige oprettet i GoAML	2020	2021	2022	2023	2024
Underretningspligtige oprettet pr. 31. december	1.474	1.740	1.995	2.568	2.772

Kilde: Data er opgjort den 26. februar 2025.
*) Data vil adskille sig fra tidligere offentliggjort data. Dette skyldes, at Hvidvasksekretariatet fra 1. januar 2025 kun medregner aktive registreringer i GoAML. Det er ikke muligt at slette registrerede underrettere i GoAML, men virksomheder, som ikke længere er aktive, bliver registreret som "ikke-aktive". At registrere en virksomhed som "ikke-aktiv" er en manuel proces. Der tages derfor forbehold for fejl og efterregistreringer.

I 2024 var der 456 nye virksomheder og myndigheder, der oprettede sig i GoAML. Blandt de nyoprettede udgør ejendomsmæglere, skatterådgivere, eksterne bogholdere, godkendte revisorer og offentlige myndigheder en større andel.

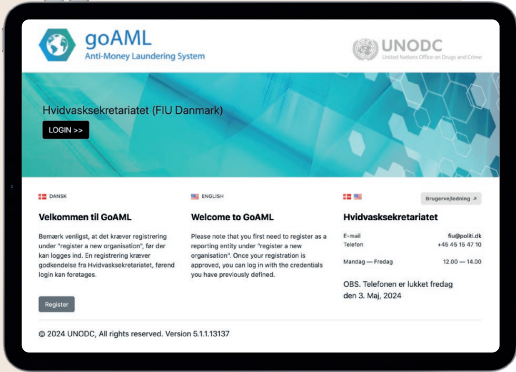
Hvidvasksekretariatet arbejder tæt sammen med både brancheforeninger og tilsynsmyndigheder for at øge opmærksomheden på hvidvask og terrorfinansiering og for at få alle underretningspligtige til at oprette sig i GoAML.

→ Boks 3

Har du mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering? Sådan underretter du

En underretning er en oplysning med mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. Underretningerne skal sendes direkte til Hvidvasksekretariatet via portalen GoAML.

Har du endnu ikke adgang til GoAML, er der hjælp at hente på hvidvask.dk/hvordan-sender-man-en-underretning. Du er også meget velkommen til at kontakte os på telefon: (+45) 45 15 47 10 eller på vores mail fiu@politi.dk.



Kampen mod hvidvask er et fælles ansvar, og underretningerne er essentielle i arbejdet med at dæmme op for hvidvask og terrorfinansiering.

Hvidvasksekretariatet gør opmærksom på, at du som omfattet af hvidvaskloven har pligt til at underrette omgående, hvis du har en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, som du ikke kan afkræfte. Hvis du ikke har oprettet dig som bruger i GoAML forud for opdagelsen af en mistænkelig adfærd, er det vanskeligt at underrette Hvidvasksekretariatet omgående. Derfor opfordrer Hvidvasksekretariatet fortsat alle underretningspligtige til at oprette sig i GoAML, så du omgående kan sende en underretning, hvis du "er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme", som det fremgår af § 26, stk. 1, i hvidvaskloven.

Du kan læse mere om, hvordan du opretter dig i GoAML på hvidvask.dk/underret-om-hvidvask.

1.3 FLERE EFTERRETNINGER NYTTIGGØRES AF MYNDIGHEDERNE

Nyttiggørelse af efterretninger

Nyttiggørelsen af underretningerne sker gennem:

- Videregivelse til andre myndigheder og til udlandet
- Udarbejdelse af måludpegningsoplæg eller andre operative produkter
- Analyser af trends og tendenser
- Udarbejdelse af risikovurderinger

Videregivelse af oplysninger og efterretninger til myndigheder

Når Hvidvasksekretariatet videregiver oplysninger til en anden myndighed, fx en politikreds, sker det som en efterretning, der kan indeholde oplysninger fra mere end én underretning.

→ Tabel 5

Antal efterretninger som Hvidvasksekretariatet har videregivet til forskellige myndigheder i perioden 2020 til 2024*						
Modtagere	2020	2021	2022	2023	2024	I alt
Skatteforvaltningen	2.090	4.977	7.530	5.564	7.046	27.207
Politiet (Politikredsene og NSK)	2.085	1.929	1.809	2.008	2.143	9.974
PET: understøttelse af PET's operative virke	2.183	588	523	737	538	4.569
Anden offentlig myndighed	3.316	3.053	1.235	238	471	8.313
PET: andre administrative oplysninger	283	1.161	800	245	302	2.791
Udenlandske Finansielle Efterretningsenheder (FIU)	28	173	255	193	401	1.050
I alt	9.985	11.881	12.152	8.985	10.901	53.904

*) Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra år til år. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere år.

Af tabel 5 ovenfor fremgår, hvor mange efterretninger Hvidvasksekretariatet har fremsendt til forskellige myndigheder. En efterretning kan indeholde én underretning eller en pakke af underretninger, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget.

En underretning kan indgå i forskellige pakker af efterretningsoplysninger og nyttiggøres i mange forskellige videregivelser. Af tabel 6 på næste side fremgår, hvor mange gange en underretning er videregivet til de enkelte myndigheder.

→ Tabel 6

Antal gange en underretning er videregivet til en myndighed (indeholdt i en efterretning) i perioden 2020 til 2024*						
Modtagere	2020	2021	2022	2023	2024	I alt
Skatteforvaltningen	5.861	12.047	22.972	14.542	27.284	82.706
Politiet (Politikredsene og NSK)	10.490	13.210	22.676	18.608	24.416	89.400
Udenlandske Finansielle Efterretningsenheder (FIU)	12	242	3.027	3.230	4.349	10.860
Anden offentlig myndighed	4.005	3.252	2.361	2.062	3.138	14.818
PET understøttelse af PET's operative virke	2.965	971	1.520	2.066	1.243	8.765
PET andre administrative oplysninger	459	1.900	1.628	520	838	5.345
I alt	23.792	31.622	54.184	41.028	61.268	211.894

*) Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra år til år. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere år. Det bemærkes endvidere, at den samme underretning kan videregives flere gange, hvorfor antal unikke underretninger, vil være lavere. Oplysningerne i underretningerne bliver ikke nødvendigvis videregivet i den samme periode, som de er modtaget. Det skyldes, at underretningerne kan vise sig først at være relevante at videresende i forbindelse med andre underretninger, der kommer til Hvidvasksekretariatet på et senere tidspunkt, eller i forbindelse med en efterforskning.

Tabel 6 viser, at der mere end 61.000 gange er delt oplysninger fra underretninger i 2024. Det er mere end 20.000 gange flere end i 2023 svarende til en stigning på knap 50 pct. Stigningen skyldes særligt videregivelser til Skatteforvaltningen og landets politikredse samt NSK. Der har i 2024 været færre videregivelser til understøttelse af PET's operative virke.

Stigningen i antallet af videregivelser til Skatteforvaltningen skyldes blandt andet, at Hvidvasksekretariatet har øget automatiseringen i flere dele af processen med at videregive underretninger.

Videregivelserne til Skatteforvaltningen omhandler primært kædesvig, mistanke om udeholdt omsætning og sort arbejde. Stigningen i underretninger sendt til politikredsene skyldes primært, at Hvidvasksekretariatet har understøttet politiet i konkrete efterforskninger.

Der har også været stigninger i antallet af underretninger til andre offentlige myndigheder. Her er det særligt videregivelser til landets kommuner, Socialstyrelsen og Fødevarestyrelsen, der driver udviklingen. For alle tre myndigheder gælder, at videregivelserne skyldes et styrket samarbejde på både strategisk og operativt niveau. Det kan du læse mere om i afsnit 4.2 *Nye samarbejdspartnere i kampen mod hvidvask.*

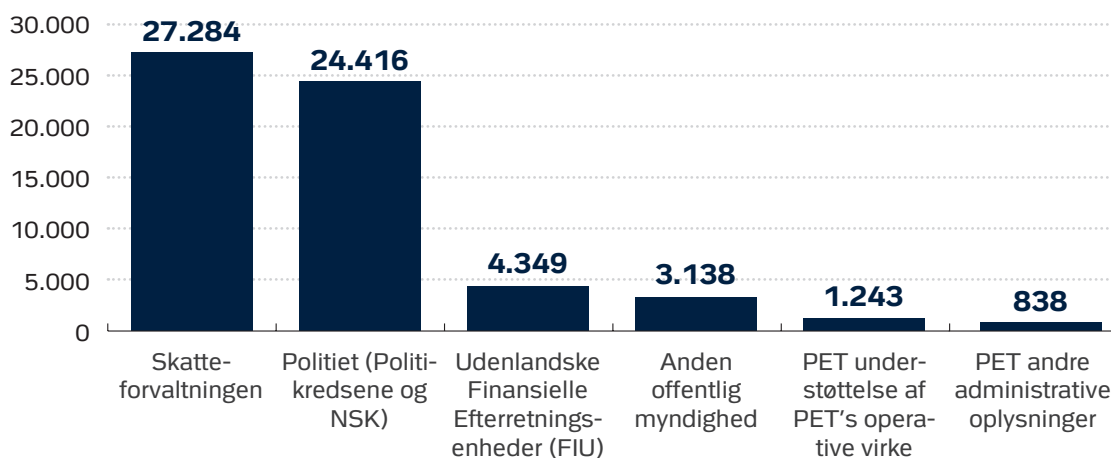
→ Boks 4

Særligt for politiet

Foruden de konkrete videregivelser til politiet bliver underretninger fra danske underretningspligtige udstillet i politiets it-system, POL-Intel. Det sker på en måde, hvor politiet kan identificere om konkrete personer, virksomheder, bankkonti eller lignende indgår i hvidvaskunderretninger. Politiet kan dog ikke se indholdet eller afsender af underretningerne. Hvis politiet på baggrund af et hit i POL-Intel ønsker at få adgang til indholdet i den pågældende underretning, skal politiet sende en begrundet anmodning til Hvidvasksekretariatet om at videregive underretningen. På den måde kan politiet få adgang til relevante oplysninger, såsom mistankegrundlaget og underliggende bilag, fx transaktionsoversigter. Politiet har således en særlig adgang, der giver dem mulighed for at identificere underretninger, der kan berige deres arbejde i igangværende efterforskninger og analyser, hvilket bidrager til en effektiv nyttiggørelse af Hvidvasksekretariatets oplysninger.

→ Figur 2

Antal gange underretninger er videregivet til en myndighed, fordelt på modtagende myndighed i 2024



1.4 BESLAGLÆGGELSER

Den 1. januar 2022 trådte en ny fast track-ordning for bestemte transaktioner i kraft. Ordningen har sit juridiske ophæng i hvidvasklovens § 26, stk. 4, og bekendtgørelse nr. 431 af 11. april 2023 om transaktioner omfattet af fast track-ordning for hvidvaskunderretning.

Fast track-ordningen betyder, at underretningspligtige, fx et pengeinstitut, skal undlade at gennemføre transaktioner, hvor der er viden om, mistanke om eller rimelig grund til at formode, at transaktionen relaterer sig til hvidvask eller terrorfinansiering, og hvor det samlede indestående er på én million kroner eller derover.

I stedet skal der sendes en fast track-underretning til Hvidvasksekretariatet.

Ved modtagelsen af en fast track-underretning skal Hvidvasksekretariatet inden udløbet af den efterfølgende bankdag træffe beslutning om, hvorvidt der i medfør af retsplejelovens § 807 f skal foretages en midlertidig beslaglæggelse af beløbet.

Såfremt Hvidvasksekretariatet vurderer, at der er grundlag for at foretage midlertidig beslaglæggelse af beløbet, giver Hvidvasksekretariatet den underretningspligtige besked.

→ Boks 5

Case: 48-årig dømt for hvidvask af mere end 40 millioner kroner

En 48-årig mand er i en NSK-sag blevet dømt for at have hvidvasket knap 42 millioner kroner i en periode fra marts 2020 til juli 2021, ligesom han forsøgte hvidvask af yderligere 1,2 millioner kroner. Hvidvasken skete løbende gennem fire forskellige selskabers konti og en 78-årig kvindes private konto. Det ene selskab var ikke ejet af manden selv, men han havde fuldmagt til kontoen og via denne modtog selskabet 27 millioner kroner, hvoraf langt størstedelen blev videreoverført til en række udenlandske og danske selskaber.

Derudover skulle godt 800.000 kroner også have været videreoverført med henblik på at skjule pengenes ulovlige oprindelse, men via Hvidvasksekretariatet blev beløbet beslaglagt af politiet og overførslen mislykkedes. Desuden konfiskerede retten yderligere godt to millioner kroner. Den 78-årige kvinde blev idømt ti måneders betinget fængsel for sin rolle i sagen. Du kan læse mere på politi.dk.

Den, som indgrebet retter sig mod, får som udgangspunkt besked af Hvidvasksekretariatet om den midlertidige beslaglæggelse og om muligheden for at få den midlertidige beslaglæggelse indbragt for retten. Derefter fremsender Hvidvasksekretariatet snarest muligt sagen til den relevante politikreds eller NSK til videre foranstaltning, herunder til vurdering af om

sagen skal efterforskes og om beslaglæggelsen skal opretholdes efter retsplejelovens § 802.

I 2024 var der 36 underretninger, hvor Hvidvasksekretariatet traf beslutning om midlertidig beslaglæggelse efter retsplejelovens § 807 f af i alt cirka 118 millioner kroner.

→ Tabel 7

Underretninger videregivet igennem fast track-ordningen, hvor Hvidvasksekretariatet har beslaglagt efter retsplejelovens § 807 i perioden 2022 til 2024				
	2022	2023	2024	I alt
Midlertidige beslaglæggelser	28	35	36	99
Beløb i millioner kroner	111	103	118	332

Der er stor forskel på pengeinstitutternes anvendelse af anmodning om fast-track-beslaglæggelser. Hvidvasksekretariatet erfarer, at nogle banker har vanskeligt ved at finde ud af, hvornår anmodning om fast-track bør fremsendes.

Når Hvidvasksekretariatet modtager en underretning, der ikke er omfattet af fast track-ordningen, men hvor der er mulighed for at beslaglægge penge, er det ikke Hvidvasksekretariatet, der foretager den midlertidige beslaglæggelse. Den handling sker i stedet hos NSK eller den politikreds, der får oplysningen om den mulige beslaglæggelse fra Hvidvasksekretariatet.

I 2024 var der 165 underretninger med mulighed for beslaglæggelse. Det samlede beløb i underretningerne var på knap 158 millioner kroner. Målt på beløb var de tre største modtagere af oplysninger om mulighed for beslaglæggelse i 2024 Københavns Politi, Københavns Vestegns Politi og Sydsjællands og Lolland-Falsters Politi.

Oplysningerne indgår i efterretninger, efterforskninger, kontroller og analyser

Hvorvidt en underretning kan videregives, afhænger af underretningens indhold og kvalitet. Selv underretninger med begrænsede oplysninger kan som nævnt vise sig at være vigtige brikker, der afslører en kriminell handling.

Generelt gælder, at jo flere oplysninger om navne, cpr- og cvr-numre, kontonumre med mere, der indgår i underretningerne, des større er sandsynligheden for, at det er brugbar information, som kan forbinde de kriminelle aktører i vores database.

Herunder ser vi nærmere på, hvordan myndighederne nyttiggør de oplysninger, de modtager fra Hvidvasksekretariatet.

Politiet bruger blandt andet underretningerne i efterforskninger
At understøtte politiets anvendelse af finansielle efterretninger er en vigtig opgave i Hvidvasksekretariatet. Som det fremgår ovenfor i Boks 4, kan politiet se, hvorvidt konkrete personer, virksomheder, bankkonti og lignende indgår i hvidvaskunderretninger. Når Hvidvasksekretariatet videregiver oplysninger fra en underretning til PET, en politikreds eller NSK – enten på forespørgsel eller på eget initiativ – kan oplysningerne anvendes på følgende måder:

- Som grundlag for en ny efterforskning om hvidvask eller anden kriminalitet.
- Som materiale til at underbygge en igangværende efterforskning.
- Som efterretninger, der kan indgå i politiets samlede forståelse af kriminalitetsbilledet eller risici inden for forskellige områder.

→ Boks 6**Case: 12 personer anholdt i sag om omfattende hvidvask af over 900 millioner kroner**

I en koordineret aktion slog Københavns Politi sidst i maj måned til på forskellige adresser og anholdt 12 mænd i et større sagskompleks om hvidvask af ikke under 900 millioner kroner. Fire af de anholdte er direktører i forskellige vekselbureauer og er alle sigtet for forsøg på hvidvask af særlig grov beskaffenhed. Hvidvasksekretariatet har understøttet efterforskningen med blandt andet oplysninger fra hvidvaskunderretninger modtaget fra de underretningspligtige. Du kan læse mere om aktionen på politi.dk.



Hvorvidt en underretning, der er videresendt til politiet, fører til efterforskning, sigtelse, tiltale-rejsning og dom afhænger af en række faktorer, herunder indholdet af underretningen, politiets prioritering og muligheden for at bevise en lovovertrædelse.

Hvidvasksekretariatet samarbejder i flere forskellige fora med politikredsene og andre enheder i NSK om at anvende finansielle efterretninger i efterforskninger og efterretningsoperationer. Det sker for at styrke samarbejdet på tværs af politiets enheder og få informationerne fra underretningerne ud til dem, der har behov for dem.

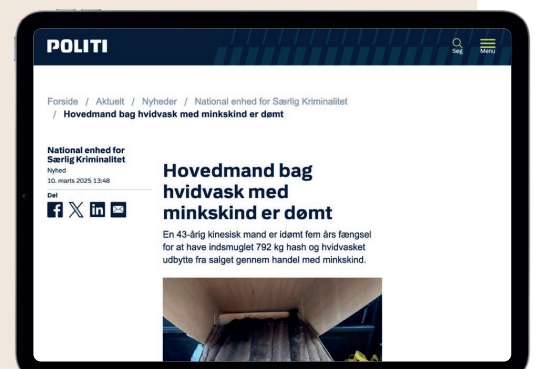
Hvidvaskunderretninger bliver derfor brugt proaktivt af politikredsene og NSK, hvor de indgår i monitorering af bestemte miljøer og personer, opbygning af efterretningsbilleder og konkrete straffesager.

Tilsynsmyndighederne bruger underretningerne til målrettede tilsyn

Når Hvidvasksekretariatet videregiver oplysninger til tilsynsmyndighederne, kan det ske som svar på en forespørgsel, en almindelig videregivelse på foranledning af Hvidvasksekretariatet eller som en advarselsskrivelse. Oplysningerne indgår i tilsynsmyndighedernes risikobaserede indsats.

→ Boks 7**Case: Hovedmand bag hvidvask med minkskind er dømt**

En 43-årig mand med bopæl i Aarhus er i en tilståelsessag ved Retten i Aarhus idømt fem års fængsel for i forening med andre at have indsmuglet af store mængder hash og hvidvask af over 30 millioner kroner, blandt andet gennem handel med minkskind. Sagen er en del af et større sagskompleks, som køres af NSK. Retten har ud over fængselsdommen til den 43-årige konfiskeret 1.486.100 kroner i kontanter og 932 minkskind, ligesom retten har konfiskeret yderligere 700.000 kroner som vurderes at have været udbytte. Du kan læse mere om aktionen på politi.dk.



I 2024 videregav Hvidvasksekretariatet 147 efterretningsoplysninger til tilsynsmyndighederne, heraf 92 til Erhvervsstyrelsen, 24 til Spillemyndigheden, 24 til Advokatsamfundet og syv til Finanstilsynet.

Efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen giver penge i statskassen
Det er ikke altid, at underretningerne beskriver mistænkelig adfærd, der er en sag for politiet. Mange underretninger handler om mulig kriminalitet, som forskellige myndigheder har kompetencerne til at løfte. Det kan være tilfældet med underretninger om enkeltpersoners skatteunddragelse, som er relevant for Skatteforvaltningen. I de tilfælde videregives efterretningsoplysningerne til Skatteforvaltningen.

Det er Særlig Kontrol i Skattestyrelsen, der modtager efterretningsoplysningerne på vegne af Skatteforvaltningen. Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen på området, og oplysningerne synliggør opdagelsesrisikoen i forbindelse med skatteøkonomisk kriminalitet.

Hver måned afholder Center for Hvidvask i Skattestyrelsen møde med Hvidvasksekretariatet, hvor antallet af oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle afsendte efterretningsoplysninger når frem til Skattestyrelsen. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om forventninger til det fremtidige antal oversendelser, ligesom trends og indhold løbende drøftes. På baggrund af disse drøftelser foretages der løbende justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til Skattestyrelsen for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats.

I 2024 har Hvidvasksekretariatet videregivet 7.046 efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen. Det er knap 1.500 mere end i 2023 og på niveau med videregivelserne i 2022. Efterretningsoplysningerne indeholder flere underretninger. I 2024 er der mere end 27.000 gange videregivet oplysninger fra en underretning til Skatteforvaltningen. Det er knap 13.000 flere end i 2023 og godt 4.000 flere oplysninger end i 2022.

Særlig Kontrol i Skattestyrelsen har på baggrund af de modtagne efterretningsoplysninger i 2024 udført 1.947 kontroller med et samlet provenu på godt 540 millioner kroner.

Underretninger kan blive til måludpegningsoplæg

Hvidvasksekretariatet anvender også underretningerne til at identificere specifikke personer, virksomheder og mistænkelige netværk, som formidles videre til politikredse, andre enheder i NSK, Skattemyndighederne, PET og andre samarbejdspartnere – i form af måludpegningsoplæg, som kan sendes til en eller flere modtagere.

➔ **Illustration 2:** Hvidvasksekretariatets efterretningsdatabase: En galakse af datapunkter



➔ **Tabel 8**

Antal unikke måludpegningsoplæg sendt til myndigheder i perioden 2022 til 2024				
	2022	2023	2024	I alt
Antal unikke måludpegningsoplæg sendt	26	31	48	105

Et måludpegingsoplæg er typisk en større analyse af potentiel hvidvask, som Hvidvasksekretariatet på baggrund af underretninger og supplerende oplysninger har identificeret, undersøgt og beriget, inden det videreformidles til rette myndighed. I 2024 fremsendte Hvidvasksekretariatet 48 unikke måludpegingsoplæg.

Et rekordstort antal underretninger er delt med udlandet

Hvidvasksekretariatets primære internationale samarbejdspartnere er udenlandske finansielle efterretningsenheder (FIU), som vi deler oplysninger og efterretninger med. Informationerne, der deles, kan – afhængig af de restriktioner, der er på oplysningerne – anvendes af modtagerlandene til efterretningsbrug, det vil sige som *baggrund for opbygning* af senere straffesager eller til efterforskningsbrug. Der videregives og modtages så vidt muligt oplysninger, der ikke er behæftet med restriktioner for anvendelsen.

I netværket af finansielle efterretningsenheder foretages der primært to typer af informationsdeling – *disseminationsrapporter* og *forespørgsler*.

- **En disseminationsrapport** er en spontan fremsendelse af information fra en FIU til en anden FIU. Denne type information bliver delt, hvis en FIU er i besiddelse af information, der har en forbindelse til en udenlandsk FIU's jurisdiktion. Det vil typisk være deling af mistænkelige transaktioner, hvor en konto, der stammer fra den udenlandske FIU's jurisdiktion, er part i transaktionerne.

Hvis en dansk borger eller virksomhed har konto i udlandet, og den udenlandske FIU bliver gjort opmærksom på mistænkelige transaktioner, kan den udenlandske FIU sende oplysningerne til Hvidvasksekretariatet. Det kan også være udenlandske borgere eller virksomheder i udlandet, der lader til at misbruge dansk finansiell infrastruktur til hvidvask. I de tilfælde deler den udenlandske FIU oplysningerne med Hvidvasksekretariatet, ligesom vi også sender oplysninger til andre udenlandske FIU'er. Informationen deles altså med det formål at gøre en anden FIU opmærksom på potentiel hvidvask eller kriminalitet, der foregår i det pågældende land.

- **En forespørgsel** er en anmodning om specifik information fra en udenlandsk FIU, som er relevant for deres arbejde. En typisk forespørgsel handler om, hvorvidt Hvidvasksekretariatet har kendskab til specifikke personer, virksomheder eller konti i vores database eller andre registre. Ofte forespørges der også om information, der er offentligt tilgængelig, såsom hvilke personer eller virksomheder, der er registeret som ejer af en virksomhed. Hertil kan der også forespørges om information, som den udenlandske FIU ikke har i deres database, det kunne fx være skatteoplysninger.

Det er forskelligt, hvilke registre en FIU har adgang til, ligesom typen af oplysninger, der har hjemmel til at indhente og dermed dele, varierer.

→ Boks 8

Globale aktører på hvidvaskområdet

- *Financial Action Task Force (FATF)* er et mellemstatslig organ oprettet under G7 i 1989. FATF er en global vagthund for hvidvask- og terrorfinansiering samt finansiering af masseødelæggelsesvåben. FATF har udviklet 40 standarder, som mere end 200 lande har forpligtiget sig til at implementere og overholde og organisationen understøtter dermed den globale koordinering af indsatsen. FATF evaluerer løbende de enkelte medlemslandes overholdelse af standarder og indsatser. Danmark blev sidst evalueret i 2017 og en ny evaluering finder sted i 2027. Du kan læse mere om arbejdet i FATF her: fatf-gafi.org
- *Egmont Group* faciliterer udveksling af information, viden og samarbejde mellem landenes Financial Intelligence Units. Der er mere end 170 lande, der deltager i Egmont-samarbejdet. Du kan læse mere om arbejdet i Egmont her: egmontgroup.org

Videregivelsen af information fra Hvidvasksekretariatet til udenlandske FIU'er bliver foretaget efter en konkret vurdering af, om informationerne anses for at være relevante for den modtagende part, samt om den udenlandske FIU's begrundelse for forespørgslen vurderes at være fyldestgørende.

Når Hvidvasksekretariatet modtager oplysninger fra udlandet, vil vi i videst muligt omfang søge at analysere, berige og videregive oplysningerne til rette myndighed(er) i Danmark. Dette sker som en del af Hvidvasksekretariatets daglige opgaver, og er en vigtig del af de internationale forpligtelser på området.

I 2024 sendte Hvidvasksekretariatet 161 forespørgsler, hvilket er 39 flere end i 2023 og 72 flere end i 2022. Hvidvasksekretariatet modtog i samme periode 161 forespørgsler fra udlandet, hvilket er flere end i 2023, hvor vi modtog 130 forespørgsler fra udlandet, men stadig færre end i 2022, hvor vi modtog 173 forespørgsler.

Hvidvasksekretariatet videresendte i 2024 godt 400 efterretninger til udenlandske FIU'er, og der blev 4.349 gange delt en underretning med en udenlandsk FIU. Det er et rekordstort antal videregivelser til udlandet.

Hvidvasksekretariatet bruger underretningerne til at analysere hvidvasktendenser

Som tallene viser, er det ikke alle modtagne underretninger, Hvidvasksekretariatet sender videre til andre myndigheder, men de bliver alligevel nyttiggjort. Alle underretninger indgår i Hvidvasksekretariatets samlede efterretningsbillede. Underretningerne anvendes til oparbejdelse af viden om kriminelle netværk og grupperinger og de metoder, som mistænkelige aktører anvender, samt til at blive klogere på hvidvask inden for specifikke kriminalitetsområder og brancher.

Underretningerne bruges desuden af Hvidvasksekretariatet til at udarbejde risikovurderinger, kvartalsrapporter, temarapporter, oplæg, samt undervisning og møder med myndigheder, brancheforeninger og andre aktører. Samtidig giver underretningerne information om, hvad underretningspligtige ser i deres overvågning, hvilket fortæller, hvad der vækker de underretningspligtiges opmærksomhed. Det bruger Hvidvasksekretariatets analytikere til at blive klogere på trends og tendenser på hvidvaskområdet.

Mere intelligent arbejde med underretningerne

Hvidvasksekretariatet modtager dagligt flere hundrede underretninger. For at få mest viden ud af oplysningerne anvender vi moderne data science-teknologier og analyseværktøjer.

I 2020 besluttede aftalepartierne bag flerårsaftalen for politiet og anklagemyndigheden, at underretninger om hvidvask skulle udnyttes bedre og føre til flere sager. Derfor blev der vedtaget et initiativ, der skulle sikre, at Hvidvasksekretariatet skulle have bedre og mere effektive it-værktøjer. I 2024 er initiativet fra flerårsaftalen implementeret. Det betyder, at Hvidvasksekretariatet nu råder over en analyseplatform, hvor underretninger kan beriges med eksterne datakilder og analyseres ved hjælp af data science-teknologi. Desuden har Hvidvasksekretariatet opbygget et team af data- og it-specialister samt forskningskapaciteter, der skal drifte og videreudvikle analyseplatformen.

Analyseplatformen understøtter, at analytikere i Hvidvasksekretariatet kan foretage netværksanalyser af den mest samfundsskadelige hvidvask. Med nye muligheder for data-samkørsel og visualisering har analytikere i 2024 understøttet flere efterforskninger i dansk politi og identificeret nye sammenhænge i komplekse hvidvask-sager.

Det nye it-fundament har gjort det muligt at udvikle og idriftsætte intelligente screeningsmodeller. Den model, der screener underretninger for skatterelevante indikatorer, er blevet implementeret i en automatiseret proces med stikprøvekontrol, der har øget antallet af videregivelser til Skattestyrelsen. Andre former for intelligente screeningsmodeller bliver løbende udviklet og tilpasset, så de matcher de mest risikofyldte hvidvask- og kriminalitetsformer.

Med EU's sjette hvidvaskdirektiv, der som helhed finder anvendelse fra 10. juli 2027, bliver der stillet nye krav til, hvilke datakilder en finansiel efterretningsenhed (FIU) skal kunne tilgå, jf. artikel 21 i kapitel 3. FIU'en skal blandt andet have *umiddelbar og direkte adgang* til oplysninger om fast ejendom, skatte- og tolddata, indenlandske og udenlandske selskabsregistre, kontooplysninger og våbenregistre. Med analyseplatformen har Hvidvasksekretariatet mulighed for at integrere nye datakilder, som vil kunne styrke efterretnings- og analysearbejdet.

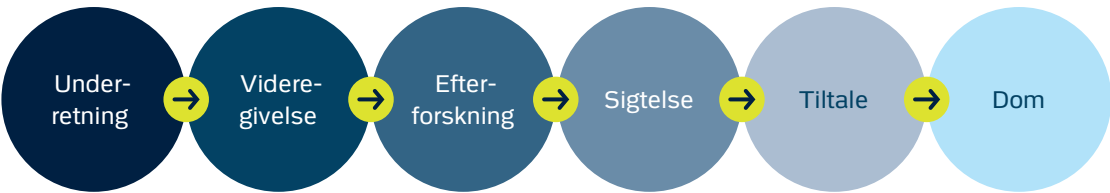
AFGØRELSESR OM
HVIDVASK I 2024

2

2.1 FRA UNDERRETNING TIL
SAG, SIGTELSE OG DOM

Hvorvidt en underretning fører til en sag der resulterer i en sigtelse og dom, afhænger af en række faktorer, herunder prioritering og muligheden for at bevise en lovovertrædelse.

Nedenfor i tabel 9 og 10 fremgår antallet af afgørelser for hvidvask i perioden fra 2018 til 2024 fordelt efter afgørelsestype for både fældende og ikke-fældende afgørelser for simpel og grov hvidvask. For *simpel hvidvask* efter straffelovens § 290 a, stk. 1, kan der straffes med bøde og fængsel op til 1 år og 6 måneder. For *grov hvidvask* efter straffelovens § 290 a, stk. 2, kan der straffes med fængsel op til 8 år.



→ Tabel 9

Fældende afgørelser fordelt efter afgørelsestype for simpel hvidvask (straffelovens § 290 a, stk. 1) og grov hvidvask (straffelovens § 290 a, stk. 2) i perioden 2018 til 2024							
Simpel hvidvask (290 a stk. 1)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Bøde	1	0	3	3	56	179	107
Betinget dom samt betinget dom og bøde	0	1	3	293	672	845	1.349
Ubetinget dom*	0	0	3	6	69	173	322
Tiltalefrafald**	0	0	2	62	106	254	144
Andet	0	0	0	0	1	38	64
I alt	1	1	11	364	904	1.489	1.986
Grov hvidvask (290 a stk. 2)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Bøde	0	0	8	1	0	1	0
Betinget dom samt betinget dom og bøde	0	0	2	26	58	232	69
Ubetinget dom*	0	26	10	105	1.808	1.492	675
Tiltalefrafald**	0	0	0	2	1	0	0
Andet	0	0	0	0	1	0	0
I alt	0	26	20	134	1.868	1.725	744

Kilde: Særtræk fra Rigsadvokaten. Data for perioden 2018 til 2023 er opgjort den 29. november 2024. Data for 2024 er opgjort den 8. januar 2025. Data er analyseret på baggrund af Kriminalregistret (KR) og er opgjort efter seneste afgørelse, hvortil afgørelsen kan være anket i mellemtiden. Derfor er afgørelserne ikke nødvendigvis endelige. Data er dynamiske, idet der tages hensyn til rettelser af indtastningsfejl, forsinkede opdateringer, nye afgørelser med videre. Rigsadvokaten oplyser, at data først anses for at være komplet i datatræk foretaget mindst to måneder efter seneste afgørelsesdato. Det skyldes efterslæb i opdatering af afgørelser på alle sagsområder i KR.

*) Tallet vedrørende ubetinget dom for grov hvidvask afviger fra opgørelsen i 2023. Det skyldes, at et stort sagskompleks med 1.125 forhold blev afgjort i december 2023 og på grund af efterslæb ved opdatering af data i KR først blev tilført 2023-tal i 2024 og derfor ikke været inkluderet i datatrækket til brug for opgørelsen i Hvidvasksekretariatets årsrapport for 2023.

**) Tiltalefrafald betyder, at anklagemyndigheden anser den pågældende for at være skyldig, men at der ikke bliver nogen retssag, fordi der ikke er fundet beviser nok til at løfte sagen.

I tabel 9 fremgår antallet af fældende afgørelser for simpel og grov hvidvask fra 2018 til 2024 fordelt efter afgørelsestype. En sag kan omhandle overtrædelse af flere forhold. Tabellen er således opgjort på baggrund af forhold og ikke antallet af sager. Det fremgår blandt andet af tabellen, at der i 2024 er givet betinget dom samt betinget dom og bøde i 1.349 forhold, mens der er givet ubetinget dom i 322 forhold efter § 290 a, stk. 1.

Af tabellen fremgår, at der er sket en stor stigning i antallet af fældende afgørelser for både simpel og grov hvidvask i perioden fra 2018 til 2024. Stigningerne skyldes særligt en vækst i antallet af betingede domme og bøder for simpel hvidvask (straffelovens § 290 a, stk. 1) og ubetinget dom for grov hvidvask (straffelovens § 290 a, stk. 2).

De markante stigninger skal ses i sammenhæng med, at straffelovens § 290 a blev implementeret i straffeloven per 1. juli 2018. Med implementeringen blev hvidvask selvstændigt kriminaliseret i den danske straffelov. Den ændrede lovgivning har medført, at anklagemyndigheden ikke længere skal bevise den konkrete forførbrydelse, men man skal alene bevise, at pengene stammer fra en eller flere ikke nærmere konkretiserede strafbare lovovertrædelser. Det har gjort det nemmere, at få personer dømt for fuldbyrdet hvidvask. Der går ofte tid fra den kriminelle gerning, til der falder afgørelse. Det kan forklare, hvorfor antallet af fældende afgørelser er lavere i begyndelsen af perioden.

I hele perioden står fældende afgørelser for simpel hvidvask for 51 pct. af afgørelserne, mens fældende afgørelser for grov hvidvask står for 49 pct. af afgørelserne.

I 2024 er der foretaget fældende afgørelser for simpel hvidvask i 1.986 forhold, en stigning på 33 pct. i forhold til 2023. De fældende afgørelser for simpel hvidvask afgøres oftest med betinget dom samt betinget dom og bøde.

I 2024 er der foretaget fældende afgørelser for grov hvidvask i 744 forhold, et fald på 57 pct. i forhold til 2023. De fældende afgørelser for grov hvidvask afgøres ofte med en ubetinget dom. Det skal bemærkes, at en ubetinget dom ikke altid er et udtryk for, at omfanget af hvidvask er stort, da en ubetinget dom også kan træffes på baggrund af andre faktorer, fx gentagen kriminalitet.

Antallet af ubetingede domme for grov hvidvask i 2024 er markant lavere end i 2022 og 2023. Det skyldes, at der i 2022 blev afsluttet fire større sagskomplekser med henholdsvis 744, 602, 160 og 133 forhold. I 2023 blev der afsluttet et stort sagskompleks med 1.125 forhold, hvorimod der i 2024 blev afsluttet et sagskompleks med 533 forhold. De øvrige sager i 2024 er sagskomplekser med under 20 forhold i hver.

Af tabel 10 nedenfor fremgår antallet af ikke-fældende afgørelser for simpel hvidvask (290 a stk. 1) og grov hvidvask (290 a stk. 2) i perioden 2018-2024 fordelt efter afgørelsestype opgjort på forhold.

→ Tabel 10

Ikke-fældende afgørelser fordelt efter afgørelsestype for simpel (straffelovens §290 a, stk. 1) og grov hvidvask (straffelovens §290 a, stk. 2) i perioden 2018 til2024							
Simpel hvidvask (290 a stk. 1)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Frifundet	0	0	0	96	37	182	352
Påtaleopgivet	1	17	37	552	768	1.611	1.532
Forældet	0	0	0	0	0	1	16
I alt	1	17	37	648	805	1.794	1.900
Grov hvidvask (290 a stk. 2)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Frifundet	0	0	0	35	6	42	114
Påtaleopgivet	0	2	2	2.175	64	736	33
I alt	0	2	2	2.210	70	778	147

Kilde: Særtræk fra Rigsadvokaten. Data for perioden fra 2018 til 2023 er opgjort den 29. november 2024. Data for 2024 er opgjort den 8. januar 2025. Data er analyseret på baggrund af Kriminalregistret (KR). Der tages forbehold for indtastningsfejl. Data er dynamiske, idet der tages hensyn til rettelser af indtastningsfejl, forsinkede opdateringer, nye afgørelser med videre. Rigsadvokaten oplyser, at data først anses for at være komplet i datatræk, der er foretaget mindst to måneder efter seneste afgørelsesdato. Tallene er opgjort efter seneste afgørelse, hvortil afgørelsen kan være anket i mellemtiden. Derfor er afgørelserne ikke nødvendigvis endelige.

→ Boks 9

Sagskomplekser og forhold

Kriminelle aktører begår ofte kriminalitet, fordi de ønsker et økonomisk udbytte. Det økonomiske udbytte skal hvidvaskes, inden det kan bruges i den legale økonomi til fx at betale husleje, købe en bil eller andet. En narkohandler kan derfor blive dømt for et forhold om salg af narkotika og et forhold om hvidvask af udbyttet fra salget af narkotika.

I et sagskompleks kan det være, at vedkommende har hvidvasket penge fra salg af narkotika flere gange, ligesom vedkommende kan have købt og videresolgt narkotika flere gange. Narkohandlerens enkelte handlinger bliver talt som *enkelte forhold*, og alle forholdene bliver samlet under et *sagskompleks*.

Ikke-fældende afgørelser er afgørelser, der ender med en frifindelse ved dom eller påtaleopgivelse. En påtaleopgivelse er en afgørelse, anklagemyndigheden kan træffe, hvis beviserne er mangelfulde og ikke vurderes at føre til domfældelse.

For hele perioden er der sket en stigning i ikke-fældende afgørelser for simpel og grov hvidvask. De markante stigninger skal som nævnt ses i sammenhæng med, at § 290 a blev implementeret i straffeloven per 1. juli 2018.

I hele perioden afgøres ikke-fældende afgørelser om simpel og grov hvidvask efter straffelovens § 290 a, stk. 1 og stk. 2, oftest med en påtaleopgivelse. Påtalen opgives blandt andet, hvor videre stafforfølgning ikke kan ventes at føre til, at den sigtede findes skyldig.

Det største antal ikke-fældende afgørelser fra 2018 til 2024 ses i 2021, hvor der blev truffet ikke-fældende afgørelser for simpel og grov hvidvask i 2.858 forhold. Det høje antal ikke-fældende afgørelser i 2021 skyldes primært to sagskomplekser. I den ene sag får to personer påtaleopgivet 771 forhold hver, mens en person får påtaleopgivet 594 forhold i den anden sag.

Afgørelser for overtrædelse af hvidvaskloven

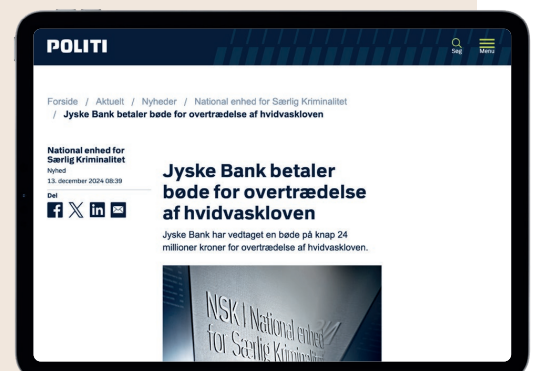
Virksomheder eller personer, der er omfattet af hvidvaskloven, kan straffes efter lovens § 78, hvis de ikke overholder de pålagte forpligtelser.

Hvidvasklovens § 1 oplister, hvilke virksomheder og personer der er omfattet af loven. Omfattet er blandt andet pengeinstitutter, advokater, revisorer og ejendomsmæglere med flere.

→ Boks 10

Case: Jyske Bank har vedtaget en bøde på knap 24 millioner kroner for overtrædelse af hvidvaskloven

Jyske Bank har udenretligt vedtaget og betalt et bødeforelæg på knap 24 millioner kroner fra NSK for overtrædelse af hvidvaskloven i bankens Keyplan Mortgage Afdeling. På baggrund af inspektioner i efteråret 2021 politianmeldte Finanstilsynet i november 2022 Jyske Bank til NSK for tilsidesættelse af reglerne i hvidvaskloven om kundekendskabsprocedurer. Jyske Bank har samarbejdet med NSK og det har derfor været muligt at afslutte sagen med en udenretlig bødevedtagelse. Du kan læse mere om sagen på politi.dk.



Efter hvidvasklovens § 8, stk. 1, er disse forpligtet til at have tilstrækkelige skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller, som skal omfatte risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings- og underretningspligt, opbevaring af oplysninger, screening af medarbejdere og intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Ved overtrædelse af hvidvaskloven er straffen bøde og fængsel i op til to år efter hvidvasklovens § 78, stk. 1, og 2, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens § 290 b, stk. 2.

Nedenfor fremgår fældende afgørelser for brud på hvidvaskloven. Tallene viser en stigning i antallet af fældende afgørelser efter hvidvaskloven. Hvidvasksekretariatet bemærker, at NSK, der fører alle sager om overtrædelse af hvidvaskloven, i løbet af 2022 ændrede registreringspraksis for antallet af fældende afgørelser, så alle afgørelserne nu registreres som forhold og ikke som sager. Det betyder, at stigningen skal vurderes med forbehold herfor og ikke alene er udtryk for en stigning i kriminaliteten.

→ Tabel 11

Fældende afgørelser fordelt efter afgørelsestype for brud på hvidvaskloven i perioden 2018 til 2024							
Afgørelsestype	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Bøde	69	104	104	56	71	175	248
Betinget dom samt betinget dom og bøde	9	0	0	1	0	0	0
Ubetinget dom	0	1	1	0	0	0	0
Tiltalefrafald uden vilkår	0	1	1	0	0	0	0
Andet	0	0	2	1	1	0	0
I alt	78	106	108	58	72	175	248

Kilde: Særtræk fra Rigsadvokaten. Data for perioden fra 2018 til 2023 er opgjort den 29. november 2024. Data for 2024 er opgjort den 24. februar 2025. Data er analyseret på baggrund af Kriminalregistret (KR). Der tages forbehold for indtastningsfejl. Data er dynamiske, idet der tages hensyn til rettelser af indtastningsfejl, forsinkede opdateringer, nye afgørelser med videre. Rigsadvokaten oplyser, at data først anses for at være komplet i datatræk, der er foretaget mindst to måneder efter seneste afgørelsesdato. Tallene er opgjort efter seneste afgørelse, hvortil afgørelsen kan være anket i mellemtiden. Derfor er afgørelserne ikke nødvendigvis endelige.

→ Boks 11

Case: Nordea tiltalt i omfattende hvidvasksag

I 2024 tiltalte NSK Nordea for at have overtrådt hvidvaskloven i perioden fra 2012 til 2015. Efter NSK's opfattelse er det blandt andet sket ved, at Nordea ikke har undersøgt bankens russiske kunders transaktioner tilstrækkeligt, og at Nordea har tilsidesat advarsler om transaktioner til vekselkontorer i København. Tiltalen dækker forhold, der samlet omfatter transaktioner for godt 26 milliarder kroner, og den omfattende efterforskning har stået på siden 2016. Du kan læse mere om sagen på politi.dk.



Ikke-fældende afgørelser for overtrædelse af hvidvaskloven

Det er sjældent, at afgørelser efter hvidvaskloven ender med en ikke-fældende afgørelse. Når de ender med en ikke-fældende afgørelse, er det enten påtaleopgivelse eller frifindelse ved dom.

→ **Tabel 12**

Ikke-fældende afgørelser fordelt efter afgørelsestype for brud på hvidvaskloven i perioden 2018-2024							
Simpel hvidvask (290 a stk. 1)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Frifundet	2	5	1	2	1	0	0
Forældet	4	3	5	3	3	0	0
I alt	6	8	6	5	4	0	0

Kilde: Særtræk fra Rigsadvokaten. Data for perioden fra 2018 til 2023 er opgjort den 29. november 2024. Data for 2024 er opgjort den 24. februar 2025. Data er analyseret på baggrund af Kriminalregistret (KR). Der tages forbehold for indtastningsfejl. Data er dynamiske, idet der tages hensyn til rettelser af indtastningsfejl, forsinkede opdateringer, nye afgørelser med videre. Rigsadvokaten oplyser, at data først anses for at være komplet i datatræk, der er foretaget mindst to måneder efter seneste afgørelsesdato. Tallene er opgjort efter seneste afgørelse, hvortil afgørelsen kan være anket i mellemtiden. Derfor er afgørelserne ikke nødvendigvis endelige.

2.2 UDVALGTE SAGER I 2024

Både i NSK og landets politikredse er der faldet mange domme i hvidvasksager i 2024. I flere tilfælde er der dømt for hvidvask af meget store beløb, typisk gennem tilsyneladende legale virksomhedsstrukturer. Når kriminelle aktører hvidvasker ulovligt udbytte fra narkohandel, sort arbejde, miljøkriminalitet eller menneskehandel gennem danske virksomheder, forårsager de kriminelle aktører på én og samme tid skader

på mennesker eller natur, forvrider konkurrencen i de brancher, der hvidvaskes igennem, og snyder med skatter og afgifter, som kunne komme samfundet til gode. Derfor skal vi bekæmpe, at Danmark bruges til hvidvask. Sagerne i 2024 viser, at der fortsat er et stort arbejde for alle, der deltager i bekæmpelsen af hvidvask, men også at det nytter.

På de følgende sider fremgår et udpluk af sagerne fra 2024.

»Når kriminelle aktører hvidvasker ulovligt udbytte fra narkohandel, sort arbejde, miljøkriminalitet eller menneskehandel gennem danske virksomheder, forårsager de kriminelle aktører på én og samme tid skader på mennesker eller natur, forvrider konkurrencen i de brancher, der hvidvaskes igennem, og snyder med skatter og afgifter, som kunne komme samfundet til gode. Derfor skal vi bekæmpe, at Danmark bruges til hvidvask.«

- **Kvinde idømt ni års fængsel for hvidvask af milliarder**

En 51-årig kvinde og en 58-årig mand blev fundet skyldige i forsøg på hvidvask af henholdsvis 26 og 29 milliarder kroner begået under særdeles skærpende omstændigheder i den hidtil største sag om hvidvask herhjemme. Sagen blev ført af NSK og Statsadvokaten for Særlig Kriminalitet (SSK) og afgjort i begyndelsen af 2024. Hvidvasken er foregået ved, at de nu dømte systematisk stiftede og administrerede 40 forskellige danske kommanditselskaber, og gjorde det muligt at modtage og videreoverføre penge gennem selskaberne, som antageligvis stammede fra kriminalitet. Du kan læse om sagen på politi.dk.

- **Hawala-mand dømt for hvidvask**

En 49-årig mand blev ved Københavns Byret fundet skyldig i omfattende hvidvask ved at have modtaget, konverteret og overført ikke under 58 millioner kroner til udlandet. Retten lagde ved strafudmålingen vægt på domfældtes professionelle rolle som "Hawala"-mand og idømte ham fem års fængsel samt konfiskation af et skønsmæssigt fastsat udbytte på seks millioner kroner. Dommen blev afsagt 22. januar 2024. Sagen, der blev ført af NSK, er anket til landsretten og berammet til hovedforhandling i 2025.

- **Forsøg på hvidvask via turistbusser**

En 42-årig mand og en 65-årig kvinde er begge idømt to års fængsel for forsøg på hvidvask af over 12 millioner kroner ved i perioden juli 2019 til februar 2022 at sende kontanter med turistbusser til Serbien. NSK kom på sporet af de dømte i forbindelse med en anden sag, hvor billeder af store kontantbeløb kunne knyttes til de dømte. Du kan læse om afgørelsen på politi.dk.

- **Syv anholdt i sag om hvidvask via fakturafabrikker**

I en sag om hvidvask af ikke under 200 millioner kroner via fakturafabrikker og renovering af ejendomme med sorte penge blev fire mænd og tre kvinder i alderen 35 til 64 år anholdt af NSK i januar 2024. Du kan læse om sagen på politi.dk.

- **12 personer anholdt i sag om omfattende hvidvask af over 900 millioner kroner**

I en koordineret aktion slog Københavns Politi i maj 2024 til på forskellige adresser og anholdt 12 mænd i et større sagskompleks om hvidvask af ikke under 900 millioner kroner.

Fire af de anholdte er direktører i forskellige vekselbureauer og sigtet for forsøg på hvidvask af særlig grov beskaffenhed. Hvidvasksekretariatet har understøttet efterforskningen med blandt andet oplysninger fra hvidvaskunderretninger modtaget fra de underretningspligtige. Du kan læse mere om aktionen på politi.dk.

- **Fire personer anholdt og sigtet for hvidvask af mere end 100 millioner kroner**

NSK anholdt og sigtede fire personer for grov hvidvask af minimum 104 millioner kroner i juni 2024. De fire personer er sigtet for grov hvidvask ved at være en del af et hvidvask-setup, hvor der er indbetalt mindst 104 millioner kroner via falske fakturaer til fakturafabrikernes bankkonti. Det er NSK's opfattelse, at pengene herefter er overført til konti i udlandet som tredjepartsbetalinger via hawala-netværk eller lignende til virksomheder og privatpersoner.

Den ene af de sigtede var en 22-årig kvinde, der tilstod sin rolle i sagen. Kvinden indrømmede i retten, at hun fungerede som stråmand og lod store beløb løbe igennem et selskab, hvor hun var ejer og direktør. Hun blev idømt to år og seks måneders fængsel. Du kan læse om sagen på politi.dk.

Senere på året fik en 40-årig mand fire års fængsel og udvisning af Danmark for hvidvask, efter han har tilstået at have hvidvasket 104 millioner kroner via en fakturafabrik og internationale netværk. Retten fandt den 40-årige skyldig i hvidvask af særlig grov beskaffenhed og lagde vægt på, at han havde haft en faciliterende og nødvendig rolle i forhold til hvidvasken, da han blandt andet stod for koordineringen af fiktive fakturaer. Du kan læse mere om sagen på politi.dk.

- **En person anholdt og sigtet for hvidvask af mindst 60 millioner kroner**

NSK har anholdt og sigtet en mand for at have hvidvasket mindst 60 millioner kroner. Det er NSK's opfattelse, at den sigtede har været en del af et organiseret kriminelt netværk, der har hvidvasket penge via danske selskaber, som har fungeret som fakturafabrikker. Pengene fra selskaberne er efterfølgende blevet overført til flere udenlandske konti. Du kan læse mere på politi.dk.

 Boks 12**Samfundsskadelige konsekvenser forbundet med hvidvask****Hvidvask øger de kriminelle aktørers incitament til at begå mere kriminalitet**

Når kriminelle aktører kan anvende udbyttet fra kriminalitet i den legale økonomi, styrkes incitamentet til at begå kriminalitet.

Hvidvask forudsætter en række andre kriminelle handlinger

At hvidvaske penge kræver ofte misbrug af andres identiteter, dokumentfalsk, opsætning af virksomheder til kriminelle formål, deltagelse i konkurskriminalitet med videre.

Hvidvask forvrider konkurrenceevnen inden for de involverede brancher

Når kriminelle aktører bruger virksomheder til at hvidvaske igennem, medfører det ofte dårligere konkurrencevilkår for de legale virksomheder, fordi de kriminelle aktører ikke har samme fokus på at drive en rentabel forretning, da formålet er at hvidvaske penge.

Hvidvask reducerer integriteten på de finansielle markeder

Når kriminelle aktører misbruger dansk finansiell infrastruktur til hvidvask, kan det have negative effekter på de finansielle markeder, give dårligt omdømme og skade dansk økonomi.

Hvidvask forårsager faldende tillid til myndighederne og retsstaten

Hvidvask kan medføre forringet tillid til det politiske system og de offentlige institutioner, der skal føre tilsyn med, pågribe og retsforfølge personer og virksomheder, der hvidvasker. Det kan virke stødende på retsfølelsen, hvis borgerne får indtryk af, at hvidvask ikke retsforfølges og straffes tilstrækkeligt.

- **Dømt for hvidvask af 110 millioner kroner**
En 58-årig mand blev straffet med fængsel i tre år og seks måneder, efter NSK i januar 2024 rejste tiltale mod ham for medvirken til hvidvask af særlig grov beskaffenhed, da han havde medvirket til hvidvask af ikke under 110 millioner kroner gennem en guldforretning. Yderligere blev et armbåndsur af mærket Rolex Oyster Perpetual konfiskeret, og den dømte skal betale sagens omkostninger. En 24-årig mand er sigtet i samme kompleks for hvidvask af ikke under 110 millioner kroner ved i perioden fra 19. juni 2020 til 8. marts 2021 på flere kendte og ukendte adresser, herunder en guldsmedforretning i København, at have modtaget, besiddet og omvekslet ikke under 110 millioner kroner mod et betydeligt vederlag.
- **62-årig fik fem års fængsel for hvidvask af 145 millioner kroner**
En 62-årig mand blev idømt fem års ubetinget fængsel efter at have tilstået hvidvask af cirka 145 millioner kroner. Sagen blev ført af NSK. Hvidvasken er blandt andet sket gennem fakturafabrikker, og manden har erkendt, at han i en periode fra januar 2018 til februar 2023 har hvidvasket de mange millioner. Hvidvasken er sket i samarbejde med flere medgerningsmænd gennem forskellige virksomheder, blandt andet ved brug af falske fakturaer og tredjepartsbetalinger, der kunne sløre pengenes ulovlige oprindelse. Retten har ud over fængselsstraffen konfiskeret knap tre millioner kroner fra den dømte. Beløbet vurderes at have været hans personlige udbytte fra de ulovlige transaktioner. Du kan læse om sagen på politi.dk.
- **48-årig tiltalt for hvidvask af mere end 20 millioner kroner**
NSK tiltalte i juni 2024 en 48-årig mand for hvidvask af mere end 20 millioner kroner. Manden er tiltalt for at have udfærdiget fiktive fakturaer gennem virksomheder, som han selv har ejet eller delvist ejet. Betalingen fra fakturaerne blev indsat på virksomhedernes konti ad flere omgange og derfra overført til danske og udenlandske selskaber.
- **Dom for hvidvask via valutaveksler**
To mænd ansat i Dan Exchange A/S blev i en NSK-sag i november idømt et år og tre måneders fængsel for hvidvask, da de havde modtaget og konverteret ikke under 323.500 euro, svarende til knap 2,5 millioner kroner, i Dan Exchange på Reventlowsgade i København. Pengene var udbytte fra en strafbar lovovertrædelse. Dommen er anket.

- **NSK sigtede to mænd på 38 og 41 år for hvidvask af 167 millioner kroner**
To mænd er sigtet i en sag om organiseret økonomisk kriminalitet. Mændene er sigtet for hvidvask af 167 millioner kroner gennem en fakturafabrik. Sagen har været efterforsket siden februar 2024 i samarbejde med Skat-testyrelsen, som deltog i aktionen. Mændene er sigtet for at have hvidvasket ved at udstede falske fakturaer.
- **12 års fængsel i sag om narkotika og hvidvask af knap 140 millioner**
En 24-årig mand fra København er idømt 12 års fængsel i en sag om blandt andet hvidvask af samlet knap 140 millioner kroner. Manden var hovedmand i et hvidvaskforetagende, der faciliterede hvidvask af penge fra handel med narkotika for flere kriminelle organisationer. Den 24-årige modtog penge, der stammede fra kriminalitet, typisk på adresser centralt i København, hvor han selv arbejdede som ejer af guldsmedeforretninger. Pengene blev herefter vekslet fra danske kroner til euro og fragtet ud af Danmark i biler. Den 24-årige blev også kendt skyldig i at have medvirket til indsmugling og besiddelse af samlet 28 kg kokain, 100 kg amfetamin og 399 kg hash. Sagen blev ført af NSK, og du kan læse mere om den på [politi.dk](#).
- **En 65-årig mand idømt fire og et halvt års ubetinget fængsel for hvidvask af cirka 150 millioner kroner**
Den 65-årige har erkendt, at han fra januar 2018 og frem til sin anholdelse i januar 2024 har hvidvasket i alt knap 150 millioner kroner gennem tre virksomheder, han ejede og kontrollerede. Ifølge NSK modtog og videreførte den dømte de store beløb for at skjule pengenes ulovlige oprindelse. Pengene blev videreført til andre virksomheder i blandt andet Schweiz, Spanien og Thailand. Ud over fængselsstraffen har retten konfiskeret 500.000 kroner fra den dømte. Beløbet vurderes at have været hans personlige udbytte fra de ulovlige transaktioner. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](#).

- **Tidligere advokat tiltalt for hvidvask af 1,9 milliarder kroner**
NSK har tiltalt en nu tidligere advokat for fem forhold om hvidvask af samlet 1.920.194.681 kroner fra december 2015 til juni 2023. Tiltalen er rejst efter to og et halvt års efterforskning, som efter NSK’s opfattelse har vist, at den tidligere advokat som direktør i fem danske selskaber har hvidvasket penge for adskillige udenlandske selskaber gennem konti i både danske og udenlandske banker. Foruden den tidligere advokat er tre andre personer tiltalt for hvidvask af henholdsvis 367 millioner kroner, 1,9 milliarder kroner og 802 millioner kroner. Tiltalen omfatter blandt andet forhold om handelsbaseret hvidvask.

2.3 KONTANTFORBUDSSAGER I 2024

I 2020 blev beløbsgrænsen for kontantforbuddet efter hvidvasklovens § 5 sænket, så erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, ikke må modtage kontantbetalinger på 20.000 kroner eller derover, hvad enten betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet. Fra 1. marts 2024 blev beløbsgrænsen for kontantforbuddet igen sænket, så erhvervsdrivende ikke må modtage 15.000 kroner eller derover i kontanter.

I 2024 har NSK modtaget 97 sager om mistanke om overtrædelse af kontantforbuddet. I 2024 lå bøderne for overtrædelse af kontantforbuddet typisk mellem 10.000 og 30.000 kroner, men oftest på mindstebøden på 10.000 kroner. I 2024 er den højeste bøde, som NSK har fastsat 175.500 kroner. Sagen er indbragt for retten, da den erhvervsdrivende ikke har accepteret bødeforlægget. Ved de fleste overtrædelser oplyser de erhvervsdrivende, at de ikke har været bekendt med kontantforbuddet. Nogle gange sker overtrædelser, fordi ansatte har modtaget kontanterne imod instruks, eller idet instrukserne ikke var tydelige nok. I 2024 er det også tilfældet, at der er sket overtrædelser, fordi de erhvervsdrivende ikke har været opmærksom på, at beløbsgrænsen er blevet nedsat til 15.000 kroner.

→ Tabel 13

Antal sager om overtrædelse af kontantforbud i perioden 2022 til 2024			
	2022	2023	2024
Sager modtaget	88	101	97
Sager efterforsket	77	92	88
Sager lukket	9	9	19
Fortsat under visitation	2	0	0

2.4 FEEDBACK FRA HVIDVASKSEKRETARIATET TIL UNDERRETNINGSPLIGTIGE OG MYNDIGHEDER

Når Hvidvasksekretariatet har modtaget en underretning, som indeholder oplysninger, der efterfølgende videregives til en eller flere myndigheder, får den underretningspligtige besked via GoAML (systemet til indsendelse af hvidvaskunderretninger) om, at *underretningen er videregivet*.

Yderligere giver Hvidvasksekretariatet de underretningspligtige feedback i *feedback-breve*, når en underretning har ført til en domfældelse. I feedbackbrevene angiver Hvidvasksekretariatet, når oplysningerne fra en eller flere underretninger har været centrale for en sag, som har ført til dom.

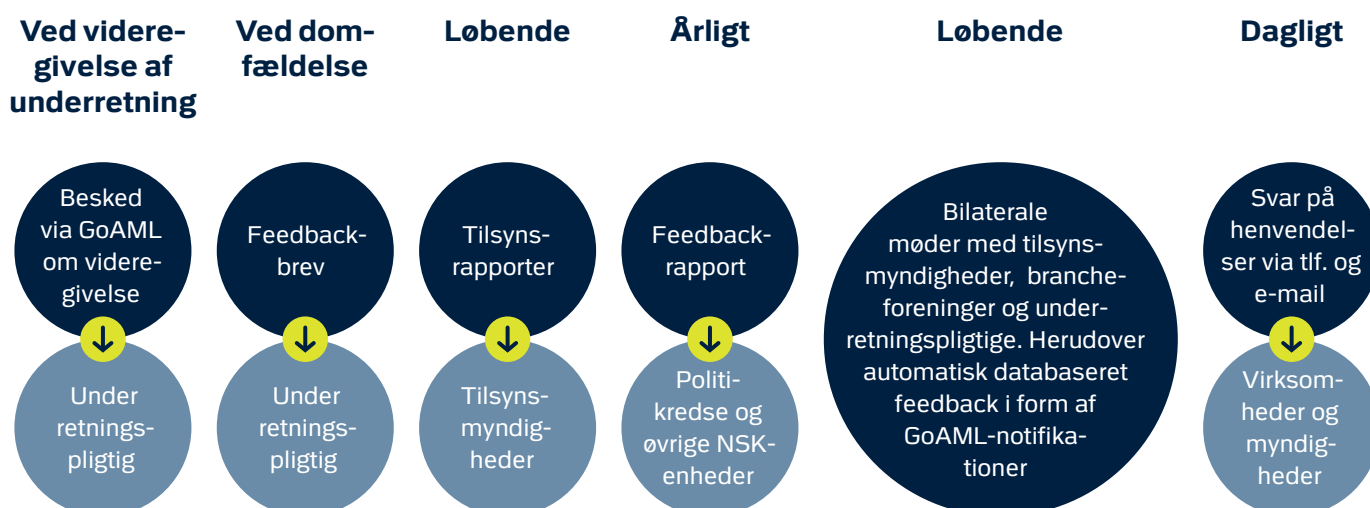
Hvidvasksekretariatet udarbejder løbende rapporter vedrørende kvaliteten af underretninger sendt fra underretningspligtige til brug for tilsynsmyndighedernes inspektioner, såkaldte *tilsynsrapporter*. Tilsynsrapporterne har til formål at give de underretningspligtige feedback på, hvordan kvaliteten af deres underretninger er samt at give tilsynsmyndighederne et indblik i underretningerne fra den underretningspligtige, som de planlægger en inspektion hos.

Yderligere udarbejder Hvidvasksekretariatet hvert år en *feedbackrapport* til landets politikredse og øvrige enheder i NSK, der belyser anvendelsen af de videregivne hvidvaskunderretninger i politiet. Af feedbackrapporterne fremgår, at stadig flere underretninger indgår i politiets arbejde med at forebygge og efterforske kriminalitet.

Ud over de formelle feedbackprocesser giver Hvidvasksekretariatet *løbende feedback* på underretninger på bilaterale møder med tilsynsmyndigheder, brancheforeninger og underretningspligtige. Feedback foregår også på et dagligt plan, når Hvidvasksekretariatet står til rådighed for, at virksomheder og myndigheder kan henvende sig på telefon og e-mail. Der er mulighed for at få svar på spørgsmål, som ikke hører ind under tilsynsmyndighedernes område, og få råd og vejledning om udformning og indsendelse af en hvidvaskunderretning.

Politiet bruger i stigende omfang underretninger i deres efterforskninger. Det gælder ikke kun økonomisk kriminalitet, men også i andre sager hvor finansielle transaktioner er væsentlige. Der kan være situationer, hvor underretningen anvendes i efterforskningen, men ikke indgår i den endelige straffesag, enten fordi oplysningerne fra underretningen kan lægges frem på anden vis, eller fordi sagen skæres til, så underretningen ikke bruges som bevis. I de tilfælde vil der ikke blive udfærdiget et feedbackbrev til den underretningspligtige, selvom underretningen har indgået i efterforskningen.

→ Illustration 3: Typer af feedback fra Hvidvasksekretariatet



→ Boks 13

Den gode underretning på hvidvask.dk

Hvidvasksekretariatet har udarbejdet *Den gode underretning*, som er en vejledning, der henvender sig til de underretningspligtige. Den er blandt andet udarbejdet, da flere underretningspligtige har efterspurgt en generel vejledning og feedback i relation til de underretninger, der fremsendes gennem GoAML til Hvidvasksekretariatet. Den nyeste version af denne vejledning er tilgængelig på hvidvask.dk sammen med yderligere relevant information for underretningspligtige, eksempelvis nyheder fra Hvidvasksekretariatet vedrørende ændringer og opdateringer til underretningsformatet i GoAML.



Hvidvasksekretariatet har også i 2024 deltaget i en række aktiviteter med oplæg om blandt andet *Den gode underretning* for at øge antallet af brugere i GoAML, sikre en god kvalitet i underretningerne og øge opmærksomheden på de områder, der indeholder de største risici for hvidvask på nationalt plan.

Hvidvasksekretariatet har fokus på at øge feedback til og fra alle underretningspligtige i bestræbelserne på at nyttiggøre de oplysninger, der deles i kampen mod hvidvask, bedst muligt.

2.5 RISIKOFORSTÅELSEN I DE IKKE-FINANSIELLE BRANCHER

Der er fortsat en udfordring med forståelsen for hvidvask og hvidvaskrisikoen i de enkelte brancher, særligt inden for de ikke-finansielle brancher. Det gælder særligt viden om hvidvaskmetoder og om graden af professionalisme, der kan kendetegne hvidvaskaktiviteterne og aktørerne. Det er Hvidvasksekretariatets vurdering, at de finansielle virksomheder har en bedre indsigt i hvidvaskområdet, herunder de kriminelle aktører og risiciene, mens flere ikke-finansielle brancher er mere udfordrede.

Nogle steder kan der fx være en opfattelse af, at organiserede kriminelle aktører mest knytter sig til rocker- og bandegrupperinger, som kendes fra medierne. Disse aktører er fortsat relevante i hvidvaskssammenhænge, som det også fremgår af *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022, kapitel 3 Nationale trusler*, men der er også andre typer af relevante organiserede kriminelle.

Disse kriminelle aktører er ikke så genkendelige, da de ikke viser gruppering på tøj og tatoveringer, men deres kriminalitet kan være lige så omfangsrig, organiseret og samfundsskadelig.

Hvidvasksekretariatet oplever fortsat, at der er en opfattelse af, at et udbytte fra kriminalitet altid vil være i kontanter. Derfor støder Hvidvasksekretariatet på argumentet om, at de kriminelle aktører ikke kan hvidvaske i en branche, fordi der ikke foregår kontante betalinger. Det er ikke korrekt. Udbytte fra kriminalitet kan være penge, der allerede er i det finansielle system. Det er eksempelvis tilfældet med investeringssvindel.

Ligeledes oplever Hvidvasksekretariatet at blive mødt med argumentet om, at en given branche ikke kan misbruges til hvidvask, fordi branchen ikke har med kundens penge eller transaktioner at gøre. Men at blive misbrugt til hvidvask kan også foregå ved, at kunden bruger ens ekspertise, rådgivning og eventuelle stempel eller godkendelse som led i hvidvaskaktiviteterne.

De kriminelle aktørers hvidvaskaktiviteter involverer ofte forskellige typer af underretningspligtige, som kun kan se en del af hvidvasken. I den forbindelse udgør det en sårbarhed, hvis nogle brancher forlader sig på, at de andre brancher tager hånd om hvidvaskforpligtelserne, fx at ejendomsmæglerne forlader sig på bankernes overvågning af transaktioner i forbindelse med en ejendomsandel. De enkelte underretninger er netop et samlet værn mod hvidvask, fordi de giver flere perspektiver på den samlede handling.

 Boks 14**"Men det kan banken jo se"**

Ofte vil hvidvasken foregå via flere underretningspligtige. Hvis man ikke er opmærksom, kan den være svær at opdage. Når man har begrænset eller moderat risiko, skal man stadig være opmærksom og ikke forlade sig på, at en anden branche nok har opdaget det og underrettet, for to forskellige brancher vil formodentlig lægge mærke til to forskellige ting ved en aktivitet eller en transaktion.

Den aktivitet, der vækker en undren hos eksempelvis en ekstern bogholder, vækker måske ikke samme mistanke i banken. Og det, som en fondsmægler finder atypisk, vil måske se normalt ud for et livsforsikringsselskab. Derfor er det vigtigt, at alle underretningspligtige er opmærksomme og husker at underrette ved mistanke om hvidvask og terrorfinansiering. For jo flere underretninger om en person eller en virksomhed, vi i Hvidvasksekretariatet modtager, des bedre kan vi sammenstykke informationerne til gode efterretningsprodukter, som vi kan give videre til politiet eller andre myndigheder.

Det er revisoren, galleriejereren, ejendoms-mægleren, advokaten, bogholderen og spil-udbyderen, som møder kunderne og forstår deres forretninger, selvom transaktionen går via et pengeinstitut. Med en tilstrækkelig forståelse af hvidvask vil kriminaliteten også ofte kunne opdages i ikke-finansielle virksomheder. Her er det vigtigt at huske, at de underretningspligtige virksomheder i hver branche kender den specifikke branche bedst. Derfor har de den bedste forståelse for, hvornår en opførsel er atypisk i forhold til normalen.

Den manglende risikoforståelse for hvidvask i de ikke-finansielle brancher udgør en sårbarhed, som vi i samarbejde med relevante aktører skal arbejde med.

Derfor har Hvidvasksekretariatet i 2024 sat fokus på samarbejdet med disse brancher.

Hvidvasksekretariatet har blandt andet deltaget i en undervisningsdag for bogholdere, hvor vi fik mulighed for at fortælle om hvidvaskrisici og få viden om branchen. Vi har holdt oplæg for og møder med bogholdere og revisorer, ejendoms-mæglere og advokater. Hvidvasksekretariatet har desuden styrket samarbejdet med Advokat-samfundet og deltaget i case-baseret undervisning, hvor alle de underretningspligtige brancher kan deltage. Hvidvasksekretariatet holdt også en undervisningsdag om hvidvaskrisici sammen med Finanssektorens Uddannelsescenter, hvor personer som arbejder i ikke-finansielle virksomheder også deltog.

»Det er revisoren, galleriejereren, ejendomsmægleren, advokaten, bogholderen og spiludbyderen, som møder kunderne og forstår deres forretninger, selvom transaktionen går via et pengeinstitut. Med en tilstrækkelig forståelse af hvidvask vil kriminaliteten også ofte kunne opdages i ikke-finansielle virksomheder.«

3

HVIDVASKSEKRETARIATETS ARBEJDE MED UD-VALGTE FOKUSOMRÅDER

3.1 JAGTEN PÅ FACILITATORER

Hvidvasksekretariatet arbejder målrettet med bekæmpelse af facilitatorer, der bistår kriminelle med at hvidvaske illegale midler. Særligt de professionelle rådgivere er en type facilitator, som Hvidvasksekretariatet har fokus på. I kraft af deres profession har de en specialiseret viden inden for et fagområde, som kan bruges til at understøtte kriminelle aktører med at begå kriminalitet og sløre aktiviteter. Det kan være rådgivning om skatte- og momsunddragelse, oprettelse af virksomheder til illegitime formål, køb af ejendomme med henblik på hvidvask af ulovligt udbytte eller andet. Hvidvasksekretariatet definerer rådgivere bredt. Det kan være revisorer, advokater, jurister eller andre, der besidder en specialiseret viden.

Rådgivere behøver ikke have en specifik uddannelse, det kan også være andre aktører i fx konsulent- og revisionshuse og insidere i finansielle virksomheder. Det afgørende er, at de har en særlig viden eller bemyndigelse til at godkende registreringer og dokumenter, som de stiller til rådighed for kriminelle aktører, som hermed kan begå mere avanceret hvidvask, end de ville kunne begå på egen hånd.

I arbejdet med at bekæmpe de personer, der faciliterer hvidvask, samarbejder Hvidvasksekretariatet operationelt og strategisk med politiet samt en række offentlige myndigheder, herunder Skattestyrelsen, Erhvervsstyrelsen, Gældsstyrelsen og Advokatsamfundet. Arbejdet viser, at det fortsat er relativt få brodne kar, der understøtter store dele af de kriminelle netværk.

3.2 FOKUS PÅ KORRUPTION OG BESTIKKELSE

Hvidvasksekretariatet deltog i slutningen af marts på OECD's Global Anti-Corruption and Integrity Forum 2024, hvor repræsentanter

fra den private og offentlige sektor samt civilsamfundsorganisationer fra mere end 125 lande deltog.

Konferencen satte fokus på OECD's standarder for anti-korruption med særligt fokus på at bekæmpe skatte- og momskriminalitet samt anden økonomisk kriminalitet og hvidvask. Der var også fokus på "enablers", som vi i Danmark har oversat til *facilitatorer*. En af de centrale pointer var, at når ulovlige midler fra kriminalitet begået i et land uden for EU skal hvidvaskes, benyttes der ofte facilitatorer i Europa. Disse facilitatorer opretter virksomheder i et tredje land, hvor pengene hvidvaskes via selskaber og banker i Europa.

Konferencen satte videre fokus på, at når professionelle rådgivere som fx advokater og revisorer misbruger deres tillidserhverv til at oprette virksomheder, blåstemple virksomheders regnskaber og lignende, samt placerer udbytte fra kriminalitet i Europa med hjælp fra insidere i fx banker, kan det efter OECD's opfattelse betragtes som korruption.

Hvidvasksekretariatet opfordrer de underretningspligtige til at sende underretninger om mistænkelig adfærd eller transaktioner, som kan være relateret til korruption i Danmark eller i udlandet, og om professionelle rådgivere, som mistænkes for at hjælpe kriminelle aktører med at hvidvaske udbytte fra kriminalitet eller understøtte deres kriminelle aktiviteter.

Som det fremgår af *Den Nationale Risiko-vurdering af Hvidvask 2022* (afsnit 3.12) er korruption ikke behandlet direkte i straffeloven i Danmark, men korruption er defineret i en mere snæver forstand som bestikkelse. Der skelnes mellem offentlig og privat bestikkelse, og det afgørende for forskellen er, hvem der modtager bestikkelsen eller løftet om bestikkelse. Det er både strafbart at modtage og tilbyde bestikkelse.

3.3 DE KRIMINELLE BRUGER STADIG MANGE KONTANTER

Kriminelle aktører flytter fortsat store værdier via kontanter. Det er attraktivt, fordi kontanter er vanskelige at spore for myndighederne, og det kan hjælpe de kriminelle aktører med at holde sig skjulte. Hvidvasksekretariatet udgav i maj 2024 temarapporten *Hvidvask med kontanter*, hvor vi blandt andet ser på den seneste udvikling på kontantområdet i Danmark, og hvad en række nyere tiltag kan betyde for de metoder, de kriminelle aktører bruger til at hvidvaske deres udbytte.

De nye tiltag handler om manglende mulighed for at veksle danske kontanter i udlandet, udfasning af 1.000-kronesedlen og nedsættelse af kontantforbudsgrænsen til 15.000 kroner. I rapporten vurderer vi, at tiltagene vil betyde en stigende efterspørgsel efter euro og anden valuta i kriminelle miljøer, at kontanter kan erstattes af transportable højværdivarer fx kopivarer eller guld, og at udfasning af 1.000-kronesedlen vil øge efterspørgslen efter andre sedler.



Tiltagene vil forventeligt skabe større efterspørgsel efter hvidvaskservices, der kan sikre afregning mellem kriminelle aktører uden brug af transport af danske kontanter over landegrænser. Det kan fx ske via hvidvask af sorte kontanter gennem risikobrancher (restauranter, rengøringsvirksomheder med videre) eller salg af sorte kontanter til virksomheder, der ønsker at aflønne deres medarbejdere sort, og som betaler for kontanterne via falske faktura eller kryptovaluta.

»Kontanter spiller fortsat en stor rolle i den kriminelle økonomi. Der er på det seneste sket nogle ændringer på kontantområdet i Danmark, som vi mener kan påvirke kriminelle aktørers efterspørgsel efter kontanter, og det vil vi med denne rapport gerne gøre virksomheder og de underretningspligtige opmærksomme på.«

Peter Høholt, tidligere (2024) leder af Hvidvasksekretariatet.

3.4 KRIMINELLE MISBRUGER DET INTERNATIONALE HANDELSSYSTEM

Hvidvasksekretariatet vurderer, at risikoen for, at kriminelle aktører misbruger de danske og internationale handelssystemer til at hvidvaske penge, er høj (Hvidvasksekretariatets *Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*). Hvidvasksekretariatet modtager få underretninger om handelsbaseret hvidvask. Derfor har vi i år haft fokus på at styrke samarbejdet med Toldstyrelsen for at blive klogere på, hvordan handelsbaseret hvidvask ser ud i en dansk sammenhæng.

Det drejer sig eksempelvis om at identificere specifikke varegrupper, der over- eller underfaktureres i Danmark, identificere typer af virksomheder, der står bag, samt om at øge forståelsen for risici for hvidvask gennem frihandelsområder som Københavns Frihavn. Ud over den løbende kontakt mellem Hvidvasksekretariatet og Toldstyrelsen, afholder Hvidvasksekretariatet og Toldstyrelsen kvartalsvise møder om strategiske og operative emner.

I 2024 har vi tilknyttet forskningsressourcer til området. Det kan du læse om nedenfor.

Metoder til handelsbaseret hvidvask

- Over- og underfakturering af varer, hvor der bevidst angives forkerte priser på varer eller services for at flytte ulovlige midler fra en aktør til en anden.
- Over- og underdrivelse af handelsvolumener, hvor der angives urigtige mængder eller vægt af varer eller såkaldte 'fantomhandler', der aldrig finder sted.
- Falsk opgivelse af varer, hvor der i fx tolldokumenter eller faktura angives én type varer, men sendes en anden – eller der slet ikke sendes nogen varer.
- Genbrug af fakturaer.
- Tredjepartsbetalinger.

3.5 RAPPORT OM TREDJEPARTS-BETALINGER

I februar 2024 udgav Hvidvasksekretariatet temarapporten *Tredjepartsbetalinger – en overset hvidvaskkanal?* En tredjepartsbetaling foregår ved, at ét firma bestiller en vare eller ydelse, mens et andet firma betaler for varen/ydelsen. Tredjepartsbetalinger er ikke ulovlige, men er et modus, kriminelle kan anvende, når de ønsker at overføre værdier fra et selskab til et andet. I rapporten sætter vi fokus på tredjepartsbetalinger som hvidvaskmodus og angiver konkrete eksempler på, hvordan de kriminelle aktører anvender tredjepartsbetalinger til at flytte ulovlige midler over landegrænserne.

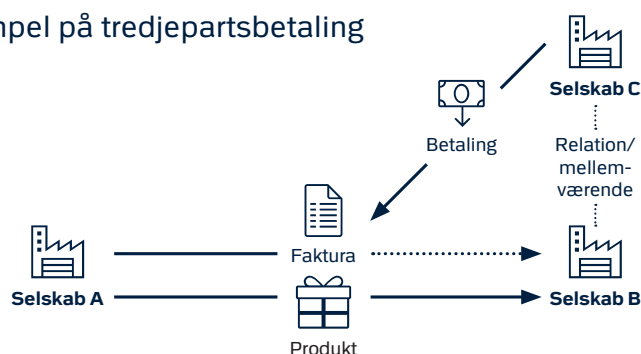
Eksemplet forneden illustrerer, hvordan Selskab A sælger en vare til Selskab B, men fakturaen betales af Selskab C. På den måde er der indirekte overført værdier fra Selskab C til Selskab B. Tredjepartsbetalinger kan misbruges til hvidvask, da tredjepartsbetalinger i sig selv slører midlers oprindelse. Det gælder særligt, når det er uklart, hvorfor en virksomhed betaler en faktura for varer eller ydelser, som en anden virksomhed modtager.

Temarapporten er henvendt til alle underretningspligtige, for at henlede opmærksomheden på tredjepartsbetalinger som hvidvaskmodus. Formålet med rapporten er også, at den kan læses af virksomheder, der ikke er omfattet af hvidvaskloven og pligten til at underrette, men som handler med varer og tjenester, og uforvarende kan medvirke til hvidvask på internationalt plan ved at modtage tredjepartsbetalinger.

Du kan læse temarapporten *Tredjepartsbetalinger – en overset hvidvaskkanal?* her eller mere om handelsbaseret hvidvask generelt i temarapporten *Handelsbaseret hvidvask*.



→ Illustration 4: Eksempel på tredjepartsbetaling



NATIONALT OG INTER-NATIONALT SAMARBEJDE

4

4.1 DET NATIONALE SAMARBEJDE – FLERE MYNDIGHEDER DELTAGER I HVIDVASKBEKÆMPELSE

I Danmark er den nationale indsats mod hvidvask og terrorfinansiering organiseret på tværs af tre ministerier, fire tilsynsmyndigheder/-organer og de mere end 22.000 underretningspligtige. Et centralt organ er det lovfæstede HvidvaskForum, hvis formål er at sikre samarbejdet mellem myndighederne i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Derudover skal det styrke myndighedernes indsats, gennemførelse af nationale og internationale forpligtelser og vurdere effektiviteten af de foranstaltninger, der er iværksat.

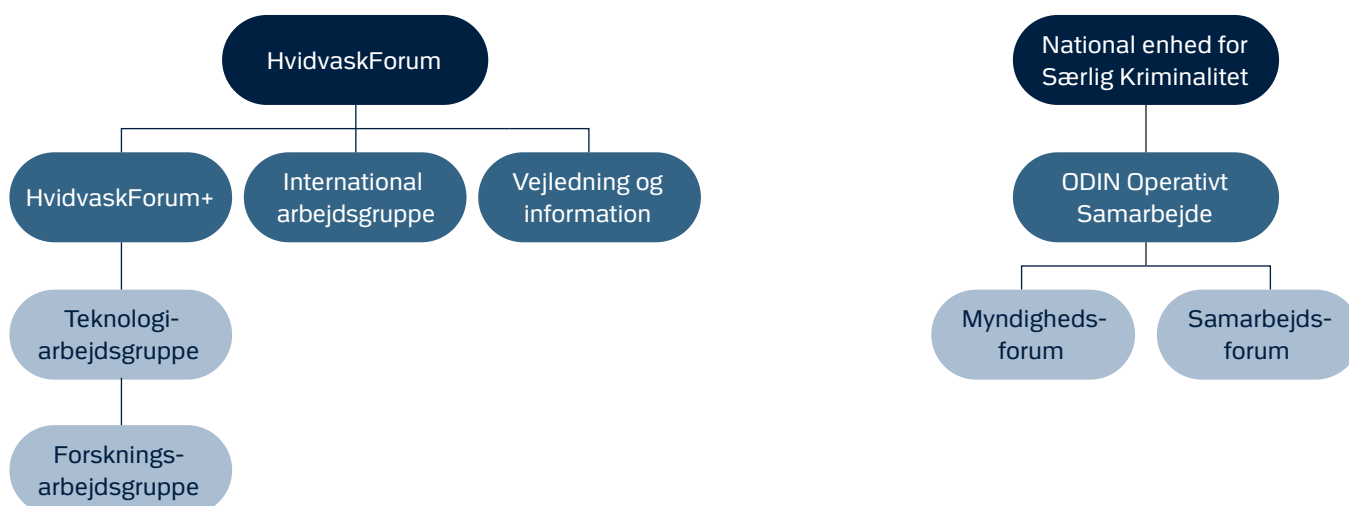
Under HvidvaskForum ligger HvidvaskForum+, som består af myndigheder og brancheorganisationer. I 2024 er der kommet en ny forskningsarbejdsgruppe under HvidvaskForum+. Gruppen har til formål at styrke koordineringen, retningen og omfanget af forskning inden for hvidvask og terrorfinansiering i et offentligt-privat-partnerskab.

Medlemmer af HvidvaskForum

- Erhvervsministeriet med deltagelse af Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen
- Justitsministeriet med deltagelse af Rigspolitiet, PET, Civilstyrelsen, Hvidvasksekretariatet og andre enheder i NSK
- Skatteministeriet med deltagelse af Spillemyndigheden og Skattestyrelsen
- Udenrigsministeriet
- Advokatsamfundet

I arbejdet deltager Hvidvasksekretariatet sammen med private aktører, myndigheder og universiteter. Organiseringen af HvidvaskForum fremgår nedenfor. Af diagrammerne fremgår også det operative samarbejde ODIN (Operativt Dansk Informations- og efterretningsNetværk).

→ Illustration 5: Struktur for hvidvasksamarbejdet i Danmark



ODIN blev oprettet i 2023 og ledes af NSK's Efterretnings- og AnalyseCenter (EAC). ODIN er et operativt samarbejde mellem en række offentlige myndigheder og private aktører omfattet af hvidvaskloven, som skal forebygge og bekæmpe alvorlig og kompleks hvidvask, terrorfinansiering og fjernovergreb.

Formålet med ODIN er, at både myndigheder og private aktører ved fælles indsats bliver bedre til at forebygge og bekæmpe alvorlig og kompleks hvidvask og terrorfinansiering samt andre af Justitsministeriets tilføjede kriminalitetsområder. Der er således tale om et offentligt-privat partnerskab, der er lovfæstet i retsplejelovens § 110 b, og som giver medlemmerne mulighed for i fortrolighed at dele oplysninger om personer, virksomheder og mulige kriminelle forhold.

ODIN består i dag af NSK, Hvidvasksekretariatet, PET, Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Spillemyndigheden, Advokatrådet, Toldstyrelsen, Skattestyrelsen, Gældsstyrelsen, Civilstyrelsen, Udlændingestyrelsen (Center for Dokumentation og Indsats mod Ekstremisme) og Fødevarestyrelsen (Fødevarerejseholdet). Derudover består ODIN pt. af otte private aktører, der er omfattet af hvidvaskloven. En kommende lovændring af retsplejelovens § 110 b, vil udvide den mulige deltagerkreds i operative samarbejder, således at det ikke er en betingelse, at private aktører er omfattet af hvidvaskloven, men at aktøren er relevant for samarbejdet.

ODIN har i 2024 fortsat fokus på professionelle rådgiveres facilitering af svindel og hvidvask og arbejdet resulterede blandt andet i en notifikation om hvidvask ved køb af fast ejendom og anholdelse af personer med relationer til den finansielle sektor, herunder bankansatte.

→ Boks 15

Hvidvasksekretariatet har øget forskningskapaciteterne

Copenhagen Business School (CBS) og Finans Danmark afholdte i august 2024 konferencen *Forum for viden og samarbejde: AML/CFT og FinCrime*. Formålet med konferencen var at skabe rammerne for udviklingen af et såkaldt offentligt-privat-partnerskab, hvor myndigheder, private aktører og forskningsverdenen mødes for at dele viden om økonomisk kriminalitet, hvidvask og terrorfinansiering.

Fra Hvidvasksekretariatets perspektiv kan samarbejdet bidrage til at gøre os klogere på:

- Truslerne: Hvem misbruger strukturer i Danmark til hvidvask?
- Sårbarhederne: Hvad er det for sårbarheder i det danske samfund, de kriminelle aktører udnytter, og hvad kan vi gøre for at minimere dem?
- Brancherne: Hvad er sårbarhederne i konkrete brancher, herunder de nye brancher, der bliver underlagt hvidvaskloven?
- Nye tendenser og modus på hvidvaskområdet.
- Hvordan vi får mere ud af de muligheder, vi har for deling af oplysninger?
- Effekten af indsatser på hvidvaskområdet, fx ændret lovgivning.

I Hvidvasksekretariatet søger vi løbende viden i forskningsverdenen, når vi udarbejder risikovurderinger og temarapporter. Vi har igangsat to PhD-projekter i samarbejde med Københavns Universitet og ITU om henholdsvis identificering af handelsbaseret hvidvask og avanceret netværksanalyse. Projekterne forløber over tre til fire år, men resultaterne vil løbende blive formidlet.

→ Boks 16

Case: Fire anholdt for at forfalske dokumenter til låneoptagelser

Fire mænd blev onsdag morgen den 18. december 2024 anholdt ved en koordineret aktion i København og på den københavnske vestegn. Alle er sigtet for organiseret dokumentfalsk i forbindelse med optagelse af huslån gennem banker.

National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) foretog anholdelserne af fire mænd i København og den københavnske vestegn. De anholdte er mellem 34 og 38 år, og er alle sigtet for medvirken til dokumentfalsk af særlig grov karakter.

Alle de sigtede har forskellige relationer til den finansielle sektor, herunder som bankansatte.

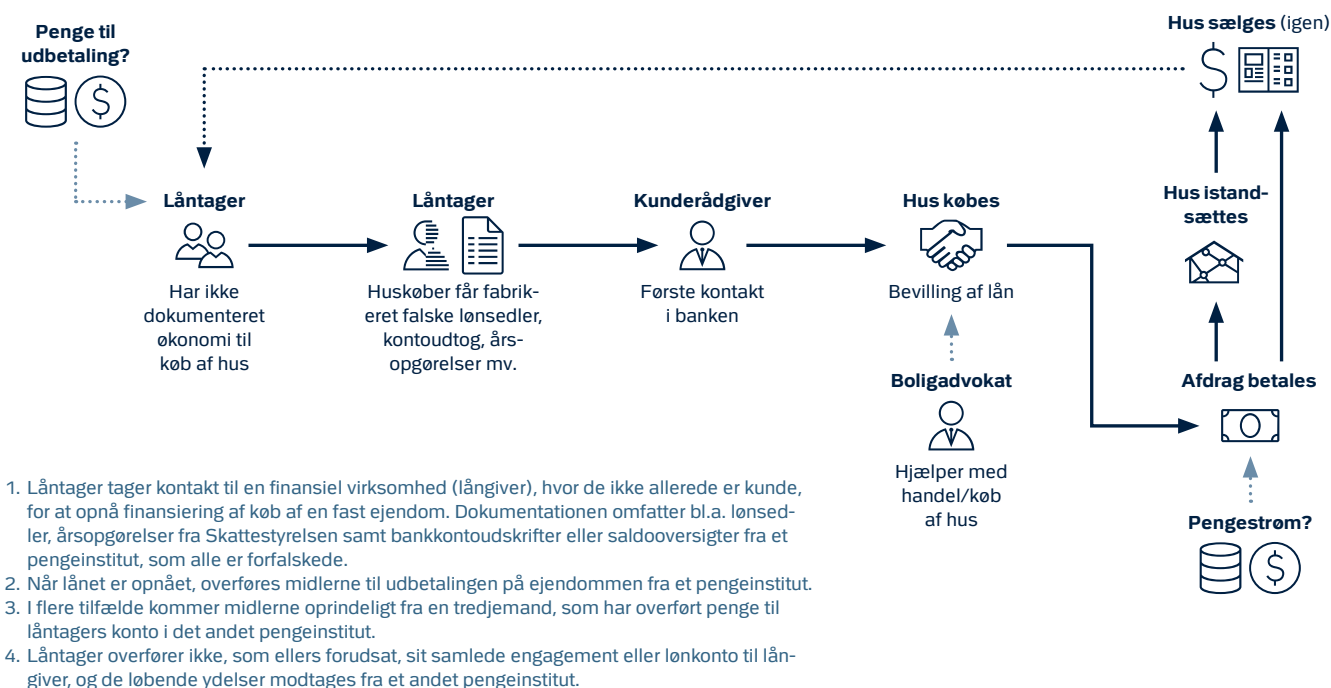
Dokumenterne, som de anholdte er sigtet for at have forfalsket, er brugt til, at flere personer kunne optage huslån for et samlet beløb på ikke under 150 millioner kroner. Det kan eksempelvis have været i form af forfalskede lønsedler eller årsopgørelser, der har fået det til at fremstå som om, at låntagerne har haft en højere indtægt, end de reelt har haft. Det har gjort låntagerne i stand til at optage større lån, end reglerne hos en given bank har tilladt. Dokumenterne er efter NSK's opfattelse blevet forfalsket mod betaling fra personerne, der ansøgte om lånene.

Sagen udspringer af analyser fra ODIN-samarbejdet, hvor blandt andre banker og myndigheder udveksler informationer og tendenser om kriminalitet på det finansielle område.

Kilde: Politiet 2024



→ Illustration 6: Eksempel på modus for hvidvask gennem låneoptagelser



4.2 NYE SAMARBEJDSPARTNERE
I KAMPEN MOD HVIDVASK

Når de kriminelle aktører udbygger deres kriminelle aktiviteter til nye områder og brancher, er der brug for nye aktører, der kan hjælpe med at identificere og forebygge hvidvask. I 2024 har vi derfor afholdt en række oplæg om hvidvasktruslen og undervisning i at underrette og modtage oplysninger. Det gælder blandt andet landets kommuner, Social- og Boligstyrelsen, socialtilsyn, Rigsrevisionen og Forsvaret.

Hvidvasksekretariatet har afholdt mere en 30 eksterne oplæg ud over de mange bilaterale møder med myndigheder, brancheorganisationer, virksomheder med videre.

Hvidvasksekretariatet har fokus på svindel med velfærdsydelser og hvidvask af midler, der stammer fra denne svindel. Det gælder fx svindel i forbindelse med bosteder, krisecentre og socialt bedrageri. Kriminelle aktører kan svindle velfærdssamfundet på forskellige måder. Det kan fx dreje sig om et bosted, der betaler for meget for ydelser, som leveres (eller ikke leveres) af en virksomhed med samme ejerkreds som bostedet selv. Det mistænkes, at denne overfakturering finder sted ved eksempelvis betaling af husleje, vareforbrug, konsulentytelser med videre. Mistanken kan også handle om udbetaling af uberettigede sociale ydelser ved bevidst forkert opgivelse af antal personer, der har modtaget hjælp på eksempelvis et kvindekrisecenter, eller at medarbejdere aflønnes sort med kontanter fra kriminalitet, fx handel med narkotika.

For at styrke indsatsen mod velfærds kriminalitet og hvidvask af sorte penge har Hvidvasksekretariatet intensiveret samarbejdet med Social- og Boligstyrelsen og de fem kommunalt forankrede socialtilsyn. Dertil har Hvidvasksekretariatet øget fokus på videregivelse af underretninger med mistanke om socialt bedrageri til kommunerne.

Hvidvasksekretariatet har i 2024 sendt markant flere underretninger til såvel kommuner som socialstyrelsen, og stigningen fortsætter ind i 2025.

4.3 ØGET FOKUS PÅ GRØNLAND
OG FÆRØERNE

Hvidvasksekretariatet modtager og videregiver flere underretninger

Hvidvasksekretariatet modtager fortsat flere underretninger, der har relation til forhold i Grønland og på Færøerne.

Underretninger om forhold på Færøerne handler blandt andet om mistanke om manglende skatteafregning på spillegevinster og handel med narkotika. Underretninger om forhold i Grønland handler blandt andet om ulovligt salg af alkohol og muldyrsaktiviteter.

Hvidvasksekretariatet har de senere år haft øget fokus på Grønland og Færøerne. Det betyder, at vi i dag deler flere underretninger med politi og skattemyndighederne i Grønland og på Færøerne og er i tættere dialog med de grønlandske og færøske underretningspligtige og myndigheder. I 2024 er det særligt flere underretninger til Færøerne, der driver udviklingen.

Antallet af underretninger, som er videregivet til Færøernes Politi og skattemyndighederne, er steget fra 529 i 2023 til 840 i 2024. Antallet af underretninger, som er videregivet til Grønlands Politi og skattemyndighederne, er steget fra 1.242 i 2023 til 1.247 i 2024.

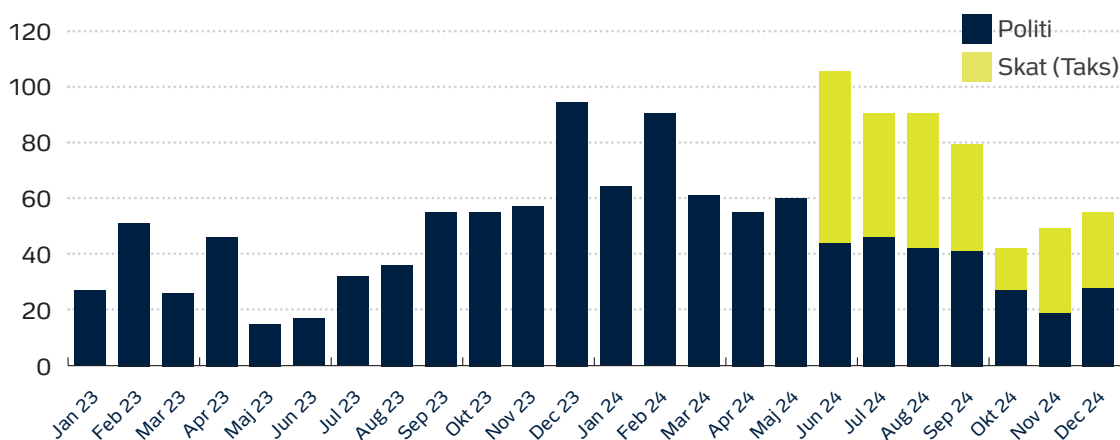
Fra foråret 2024 begyndte Hvidvasksekretariatet at dele underretninger med skattemyndighederne i Grønland og Færøerne. Hvidvasksekretariatet visiterer løbende alle underretninger om Grønland og Færøerne og videregiver de relevante underretninger til politiet og skattemyndighederne i Grønland og Færøerne.

→ Tabel 14

Antal underretninger videregivet vedrørende Grønland og Færøerne i perioden 2022 til 2024			
	2022	2023	2024
Videregivet til Grønlands Politi og skattemyndigheder	755	1.242	1.247
Videregivet til Færøernes Politi og skattemyndigheder	354	529	840

→ Figur 3

Antal underretninger videregivet til Færøernes Politi og skattemyndighederne i perioden 2023 til 2024



Kilde: Hvidvasksekretariatet.

I 2024 er der videregivet 275 underretninger til skattemyndighederne i Grønland og 263 underretninger til skattemyndighederne på Færøerne.

Hvidvasksekretariatet planlægger at besøge Grønland og Færøerne i 2025 med henblik på at udfærdige Risikovurderinger for Hvidvask for Grønland og Færøerne, som bliver udgivet separat i 2026.

→ Boks 17

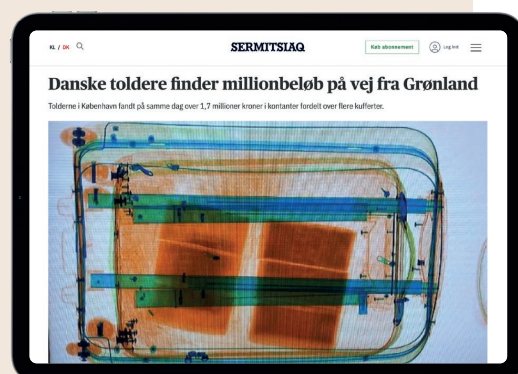
Case: Smugling af kontanter fra Grønland til Danmark

I oktober fandt toldere i Københavns lufthavn mere end 1,7 millioner kroner i kufferter tilhørende to passagerer på vej fra Grønland til København.

Case: Lange fængselsstraffe for narkosmugling på Færøerne

Fire personer i alderen 32 til 46 år er samlet idømt 32 års fængsel for smugling af euforiserende stoffer fra Danmark til Færøerne. Retten på Færøerne fandt det bevist, at de fire personer sammen den 29. august 2024 havde smuglet cirka 22 kg hash og cirka 3,8 kg amfetamin til Færøerne i en sejlbåd, som to uger forinden var sejlet ud fra en lystbådehavn i Horsens.

Ransagnings- og anholdelsesaktion blev gennemført af NSK i samarbejde med Sydøstjyllands Politi, Østjyllands Politi og Fyns Politi. Hvidvasksekretariatet spillede en aktiv rolle i efterforskningen og bidrog med analyser, der gjorde det muligt at identificere flere transaktioner der afslørede betalinger relateret til køb af sejlbåden samt pengeoverførsler til Færøerne. Dommene er anket til Landsretten. Du kan læse mere om sagen på politi.dk.



4.4 STYRKET INTERNATIONALT SAMARBEJDE

Hvidvask er grænseoverskridende, og derfor er det afgørende, at myndighederne arbejder sammen på tværs af landegrænser. Vi deltager i fælles konferencer og afholder bilaterale møder med vores internationale samarbejdspartnere.

Som Danmarks finansielle efterretningsenhed (FIU) deltager Hvidvasksekretariatet i internationalt samarbejde med andre FIU'er på både EU og globalt niveau. Det internationale arbejde er helt centralt for Hvidvasksekretariatets muligheder for at indhente, dele og videreformidle operative oplysninger og viden om trends og tendenser på hvidvaskområdet. Hvidvasksekretariatet har dagligt kontakt med udenlandske FIU'er, når vi forespørger om oplysninger for at belyse en sag eller svarer på udenlandske forespørgsler.

Styrket samarbejde med de nordiske finansielle efterretningsenheder

Hvidvasksekretariatet har i 2024 styrket samarbejdet med de nordiske finansielle efterretningsenheder på det strategiske og operative niveau. I 2024 havde Hvidvasksekretariatet besøg af den svenske FIU, hvor den igangværende bandesituation i Øresundsregionen og mulighederne for at identificere og bidrage til bekæmpelsen ved at forfølge pengespor blev drøftet.

På mødet blev det generelle trussels- og sårbarhedsbillede i vores region gennemgået, herunder veksling og transport af kontanter på tværs af regionen og det fragmenterede betalingslandskab, hvor kriminelle aktører lukrerer på den nemme bevægelighed mellem udbydere og tjenester på tværs af grænser.

I Sverige modtager de flere end 50.000 underretninger om året. Derfor arbejder den svenske FIU ligesom den danske hen imod mere avancerede former for dataanalyse. Også på det punkt blev der delt viden og erfaringer.

Hvidvasksekretariatet har ligeledes haft besøg af repræsentanter fra den norske FIU og Økokrim. Til dette møde blev der blandt andet diskuteret den organisatoriske opbygning af de finansielle efterretningsenheder og brugen af ressourcer i de respektive lande og delt erfaringer om udviklingen af analyseplatforme til brug for avanceret dataanalyse af underretninger.

Hvidvasksekretariatet deltager også i Skandia-netværket, hvor de finansielle efterretningsenheder og sikkerhedstjenester i Danmark, Norge, Sverige, Island og Finland mødes årligt for at drøfte fælles udfordringer og sparre om løsninger og samarbejdsmuligheder. Det kan handle om trends og tendenser i forhold til hvidvask og terrorfinansiering, trusler og sårbarheder på tværs af de nordiske lande, udfordringer i specifikke brancher og tekniske løsninger.

→ Boks 18

Cashing Out

I efteråret udkom *Cashing Out* som er en fælles rapport fra myndigheder i Danmark, Sverige, Norge, Finland og Island om grænseoverskridende hvidvask via pengetransport. Rapporten viser, at kriminelle aktører i de nordiske lande samarbejder om at sikre udbytte af kriminalitet, og det konkluderes, at den samlede risiko, der er forbundet med hvidvask via transport af kontanter over landegrænser, er høj.

Skønt de nordiske lande har mange fællestræk og deler trusler og sårbarheder i forhold til hvidvask med kontanter, er der alligevel forskelle. Vi har forskellige valutaer og lovgivninger. Det påvirker på markedet og bevægelserne af sorte kontanter på tværs af landene og myndighedernes muligheder for at håndtere risici. I rapporten sættes fokus på fælles trusler og sårbarheder, og der sættes streg under, at kontanter stadig spiller en stor rolle i de kriminelle miljøer, og at vi har behov for at arbejde tæt sammen for at forstyrre de kriminelle aktører.



Emnerne kan være problematikker omkring underretningspligtige virksomheder, hvidvask tendenser, tekniske løsninger for modtagelse af underretninger eller lignende emner og præsentation af forskellige cases.

4.5 VEDTAGELSE AF AML-PAKKEN OG ETABLERING AF AMLA

Den 30. maj 2024 vedtog Rådet for Den Europæiske Union en ambitiøs og omfattende EU-hvidvasklovgivning, den såkaldte AML-pakke. AML-pakken skaber et rammeværk for et tættere samarbejde og en mere ensartet tilgang til bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme på tværs af medlemsstaterne.

Overordnet består AML-pakken af:

- I. **Etablering af en fælles EU-hvidvask-tilsynsmyndighed** i Frankfurt (Anti-Money Laundering Authority – AMLA), der også inkluderer en mekanisme for styrket samarbejde og informationsudveksling mellem finansielle efterretningsenheder (i Danmark Hvidvasksekretariatet).
- II. **Ny hvidvaskforordning**, hvor store dele af det nuværende hvidvaskdirektiv skal overføres, hvorefter kravene vil være direkte gældende i medlemsstaterne. Forordningens formål er at sikre høje og mere harmoniserede standarder for hvidvaskbekæmpelse. Forordningen vil blandt andet fastlægge, hvilke typer af virksomheder og personer der er omfattet af hvidvaskreglerne og kravene til disse.
- III. **Nyt EU-hvidvaskdirektiv (6. hvidvaskdirektiv)**, som skal træde i stedet for det nuværende. Det nye direktiv opdaterer en lang række regler, der på nuværende tidspunkt fremgår af 4. og 5. hvidvaskdirektiv.
- IV. **Ændring af pengeoverførselsforordningen med hensyn til kryptoaktiver**. Ændringen omfatter implementering af en anbefaling fra FATF og indebærer, at udbydere af kryptoaktiver og dertilhørende tjenester skal opbevare information om sælgere og købere af kryptoaktiver, så der er gennemsigtighed i forhold til, hvem kunden er.

Den nye fælles europæiske tilsynsmyndighed Anti-Money Laundering Authority, i daglig tale AMLA, har hovedsæde i Frankfurt am Main i Tyskland. Formålet med AMLA er at sikre en mere effektiv og sammenhængende tilsyns- og reguleringsstruktur på tværs af EU. En af AMLAs primære opgaver er direkte tilsyn med udvalgte enheder i den finansielle sektor, der opererer på tværs af grænserne og udgør en høj risiko for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Derudover skal AMLA koordinere og støtte de nationale finansielle efterretningsenheder (FIU'er) ved at facilitere fælles analyser, sikre informationsudveksling og administrere det fælles informationssystem, FIU.net. Myndigheden skal også supplere EU's AML/CFT-regler ved at udvikle regulering og implementere tekniske standarder og udstede retningslinjer på området.

FIU's deltagelse i arbejdet med etableringen af AMLA

Etableringen af AMLA er i fuld gang og etableringen sker i et tæt samarbejde mellem flere aktører og myndigheder, herunder europæiske FIU'er og tilsynsmyndigheder. Processen er ledet af AMLA Task Force, som er forankret i Europa-kommissionen. AMLA Task Force er ansvarlig for at igangsætte og koordinere de forberedende trin, så AMLA står klar med 430 ansatte og kan være fuldt operationel fra den 1. januar 2028.

Det forberedende arbejde kører i to hovedspor: et tilsyns-spor og et FIU-spor.

- **Tilsyns-sporet** fokuserer på, hvordan AMLA kan etablere sit tilsynsmandat og samarbejde med de nationale tilsynsmyndigheder. Dette spor inkluderer også at definere AMLAs rolle i forhold til at sikre, at de nationale myndigheder overholder de fælles EU-regler.
- **FIU-sporet** er tættere knyttet til den operationelle del af AMLAs opgave, hvor der arbejdes med at integrere de nationale finansielle efterretningsenheder i AMLAs struktur. Det indebærer blandt andet at opbygge den nødvendige infrastruktur for effektiv informationsdeling og risikovurdering. De finansielle efterretningsenheder fra medlemslandene er involveret i en række arbejdsgrupper, og Hvidvasksekretariatet deltager i arbejdet opbygning og udvikling af procedurer for informationsudveksling og samarbejde med andre nationale finansielle efterretningsenheder under AMLAs ledelse og koordinering.



4.6 HVIDVASKSEKRETARIATET DELTAGER I FATF'S ARBEJDE

Hvidvasksekretariatet har deltaget i arbejdet i Financial Action Task Force (FATF), herunder i arbejdsgruppen om risici, trends og metoder. Deltagelsen omfatter bidrag til kommende udgivelser, høringer i forbindelse med evalueringsrapporter og ændringer af standarder og deltagelse ved FATF plenar, hvor et eller flere landes evalueringsrapport (*Mutual Evaluation Report*) er på dagsordenen.

Highlights fra 2024

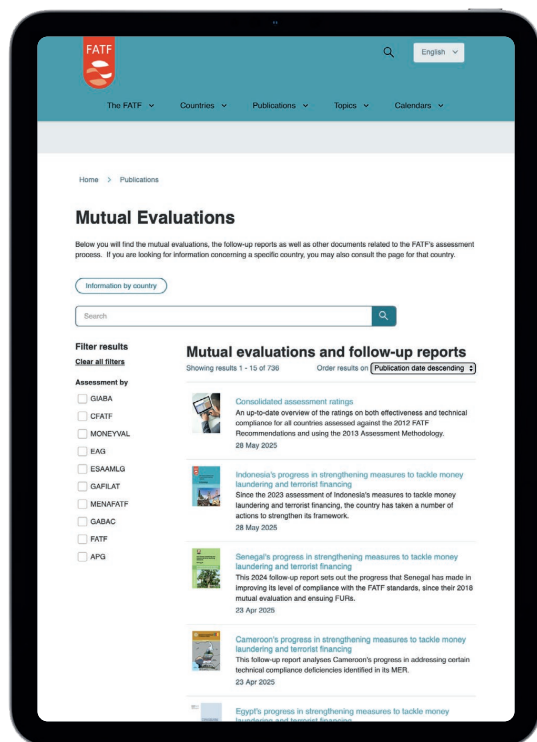
Den fjerde evalueringsrunde blev afsluttet i anden halvdel af 2024, hvorefter den femte evalueringsrunde, som også involverer evalueringen af Danmarks indsats, blev igangsat. Der blev valgt en ny FATF-præsident, Elisa de Anda Madrazo fra Mexico, hvis primære fokus i de kommende to år er at fremme en mere risikobaseret og proportionel tilgang til FATF's standarder for at sikre finansiell inklusion, styrke samhørigheden på tværs af det globale netværk og understøtte en effektiv implementering af reviderede FATF-standarder, særligt i relation til beslaglæggelser og konfiskation, identifikation af reelle ejerskab og virtuelle aktiver.

Udgivelse fra FATF om hvidvask- og terrorfinansieringsrisici

I 2024 har arbejdsgruppen om risici, trends og metoder udarbejdet rapporter under projektet *the Impact of Digitalisation on ML/TF/PF* herunder på emnerne *Social Media and Streaming Platforms*, *Online Gaming and Gambling Platforms* og *E-Commerce Platforms and Online Marketplaces*.

Til brug for støtte i medlemslandenes arbejde med den nationale risiko vurdering (NRV) af hvidvask har FATF udgivet rapporten *Money Laundering National Risk Assessment Guidance*, der skal hjælpe medlemslandene før, under og efter udarbejdelsen af de nationale risikovurderinger. Rapporten kan hentes på fatf-gafi.org.

Derudover har FATF udarbejdet rapporten *Horizontal Review of Gatekeepers' Technical Compliance Related to Corruption*, der omhandler medlemslandenes regulering af og compliance med såkaldte gatekeepere herunder blandt andet advokater, revisorer, virksomhedstjenesteudbydere og ejendomsmæglere. Gatekeeperne er essentielle, når penge fra korruption skal hvidvaskes, hvorfor det er afgørende, at medlemslandene følger FATF's anbefalinger. Rapporten findes på fatf-gafi.org.



Deltagelse i og bidrag til lande-evalueringer – Mutual Evaluation Reports

I 2024 blev blandt andet Indien, Kuwait, Oman og Argentinas indsats for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering evalueret. Du kan læse mere om evalueringerne og finde rapporter på fatf-gafi.org.

Den femte evalueringsrunde af medlemslandenes hvidvask- og terrorfinansieringsindsats er påbegyndt, og de første evalueringsrapporter vil blive gennemgået på plenaret i oktober 2025. Danmarks indsats på området skal også evalueres på ny, og i den forbindelse ser FATF på hvidvaskindsatsen i perioden 2022 til 2027. Som en central aktør i den danske hvidvaskindsats er Hvidvasksekretariatet også genstand for evaluering af FATF, og forberedelserne frem mod, at et evalueringsteam fra FATF kommer til Danmark i 2027, er påbegyndt.

4.7 EGMONT GROUP – GLOBALT UDSYN

Hvidvasksekretariatet er også medlem af Egmont Group, som er en samling af 170 FIU'er fra hele verden, der samarbejder på både operativt og strategisk niveau. Hvidvask indeholder ofte grænseoverskridende aktiviteter, og medlemsskabet af Egmont Group muliggør, at FIU'er kan følge pengestrømme på tværs af landegrænser. Som medlem af Egmont Group får Hvidvasksekretariatet blandt andet stillet den sikre platform Egmont Secure Web til rådighed, hvor medlemmerne af Egmont Group deler efterretningsoplysninger spontant og gennem forespørgsler.

Ud over det operationelle samarbejde via Egmont Secure Web består Egmont Group af fire arbejdsgrupper, hvis formål er at forbedre informations- og vidensdelingen mellem FIU'er. De fire arbejdsgrupper er:

- Information Exchange Working Group (IEWG)
- Membership, Support, and Compliance Working Group (MSCWG)
- Policy and Procedures Working Group (PPWG)
- Technical Assistance and Training Working Group (TATWG)

Arbejdsgrupperne bliver anvendt til at koordinere internationale projekter, at dele information af strategisk karakter som nye tendenser eller metoder på hvidvaskområdet, at optage nye FIU'er i samarbejdet og dele viden af juridisk og teknisk karakter.

Sideløbende med arbejdet i arbejdsgrupperne er medlemmerne i Egmont Group en del af en regional gruppe, hvor viden og udfordringer på regionalt plan deles og diskuteres. Hvidvasksekretariatet er medlem af regionalgruppen "Europe I", som er en samling af EU-medlemslandene og EØS-lande.



Det øverste ledelsesorgan i Egmont Group består af lederne af de 170 FIU's, som er medlem af Egmont Group. Hvidvasksekretariatet har derfor direkte indflydelse på aktiviteter og beslutninger foretaget i Egmont Group.

Medlemmerne af Egmont Group samles fysisk to gange om året ved et årligt plenarmøde og et arbejds- og regionalgruppemøde. I løbet af 2024 deltog Hvidvasksekretariatet i et arbejds- og regionalgruppemøde i Malta og plenarmøde i Frankrig. Du kan læse mere om arbejds- og regionalgruppemødet på egmontgroup.org og plenarmødet på egmontgroup.org.

Der kan læses yderligere om Egmont Group og organisationens arbejde på egmontgroup.org.

4.8 EU FINANCIAL INTELLIGENCE UNITS' PLATFORM

Hvidvasksekretariatet er en del af EU Financial Intelligence Units' Platform, som er en uformel møderække ledet af EU-Kommissionen.

Platformen mødes én gang i kvartalet, hvor repræsentanter fra EU-medlemslandene og EØS-lande mødes for at rådføre og assistere Kommissionen i spørgsmål om finansielle efterretningsenheders virke til brug for udvikling af lovgivning og politikker.

Møderne har også til formål at facilitere samarbejde mellem FIU'er såsom udveksling af viden om effektiv informationsdeling og trends på hvidvaskområdet, der kan udgøre risici på det nationale og supranationale niveau. Hvidvasksekretariatet leder en arbejdsgruppe på platformen, som vedrører praksis for videregivelse af efterretningsoplysninger mellem FIU'er i EU.

I løbet af 2024 har især udviklingen af en efterfølger til informationsudvekslingssystemet FIU.net været et centralt emne på Platformen. FIU.net er et it-system, som stilles til rådighed til EU-medlemslande, EØS-lande og Europol, til sikker og effektiv udveksling af forespørgsler og information mellem parterne. Det nye system FIU.net Next Generation blev lanceret i starten af 2025. Du kan læse mere om FIU.net Next Generation på finance.ec.europa.eu.

GODT I GANG MED 2025

5

Truslen om hvidvask stiger i takt med udviklingen af digitale platforme og nye teknologier. Det gælder blandt andet det fragmenterede og globaliserede transaktions- og betalingslandskab, som udfordrer bekæmpelsen af hvidvask. De nye teknologier og platforme gør det nemmere for de kriminelle aktører at flytte deres værdier. Det gælder danske kriminelle aktører, der flytter deres hvidvaskaktiviteter til udlandet fx ved at bruge udenlandske banker og udenlandske udbydere af betalingstjenester, eller udenlandske kriminelle aktører, der misbruger danske virksomheder og finansielle institutioner til at gemme deres beskidte penge. Den udvikling – og konsekvensen for hvidvask i Danmark – skal vi blive klogere på for at kunne identificere kriminelle aktører og lukke de huller i vores samfund, som de udnytter. Det arbejde foregår blandt andet i udarbejdelsen af den næste nationale risikovurdering, som er i fuld gang. Risikovurderingen forventes at udkomme i sommeren 2026.

I Hvidvasksekretariatet fortsætter vi vores fokus på at bidrage til sammenhængskraften i hvidvaskindsatsen i 2025. Kæden mellem underretningspligtige, Hvidvasksekretariatet og kompetente myndigheder skal være både stærk og smidig. Det kræver deling af oplysninger, viden og feedback og fortsat dialog om, hvordan vi bedst bekæmper hvidvask i Danmark. Det er ikke i alle tilfælde, at efterforskning er den eneste vej. Der er mange andre aktører, der kan hjælpe med at sætte en stopper for ulovlige aktiviteter, og vi oplever en stor velvilje til at løfte opgaven.

I forlængelse af EU's vedtagelse af AML-pakken er etableringen af den europæiske tilsynsmyndighed, AMLA, i fuld gang. Hvidvasksekretariatet deltager aktivt i det arbejde og indgår i relevante arbejdsgrupper. Yderligere forbereder vi FATF's kommende evaluering af Danmarks indsats mod hvidvask og terrorfinansiering i 2027.

VIL DU VIDE MERE?

6

Du er velkommen til at læse mere om hvidvask på hvidvask.dk. Her finder du også tidligere årsrapporter, kvartalsrapporter og temarapporter fra Hvidvasksekretariatet. Materialet får du også adgang til, hvis du er oprettet i GoAML.

Har du spørgsmål eller kommentarer til årsrapporten, er du velkommen til at kontakte os via vores mail, som er fiu@politi.dk.

