

**POLITI**

NSK | NATIONAL ENHED  
FOR SÆRLIG KRIMINALITET

---

# ÅRSRAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2025

---



# INDHOLDSFORTEGNELSE

Forord .....	3
Hvidvasksekretariatet er Danmarks finansielle efterretningsenhed .....	4
<b>1</b> Underretninger og nyttiggørelse af efterretninger i 2025 .....	5
<b>2</b> Afgørelser om hvidvask i 2025 .....	18
<b>3</b> Hvidvasksekretariatets arbejde med udvalgte fokusområder .....	28
<b>4</b> Nationalt og internationalt samarbejde .....	37
<b>5</b> Godt i gang med 2026 .....	44
<b>6</b> Vil du vide mere? .....	45

---

## → Kolofon

### Årsrapport 2025

#### Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed, FIU  
Kampmannsgade 1, 1604 København V  
[www.hvidvask.dk](http://www.hvidvask.dk)

Udgivet: Juni 2026  
Version: 1.0  
Design: Anders Cold

National enhed for Særlig Kriminalitet, NSK

---

# FORORD

## Kære samarbejdspartnere

I 2025 modtog Hvidvasksekretariatet godt 97.000 underretninger og videresendte godt 75.000 underretninger til kompetente myndigheder. Det er rekord i begge tilfælde. Antallet af underretninger kommer dog fortsat fra relativt få omfattede enheder, og det er relativt få aktører, der står for hovedparten af underretningerne.

Hvidvasksekretariatet vurderer, at stigningen i underretninger, videregivelser og også fældende afgørelser vidner om en fortsat øget opmærksomhed på hvidvask og en forståelse for de store skader, som hvidvask forvolder.

Fortsat flere myndigheder og private aktører bidrager til kampen mod hvidvask. Alle myndigheder er nu blevet underretningspligtige til Hvidvasksekretariatet, og flere og flere myndigheder kan nyttiggøre underretningerne til mere målrettede tilsyn og kontroller på deres område. Det gælder fx tilsyn med de omfattede enheder, socialtilsyn og myndigheder på udbudsområdet, Danmarks Fængsler, Miljøstyrelsen og Fødevarestyrelsen.

De kriminelle aktører vil altid bevæge sig derhen, hvor hvidvask er mulig. Derfor er der også brug for flere forskellige aktører i kampen mod hvidvask fx på området for velfærds-kriminalitet og arbejdskriminalitet. Når de kriminelle flytter sig, skal indsatsen mod hvidvask flytte med. Det er formålet med efterretningsarbejde at få efterretningerne ud at arbejde der, hvor der kan besluttes og handles på dem. Det vil i nogen tilfælde være politiet, men i mange andre tilfælde er efterforskning ikke målet for en efterretningsenhed. Målet er at bekæmpe kriminalitet, og det kan i mange tilfælde gøres mere effektivt, fx ved at styrke værn mod hvidvask, når kommuner oplyses om risici ved hvidvask via velfærdsydelse eller byggebranchen oplyses om trusler og sårbarheder, de kan reagere på.

Der er mange andre aktører end politiet, der kan hjælpe med at sætte en stopper for ulovlige aktiviteter, og vi oplever en stor velvilje til at løfte opgaven.

I 2025 har vi i Hvidvasksekretariatet fortsat arbejdet med at gøre os klar til en af de største reformer på hvidvaskområdet nogensinde, når EU's AML-pakke skal implementeres fra 2027, og vi deltager aktivt i etableringen af den europæiske tilsynsmyndighed, AMLA. Det er store og meget spændende initiativer, som kommer til at få stor indflydelse på alle, der deltager i kampen mod hvidvask. Det kan du læse mere om i rapporten.

Du kan også 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 det forgange år.

Der er en lang række samfundsskadelige konsekvenser forbundet med hvidvask, 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 den.

På vegne af Hvidvasksekretariatet vil jeg gerne takke de underretningspligtige og myndighederne for det gode samarbejde i 2025. Jeg glæder mig til det videre samarbejde i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering.

God læselyst.



**ERIK MODIN**

–

Chef for  
Hvidvasksekretariatet  
Danmarks Finansielle  
Efterretningsenhed

*»Hvidvasksekretariatet vurderer, at stigning i underretninger, videregivelser og også fældende afgørelser vidner om en fortsat øget opmærksomhed på hvidvask og en forståelse for de store skader, som hvidvask forvolder.«*

# 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 (Financial Intelligence Units, FIU'er), 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 2025

# 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. Underretningspligtige er personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1 og som har en række forpligtelser for at imødegå risikoen for at blive brugt til hvidvask. En af disse forpligtelser er underretningspligten. Herudover er alle myndigheder i Danmark forpligtede til at underrette, hvis de som led i deres virke får mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. Underretninger er ikke anmeldelser eller sager. Oplysningerne skal betragtes som stykker af information, der ofte skal sættes sammen med andre informationer for at give et billede af den kriminalitet, der foregår.

En finansiel 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.

Det er meget forskelligt, hvor meget de enkelte underretningspligtige kan se. Nogle gange ser de kun brudstykker og indsender en underretning med sparsomme oplysninger, som fx navn, cvr- /cpr-numre og relevante transaktioner.

Andre gange kan de underretningspligtige se mange oplysninger og sender en mere fyldestgørende underretning, der indeholder oplysninger om, hvad dem underretningen vedrører, foretager sig af mistænkelige aktiviteter. Det kan fx være undersøgelser af transaktioner til og fra virksomheder i udlandet. Det kan også være undersøgelser af, hvilke typer af virksomheder, der laver de mistænkelige transaktioner og hvad forholdet mellem de reelle ejere er.

Ved indsendelse af en underretning, påhviler det de underretningspligtige at beskrive mistanken.

En underretning 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 proportionalitet mellem antallet af modtagne underretninger, antallet af videregivelser og antallet af domme, sanktioner, reguleringer med videre.

Alligevel bliver oplysningerne nyttiggjort. De indgår i Hvidvasksekretariatets efterretningsbillede, og her kan en underretning med sparsomme oplysninger alligevel være nyttig, fordi den skaber forbindelse mellem to aktører, og er med til at danne 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 vanskeligt for de enkelte underretningspligtige 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 modtager. Det bliver dermed vanskeligere at identificere mistænkelig adfærd. Det betyder, at der nu skal flere oplysninger til – nogle gange fra flere underretningspligtige på tværs af lande – at tegne det samlede billede.

## 1.2 HVIDVASKSEKRETARIATET MODTOG GODT 97.000 UNDERRETNINGER I 2025

I 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 97.020 underretninger. Det er en stigning på knap 5.700 underretninger i forhold til 2024, svarende til en stigning på seks pct.

Væksten i antallet af underretninger kan skyldes en stigning af hvidvaskaktiviteter, men det kan også skyldes andre forhold, fx et øget fokus på hvidvask, ændrede forretningsgange, eller at underretterne har fået flere ressourcer.

De underretninger, Hvidvasksekretariatet modtager, fordeler sig på tre typer:

- **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**

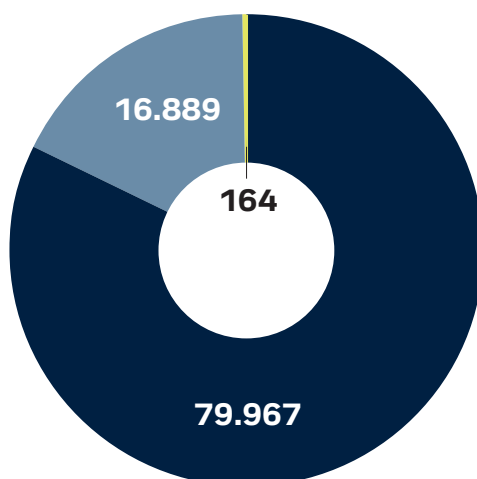
Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 2021 til 2025*						
Antal underretninger modtaget	2021	2022	2023	2024	2025	I alt
Total	70.449	89.783	81.106	91.330	97.020	<b>429.688</b>

\*) Tallene i tabellen 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 2025

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



Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår af figur 1 og udviklingen fremgår af tabel 2 på næste side.

I 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 79.967 underretninger om mistænkelige transaktioner (STR), svarende til 82 pct. af alle underretninger. Det er en stigning på 1.700 underretninger sammenlignet med 2024. Antallet af underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR) udgjorde 16.889 underretninger, hvilket er godt 4.000 flere end i 2024. Antallet af underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR) er faldet fra 244 i 2024 til 164 i 2025.

### Underretninger fordelt på underretningspligtige brancher – relativt få underrettere driver stigningerne

I tabel 3 på næste side fremgår antallet af underretninger fordelt på brancher.

→ Tabel 2

Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 2021 til 2025 fordelt på underretningstype.*					
Rapporttype	2021	2022	2023	2024	2025
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	64.398	75.970	72.040	78.266	79.967
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	5.722	13.589	8.807	12.820	16.889
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	329	224	259	244	164
<b>I alt</b>	<b>70.449</b>	<b>89.783</b>	<b>81.106</b>	<b>91.330</b>	<b>97.020</b>

\*) 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.

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.

→ Tabel 3

Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden 2021 til 2025*					
Underrettere	2021	2022	2023	2024	2025
Pengeinstitutter (84)	54.527	67.699	65.927	70.418	70.764
Spiludbydere (79)	9.220	13.811	5.493	6.000	7.112
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (83)	3.539	2.581	2.379	4.154	6.225
Realkreditinstitutter (6)	46	1.166	1.190	1.603	4.254
Godkendte revisorer (713)	1.670	1.934	2.630	3.574	2.816
Offentlige myndigheder (144)	758	1.408	1.711	2.891	2.774
Valutavekslingsvirksomhed (18)	368	501	584	1.311	1.227
Finansiel leasing og udlånsvirksomhed (125)	119	489	750	709	849
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (19)	37	46	106	163	415
Advokater (197)	8	9	160	220	276
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (363)	81	75	101	152	122
Ejendomsmæglere (772)	4	14	16	42	99
Andre (266)	22	21	12	46	45
Livsforsikringssselskaber og pensionskasser (32)	25	15	27	28	25
Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder (56)**	15	10	16	19	12
Fondsmæglerselskaber (48)	0	0	0	0	2
Forsikringsformidlere (16)	1	2	0	0	1
Investeringsforeninger og -fonde (68)	3	1	2	0	1
Kunsthandlere og auktionshuse (20)	1	0	2	0	1
Sparevirksomheder (5)	5	1	0	0	0

\*) Tallene 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 flyttet 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 såkaldt aktive underretningspligtige. Personer og virksomheder, der er blevet deaktiveret (passive), fordi de ikke længere findes eller ved en fejl er oprettet to gange, er sorteret fra.

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

Langt størstedelen af underretningerne kommer fra pengeinstitutterne. I 2025 stod pengeinstitutterne for 73 pct. af alle underretninger, mens spiludbydere og udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester stod for henholdsvis syv og seks pct. De resterende 14 pct. udgøres primært af revisorer, offentlige myndigheder og valutavekselsvirksomheder. Underretninger om terrorfinansiering kommer i langt overvejende grad også fra pengeinstitutterne.

Pengeinstitutternes andel af underretninger er faldet fra 77 pct. i 2024 til 73 pct. i 2025. Det mindre fald, skyldes en stigning i antallet af underretninger fra andre underretningspligtige brancher. Denne stigning kommer primært fra realkreditinstitutter, elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester samt spiludbydere. For alle disse brancher gælder det, at der er sket i stigning i antallet af underretninger indsendt fra de største fire underrettere for hver branche.

Kategorien *Andre* omfatter underrettere, der ikke falder i de ovenstående kategorier. Omkring halvdelen af underretningerne i denne kategori kommer fra underrettere registreret som individuelle brugere (personer eller virksomheder, der ikke er tilknyttet en underretningspligtig organisation), mens den anden halvdel primært kommer fra virksomheder, som burde være registreret i anden kategori. Hvidvasksekretariatet opdaterer løbende, når vi bliver opmærksomme på registreringer i forkerte kategorier.

Som det fremgår af tabellen, er der forskel på, hvor meget de forskellige underretningspligtige underretter, ligesom der er 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. Der er også brancher, hvor langt fra alle underretningspligtige har oprettet sig i GoAML.

- **Ved udgangen af 2025 var der cirka 3.100 oprettet i GoAML**, hvoraf godt 550 fremsendte minimum én underretning i løbet af året.
- **De seks underrettere** (fem banker og en spiludbyder), der underrettede mest, stod for mere end 50 pct. af underretningerne i 2025.
- **De 20 underrettere**, der underrettede mest, stod for næsten 80 pct. af underretningerne i 2025.

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 2025 stod fem pengeinstitutter for mere end 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 70 pct. af underretningerne i branchen, dog undtaget godkendte revisorer og skatterådgivere, eksterne bogholdere mv., hvor underretningerne spreder sig mere jævnt over de underretningspligtige.

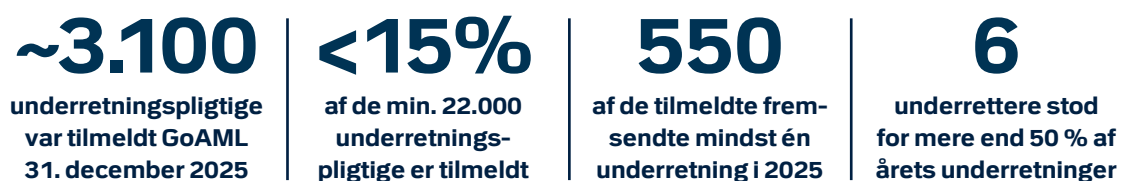
Det er vanskeligt at afgøre, om antallet af underretninger er højt eller lavt, fordi det afhænger af den generelle risiko for hvidvask i en branche og den enkelte virksomheds produktkategorier og kundetyper.

### Flere underretningspligtige er tilmeldt GoAML i 2025

Det samlede antal personer, virksomheder, myndigheder og andre oprettede i GoAML pr. 31. december 2025 var godt 3.100. Det er en stigning på knap 11 pct. fra 2024, hvor der var oprettet næsten 2.800 underrettere i GoAML. Det svarer til, at under 15 pct. af de minimum 22.000 underretningspligtige er oprettet. Som nævnt oven for, var det alene 550 af de godt 3.100 registrerede i GoAML, der sendte en eller flere underretninger i årets løb.

## → Figur 2

### GoAML i tal



→ **Tabel 4**

Antal virksomheder, myndigheder med videre i GoAML i perioden 2021 til 2025*					
Underretningspligtige oprettet i GoAML	2021	2022	2023	2024	2025
Underretningspligtige oprettet pr. 31. december	1.724	1.966	2.505	2.772	3.114

\* ) Data vil adskille sig fra tidligere offentliggjort data. Dette skyldes, at Hvidvasksekretariatet fra 1. januar 2025 kun medregner såkaldt 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. 'Aktiv' dækker således over, at registreringen er aktiv, men ikke at der nødvendigvis foretages underretninger.

I 2025 var der 358 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. 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 i boksen nedenfor eller på [hvidvask.dk/underret-om-hvidvask/register-dig-i-goaml](http://hvidvask.dk/underret-om-hvidvask/register-dig-i-goaml).

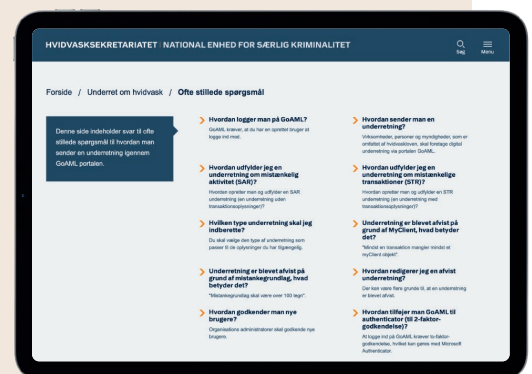
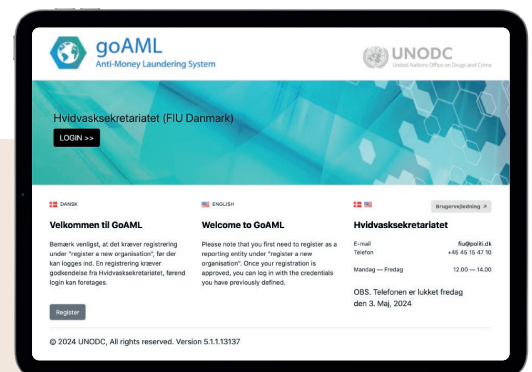
→ **Boks 1**

**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](http://hvidvask.dk/hvordan-sender-man-en-underretning). Du er også meget velkommen til at kontakte os på telefon: (+45) 4515 4710 eller på vores mail [fiu@politi.dk](mailto:fiu@politi.dk).

Der findes også videoguides på [hvidvask.dk](http://hvidvask.dk), der trin for trin viser, hvordan man registrerer sig og indsender underretninger – dem kan du se på [hvidvask.dk/ofte-stillede-sporgsmaal](http://hvidvask.dk/ofte-stillede-sporgsmaal).



### 1.3 FLERE EFTERRETNINGER NYTTIGGØRES AF MYNDIG- HEDERNE

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. En efterretning kan indeholde *én underretning* eller være en *pakke af underretninger*, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget i større eller mindre omfang.

Af tabel 5 fremgår, hvor mange efterretninger Hvidvasksekretariatet har fremsendt til forskellige myndigheder.

→ Tabel 5

Antal efterretninger som Hvidvasksekretariatet har videregivet til forskellige myndigheder i perioden 2021 til 2025*						
Modtagere	2021	2022	2023	2024	2025	I alt
Skatteforvaltningen	4.962	7.446	5.328	7.038	9.795	34.569
Politiet (Politikredsene og NSK)	1.903	1.783	1.994	2.118	2.099	9.897
PET: understøttelse af PET's operative virke	578	517	728	526	344	2.693
Anden offentlig myndighed	3.049	1.214	229	484	1.027	6.003
PET: andre administrative oplysninger	1.103	765	238	299	276	2.681
Udenlandske Finansielle Efterretningsenheder (FIU)	239	3.015	3.228	4.312	4.707	15.501
<b>I alt</b>	<b>11.834</b>	<b>14.740</b>	<b>11.745</b>	<b>14.777</b>	<b>18.248</b>	<b>71.344</b>

\*) Efterretninger indeholdende underretninger af alle typer. Mens tabeller med antal underretninger dækker over underretninger af formatet STR, SAR og TFR, indeholder tabeller for efterretninger alle typer underretninger, med undtagelse af videregivelser, der kun indeholder forespørgsler. Tallene kan ændre sig fra år til år. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere år.

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 5 og tabel 6 viser, at der er delt godt 18.000 efterretninger indeholdende mere end 75.000 underretninger i 2025. Fra 2024 til 2025 er der sket en stigning på godt 33 pct. i antallet af gange, underretninger er blevet videregivet. Stigningen skyldes primært videregivelser til Skatteforvaltningen og landets politikredse samt NSK.

»En efterretning kan indeholde én underretning eller være en pakke af underretninger, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget i større eller mindre omfang.«

→ **Tabel 6**

<b>Antal gange en underretning er videregivet til en myndighed (indeholdt i en efterretning) i perioden 2021 til 2025*</b>						
<b>Modtagere</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>I alt</b>
Skatteforvaltningen	11.910	22.663	14.375	27.134	36.984	113.066
Politiet (Politikredsene og NSK)	12.738	22.194	18.194	23.394	31.258	107.778
Udenlandske Finansielle Efterretningsenheder (FIU)	169	254	193	391	128	1.135
Anden offentlig myndighed	3.241	2.324	2.002	3.644	5.101	16.312
PET understøttelse af PET's operative virke	955	1.505	1.995	1.214	908	6.577
PET andre administrative oplysninger	1.781	1.485	488	814	952	5.520
<b>I alt</b>	<b>30.794</b>	<b>50.425</b>	<b>37.247</b>	<b>56.591</b>	<b>75.331</b>	<b>250.388</b>

\*) Underretninger af typerne STR, SAR og TFR. Tallene 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 eller til flere forskellige modtagere, hvorfor antallet af 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.

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 Finanstilsynet, Socialstyrelsen og Erhvervsstyrelsen.

→ **Boks 2**

### 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 ønsker at få adgang til den pågældende underretning, skal politiet sende en begrundet anmodning til Hvidvasksekretariatet. 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.



### Underretninger kan blive til måludpegningsoplæg

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

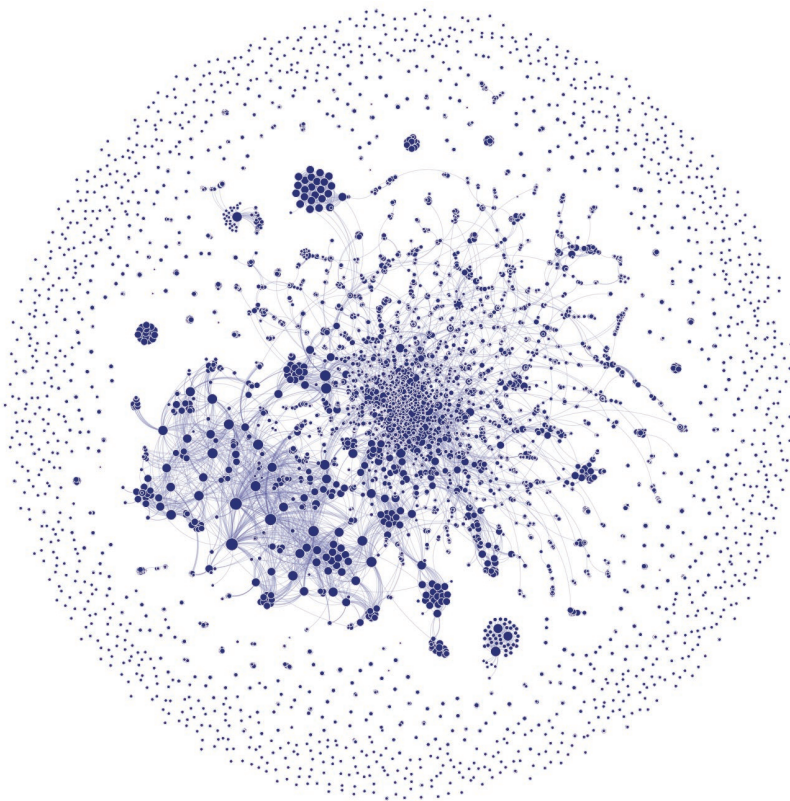
Et måludpegningsoplæg er typisk en større analyse af potentiel hvidvask, som Hvidvasksekretariatet på baggrund af underretninger og supplerende oplysninger har identificeret, analyseret og beriget, inden det viderefremmes til rette myndighed. I 2025 fremsendte Hvidvasksekretariatet 32 måludpegningsoplæg.

#### → Tabel 7

Antal måludpegningsoplæg sendt til myndigheder i perioden 2022 til 2025					
	2022	2023	2024	2025	I alt
Antal måludpegningsoplæg	26	31	48	32	137

Kilde: Hvidvasksekretariatet 2026

#### → Illustration 1: Udsnit af Hvidvasksekretariatets efterretningsbillede for virksomheder i 2025\*



\*) Størrelsen på prikken indikerer, hvor mange forbindelser en virksomhed har til andre virksomheder. Virksomheder er forbundne, hvis de er hovedaktør i samme underretning eller hvis de har haft transaktioner med hinanden i 2025.

### Oplysningerne indgår i efterretninger, efterforskninger, kontroller og analyser

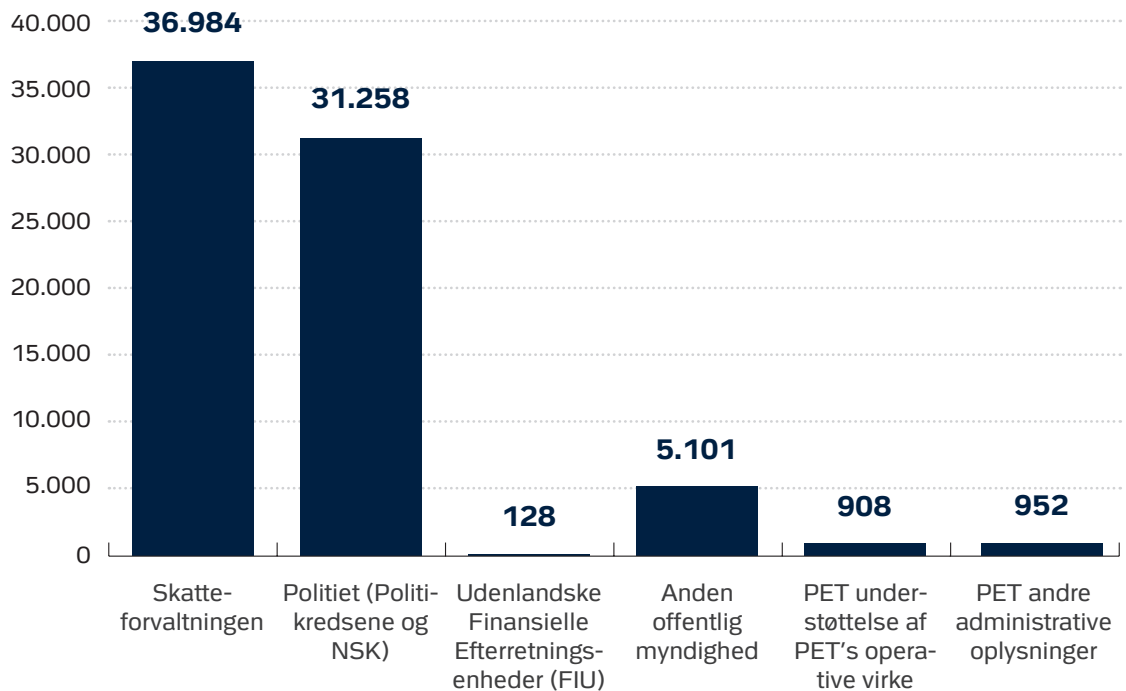
Hvorvidt en underretning kan videregives, afhænger af underretningens indhold og kvalitet. Selv underretninger med begrænsede oplysninger kan som nævnt vise sig at være vigtige brikker, der afslører en kriminel handling. Generelt gælder, at jo flere oplysninger om navne, cpr- og cvr-numre, kontonumre med mere, der indgår i underretningerne, des større er sandsynligheden for, at det er brugbar information, som kan forbinde de kriminelle aktører i Hvidvasksekretariatets database.

Som eksempel fremgår til venstre Hvidvasksekretariatets efterretningsbillede for virksomheder i 2025, hvor hver prik (node) repræsenterer en virksomhed, der er såkaldt hovedaktør i en eller flere underretninger fra 2025. At være hovedaktør betyder, at Hvidvasksekretariatets algoritmer har identificeret, hvem mistanken vedrører. Det er især relevant for underretninger, hvor der berettes om flere personer og/eller virksomheder.

Når Hvidvasksekretariatet modtager underretninger og andre oplysninger, indgår de i sådanne billeder. Billederne gør det muligt for os at sætte underretninger og andre oplysninger i kontekst, så vi kan analysere, hvad der foregår i netværkene og formidle den viden til de rette aktører.

**Figur 2**

Antal gange underretninger er videregivet til en myndighed, fordelt på modtagende myndighed i 2025



#### *Politiet bruger blandt andet underretningerne i efterforskninger*

At understøtte politiets anvendelse af finansielle efterretninger er en vigtig opgave i Hvidvasksekretariatet. 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.

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 indgår i monitorering af bestemte miljøer og personer, opbygning af efterretningsbilleder og konkrete straffesager af politikredsene og NSK.

#### *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.

I 2025 videregav Hvidvasksekretariatet 1.742 underretninger (STR, SAR og TFR) til tilsynsmyndighederne, heraf 893 til Erhvervsstyrelsen, 76 til Spillemyndigheden, 285 til Advokatsamfundet og 488 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 og selskabers skatteuddragelse, som er relevant for Skatteforvaltningen. I de tilfælde videregives efterretningsoplysningerne til Skatteforvaltningen. Det er Skattestyrelsen, Særlig Kontrol, 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.

Skattestyrelsen, Særlig Kontrol, holder løbende møder med Hvidvasksekretariatet. På møderne drøftes det praktiske i relation til oversendelserne samt forventningerne til antal efterretningsoplysninger. Særlig Kontrol og Hvidvasksekretariatet afstemmer månedsvist antal modtagne efterretningsoplysninger.

I 2025 har Hvidvasksekretariatet videregivet 9.800 efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen. Efterretningsoplysningerne indeholder flere underretninger. I 2025 er der delt knap 37.500 underretninger til Skatteforvaltningen. Det er knap 10.000 flere end i 2024.

Skattestyrelsen, Særlig Kontrol, har på baggrund af de modtagne efterretningsoplysninger i 2025 gennemført 1.822 kontroller, hvoraf 736 underretninger er nyttiggjort, heraf 614 med resultat og et samlet provenu på godt 665 millioner kroner.

### **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 brug for efterforskning.

Der videregives og modtages så vidt muligt oplysninger, der ikke er behæftet med restriktioner for anvendelsen.

Mellem 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 til en anden FIU. En typisk forespørgsel fra udlandet til Danmark handler om, hvorvidt Hvidvasksekretariatet har kendskab til specifikke personer, virksomheder eller konti i vores database eller andre registre. Ofte forespørges der også om information om, hvem der står registreret 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, de har hjemmel til at indhente og dermed dele, varierer.

### → Boks 3

#### 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 2026-2028. Du kan læse mere om arbejdet i FATF her: [fatf-gafi.org](https://fatf-gafi.org)
- *Egmont Group* faciliterer udveksling af information, viden og samarbejde mellem landenes Financial Intelligence Units. Der er mere end 180 lande, der deltager i Egmont-samarbejdet. Du kan læse mere om arbejdet i Egmont her: [egmontgroup.org](https://egmontgroup.org)

Videregivelse 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.

Der er sket en markant stigning i antallet af underretninger mellem Danmark og udlandet i perioden fra 2022 til 2025. Hvidvasksekretariatet modtager flest underretninger fra Holland, Litauen, Luxembourg, Belgien og Italien og sender flest til Sverige, Norge, Rumænien, Polen og Tyskland.

Hvidvasksekretariatet kan også udveksle oplysninger og efterretninger med lande uden for EU og EØS-lande, såkaldte tredjelande, lige som Hvidvasksekretariatet og andre landes FIU'er aktivt kan indhente oplysninger og efterretninger via forespørgsler. Tal for videregivelser på disse områder er også stigende.

### → Tabel 8

#### Underretninger til og fra EU/EØS-lande i perioden 2022 til 2025

	2022	2023	2024	2025	I alt
Underretninger fra Danmark til EU/EØS-lande	1.707	3.077	4.484	4.541	<b>13.809</b>
Underretninger fra EU/EØS-lande til Danmark	7.572	5.980	6.616	9.680	<b>29.848</b>

»Der er sket en markant stigning i antallet af underretninger mellem Danmark og udlandet i perioden fra 2022 til 2025. Hvidvasksekretariatet modtager flest underretninger fra Holland, Litauen, Luxembourg, Belgien og Italien og sender flest til Sverige, Norge, Rumænien, Polen og Tyskland.«

### 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.

## 1.4 BESLAGLÆGGELSER

Den 1. januar 2022 trådte en fast track-ordning for bestemte transaktioner i kraft, jf. 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 forpligtede enheder, fx pengeinstitutter, 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 indstående 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. 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. Det har politiet dernæst syv dage til at vurdere.

I 2025 har Hvidvasksekretariatet identificeret 50 tilfælde af fast track-hvidvaskunderretninger med mulighed for beslaglæggelse. I 27 af tilfældene har Hvidvasksekretariatet truffet beslutning om midlertidig beslaglæggelse efter retsplejelovens § 807 f. I disse 27 tilfælde har der været mulighed for midlertidigt at beslaglægge cirka 134 millioner kroner. Heraf har politiet valgt at beslaglægge cirka 40 millioner kroner. Hvidvasksekretariatet har ikke oplysninger om, hvor mange af de beslaglagte midler, der er konfiskeret.

Der er stor forskel på pengeinstitutternes anvendelse af fast-track-ordningen. 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 2025 har Hvidvasksekretariatet identificeret 252 underretninger om mulig beslaglæggelse, som er sendt til landets politikredse, for i alt 110 millioner kroner. Hvidvasksekretariatet har ikke oplysninger om, i hvor mange tilfælde, politikredse har beslaglangt midlerne og om midlerne er konfiskeret.

→ Tabel 9

Underretninger, beslag og konfiskationer i perioden 2022 til 2025					
	2022	2023	2024	2025	I alt
<b>Antal fast track-underretninger</b>	<b>39</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>50</b>	<b>192</b>
- Underretninger videregivet igennem fast track-ordningen, hvor Hvidvasksekretariatet har medvirket til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 807 i perioden 2022 til 2025*	28	35	36	27	126
<b>Beløb i millioner kroner</b>	<b>111</b>	<b>103</b>	<b>118</b>	<b>134</b>	<b>466</b>
- Heraf beslaglagt	33	42	60	40	175
- Heraf konfiskeret	2,6	0	0	0	2,6
<b>Antal underretninger om mulig beslaglæggelse sendt til politikredse</b>	<b>517</b>	<b>353</b>	<b>165</b>	<b>252</b>	<b>1.287</b>
<b>Beløb i millioner kroner</b>	<b>220</b>	<b>153</b>	<b>158</b>	<b>110</b>	<b>641</b>

Kilde: Hvidvasksekretariatet 2026

Ovenstående statistik dækker alene sager, hvor beslaglæggelse og konfiskation er sket på baggrund af hvidvaskunderretninger. I mange andre typer straffesager, hvor der er et ulovligt udbytte, kan der også godt være tale om hvidvask, hvis udbyttet fra kriminaliteten efterfølgende søges overført eller konverteret med henblik på at sløre, hvor pengene kommer fra.

Der kan således godt være sager, hvor der bliver hvidvasket, men hvor der rejses tiltale for andre forhold end hvidvask.

## 1.5 LØBENDE DATABERIGELSE OG NYTTIGGØRELSE

For at få mest viden ud af de tusindvis af underretninger, Hvidvasksekretariatet årligt modtager, anvender vi moderne data science-teknologier og analyseværktøjer på vores analyseplatform. Teknologien understøtter, at analytikere, data- og it-specialister samt forskere i Hvidvasksekretariatet kan foretage analyser af den mest samfundsskadelige hvidvask blandt andet gennem kontinuerlig databerigelse og avancerede sprog- og netværksanalyser.

I 2025 er blandt andet ejendomsdata og data om mistænkte fakturafabrikker blevet integreret som kilder, der løbende bliver sammenkørt med den øvrige hvidvaskdata.

Med EU's sjette hvidvaskdirektiv (artikel 21 i kapitel 3), der som helhed finder anvendelse fra 10. juli 2027, er det et krav om, at Hvidvasksekretariatet som finansiel efterretningsenhed (FIU) desuden skal have *umiddelbar og direkte adgang* til oplysninger om blandt andet skatte- og tolldata, udenlandske selskabsregistre, kontooplysninger og våbenregistre.

Samtidig med at nye datakilder bliver integreret, forsøger vi løbende at blive bedre til at nyttiggøre den data, vi i forvejen har. I 2025 har vi blandt andet udviklet en ny *Entity Resolution*-model, der kan hjælpe os med at identificere, hvilke personer, virksomheder og konti, der sandsynligvis er de samme på tværs af underretninger. Ved hjælp af machine learning kan modellen således estimere, om entiteter i oplysninger fra forskellige kilder er de samme på tværs af kilderne, så analytikeren så vidt muligt undgår at arbejde med dubletter i sin analyse. I staten stilles der høje krav om transparens, forklarbarhed og ansvarlighed til denne type af modeller, og det har derfor været essentielt at sikre, at der er entydig sporbarhed i modellens millioner af estimater. Modellen vil blive testet i løbet af 2026.

Øvrige modeller og værktøjer, der udvikles i Hvidvasksekretariatet, fokuserer hovedsageligt på automatisering, måludpegning og kategorisering af hvidvaskdata, så vi kan prioritere at bruge vores ressourcer på de underretninger, der omhandler de mest risikofyldte hvidvaskområder.

## 2 AFGØRELSER OM HVIDVASK I 2025

### 2.1 FLERE FÆLDENDE AFGØRELSER I 2025

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.

For *hvidvask* efter straffelovens § 290 a, stk. 1, kan der straffes med bøde og fængsel op til 1 år og 6 måneder. For *hvidvask af særlig grov beskaffenhed* efter straffelovens § 290 a, stk. 2, kan der straffes med fængsel op til 8 år.

I nedenstående tabel 10 fremgår antallet af fældende afgørelser for hvidvask og hvidvask af særlig grov beskaffenhed fra 2022 til 2025 fordelt efter afgørelsestype.



→ Tabel 10

Fældende afgørelser fordelt efter afgørelsestype for hvidvask og hvidvask af særlig grov beskaffenhed i perioden 2022 til 2025					
<b>Hvidvask ( § 290 a stk. 1)</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>I alt</b>
Bøde	55	179	108	79	421
Betinget dom samt betinget dom og bøde	593	848	1.430	1.645	4.516
Ubetinget dom	68	170	330	539	1.107
Tiltalefrafald*	106	253	149	169	677
Andet	1	24	48	44	117
<b>I alt</b>	<b>823</b>	<b>1.474</b>	<b>2.065</b>	<b>2.476</b>	<b>6.838</b>
<b>Hvidvask af særlig grov beskaffenhed ( § 290 a stk. 2)</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>I alt</b>
Bøde	0	1	0	2	3
Betinget dom samt betinget dom og bøde	58	233	28	83	402
Ubetinget dom	1.808	1.275	670	1.507	5.260
Tiltalefrafald*	1	0	1	102	104
Andet	1	0	0	4	5
<b>I alt</b>	<b>1.868</b>	<b>1.509</b>	<b>699</b>	<b>1.698</b>	<b>5.774</b>

**Kilde:** Særtræk fra Rigsadvokaten. Data er opdateret den 11. april 2026. 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 datatæk foretaget mindst to måneder efter seneste afgørelsesdato. Det skyldes efterslæb i opdatering af afgørelser på alle sagsområder i KR.

\*) Tiltalefrafald betyder, at anklagemyndigheden anser den pågældende for at være skyldig, men at der ikke bliver nogen retssag, ofte grundet sagens karakter, sigtedes forhold eller at straffen ville blive ubetydelig.

---

**→ Boks 4****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.

---

Af tabel 10 fremgår, at der i perioden fra 2022 til 2025 er sket en stigning i antallet af fældende afgørelser for hvidvask i perioden. Antallet af fældende afgørelser for hvidvask af særlig grov beskaffenhed er mere varierende på tværs af årene og oftere påvirket af enkelte store sager, hvori der indgår mange forhold.

Stigningerne 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 førforbrydelse, 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.

**2.2 AFGØRELSE FOR OVERTRÆDELSE AF HVIDVASKLOVEN**

Virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven, kan straffes efter hvidvasklovens § 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, godkendte revisorer og ejendomsmæglere med flere. Efter hvidvasklovens § 8, stk. 1, er disse forpligtet til at have tilstrækkelige skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller, som skal omfatte risikostyring, kundekendingsprocedurer, 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.

---

**→ Boks 5****Case: Regnskabsvirksomhed og virksomhedens direktør dømt for manglende kundekendskab**

I slutningen af februar 2025 blev et anpartsselskab og selskabets direktør idømt bøder på henholdsvis 50.000 kroner og 5.000 kroner for overtrædelse af hvidvasklovens krav om kundekendskab, idet virksomheden i ti kunde-forhold ikke havde haft det tilstrækkelige kendskab til sine kunder. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](https://politi.dk).

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. I tabel 10 og 11 fremgår fældende afgørelser for brud på hvidvaskloven.

Tilsynsmyndigheder kan under en hvidvaskinspektion hos en forpligtet enhed konstatere mulige overtrædelser af hvidvaskloven. Tilsynene kan på baggrund heraf anmode politiet (NSK) om at indlede en politimæssig efterforskning af den forpligtede enhed. Herefter kan anklagemyndigheden rejse tiltale.

- Ved *forsætlig* eller *grov uagtsom* overtrædelse af hvidvaskloven straffes med bøde medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens regler.
- Ved *særligt grove* eller *omfattende forsættlige* overtrædelser af hvidvaskloven kan straffen stige til fængsel i indtil to år, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens § 290 b, stk. 2.

I 2025 er der faldet 137 afgørelser om brud på hvidvaskloven, som alle har resulteret i bøde.

Når overtrædelser af hvidvaskloven straffes med bøde, skyldes det først og fremmest, at afgørelsen ikke afgøres efter den skærpede bestemmelse i hvidvasklovens strafbestemmelse § 78, stk. 2, men efter § 78, stk. 1, der alene hjemler bøde. Dertil kommer, at det oftest vil være juridiske personer (virksomheder), der ikke efterlever hvidvaskloven, og idet juridiske personer efter dansk ret alene kan idømmes bødestraf, vil denne sanktionsform være overrepræsenteret i opgørelsen.

Typisk straffes også en direktør, som tillige får en bøde.

I 2025 fik en tidligere andelskasse en bøde på næsten 795 millioner kroner. Dog straffes de fleste virksomheder med bøder i begrænset størrelse på mindre end 50.000 kroner.

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.

### Administrative bødeforlæg

Finanstilsynet kan udstede administrative bødeforelæg til forpligtede enheder ved overtrædelse af visse bestemmelser i hvidvaskloven. Sager, der ikke skønnes at ville medføre højere straf end bøde, kan efter hvidvasklovens § 78 a afgøres af Finanstilsynet ved et administrativt bødeforelæg, hvis den fysiske eller juridiske person erkender og erklærer at ville betale bøden.

I 2025 vedtog et pengeinstitut et administrativt bødeforelæg på fem millioner kroner for overtrædelse af hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 5, om kundekendingsprocedurer vedrørende løbende overvågning. Specifikt drejede overtrædelser sig om manglende opfyldelse af kravene om løbende overvågning for 299 kundeforhold i perioden fra december 2022 til september 2023. Det er alene Finanstilsynet, der efter hvidvaskloven kan udstede administrative bødeforelæg.

## → Tabel 11

Bøder for overtrædelse af hvidvaskloven i 2025	
Bøder i sager, hvor hovedforhold er hvidvask	2025
Antal afgørelser	137
Bøder (total) i kroner	798.501.100
Største bøde i perioden i kroner	794.296.500

**→ Boks 6****En række 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.

**2.2 UDVALGTE SAGER I 2025**

Både i NSK og i landets politikredse er der faldet mange domme i hvidvasksager i 2025 for overtrædelse af straffelovens hvidvaskbestemmelse, § 290 a. 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 2025 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 2025, inddelt i henholdsvis overtrædelser af straffelovens bestemmelse om hvidvask og overtrædelser af hvidvaskloven.

## Sager om overtrædelse af straffelovens bestemmelse om hvidvask:

- **21-årig mand fra Syrien dømt for hvidvask af 122 millioner kroner**

En 21-årig mand har ved Retten i Odense tilstået, at han har været med til at hvidvaske 122 millioner kroner og er blevet idømt fire år og tre måneders fængsel i sagen, der er ført af NSK. Den 21-årige, der stammer fra Syrien, er desuden blevet udvist af Danmark med indrejseforbud i 12 år.

Den dømte har erkendt, at han i perioden foråret 2024 og frem til september 2025, sammen med flere unavngivne medgerningsmænd, har koordineret og været ansvarlig for indsamling, konvertering og videreoverdragelse af kontanter i ind- og udland til en samlet værdi af mindst 122 millioner kroner. Målet var at skjule pengenes ulovlige oprindelse og kanalisere udbyttet ud af Danmark. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](#).

- **Hvidvask af penge fra narkohandel**

NSK har efterforsket en sag om hvidvask af knap fem millioner af kroner fra narkotikahandel. En 40-årig mand har tilstået at have besiddet og videreoverdraget en større mængde hash samt selv at have hvidvasket det ulovlige udbytte fra hash-handlen gennem en facilitator, der siden er blevet idømt en langvarig fængselsstraf.

Den 40-årige mand blev idømt fængsel i tre år og seks måneder for både at have besiddet, opbevaret og videreoverdraget 500 kg hash samt for at have hvidvasket sit udbytte fra handlen med det ulovlige stof. Fra et parcelhus i Haslev overleverede manden samlet 4.725.000 kroner i kontanter til forskellige chauffører med henblik på at sløre, at pengene var udbytte fra hash-handlen. Overleveringen af pengene skete efter aftale med en 24-årig mand fra København, der i november blev idømt 12 års fængsel for at være hovedmanden bag et hvidvaskforetagende, der faciliterede hvidvask af penge fra handel med narkotika for flere kriminelle organisationer. Foruden fængselsdom konfiskerede retten 73.000 kroner fra den dømte. Den 40-årige modtog dommen. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](#).

- **Revisor mistænkt for medvirken til omfattende økonomisk kriminalitet**

I marts anholdt NSK en 73-årig registreret revisor mistænkt for medvirken til organiseret økonomisk kriminalitet for et tocifret millionbeløb. Det er NSK's opfattelse, at kriminaliteten er begået i tæt samarbejde med en 46-årig mand, som revisoren har rådgivet. Det er blandt andet sket i forbindelse med tvangsopløsningen af nogle af den 46-årige mands virksomheder, idet den 46-årige efter NSK's opfattelse overførte penge fra de tvangsopløste virksomheder til andre af sine virksomheder. Det betød blandt andet, at der blev efterladt en gæld til Skattestyrelsen i millionkassen.

NSK har som en del af efterforskningen ransaget flere adresser i Danmark og Litauen, der har relation til den 46-årige mands virksomheder. Efterforskningen af sagen er foregået i et tæt samarbejde mellem NSK, Erhvervsstyrelsen og Skattestyrelsen. Sagen er startet på baggrund af underretninger modtaget i Hvidvasksekretariatet. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](#).

- **Flere domme i sagskompleks om hvidvask via handel med mink**

En 42-årig mand fra Varde er i en tilståelses-sag ved Retten i Esbjerg idømt fem måneders betinget fængsel for hvidvask gennem handel med minkskind. Manden har hvidvasket ulovligt udbytte ved at have solgt minkskind for store kontantbeløb, der stammer fra kriminalitet. Den 42-årige har erkendt, at han to gange i henholdsvis 2021 og 2024 modtog i alt 276.679 kroner i kontanter som betaling for minkskind. Pengene blev overdraget af en anden person, der også er sigtet i samme sagskompleks. Du kan læse mere om sagen, der er kørt af NSK, på [politi.dk](#).

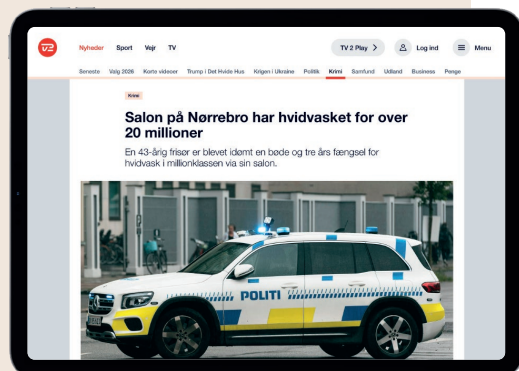
I marts tilstod en 59-årig mand fra Vejle ved Retten i Kolding, at han som mellemmand havde arrangeret handel med minkskind for i alt knap syv millioner kroner. Her blev der også afregnet i kontanter, der stammede fra kriminalitet.

## → Boks 7

### Case: Salon på Nørrebro har hvidvasket for over 20 millioner

En 43-årig frisør blev idømt tre års fængsel for hvidvask i millionklassen via sin frisørsalon på Nørrebro i København. Det var en af frisørens venner, der ledte politiet i retning af salonen, da han blev stoppet med en rygsæk, som indeholdt 578.000 kroner i kontanter. Ved ransagningen blev der blandt andet fundet 400.000 kroner i kontanter, 14.500 kroner gemt under et ringbind i en skuffe og adskillige pengebundter med 500- og 1.000-kronesedler. Yderligere blev der fundet store kontantbeløb i en bil.

Frisøren fik ud over de tre års fængsel for hvidvask af særlig grov beskaffenhed også en bøde på cirka 29 millioner kroner – svarende til det beløb, som blev hvidvasket i salonen. Manden, der kommer fra Syrien, undgår udvisning. Du kan læse hele historien på [nyheder.tv2.dk](https://nyheder.tv2.dk).



- **Hollandsk statsborger dømt for hvidvask gennem dansk selskab**

En 45-årig hollandsk statsborger blev ved retten i Glostrup dømt for hvidvask i en sag ført af NSK. Den 45-årige var ejer og direktør i et dansk selskab, der fungerede som faktura-fabrik, og hvorigennem der blev overført cirka 237 millioner kroner.

Der blev ved dommen lagt vægt på, at den 46-årige vidste, at han var direktør i selskabet samt at han fik løn for det, men at han ikke havde indsigt i driften og heller ikke søgte at få det. Den 46-årige bad således ikke om at få dokumenter eller andet vedrørende driften og havde alene kontakt cirka hver anden måned med selskabets faktiske leder. På den baggrund fandt retten at den 46-årige *"i hvert fald må have indset muligheden for, at han ved sine handlinger foranledigede den i anklageskriftet beskrevne hvidvask, og at han accepterede denne mulighed for det tilfælde, at det faktisk forholdt sig på denne måde"*.

Den 46-årige blev idømt fængsel i fire år og seks måneder samt udvisning for bestandigt.

- **Hawala-agent dømt for forsøg på hvidvask af 29 millioner kroner**

En mand blev idømt to år og otte måneders fængsel ubetinget fængsel og advarsel om udvisning for forsøg på hvidvask af særlig grov beskaffenhed. Sagen, der omhandler forsøg på hvidvask af cirka 29 millioner kroner er anket.

Københavns Politi efterforskede manden for at være en såkaldt hawala-agent i et større hvidvasknetværk, hvor flere bagmænd, muldyr, stråmænd i fakturafabrikker og andre hawala-agenter blev anholdt og sigtet. Politiet mistænkte manden, som havde en forretning på Nørrebro, for dagligt at modtage større kontantbeløb, som han via sit hawala-netværk flyttede til bagmænd i Sverige. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](https://politi.dk).

- **25-årig mand dømt for hvidvask ved at have stillet sin private konto til rådighed for andre**

En 25-årig mand erkendte sagens faktiske omstændigheder, herunder at han over en periode på cirka to år havde modtaget cirka 2,5 millioner kroner på sin private konto, som han efterfølgende kanaliserede videre. Dette var sket efter instruktion fra en person, som den 25-årige kendte. Den 25-årige nægtede sig dog skyldig.

I sagen, der er ført af NSK, fandt retten i Roskilde den 25-årige skyldig, idet retten lagde vægt på hans egen forklaring om, at han hele tiden var nervøs for, at der kunne ske "noget", uden dog at præcisere, hvad dette var. Retten lagde ligeledes vægt på beløbets størrelse samt på, at den person, som fik kontoen stillet til rådighed, tilsyneladende havde adgang til meget dyre biler og smykker, uden at denne havde et tilsvarende indtægtsgrundlag. På den baggrund fandt retten det bevist, at den 25-årige utvivlsomt måtte have vidst, at der var tale om penge fra kriminelle forhold. Det var i sagen ikke bestridt, at der var tale om udbytte fra kriminel aktivitet. Den 25-årige blev idømt fængsel i et år og seks måneder, heraf tre måneder ubetinget.

- **Erhvervsmand dømt for hvidvask gennem spanske ejendomshandler**

Retten i Roskilde har idømt en 66-årig erhvervsdrivende to års fængsel og en 43-årig et år og syv måneders fængsel for at have hvidvasket 5,5 millioner kroner gennem køb af to lejligheder i Spanien.

Den 66-årige modtog i perioden 2020 til 2023 store kontantbeløb fra den 43-årige og købte ejendommene via to selskaber, han kontrollerede, for at skjule de ulovlige midlers oprindelse. Han blev desuden dømt for at have hvidvasket yderligere 750.000 kroner.

Foruden fængselsstraffen er den erhvervsdrivende frataget retten til at drive virksomhed uden at hæfte personligt og ubegrænset for virksomhedens forpligtelser. Sagen er kørt af NSK. Du kan læse hele historien på [politi.dk](https://politi.dk).

- **Første dom for selvhvidvask gennem køb af fiktive fakturaer**

En 42-årig mand fra Haslev og en 46-årig mand fra Ishøj blev ved Retten i Glostrup den 4. september 2025 idømt et år og tre måneders betinget fængsel og 200 timers samfundstjeneste for selvhvidvask og momssvig af særlig grov beskaffenhed. Byretten fandt det bevist, at de to mænd i perioden fra marts 2019 til marts 2020 gennem deres fælles murervirksomhed har hvidvasket deres egne ulovlige midler ved at betale godt tre millioner kroner for i alt 20 fiktive fakturaer. Fakturaerne blev udstedt af tre forskellige selskaber, der fungerede som såkaldte fakturafabriker. Personerne bag disse selskaber er tidligere idømt længere fængselsstraffe for hvidvask.

Ud over fængselsdommene er begge mænd idømt hver en tillæggsbøde på 585.432 kroner, svarende til det beløb, som statskassen blev unddraget i moms. Sagen er kørt af NSK. Sagen er anket til landsretten. Se pressemeddelelse i sagen på [politi.dk](https://politi.dk).

- **Guldmedeejer anholdt med 12 kilo guld i Københavns Lufthavn**

En 28-årig mand, ejer og direktør af en guldmedeforretning i København, blev i august anholdt i Københavns Lufthavn, da han forsøgte at deklarere import af 12 kilo guld. Han blev sigtet for hvidvask af særlig grov beskaffenhed via eksport og import af guld til og fra Dubai.

Mistanken går på, at den 28-årige siden februar 2022 har modtaget mindst 55 millioner kroner fra kriminelle personer. Pengene er angiveligt blevet konverteret til guld i Danmark, omsmeltet og sendt til Dubai. I Dubai er guldet blevet raffineret til højere renhed med det formål at genimportere det til Danmark.

NSK har beslaglagt guld til en anslået værdi af cirka 24 millioner kroner samt digitale spor og dokumenter. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](https://politi.dk).

## Sager om overtrædelse af hvidvaskloven:

- **Kunsthandler idømt bøde på 50.000 kroner for overtrædelse af hvidvaskloven**

Den 27. august 2025 blev et selskab, der handler med kunst, og selskabets direktør dømt for overtrædelse af flere bestemmelser i hvidvaskloven i en sag ført af NSK. Erhvervsstyrelsen gav i 2021 selskabet påbud om at udarbejde en tilstrækkelig risikovurdering og tilstrækkelige politikker, forretningsgange og kontroller, hvilket selskabet ved Erhvervsstyrelsens tilsynsbesøg i 2023 ikke havde efterkommet.

Selskabet blev af retten dømt for ikke at have efterkommet Erhvervsstyrelsens påbud. Herudover blev selskabet dømt for hverken at have en tilstrækkelig risikovurdering eller politikker, forretningsgange og kontroller samt for ikke at have gennemført tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer på sine kunder. Retten fastsatte ud fra en helt konkret vurdering bøden til selskabet til 50.000 kroner, hvilket er minimumsbøden på området. Retten begrundede bødefastsættelsen med selskabets økonomiske forhold, herunder betalingssevnen. Direktøren fik i forlængelse heraf en bøde på 5.000 kroner.

- **Bank idømt en bøde på to millioner kroner for blandt andet mangelfuld transaktionsindberetninger**

En bank blev ved Retten i Lyngby idømt en bøde på to millioner kroner for ikke at have indgivet fuldstændige og nøjagtige oplysninger om transaktioner til Finanstilsynet. Sagen er kørt af NSK på baggrund af en politianmeldelse fra Finanstilsynet.

Banken er dømt for i perioden fra 3. januar 2018 til 30. juni 2021 for i hvert fald 84 millioner tilfælde at have foretaget ufuldstændige eller unøjagtige indberetninger til Finanstilsynet, og i 10 millioner tilfælde slet ikke at have foretaget indberetninger, selv om der var pligt til dette. Banken er samtidig dømt for at undlade at træffe rimelige foranstaltninger til at kontrollere, at deres transaktionsindberetninger til Finanstilsynet var fuldstændige, nøjagtige og rettidigt indgivet ved i en periode slet ikke at have kontrolleret indberetningernes materielle indhold. Du kan læse mere om sagen på [politi.dk](http://politi.dk).

- **Regnskabsvirksomhed dømt for utilstrækkelig risikovurdering og risikostyring**

I slutningen af februar 2025 blev et anparts-selskab og dets direktør ved Retten i Randers idømt en bøde på henholdsvis 60.000 kroner og 6.000 kroner for overtrædelse af hvidvaskloven, da der hverken var udarbejdet en tilstrækkelig risikovurdering af virksomheden eller tilstrækkelige skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller.

- **Regnskabsvirksomhed dømt for manglende kendskab til sine kunder**

I slutningen af februar 2025 blev et anparts-selskab og dets direktør ved Retten på Frederiksberg idømt en bøde på henholdsvis 50.000 kroner og 5.000 kroner for overtrædelse af hvidvasklovens regler om kundekendskab, idet virksomheden i ti kundeforhold ikke havde haft det tilstrækkelige kendskab til sine kunder.

*»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.«*

### 2.3 KONTANTFORBUDSSAGER I 2025

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 nu ikke må modtage 15.000 kroner eller derover i kontanter.

I 2025 har NSK modtaget 40 sager om mistanke om overtrædelse af kontantforbuddet. Af de 40 sager er 37 blevet efterforsket eller overgået til juridisk behandling og tre er lukket.

#### → Tabel 12

Antal sager om overtrædelse af kontantforbud i perioden 2022 til 2025					
	2022	2023	2024	2025	I alt
Sager efterforsket	77	92	88	37	294
Sager lukket	9	9	9	3	30
Fortsat under visitation	2	0	0	0	2
<b>Sager modtaget i alt</b>	<b>88</b>	<b>101</b>	<b>97</b>	<b>40</b>	<b>326</b>

I 2025 lå bøderne for overtrædelse af kontantforbuddet typisk mellem 10.000 og 30.000 kroner, men oftest på mindstebøden på 10.000 kroner. Enkelte sager har været behandlet i retten, hvor der er afsagt dom i overensstemmelse med anklagemyndighedens bødepåstand.

Antallet af sager om overtrædelse af kontantforbuddet er faldet fra 2024 til 2025. Det er ikke muligt for Hvidvasksekretariatet at vurdere, hvad faldet skyldes, og om det kan forventes at fortsætte i 2026.

Det er fortsat karakteristisk for sagerne om overtrædelse af kontantforbuddet, at de erhvervsdrivende oplyser, at de ikke har været bekendt med kontantforbuddet. Der er også tilfælde, hvor det er en ansat, der har taget imod kontantbeløbet, selvom der var instrukser i virksomheden for at forhindre det.

### 2.4 NY ROBOT SKAL GIVE BEDRE FEEDBACK TIL DE UNDERRETNINGSPLIGTIGE

Når Hvidvasksekretariatet modtager en underretning, som efterfølgende videregives til en eller flere myndigheder, får den forpligtede enhed besked via messageboardet i GoAML om, at underretningen er videregivet. Yderligere giver Hvidvasksekretariatet feedback, når underretningen har ført til en domfældelse.

Det fremgår af den nye flerårsaftale om økonomi for politi og anklagemyndighed 2026-2030, at Hvidvasksekretariatet i videst muligt omfang skal øge feedback til de underretningspligtige, herunder i forhold til hvordan deres underretninger nyttiggøres, og om disse er indgået i en straffesag.

#### → Boks 7

##### Case: Møbelkæde får bøde for overtrædelse af kontantforbuddet

I en periode fra oktober 2022 til september 2023 modtog en møbelvirksomhed store kontantbeløb. I alt modtog kæden 17 kontantbetalinger på mellem 20.000 og 81.000 kroner. Virksomheden skal betale en bøde på 170.000 kroner for at bryde kontantforbuddet.

Med en ny robotløsning har Hvidvasksekretariatet mulighed for hurtigere, mere ensrettet og rettidigt at give feedback til underretningspligtige, myndigheder og private aktører, når politiet anvender en underretning i en sag. Robotløsningen er i gang, og Hvidvasksekretariatet har udsendt de første breve via messageboardet i GoAML. Løsningen omfatter indtil videre kun videregivelser til politiet.

Robotløsningen gør det muligt at følge de enkelte underretninger, hvis de indgår i en efterforskning i en politikreds og fører til afgørelse. På baggrund af robotløsningen får de underretningspligtige ved domfældelse, i form af bødeforlæg eller straf, tilbagemelding i messageboardet i GoAML, som indeholder oplysninger om blandt andet navn og cvr-nummer på den underrettede person og/eller virksomhed, samt selve domfældelsen. Formålet med robotløsningen er at sikre en ensretning af videregivelserne, samt at øge datakvaliteten ved videresendelse til politikredse og at give bedre feedback til de forpligtede enheder.

### Generel feedback

Ud over de formelle feedbackprocesser giver Hvidvasksekretariatet løbende feedback på underretninger på bilaterale møder med tilsynsmyndigheder, brancheforeninger og forpligtede enheder.

Feedback foregår også på et dagligt plan, når virksomheder og myndigheder henvender sig til Hvidvasksekretariatet for at få svar på spørgsmål, som ikke hører ind under tilsynsmyndighedernes område eller få råd og vejledning om udformning og indsendelse af en hvidvaskunderretning.

Herudover udarbejder Hvidvasksekretariatet løbende rapporter vedrørende kvaliteten af underretninger til brug for tilsynsmyndighedernes inspektioner.

Hvidvasksekretariatet har også i 2025 deltaget i en række aktiviteter med oplæg om *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.

I Hvidvasksekretariatet har vi fokus på at øge feedback til de omfattede enheder og andre aktører, der deltager i kampen mod hvidvask. Det gælder feedback i forhold til nyttiggørelse af konkrete underretninger, men også feedback på aktuelle trends og tendenser, så vi sammen kan agere risikobaseret i forhold til de trusler, vi står overfor.

## → Boks 8

### 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](http://hvidvask.dk) sammen med yderligere relevant information for underretningspligtige, eksempelvis nyheder fra Hvidvasksekretariatet vedrørende ændringer og opdateringer til underretningsformatet i GoAML.



## 3

# HVIDVASKSEKRETARIATETS ARBEJDE MED UDVALGTE FOKUSOMRÅDER

I Hvidvasksekretariatet foregår en vigtig del af vores risikobaserede arbejde i vores såkaldte *domæner*. Vi har domæner på vores højrisiko-områder samt på udvalgte andre områder.

For hvert domæne er der nedsat en projektgruppe med medarbejdere fra vores forskellige sektioner i Hvidvasksekretariatet. Formålet med domænearbejdet er at opbygge viden og få videregivet oplysninger, viden og efterretninger til relevante aktører. Domænegrupperne har samarbejde med relevante eksterne aktører i ind- og udland.

Nedenfor fortæller vi om noget af det, vi har arbejdet med i udvalgte domæner i 2025.

## 3.1 DE KRIMINELLE ANVENDER UFORMELLE PENGESYSTEMER TIL AT FLYTTE MILLIARDER

I Danmark findes der en undergrundsøkonomi, som er særligt attraktiv for organiserede kriminelle aktører. Inden for denne undergrundsøkonomi findes uformelle pengesystemer, som tilbyder services til kriminelle aktører.

I domænet *Uformelle Pengesystemer* beskæftiger vi os med trusler, sårbarheder og risici forbundet med uformelle pengeoverførsels-systemer såsom hawala og andre former for undergrundsbanker.

Undergrundsbanker yder professionel hvidvask som en ydelse de sælger til andre kriminelle aktører, og undergrundsbankerne spiller en nøglerolle i forbindelse med hvidvask for organiserede kriminelle aktører i Danmark. Netværk involveret i undergrundsbankaktivitet servicerer overførsler og udførsler af penge, og de anvender forskellige metoder til hvidvask såsom pengetransport, handelsbaseret hvidvask og international afregning via hawala.

Undergrundsbanker er også involveret i systematisk salg af kontanter til virksomhedsejere, der vil aflønne ansatte sort – dette salg foregår blandt andet via fakturafabrikker.

Undergrundsbanker servicerer en bred vifte af organiserede kriminelle aktører, som forsøger at reducere opdagelsesrisikoen ved at omgå kontrol og transaktionsovervågning i banker og overvågning fra myndighederne. Der er dog indikatorer forbundet med undergrundsbankaktivitet, som forpligtede enheder kan være særligt opmærksomme på. Indikatorerne inkluderer blandt andet:

- Systematisk køb og salg af højværdivarer såsom guld, smykker og dyre mærkevarer.
- Hyppige straksbetalinger til og fra et stort antal aktører.
- Konstant lave kontosalde på bankkonti på trods af hyppig omsætning på kontoen.
- Transaktionsreferencer der angiver, at der er et lån, og hvor midlerne kommer fra en uofficiel långiver, samt
- Tredjepartsbetalinger for fx fakturaer, forbrug og lån.

Hvidvasksekretariatet har i 2025 prioriteret arbejdet med undergrundsbankaktiviteter i tæt samarbejde med politi, andre myndigheder og forpligtede enheder.

Hvidvasksekretariatet screener systematisk efter indikatorer på undergrundsbankaktivitet, og underretninger bliver løbende indlejret i en struktureret forståelse af aktører, sårbarheder og metoder og videregivet til relevante myndigheder. Hvidvasksekretariatet har i 2025 deltaget i internationale myndighedsnetværk og mødefora om bekæmpelse af professionel hvidvask i uformelle pengeoverførselsnetværk.

### 3.2 FACILITATORER STYRKER KRIMINELLE AKTØRERS KAPACITET

Organisationsgraden blandt de kriminelle grupper og netværk og anvendelsen af facilitatorer øger kapaciteten inden for de kriminalitetsområder, som de organiserede kriminelle aktører opererer i. Hvidvasksekretariatet vurderer, at det også gør sig gældende på hvidvaskområdet.

I domænet for *Facilitatorer* beskæftiger vi os med personer, der bevidst eller ubevidst letter eller muliggør kriminalitet ved at anvende kompetencer, adgange eller netværk til at fremme og sløre kriminelle aktørers illegale aktiviteter. Facilitatorer kan være såvel professionelle rådgivere som mere operationelle facilitatorer som fx muldyr og stråmænd, og de kan være løst koblet til de kriminelle aktører eller være en del af det kriminelle netværk.

I 2025 har domænet haft fokus på samarbejdet i arbejdsgruppen om facilitatorer, som er en fælles myndighedsgruppe med repræsentanter fra Erhvervsstyrelsen, NSK og Hvidvasksekretariatet. Arbejdsgruppens primære formål er vidensdeling mellem myndighederne.

Derudover har Hvidvasksekretariatet haft fokus på godkendte revisorer. Her kan mistanken eksempelvis handle om, at revisoren har understøttet og faciliteret hvidvask ved at rådgive om mistænkelige forhold eller ved at godkende forfalskede regnskaber, hvilket har til formål at få virksomhederne til uretmæssigt at fremstå lovlige med almindelig drift og omsætning. I andre tilfælde har revisoren ubevidst bistået kriminelle aktører ved at undlade at anmode om oplysninger og dokumenter.

Hvidvasksekretariatet modtager hvert år mange underretninger og for at vi kan identificere relevante facilitatorer i de mange oplysninger, arbejder vi løbende på udvikling af datamodeller, der kan understøtte det arbejde. Modellerne testes løbende og tilrettes i forhold til den viden, der skabes i domænet. Modellerne har understøttet identificering af facilitatorer, der mistænkes at bistå kriminelle aktører med hvidvask. De relevante underretninger og efterretninger deles løbende med myndigheder, herunder også med tilsynsmyndigheder.

I 2026 fortsætter arbejdet i domænet – formentlig med inddragelse af flere relevante myndigheder.

→ **Boks 9**

#### Vil du vide mere om facilitatorer?

Vil du vide mere om facilitatorer, kan du blandt andet orientere dig i *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022* eller læse mere i disse rapporter:

**Brå (2024):**  
Möjliggörare för kriminella nätverk Om möjliggörare i kommunal, statlig och privat sektor

**Polisen (2024):**  
Professional Money Launderers Industries, modus operandi and links to criminal networks

**FATF (2018):**  
Professional Money Laundering



### 3.3 MISBRUG AF LEGALE VIRKSOMHEDSSTRUKTURER

Ved at oprette og overtage virksomheder gennem ejerskab eller betroede poster, får kriminelle adgang til at sløre hvidvask i større omfang, end det er muligt gennem en almindelig privatøkonomi. Af samme grund er *misbrug af legale virksomhedsstrukturer* et prioriteret domæne i Hvidvasksekretariatet.

Domænet har det seneste år fokuseret på velfærds kriminalitet, hvor virksomheder inden for socialområdet bruges til at uberettiget at få tilført offentlige midler og hvidvaske igennem eksempelvis sociale botilbud.

Således offentliggjorde Hvidvasksekretariatet i tredje kvartal 2025 en undersøgelse af, hvor mange af de kommercielle, godkendte, sociale botilbud, Hvidvasksekretariatet har modtaget underretninger om. Undersøgelsen blev til på baggrund af egne data og oplysninger fra Kommunernes Landsforening (KL).

Undersøgelsen viste, at for 15 procent af de kommercielle, godkendte sociale botilbuds vedkommende havde Hvidvasksekretariatet modtaget mindst fem underretninger om dem og/eller deres ejere. Det placerer andelen af underretninger om botilbud på højde med brancher som "Nedrivning" og "Pizzeriaer, grillbarer, isbarer, mv." samt "Flytteforretninger" og "Anden rengøring af bygninger og rengøring af erhvervslokaler".

Undersøgelsen opstod på baggrund af et samarbejde med Kommunernes Landsforening (KL). Hvidvasksekretariatet har ad flere omgange deltaget i KL's Kontrolforum Øst og Vest, som KL halvårligt afholder for kommunernes kontrolenheder. Her har Hvidvasksekretariatet formidlet viden omkring anvendelsen af hvidvaskunderretninger i kontrolsager. Her har Hvidvasksekretariatet også oplyst om svindel med sociale botilbud, hvad kommunerne bør være opmærksomme på, og hvordan truslerne har udviklet sig de seneste år.

Sammen med politikere, myndigheder og brancheforeninger deltog Hvidvasksekretariatet på KL's arrangement om "*Velfærds kriminalitet på Socialområdet*" i december 2025.

Foruden arbejdet med velfærds kriminalitet er Hvidvasksekretariatet begyndt at samarbejde med Arbejdstilsynet for at imødegå arbejdskriminalitet. Det har både handlet om at hjælpe Arbejdstilsynet med forespørgsler til os i forbindelse med deres tilsyn på arbejdspladser, ligesom det har handlet om, at støtte dem i, hvordan Arbejdstilsynets medarbejdere kan underrette til Hvidvasksekretariatet.

I forlængelse heraf er Hvidvasksekretariatet begyndt et arbejde med at definere og identificere underretninger om arbejdskriminalitet i Hvidvasksekretariatets database. Arbejdet fortsætter i 2026.

Hvidvasksekretariatet har en række ugentlige og månedlige videregivelser af underretninger vedrørende socialt bedrageri, botilbud og svindel med skat og afgifter. Således har Hvidvasksekretariatet videregivet knap 10.000 efterretninger indeholdende knap 37.000 underretninger til Skatteforvaltningen i 2025.

Oplysninger analyseres og beriges via Hvidvasksekretariatets egenudviklede skattemodel. Skattemodellen er et program, der først grupperer underretninger, omhandlende de samme aktører i sager, og dernæst, på baggrund af en automatisk tekst- og transaktionsanalyse, kategoriserer, scorer og beskriver sagerne ud fra typen af svig. Grupperede underretninger i skattesager samt beskrivelser af modellens resultater fremsendes ugentligt til Skattestyrelsen. En efterretning vil ofte indeholde flere underretninger.

Hvidvasksekretariatet har derudover foretaget knap 300 videregivelser til kommunerne om socialt bedrageri og knap 400 videregivelser til Socialstyrelsen om snyd med bosteder i 2025.

*»Ved at oprette og overtage virksomheder gennem ejerskab eller betroede poster, får kriminelle adgang til at sløre hvidvask i større omfang, end det er muligt gennem en almindelig privatøkonomi.«*

Du kan læse om, hvad du kan være særligt opmærksom på i forbindelse med svindel og hvidvask via socialtilbud i pjecen *Røde flag* – Tegn på svindel og hvidvask via socialtilbud.

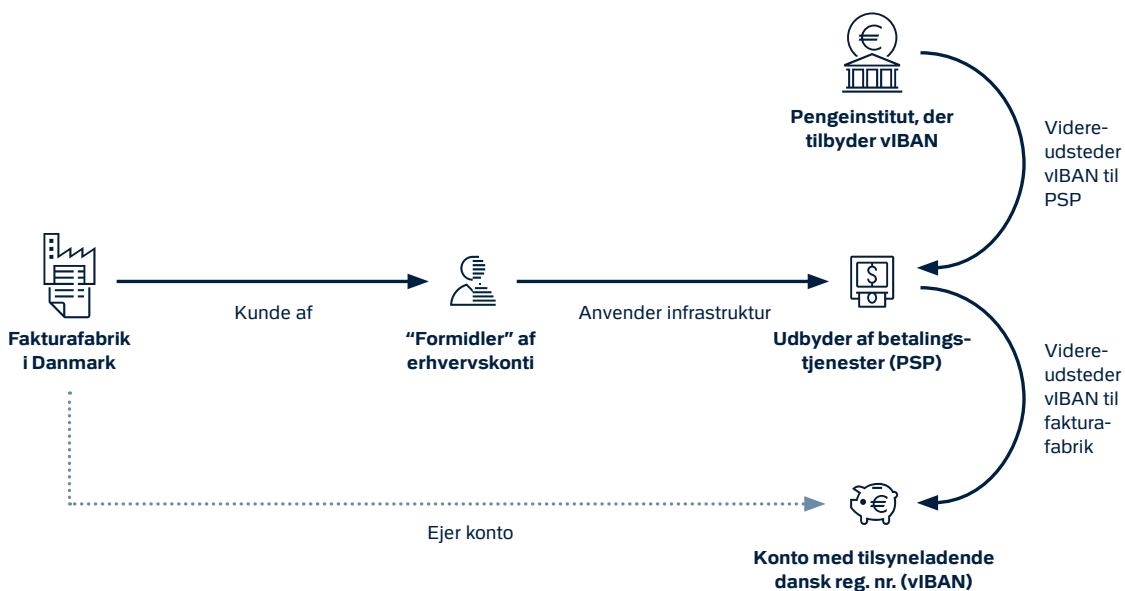


### 3.4 KRIMINELLE AKTØRER HVIDVASKER VIA VIRTUELLE IBANS OG KRYPTOAKTIVER

I alle domæner er der fokus på udvikling af nye teknologier og metoder. I domænet *Formelle pengesystemer* har det i 2025 særligt handlet om såkaldte virtuelle IBANs og kryptoaktiver.

Danske fakturafabriker modtager nu størstedelen af deres betalinger på konti i udlandet frem for i danske banker, viser en analyse fra Hvidvasksekretariatet. Fakturafabrikernes brug af virtuelle IBANs – virtuelle udgaver af internationale bankkontonumre – driver den udvikling.

#### ➔ Illustration 2: Sådan kan udstedelse af vIBANs foregå



1. Illustrationen viser, hvordan et pengeinstitut udbyder vIBAN-teknologien og sælger vIBANs til en udbyder af betalingstjenester (PSP), som kan være et betalingsinstitut eller et e-pengeinstitut.
2. PSP'en kan så sælge de vIBANs videre til sine kunder, som i illustrationen er en fakturafabrik, men det kan naturligvis også være til lovlige kunder.
3. I dette tilfælde bliver fakturafabrikken kunde hos PSP'en via en formidler, der har som forretningsmodel at skaffe erhvervskonti til virksomheder, der af den ene eller anden grund ikke kan blive eller ønsker at være kunder i danske pengeinstitutter.
4. Så vidt Hvidvasksekretariatet er orienteret, er fakturafabrikken dels kunde hos formidleren ved at betale denne for at formidle en erhvervskonto samt kunde hos PSP'en hos hvem fakturafabrikken har fået sit/sine dansk-lignende vIBAN(s).

*»Fakturafabrikkerne i Hvidvasksekretariatets analyse er primært virksomheder inden for byggebranchen samt servicefag som rengøring, transport og vikartjenester. Køberne af de fiktive fakturaer er oftest virksomheder i de samme brancher. Generelt oplever Hvidvasksekretariatet, at fakturafabriker typisk benyttes i sektorer, hvor arbejdet kræver meget mandskab, hvor der er mangel på arbejdskraft, og hvor der er stor prismæssig konkurrence. Det skaber incitament for virksomhederne til at holde lønudgifter nede ved at anvende sort arbejdskraft.«*

Analysen fra Hvidvasksekretariatet viser, at blandt de analyserede fakturafabriker blev tre af fire fiktive fakturaer i 2024 betalt via virtuelle IBANs – også kaldet vIBANs – hos udenlandske udbydere af betalingstjenester. Og tendensen er fortsat: en opdatering af tallene fra analysen viser, at det i 2025 var cirka 85 pct. af de analyserede fiktive fakturaer, der blev betalt med vIBANs.

Når fakturafabriker tager imod betalingerne via vIBANs, er det vanskeligere for danske myndigheder at bekæmpe hvidvask. Indhentning af oplysninger i udlandet er mere besværlig og kan være meget tidskrævende, og det gør det også vanskeligere for politiet at efterforske sagerne.

Fakturafabriker er et velkendt problem, og danske virksomheder køber fiktive fakturaer for milliarder af kroner for at skaffe sig kontanter til fx aflønning af sort arbejdskraft.

De kriminelle bagmænd, der udskriver fiktive fakturaer, tjener et gebyr for hver faktura, de sælger, og samtidig får de hvidvasket penge, som stammer fra kriminalitet. Det nye er, at betalingerne nu går direkte til udlandet via vIBANs.

Hvidvasksekretariatet har udarbejdet analysen på baggrund af oplysninger om cirka 190 formodede fakturafabriker, deres kunder og betalinger. De cirka 190 fakturafabriker har udstedt næsten 50.000 fiktive fakturaer til godt 5.200 virksomheder i perioden fra 2017 til 2024. Der er udstedt fakturaer for knap 6,1 milliarder kroner og kreditnotaer for godt 1,2 milliarder kroner, begge dele inklusive moms.

Det reelle omfang kan dog være langt større, da der kan være mange fakturafabriker, som Hvidvasksekretariatet ikke kender.

De cirka 190 fakturafabriker i Hvidvasksekretariatets analyse er primært virksomheder inden for byggebranchen samt servicefag, som rengøring, transport og vikartjenester. Køberne af de fiktive fakturaer er oftest virksomheder i de samme brancher. Generelt oplever Hvidvasksekretariatet, at fakturafabriker typisk benyttes i sektorer, hvor arbejdet kræver meget mandskab, hvor der er mangel på arbejdskraft, og hvor der er stor prismæssig konkurrence. Det skaber incitament for virksomhederne til at holde lønudgifter nede ved at anvende sort arbejdskraft.

Du kan læse hele temarapporten [Fiktive fakturaer og virtuelle konti – Danske fakturafabriker flytter transaktionerne udenlands her](#).



**→ Boks 10****Dom fra Østre Landsret fastslår praksis for, hvornår der kan dømmes for fuldbyrdet hvidvask i sager om fakturafabrikker (selvhvidvask)**

Den 4. december 2025 blev to mænd på henholdsvis 31 og 42 år dømt i landsretten for fuldbyrdet hvidvask af cirka 40 millioner kroner gennem tre fakturafabrikker i en NSK-sag. I byrettens dom af 11. juni 2021 blev der alene dømt for forsøg på hvidvask, idet byretten ikke fandt, at der var ført bevis for, at de indbetalte penge stammede fra en eller flere ikke nærmere konkretiserede strafbare lovovertrædelser, selvom de tiltalte havde haft forsæt til dette. Anklagemyndigheden initiativankede byrettens dom, og landsretten blev bedt om at tage stilling til fortolkningen af forarbejdernes krav om, at der skal foreligge bevis for, at udbytte stammer fra en eller flere ikke nærmere konkretiserede strafbare lovovertrædelser.

Bevisførelsen for både by- og landsret koncentrerede sig om forholdene i fakturafabrikkerne (B-selskaberne), som de tiltalte kunne knyttes til, herunder blandt andet, at der ikke havde været nogen ansatte i selskaberne, ingen udbetalte lønninger, ingen indberetning af skat og moms, ingen nævneværdige driftsudgifter, samt at der skete hurtig videreoverførsel af indsatte beløb til udlandet, alt med henblik på at godtgøre, at transaktionerne savnede legal, forretningsmæssig begrundelse.

De tiltalte gav ikke nogen forklaring på, hvorfor der var gået betydelige beløb ind på henholdsvis ud af selskabernes konti, eller hvad der var leveret henholdsvis modtaget som ydelse. På den baggrund og henset til beløbenes størrelse fandt landsretten – i modsætning til byretten – at det efter en samlet vurdering var bevist, at de beløb, der var overført til fakturafabrikkerne, var direkte eller indirekte udbytte af en eller flere ikke nærmere konkretiserede strafbare lovovertrædelser, og landsretten dømte således for hvidvask og ikke blot forsøg herpå.

Kilde: NSK

**Vi har også fokus på kryptoaktiver**

Kryptoaktiver kan bruges til hurtigt at flytte og konvertere ulovlige midler. Overgangen fra fiat-valuta (statsligt eller centralbankudstedte betalingsmidler, der ikke er understøttet af en fysisk vare som guld eller sølv) til kryptoaktiver kaldes *on-rampe*. Når først udbyttet er omsat til kryptoaktiver, kan gerningspersonen benytte forskellige sløringsmetoder for dernæst at *off-rampe*, det vil sige veksle fra kryptoaktiver til fiatvaluta.

Kryptoaktiver indgår både som led i førkriminaliteten, hvor betalingen sker i kryptoaktiver, eksempelvis ved investeringssvindler eller som betalingsmiddel for kriminelle ydelser, fx menneskehandel og handel med narkotika, og kryptoaktiver kan også bruges i selve hvidvaskprocessen.

For at bekæmpe hvidvask via kryptoaktiver er der brug for et stærkt samarbejde mellem nationale og internationale myndigheder og private aktører for at sikre hurtig og effektiv vidensdeling og udveksling af oplysninger, der kan identificere kriminelle aktører og netværk.

I Hvidvasksekretariatet har vi i år styrket samarbejde og videndeling med NSK om nye hvidvaskmetoder og trends og tendenser inden for kryptovaluta. I internationale fora har vi diskuteret regulering af virtuelle aktiver, særlige sårbarheder såsom uregulerede kryptoudbydere og kryptoanalyseværktøjer.

*»Handelsbaseret hvidvask er en af de mest komplekse former for hvidvask, da det ofte sker gennem samarbejde mellem kriminelle aktører, der gemmer sig bag virksomhedskonstruktioner i flere lande.«*

### 3.5 HANDELSBASERET HVIDVASK – SÆRLIGT FOKUS PÅ GULD OG OVER- OG UNDERFAKTURERING

Handelsbaseret hvidvask er et samlet udtryk for en række hvidvaskmetoder, der på forskellig vis udnytter den internationale, grænseoverskridende handel til at skjule eller sløre ulovlige midlers oprindelse. En stor del af udbyttet fra kriminelle aktiviteter på globalt plan hvidvaskes ved, at lovlige varer bliver brugt til hvidvask af ulovlige midler (FATF & Egmont Group (2020a)). Det er en af de mest komplekse former for hvidvask, da det ofte sker gennem samarbejde mellem kriminelle aktører, der gemmer sig bag virksomhedskonstruktioner i flere lande.

Danmark er en lille og åben økonomi med en relativt stor international handel. Hvidvasksekretariatet modtager dog relativt få underretninger med mistanke om handelsbaseret hvidvask, der handler om import- og eksportvirksomheder.

I domænet *Handelsbaseret hvidvask* beskæftiger vi os med en lang række forskellige metoder, da hvidvask knyttet til handel kan have rigtig mange udtryk. Handelsbaseret hvidvask kan fx handle om over- og underfakturering af varer, over- og underdrivelse af handelsvolumener, falsk opgivelse af varer, tredjepartsbetalinger og genbrug af faktura. Der kan ligeledes være tale om hvidvask gennem guld eller andre højværdivarer, ligesom svindel i forbindelse med import- og eksport af varer er knyttet til handelsbaseret hvidvask.

I 2025 udgav Hvidvasksekretariatet temarapporten *Hvidvask gennem international handel – Over- og underfakturering på tværs af landegrænser*, som du kan læse her. Toldstyrelsen bidrog til rapporten, hvor vi kortlægger omfanget af over- og underfakturering i Danmark og de brancher, hvor det statistisk set er mest udbredt.

Toldstyrelsen iværksatte efterfølgende indsatser, der havde til formål at arbejde med modus og risikoindikatorer i praksis i styrelsen, indarbejde underretningsproceduren i operationsbeskrivelserne og styrke opmærksomheden på underretningspligten på hvidvaskområdet.

Arbejdet gav vigtige input til, hvordan oplysninger fra Toldstyrelsen kan nyttiggøres bedre, når Hvidvasksekretariatet beriger de oplysninger med eksempelvis oplysninger fra andre underretningspligtige, politiets data, oplysninger fra åbne kilder og oplysninger fra internationale samarbejdspartnere. Det er vigtigt, fordi det er Hvidvasksekretariatets vurdering, at der i Danmark hvidvaskes milliarder gennem legale virksomheder og international handel. Det arbejde fortsætter i 2026, blandt andet i det Ph.d.-projekt om handelsbaseret hvidvask, som Københavns Universitet og Hvidvasksekretariatet samarbejder om.

Hvidvask gennem guld har været et fokusområde i 2025, hvor vi forud for, at området omfattes af nye hvidvaskregler i 2027, har ønsket at se nærmere på de risici, der knytter sig til området. Arbejdet er sket i tæt samarbejde med Skattestyrelsen, Toldstyrelsen, Sikkerhedsstyrelsen og politiet og fortsætter ind i 2026.



### 3.6 ØGET FOKUS PÅ GRØNLAND OG FÆRØERNE

I 2025 besøgte Hvidvasksekretariatet Grønland og Færøerne som led i udarbejdelsen af nationale risikovurderinger for hvidvask for Grønland og Færøerne, som bliver udgivet i 2026. Såvel Grønland som Færøerne oplever i disse år øget økonomisk aktivitet og stigende interaktion med internationale aktører, der også kan påvirke risikoen for hvidvask. Derfor er det vigtigt, at der er en god risikoforståelse og et tæt samarbejde mellem de aktører, der bekæmper hvidvask i Grønland, på Færøerne og i Danmark.

#### Hvidvasksekretariatet modtager 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.

→ **Tabel 13**

Antal underretninger modtaget om Grønland og Færøerne i perioden 2022 til 2025*					
	2022	2023	2024	2025	I alt
Underretninger vedrørende Grønland	755	1.410	1.206	1.271	4.642
Underretninger vedrørende Færøerne	350	762	826	1.010	2.948

\*) Tal for underretninger om Grønland og Færøerne er baseret på nøgleordssøgninger i Hvidvasksekretariatet. Nøgleordssøgningerne kan ændre sig og tal kan derfor divergere fra år til år.

#### Flere videregivelser til Grønland og Færøerne

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.

- Antallet af underretninger, som er videregivet til Grønlands Politi og Skattestyrelsen i Grønland, er steget fra 1.245 i 2024 til 1.431 i 2025.
- Antallet af underretninger, som er videregivet til Færøernes Politi og skattemyndighederne, er steget fra 842 i 2024 til 1.004 i 2025.

→ **Tabel 14**

Antal underretninger videregivet til politi og skattemyndigheder i Grønland og Færøerne i perioden 2022 til 2025					
	2022	2023	2024	2025	I alt
<b>Underretninger vedrørende Grønland</b>	<b>669</b>	<b>1.251</b>	<b>1.245</b>	<b>1.431</b>	<b>4.596</b>
– Heraf til Skattestyrelsen i Grønland	0	0	275	464	739
– Heraf til Grønlands Politi	669	1.251	970	967	3.857
<b>Underretninger vedrørende Færøerne</b>	<b>819</b>	<b>529</b>	<b>842</b>	<b>1.004</b>	<b>3.194</b>
– Heraf til Skattemyndighederne på Færøerne	0	0	288	541	829
– Heraf til Færøernes Politi	819	529	554	463	2.365

Kilde: Hvidvasksekretariatet 2026. Alle typer underretninger videregivet i perioden 2022 til 2025 med undtagelse af forespørgsler.

Ultimo 2025 stoppede Hvidvasksekretariatet med at videregive underretninger til Skattestyrelsen i Grønland, idet Hvidvasksekretariatet blev bekendt med, at der ikke var indgået en administrativ aftale imellem Hvidvasksekretariatet og Skattestyrelsen i Grønland om overførsel af personoplysninger, som kunne tjene som hjemmelsgrundlag for videregivelserne. Primo 2026 blev der indgået en sådan administrativ aftale, hvorefter videregivelserne til Skattestyrelsen i Grønland kan genoptages.

### 3.7 TERRORFINANSIERING

Underretningspligtige skal sende underretninger om både hvidvask og terrorfinansiering til Hvidvasksekretariatet. Underretninger om terrorfinansiering videreformidler vi til Politiets Efterretningstjeneste (PET), som i Danmark har til opgave at vurdere risikoen for terrorfinansiering. For at kunne vurdere og berige underretninger om terrorfinansiering har Hvidvasksekretariatet brug for medarbejdere, der har særligt fokus på det område – og derfor har vi også et domæne for terrorfinansiering.

Finansiering af terrorisme kan i sagens natur medføre meget alvorlige skader både inden og uden for Danmarks grænser. Derfor er det også et arbejdsområde, der prioriteres højt i Hvidvasksekretariatet, og vi screener, bearbejder, analyserer og videregiver alle relevante underretninger om terrorfinansiering til relevante myndigheder. Hvidvasksekretariatet har et tæt og velfungerende samarbejde med involverede myndigheder, herunder PET.

Terrorfinansiering adskiller sig på flere områder fra hvidvask, blandt andet ved formålet om anvendelse frem for sløring, ligesom økonomiske midler kan være optjent på helt legal vis, men i sidste ende alligevel risikerer at blive benyttet til finansiering af terror. Der kan eksempelvis være tale om finansiel støtte til terrororganisationer eller sympatisører via donationer til nonprofitorganisationer. Derfor kan også små beløb være væsentlige i forhold til finansiering af terror og vigtige at underrette os om.

Disse forhold afspejler sig også indholdet i underretningerne om mistanke om terrorfinansiering, der er meget forskellige i både mistankegrundlag, format, omfang og beløbsstørrelser. Underretninger udgør et værdifuldt datagrundlag for videre analyse.

Hvidvasksekretariatet udveksler også oplysninger med en lang række udenlandske FIU'er vedrørende mistanke om terrorfinansiering.

Hvidvasksekretariatet har i 2025 deltaget i en række internationale myndighedsnetværk og mødefora vedrørende samarbejde og videnuddeling om bekæmpelse af terrorfinansiering, herunder i FN- og Europol-regi samt blandt tætte samarbejdspartnere fra de øvrige nordiske lande. På denne måde bidrager vi aktivt til, og holder os opdateret på, den nyeste viden om trends, tendenser og sårbarheder inden for terrorfinansiering.

## → Boks 11

### Mistanke om terrorfinansiering? Husk at sende en TFR

Hvidvasksekretariatet oplever fortsat at modtage et betydeligt antal underretninger om mistanke om terrorfinansiering i STR-format frem for i TFR-format. Selvom der kan være gode grunde til at sende oplysningerne i STR-format, fx fordi mistankegrundlaget også kan omhandle andre forhold end mistanke om terrorfinansiering, er det som udgangspunkt mest hensigtsmæssigt at anvende TFR-formatet, hvis underretningens primære mistanke handler om terrorfinansiering.

I 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 164 underretninger i TFR-format og 469 underretninger i STR-format med mistanke om terrorfinansiering. Alle relevante underretninger vedrørende mistanke om terrorfinansiering bliver behandlet i Hvidvasksekretariatet - uanset format.

# NATIONALT OG INTER-NATIONALT SAMARBEJDE

## 4

### 4.1 DET NATIONALE SAMARBEJDE – FLERE MYNDIGHEDER DELTAGER I HVIDVASKBEKÆMPELSE

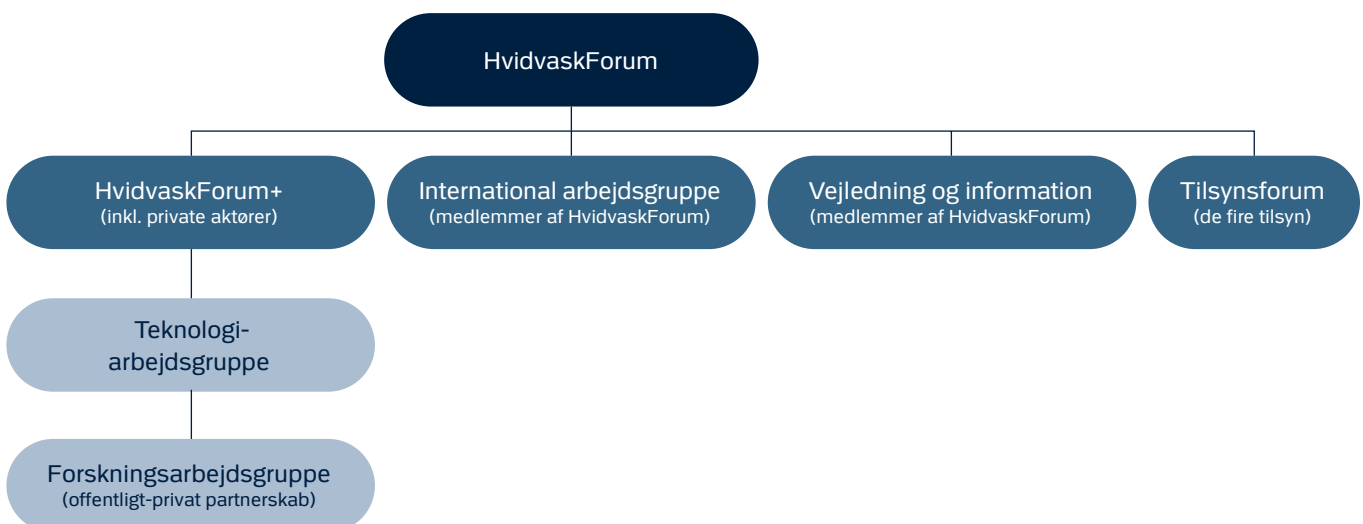
I Danmark er den nationale indsats mod hvidvask og terrorfinansiering organiseret på tværs af tre ministerier, fire tilsynsmyndigheder/-organer og de mere end 22.000 underretningspligtige. Et centralt organ er det lovfæstede HvidvaskForum, hvis formål er at sikre samarbejdet mellem myndighederne i indsatsen 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. Herudover eksisterer der en række andre fora, der adresserer økonomisk kriminalitet, herunder fx ODIN og det nationale Al Capone-samarbejdet, som skal styrke måludpegningen og efterforskningen i sager om organiseret økonomisk kriminalitet.

#### 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

### → Illustration 3: Organiseringen af HvidvaskForum

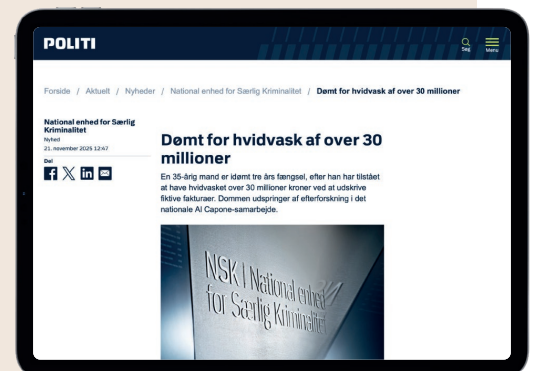


## → Boks 12

### Case: 35-årig dømt for hvidvask af over 30 millioner

En 35-årig mand er idømt tre års fængsel, efter han har tilstået at have hvidvasket over 30 millioner kroner ved at udskrive fiktive fakturaer. Den dømte har erkendt, at han i forening med flere medgerningsmænd fra januar til og med juli 2024 gennem flere firmaer har udstedt fiktive fakturaer og gennemført transaktioner for i alt 32.855.457 kroner for at hjælpe med at sløre pengenes ulovlige oprindelse. Dommen udspringer af efterforskning i det nationale Al Capone-samarbejde. Du kan læse om sagen på [politi.dk](https://politi.dk).

Kilde: Politiet 2025



### Operativt Dansk Informations- og efterretningsNetværk (ODIN)

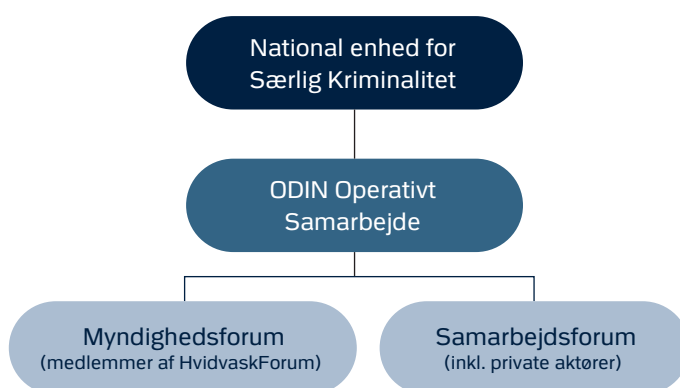
ODIN er et operativt samarbejde under NSK mellem en række offentlige myndigheder og andre fysiske og juridiske personer, som NSK vurderer relevante for samarbejdet, som skal forebygge og bekæmpe alvorlig og kompleks hvidvask, terrorfinansiering samt andre af Justitsministeriets tilføjede kriminalitetsområder, herunder online seksuel udnyttelse af børn.

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 af Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Spillemyndigheden, Advokatrådet, Toldstyrelsen, Skattestyrelsen, Gældsstyrelsen, Civilstyrelsen, NSK, Hvidvasksekretariatet, Politiets Efterretningstjeneste (PET), Udlændingestyrelsen og Fødevarerejseholdet under Fødevarestyrelsen. Derudover består ODIN af otte private aktører. NSK har mulighed for at involvere andre relevante virksomheder og personer, end dem der er omfattet af hvidvasklovens § 1.

ODIN har i 2025 styrket det tætte og tillidsfulde samarbejde mellem myndigheder og private aktører, som er afgørende for indsatsen mod hvidvask, terrorfinansiering og online seksuel udnyttelse af børn. Drøftelserne i ODIN sker med fokus på øget videndeling, bedre koordinering, et skærpet efterretningsbillede samt en dybere forståelse af trusselsbilledet, herunder de facilitatorer og aktører, der muliggør økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask.

## → Illustration 4: Organiseringen af det operative samarbejde ODIN



Medlemsskaren er udvidet med fokus på at styrke det offentligt-private samarbejde gennem nye arbejdsgrupper – herunder fokus på online seksuel udnyttelse af børn i samarbejde med Red Barnet og Finans Danmark.

En stadig større del af hvidvasken sker internationalt. Derfor er NSK med ODIN trådt ind i Europol's Financial Intelligence Public Private Partnership, EFIPPP, og deltager i en europæisk juridisk arbejdsgruppe, der skal give EU-Kommissionen anbefalinger i forhold til informationsdeling samt en mere effektiv og målrettet indsats inden for de områder, som ODIN dækker.

## 4.2 ALLE MYNDIGHEDER ER NU UNDERRETNINGSPLIGTIGE

Pr. 1 juli 2025 trådte en lovændring i kraft, der forpligter alle myndigheder til at underrette om potentiel hvidvask og terrorfinansiering til Hvidvasksekretariatet. Samtidig er alle underretninger underlagt tavshedspligten i hvidvasklovens § 38 a.

Hvidvasklovens § 28 lyder: *”Får en tilsynsmyndighed i henhold til denne lov eller andre myndigheder kendskab til forhold, der giver grund til at tro, at disse kan have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, som er omfattet af underretningspligten i § 26, stk. 1, skal myndigheden underrette Hvidvasksekretariatet herom”.*

Det er vigtigt at bemærke, at myndighederne skal underrette Hvidvasksekretariatet ved såvel *mistanke* som ved *kendskab* til hvidvask, terrorfinansiering med videre. Har myndighederne kendskab til lovovertrædelser, skal forholdet *også* anmeldes til politiet. En underretning til Hvidvasksekretariatet kan ikke gøre det ud for en eventuel politianmeldelse.

Hvidvasksekretariatet kan til enhver tid af egen drift videregive relevante oplysninger til kompetente myndigheder i Danmark, og oplysningerne skal bruges til myndighedernes opgavevaretagelse.

De kriminelle aktører er omstillingsparate og flytter sig derhen, hvor hvidvask er mulig. Derfor er der også brug for flere forskellige aktører i kampen mod hvidvask fx på området for velfærds kriminalitet og arbejdskriminalitet.

Når de kriminelle flytter sig, flytter vi os også – og det er kernen i efterretningsarbejde, at efterretninger skal flyde derhen, hvor der kan handles på dem. Det vil i nogen tilfælde være politiet, der skal efterforske og anklagemyndigheden, der skal dømme. Men i mange andre sammenhænge er efterforskning ikke målet for en efterretningsenhed. Målet er at bekæmpe kriminalitet, og det kan i mange tilfælde gøres mere effektivt på anden måde, fx ved at styrke værn mod hvidvask, når kommuner oplyses om risici ved hvidvask via velfærdsydelser eller byggebranchen oplyses om trusler og sårbarheder, de kan reagere på, i forbindelse med hvidvask i branchen. Der er mange andre aktører end politiet, der kan hjælpe med at sætte en stopper for ulovlige aktiviteter, og vi oplever en stor velvilje til at løfte opgaven.

*»Det er vigtigt at bemærke, at myndighederne skal underrette Hvidvasksekretariatet ved såvel mistanke som ved kendskab til hvidvask, terrorfinansiering med videre. Har myndighederne kendskab til lovovertrædelser, skal forholdet også anmeldes til politiet. En underretning til Hvidvasksekretariatet kan ikke gøre det ud for en eventuel politianmeldelse.«*

»Hvidvasksekretariatet har dagligt kontakt med udenlandske FIU'er, når vi forespørger om oplysninger for at belyse en sag eller svarer på udenlandske forespørgsler. Vi deltager også på konferencer og afholder bilaterale møder med vores internationale samarbejdspartnere.«

#### 4.3 STYRKET INTERNATIONALT SAMARBEJDE

Hvidvask er grænseoverskridende, og derfor er det afgørende, at myndighederne arbejder sammen på tværs af jurisdiktioner.

Som Danmarks finansielle efterretningsenhed (FIU) deltager Hvidvasksekretariatet i internationalt samarbejde med andre FIU'er både i EU og på 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. Vi deltager også på konferencer og afholder bilaterale møder med vores internationale samarbejdspartnere.

##### **Styrket samarbejde med de nordiske finansielle efterretningsenheder**

Hvidvasksekretariatet har i 2025 yderligere styrket samarbejdet med de nordiske finansielle efterretningsenheder på det strategiske og operative niveau.

I 2025 har Hvidvasksekretariatet deltaget i det uformelle samarbejde Nordic Meetup, som er en samling af nordiske FIU'er, hvor viden og erfaringer deles på tværs af landegrænser. De relativt sammenlignelige samfundsmodeller stiller os ofte over for de samme udfordringer, ligesom aktører og netværk opererer på tværs af landene i norden.

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.

##### **Europæisk samarbejde**

Hvidvasksekretariatet er en del af *EU Financial Intelligence Units' Platform*, som er en uformel møderække ledet af EU-Kommissionen. På fire Platform-møder i 2025 mødtes repræsentanter fra EU-medlemslandene og EØS-lande 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. I 2025 blev et projekt ledet af Hvidvasksekretariatet afsluttet, som vedrører praksis for videregivelse af efterretningsoplysninger mellem FIU'er i EU.

I 2025 blev det informationsudvekslingssystem, som stilles til rådighed for EU-medlemslande, EØS-lande og Europol til sikker og effektiv udveksling af forespørgsler og information mellem parterne, opdateret. Det nye system – *FIU.net Next Generation* – har indbygget værktøjer, som giver bedre mulighed for deling af struktureret data.

I løbet af 2026 begynder udfasningen af EU Financial Intelligence Units' Platform og dens aktiviteter til fordel for den nye fælles europæiske tilsynsmyndighed *Anti-Money Laundering Authority*, i daglig tale AMLA, der har hovedsæde i Frankfurt i Tyskland.

## 4.5 VEDTAGELSE AF AML-PAKKEN OG ETABLERING AF AMLA

I 2024 vedtog Rådet for Den Europæiske Union en 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.

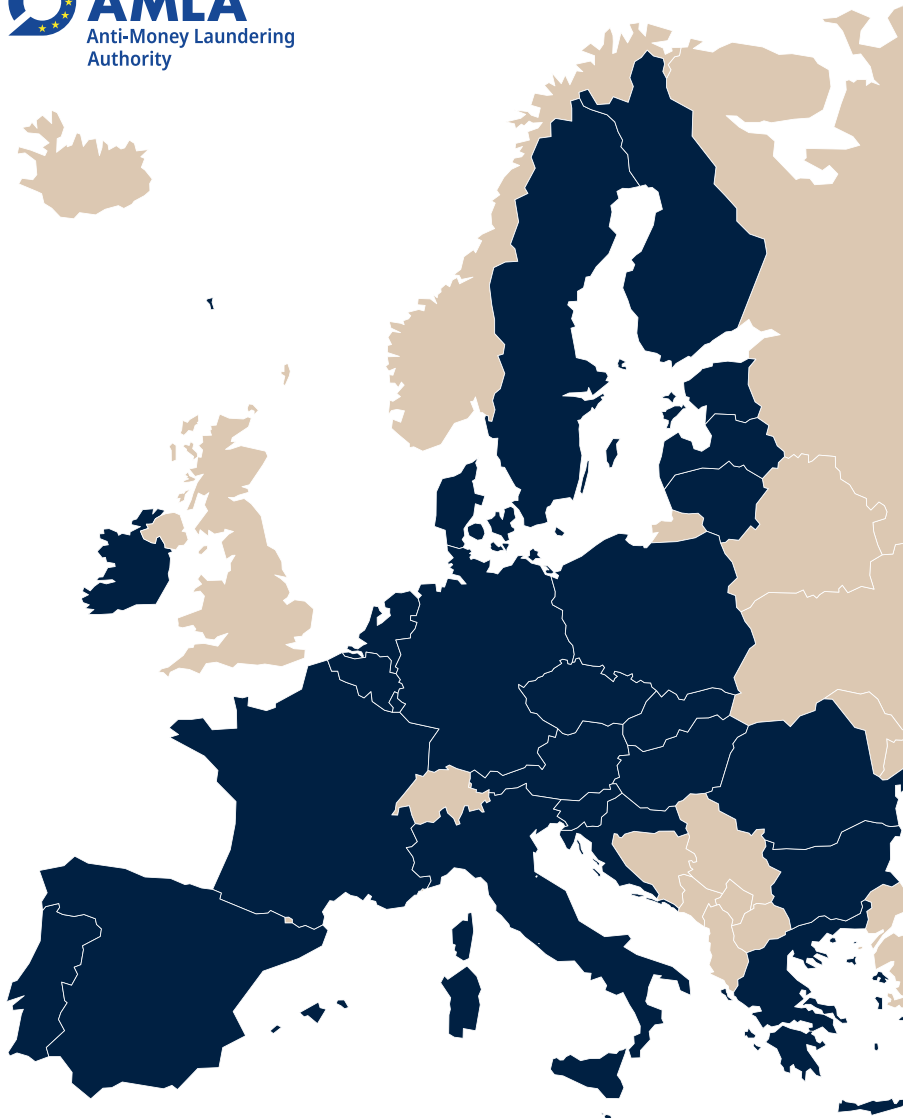
Overordnet består AML-pakken af:

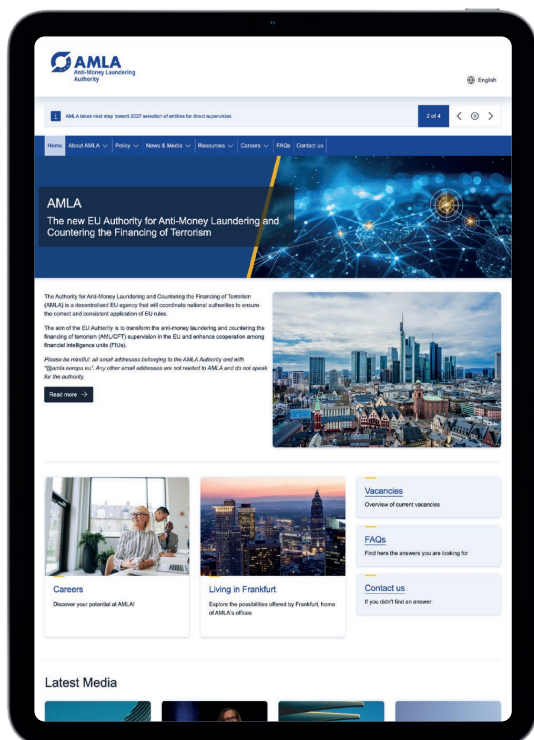
- I. **Ny hvidvaskforordning**, hvor store dele af det nuværende hvidvaskdirektiv skal overføres til, hvorefter kravene vil være direkte gældende i medlemsstaterne. Forordningens formål er at sikre høje og mere harmoniserede standarder for hvidvaskbekæmpelse. Forordningen vil blandt andet fastlægge, hvilke typer af virksomheder og personer der er omfattet af hvidvaskreglerne og kravene til disse.
- II. **Etablering af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed** i Frankfurt (AMLA), der også inkluderer en mekanisme for styrket samarbejde og informationsudveksling mellem finansielle efterretningsenheder.
- III. **Nyt EU-hvidvaskdirektiv (6. hvidvaskdirektiv)**. 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 afsender og modtager af transaktioner er.

Det forberedende arbejde er i fuld gang i medlemslandene, herunder også i Danmark. I Hvidvasksekretariatet har vi især fokus på de mange nye datakilder, som Hvidvasksekretariatet får adgang til med den nye pakke. Det gælder blandt andet oplysninger om valuta og valutaveksling, værdipapirer, skatte- og toldoplysninger, oplysninger om udbudsprocedurer, oplysninger i nationale registre over motorkøretøjer, luftfartøjer og fartøjer, kontooplysninger, våbenregistre og meget andet. Herudover forbereder vi inddragelse af nye forpligtede brancher, som følger af pakken. Det gælder fodboldsektoren, handel med guld og ædelsten samt crowdfunding.

Den nye tilsynsmyndighed, AMLA, har til formål at sikre en mere effektiv og sammenhængende tilsyns- og reguleringsstruktur på tværs af EU. En af AMLAs primære opgaver er direkte tilsyn med udvalgte forpligtede 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. AMLA skal også supplere EU's regler om bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme ved at udvikle regulering, 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. FIU-sporret 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 med opbygning og udvikling af procedurer for informationsudveksling og samarbejde med andre nationale finansielle efterretningsenheder under AMLAs ledelse og koordinering. Hvidvasksekretariatet deltager i det arbejde på månedlige møder.

I løbet af 2026 sender Hvidvasksekretariatet en medarbejder til AMLA, der skal fungere som FIU-delegeret på vegne af Danmark. Medarbejderen kommer til at indgå i AMLAs operationelle arbejde, samt at fungere som bindeled mellem Danmark og resten af medlemslandene – herunder deltagelse i fælles analyser og måludpegning.

Det danske bidrag til AMLA er en styrkelse af den fælles EU-indsats mod hvidvask og terrorfinansiering. Bidraget forventes at styrke den operationelle sammenhæng mellem medlemslandene og øget nyttiggørelse af underretninger i et internationalt perspektiv. Tilstedeværelsen i AMLA forventes endvidere at bidrage til en mere effektiv vidensdeling og over tid udvikling af fælles metoder til identificering og håndtering af grænseoverskridende hvidvaskaktiviteter.

Hvidvasksekretariatets deltagelse i AMLA viser, at den generelle indsats mod økonomisk kriminalitet og hvidvask er intensiveret – både nationalt og internationalt. Hvidvasksekretariatet forventer derfor også, at der kommer en øget efterspørgsel på efterretningsmæssige understøttelse af danske myndigheder og internationale samarbejdspartnere.

I september 2025 besøgte AMLAs øverste leder (*chair of AMLA*) Bruna Szego København som led i en rundtur til medlemmer af det generelle råd, hvor hun blandt andet mødtes med lederen af Hvidvasksekretariatet. Hvidvasksekretariatet deltog også på et seminar i Warszawa om implementeringen af AML-pakken på invitation af det polske EU-formandskab.

## 4.7 EGMONT GROUP – GLOBALT UDSYN

Hvidvasksekretariatet er også medlem af Egmont Group, som er en samling af 181 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, dele information af strategisk karakter som nye tendenser eller metoder på hvidvaskområdet, 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 181 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 normalt fysisk to gange om året ved et årligt plenarmøde og et arbejds- og regionalgruppe-møde. I 2025 blev arbejds- og regionalgruppe-mødet afholdt virtuelt, og plenarmødet blev afholdt i Luxembourg, som du kan læse mere om på [egmontgroup.org](https://egmontgroup.org). Ved plenarmødet blev 30-års jubilæet for etableringen af Egmont Group markeret ved blandt andet at udråde den 9. juni til *International Day of the FIU*. Hvidvasksekretariatet blev medlem af Egmont Group den 31. december 1997.

Der kan læses yderligere om Egmont Group og organisationens arbejde på [egmontgroup.org](https://egmontgroup.org).

# 5 GODT I GANG MED 2026

Truslen på området for økonomisk kriminalitet og hvidvask stiger, fordi udviklingen af digitale platforme og nye teknologier samt stigende internationalisering og professionalisering gør det nemmere for de kriminelle aktører at sløre og flytte deres værdier. Det gælder danske kriminelle aktører, der hvidvasker i såvel Danmark som i udlandet, og udenlandske kriminelle aktører, der misbruger danske virksomheder og finansielle institutioner til at sløre og gemme deres ulovlige udbytte.

De kriminelle aktører udnytter legale virksomhedsstrukturer i mange forskellige brancher og misbruger det fragmenterede og globaliserede transaktions- og betalingslandskab. Det er Hvidvasksekretariatets vurdering, at de udgør en stigende trussel i Danmark, og at den trussel påvirker alle aktører i det danske hvidvasklandskab. Det stiller først og fremmest krav om god risikoforståelse hos alle aktører, der deltager i kampen mod hvidvask og et fortsat tæt samarbejde mellem de forpligtede enheder, tilsynsmyndigheder og andre myndigheder for at identificere truslen og bekæmpe den.

I 2026 udkommer *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2026*, hvor vi ser nærmere på trusler, sårbarheder og vurderer hvidvaskmetoder. Vi håber, den vil bidrage til at styrke risikoforståelsen yderligere. Risikovurderingen kommer i tre udgaver for henholdsvis Danmark, Grønland og Færøerne.

De kriminelle aktører flytter sig derhen, hvor hvidvask er mulig. Derfor er der løbende brug for flere aktører for at bekæmpe hvidvask. Hvidvasksekretariatet etablerer løbende nye samarbejdsrelationer med de aktører, der har oplysninger, der kan hjælpe os i kampen, eller som kan anvende vores oplysninger til at målrette deres indsatser til at forhindre svindel og hvidvask på deres område. I Hvidvasksekretariatet vil vi i de kommende år fortsat styrke samarbejdet med nye aktører. Det gælder også de brancher, der fra 2027 omfattes af EU's kommende hvidvaskpakke.

I Hvidvasksekretariatet kommer vi i 2026 til at fortsætte arbejdet med at gøre os klar til de reformer af hvidvaskområdet som følger, når EU's AML-pakke implementeres. Vi deltager i høringer, opdaterer arbejdsgange, justerer arbejdsplaner, bidrager til høringer og meget andet.

I forlængelse af EU's vedtagelse af AML-pakken er etableringen af den europæiske tilsynsmyndighed, AMLA, i fuld gang. Hvidvasksekretariatet deltager også aktivt i det arbejde i det kommende år og indgår i relevante arbejdsgrupper.

Yderligere forbereder vi FATF's kommende evaluering af Danmarks indsats mod hvidvask og terrorfinansiering. Hvidvasksekretariatet forventer, at FATF påbegynder informationsindsamling i 2026 forud for deres besøg i Danmark i sommeren 2027.

# VIL DU VIDE MERE?

# 6

Har du spørgsmål eller kommentarer til årsrapporten, er du velkommen til at kontakte os via vores mail, som er [fiu@politi.dk](mailto:fiu@politi.dk).

Du er velkommen til at læse mere om hvidvask på [hvidvask.dk](http://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.



»I 2026 udkommer Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2026, hvor vi ser nærmere på trusler, sårbarheder og vurderer hvidvaskmetoder. Vi håber, den vil bidrage til at styrke risiko-forståelsen yderligere. Risikovurderingen kommer i tre udgaver for henholdsvis Danmark, Grønland og Færøerne.«

