



STATSADVOKATEN

FOR SÆRLIG ØKONOMISK OG
INTERNATIONAL KRIMINALITET

Kvartalsrapport fra Hvidvasksekretariatet

3. kvartal 2021

3. Kvartal 2021

Kære samarbejdspartnere

I denne kvartalsrapport har vi sat fokus på miljøkriminalitet og wildlife-crime. Det er to områder, som FATF ønsker, at alle lande skal se nærmere på og som bør indgå i deres risikovurderinger. I Hvidvasksekretariatet behandler vi begge områder i den kommende risikovurdering og ser blandt andet nærmere på, hvad det er for områder, der er særligt relevante i en dansk kontekst. For at blive klogere på områderne samarbejder vi med dansk politi og andre offentlige myndigheder, der ved noget om disse kriminalitetsformer. I Hvidvasksekretariatet er vi nødt til at vide noget mere om førkriminaliteten, så vi kan blive skarpere på, hvilke penge, der skal hvidvaskes, hvem der skal hvidvaske dem, og hvordan de gør. Når vi bliver klogere på det, kan vi udvikle bedre indikatorlister og varsle de underretningspligtige.

Vi bliver også klogere sammen i arbejdet med udvikling af den nationale strategi for hvidvask 2022-2025. Vi giver en kort status i rapporten her. Du kan også få et indblik i den ny Nationale enhed for Særlig Kriminalitet, NSK, som Hvidvasksekretariatet bliver en del af pr. 1. januar 2022. Du kan også læse mere om skatteforvaltningens brug af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet, sager om overtrædelse af kontantforbuddet, Pandora papers, og du kan finde links til interessante podcasts og artikler.

I kvartalsrapporten kan du selvfølgelig også læse om udviklingen i de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i tredje kvartal 2021. Antallet af underretninger er på niveau med underretningerne i 2. kvartal 2021, mens antallet af videregivelser til i sær SKAT er faldet. Underretningerne er afgørende i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Jo mere specifikke underretningerne er, og jo højere kvalitet oplysningerne har, des hurtigere kan underretningerne videregives og behandles, så vi kan identificere kriminelle aktører og få sigtede personer og selskaber dømt for overtrædelse af straffeloven, hvidvaskloven mv. Ligeledes gør vi status for underretninger om mistanke om svindel med COVID19-hjælpepakkerne.

Hvidvasksekretariatet har et tæt samarbejde med tilsynsmyndigheder, brancheorganisationer og private virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven. I arbejdet med den nationale risikovurdering for hvidvask fortsætter vi med at mødes med en række aktører for at identificere og forstå de risici for hvidvask, vi sammen vil stå over for de kommende år. Møderne er af stor værdi for os, og de giver os samtidig mulighed for at komme ud og fortælle meget mere om arbejdet i Hvidvasksekretariatet. Vi vil gerne sige tak til jer alle, der tager jer tid til at mødes med os i processen, og vi ser frem til det videre arbejde.

God læselyst!

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 3. kvartal 2021 modtog Hvidvasksekretariatet 17.407 underretninger, hvoraf underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) udgjorde 91 pct. Det er en stigning på 215 underretninger i forhold til 2. kvartal 2021.

Underretningerne fordeler sig på tre forskellige typer:

- *Suspicious Transaction Report (STR)*: Underretning om mulig hvidvask med transaktioner mellem personer eller selskaber, kontanthævninger eller kontantindsættelse.
- *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.

Kategoriseringen af underretninger foretages af de underretningspligtige ud fra deres umiddelbare vurdering af mistanken. Ved modtagelse i Hvidvasksekretariatet foretages der screeninger på tværs, og selv om kategoriseringen er meget væsentlig for sekretariatets arbejde, er den ikke afgørende for oplysningernes anvendelse til forskellige typer sager.

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Mens antallet af STR er på samme niveau som i 2. kvartal, er der en stigning i antallet af underretninger, der handler om mistænkelig aktivitet. Underretninger om terrorfinansiering er faldet fra 91 i 2. kvartal til 47 i 3. kvartal.

Tabel 1: Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet, 3. kvartal 2021

Rapporttype	3. kvartal
STR	15.821
SAR	1.539
TFR*	47
I alt	17.407

* Som varslet i forrige kvartalsrapport foretager vi et databrud, idet vi deler oplysninger videregivet til PET op i to kategorier, som handler om *videregivelser af mistanke om terrorfinansiering og andre administrative oplysninger*.

Som det fremgår af nedenstående tabel, kommer størstedelen af de modtagne underretninger fra pengeinstitutter og dernæst spiludbydere, hvilket ligeledes gjorde sig gældende i 1. halvdel af 2021.

Tabel 2: Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter, 3. kvartal 2021

Underretter	Antal
Pengeinstitut	13.350
Spiludbydere	2.460
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester	792
Revisor	392
Offentlig myndighed	104
Valutavekslingsvirksomhed	101
Sparevirksomhed, herunder leasing og finansieringsinstitutter	70
Udbydere af virtuelle tegnebøger**	52
Andre	32
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.	27

Realkreditinstitut	8
Livsforsikringselskaber og pensionskasser	6
Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer	6
Service Provider	5
Advokat	2
Ejendomsmæglere	0
Fondsmæglerselskab	0
Forsikringsformidlere	0
Investeringsforeninger og fonde	0
Kunsthandlere og auktionshuse	0

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

** Det bemærkes, at udbydere af virtuelle tegnebøger i tredje kvartal har sendt 52 underretninger. Underretningerne drejer sig om MobilePay Denmark, der i forbindelse med deres underretninger, har opgivet at være udbyder af virtuelle tegnebøger. MobilePay er ifølge Finanstilsynet et e-pengeinstitut og bør underrette som et sådant. I Hvidvasksekretariatet arbejder vi på at få rettet data, så disse 52 underretninger kommer i rette kategori, som er udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester.

Videregivne underretninger fra Hvidvasksekretariatet

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

Af tabel 3 nedenfor fremgår det, hvor mange underretninger, hvorfra Hvidvasksekretariatet har videregivet oplysninger til de enkelte myndigheder. I 2. kvartal blev der 6.126 gange sendt oplysninger videre fra 5.244 unikke underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder. De 5.244 unikke underretninger er et fald på knap 3.686 sammenlignet med 2. kvartal 2021, hvor der blev sendt 10.596 oplysninger videre fra 8.930 unikke underretninger. Det største fald er i videregivelser til Skatteforvaltningen, og det skyldes hovedsagligt overgangen til anvendelse af ny model for videregivelser til Skat i Hvidvasksekretariatet.

Det bemærkes i øvrigt, at oplysningerne i underretningerne ikke nødvendigvis bliver videregivet i den samme periode, de er modtaget i. Det skyldes, at underretningerne kan vise sig først at være relevante at videresende i forbindelse med en efterforskning eller andre underretninger, der kommer til Hvidvasksekretariatet på et senere tidspunkt. Det bemærkes herudover, at oplysninger fra samme underretning kan være videregivet til flere myndigheder, fx til en politikreds og til Skatteforvaltningen.

Tabel 3. Antal gange oplysninger fra en underretning er blevet videregivet til en myndighed

Modtager	3. kvartal 2021*
Politikredsene, herunder SØIK*	3.024
PET mistanke om terrorfinansiering**	179
PET andre administrative oplysninger	472
Skatteforvaltningen	1.683
Anden offentlig myndighed	768

* Vi har ændret opgørelsen fra antal underretninger, hvorfra der er videregivet information til antal gange oplysninger fra en underretning er blevet videregivet til en myndighed.

** Som varslet i forrige kvartalsrapport foretager vi et databrud, idet vi deler oplysninger videregivet til PET op i to kategorier, som handler om *videregivelser af mistanke om terrorfinansiering og andre administrative oplysninger*.

Hvidvasksekretariatet videregiver ligeledes oplysninger fra hvidvaskunderretninger i besvarelser af forespørgsler fra udlandet. Disse videregivelser indgår ikke i tabel 3. I 3. kvartal 2021 modtog Hvidvasksekretariatet 82 forespørgsler fra udlandet. Alle forespørgsler bliver besvaret, og nogle af besvarelserne indeholder oplysninger fra én eller flere underretninger.

Beslaglæggelser

I 3. kvartal 2021 modtog Hvidvasksekretariatet 129 underretninger med mulighed for beslaglæggelse af en samlet sum på 115.384.923 kroner. De tre største modtagere var Særlig Efterforskningscenter Øst, Københavns Politi og Københavns Vestegns Politi.

COVID-19 underretninger og anmeldelser

I perioden fra 1. juli til 30. september 2021 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet 1.368 underretninger med mulig mistanke om svindel med de kompensationsordninger, som Folketinget har vedtaget som følge af COVID-19. Heraf er oplysninger fra 729 unikke underretninger videreformidlet til rette myndighed, fx Erhvervsstyrelsen eller Slots- og Kulturstyrelsen, der vurderer, om der kan være foretaget svindel med kompensationsordningerne. Når ikke alle underretninger om mulig svindel med kompensationsordninger videreformidles, skyldes det, at det ved gennemgang af underretningerne er vurderet, at det ikke relaterer sig til svindel med eller udbetaling af kompensationspakkerne.

I perioden fra 1. april 2020 til 30. september 2021 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet i alt 8.664 COVID-19-relaterede underretninger med mulig mistanke om svindel med kompensationsordningerne og videreformidlet 5.127 unikke underretninger.

SØIK modtager alle politianmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne og har bl.a. til opgave at fordele sagerne til de relevante politikredse, der skal efterforske hovedparten af sagerne. Siden 1. april 2020 har SØIK modtaget 357 anmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne. Fra 1. april 2020 til 30. september 2021 er der anmeldt svindel for godt 147.000.000 kr. Dele af den anmeldte svindel er opdaget, før der skete udbetaling

Det forventes, at flere af underretningerne udløser politianmeldelser i forbindelse med myndighedernes efterkontrol af de ansøgere, der har fået udbetalt compensation.

Oplysninger om antallet af underretninger og anmeldelser om svig med kompensationsordningerne offentliggøres månedligt på [Anklagemyndighedens hjemmeside](#).

I 3. kvartal 2021 er der ikke faldet domme i sager om svindel med lønkompensationsordningerne.

Domme i hvidvasksager

Når Hvidvasksekretariatet videregiver oplysninger fra en underretning til en politikreds eller til SØIK, kan oplysningerne anvendes på følgende måder:

- Som grundlag for igangsættelse af en ny efterforskning vedrørende hvidvask eller anden afledt kriminalitet.
- Som bevis til at underbygge en igangværende efterforskning (eventuelt med mulighed for tilskæring eller vinkling af efterforskningen) og som muligt bevis i en straffesag.
- Som efterretninger, der kan indgå i politiets samlede forståelse af kriminalitetsbilledet eller risici inden for forskellige områder.

Der er i dette kvartal ikke faldet dom i hvidvask-sager, der er ført af SØIK.


I Midt-og Vestjyllands politikreds blev en 45-årig mand fra Silkeborg dømt for hvidvask og bedrageri af særlig grov beskaffenhed i august. Manden havde i 2018 og 2019 hævet og videreført mere end 6.600.000 kroner. For hvidvask og bedrageri fik han to års fængsel, hvoraf de seks måneder er ubetinget.

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 2. kvartal 2021

Hvidvasksekretariatet sender løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen ved mistanke om skatte- og momsunddragelse mv. I det omfang underretningerne ved deres visitering i Hvidvasksekretariatet har givet anledning til at iværksætte en politimæssig efterforskning sendes disse direkte til de relevante politikredse, herunder SØIK.

I 2. kvartal 2021 modtog Skattestyrelsen 1.815 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet og syv fra dansk politi. Det er knap 300 færre end i 1. kvartal, men fortsat en stigning på 161 pct. i forhold til samme periode i 2020. Stigningen skyldes, at Hvidvasksekretariatet arbejder på at nedbringe af en oparbejdet pukkel, og faldet fra 1. til 2. kvartal er et udtryk for, at den pukkel bliver mindre. Den store og pludselige stigning betyder, at Skattestyrelsen ved udgangen af 2. kvartal 2021 havde en beholdning på 1.808 efterretningsoplysninger, som ikke var visiteret. Alle efterretningsoplysninger visiteres pt. manuelt af sagsbehandlere med henblik på at sikre, at de rette sager udtages til kontrol på baggrund af en konkret risiko- og væsentlighedsvurdering. I Skattestyrelsen arbejdes der på en kontrolstrategi, som sammen med en nyudviklet hvidvaskdatabase, indeholdende alle efterretningsoplysninger modtaget fra Hvidvasksekretariatet, skal sikre en mere målrettet analyse og prioritering af visiterings- og kontrolarbejdet.

I 1. kvartal 2021 har Skattestyrelsen behandlet 361 efterretningsoplysninger, hvoraf 223 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat og 28 er nyttiggjort uden resultat. 110 efterretningsoplysninger er henlagt uden at være blevet anvendt, fx fordi selskabet er opløst. En efterretning, der er nyttiggjort uden resultat, er et udtryk for, at der er foretaget en kontrol på baggrund af den modtagne efterretningsoplysninger, hvor kontrollen ikke har givet anledning til skatte- eller afgiftsmæssige ændringer.



Træfprocenten bidrager til belysning af, om det er de relevante efterretninger, der udvælges til kontrol. Træfprocenten angiver, hvor mange kontroller, der er afsluttet med en ændring af et momstilsvar og/eller en skatteansættelse set i forhold til det samlede antal kontroller. Træfprocenten ligger i 2. kvartal 2021 på 91,1 %, hvilket er en stigning på 1,5 procentpoint ift. 2020. Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne har i 2. kvartal 2021 resulteret i et nettoprovenu på 178,4 mio. kr. for de efterretninger, der er behandlet. Det er en stigning på knap 15 % i forhold til samme periode sidste år.

Af de 223 efterretninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, indgår de 190 i sager til ansvars-vurdering, hvor det vurderes, om borgeren eller virksomheden kan have begået en strafbar over-trædelse af skatte- og/eller afgiftslovgivningen.

Hvidvaskefterretningerne udgør et vigtigt bidrag i forhold til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen på området, og bidrager til at synliggøre opdagelsesri-sikoen, øge regelefterlevelsen og i sidste ende minimere skatte- og afgiftsgabet. Hver måned afholder Hvidvaskcenteret møde med Hvidvasksekretariatet, hvor antallet af oversendte efterret-ninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretninger når frem til Skattestyrelsens indgang. Derudover afgiver Hvidvasksekretariatet deres forventninger til det fremtidige antal oversendelser.

Hvidvasksekretariatet bliver en del af den Nationale enhed for Særlig Kriminalitet (NSK)

Med lovforslaget om en ny National enhed for Særlig Kriminalitet samles de mest specialiserede politi- og anklagerfaglige kompetencer i en ny national enhed, der skal efterforske og behandle straffesager vedr. den mest komplekse økonomiske og organiserede kriminalitet. Af lovforslaget fremgår, at ”National enhed for Særlig Kriminalitet varetager for hele landet efterforskningen og strafforfølgingen af forbrydelser, hvor der er grund til at antage, at overtrædelsen har et særligt betydeligt omfang, er et led i organiseret kriminalitet, indebærer kompleks samarbejde med uden-landske retshåndhævende myndigheder, er udført ved anvendelse af særegne metoder eller på anden måde er af særlig kvalificeret karakter”.

Styrket bekæmpelse af hvidvask er en central del af flerårsaftalen for Politi- og Anklagemyndig-heden. Med lovforslaget etableres blandt andet i regi af NSK et operativt samarbejde mellem myndigheder og private aktører til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering samt en fast track-ordning, hvor hvidvaskunderretninger fra banker mv. om særligt mistænkelige transaktioner omfattes af en særlig behandling i Hvidvasksekretariat.

Etableringen af NSK betyder samtidig en nedlæggelse af SØIK. Hvidvasksekretariatet flytter med over i den ny enhed og placeres med organisatorisk reference til den øverste ledelse i NSK.

Lovforslaget, der blev fremsat den 6. oktober 2021, kan du læse her. <https://www.retsinfor-mation.dk/eli/ft/202112L00014>

Tema: Miljøkriminalitet og Wildlife-Crime

Miljøkriminalitet og illegal handel med truede dyre- og plantearter er to emner, som måske lyder eksotisk, men som begge er interessante også i en dansk kontekst. Det er endvidere to emner, som

FATF ønsker, at alle lande skal se nærmere på og som bør indgå i landenes risikovurderinger. I forbindelse med analysearbejdet forud for den næste nationale risikovurdering, har Hvidvasksekretariatet derfor gennemlæst to FATF-rapporter om hvert af disse emner, og bringer her et resumé af hver.

Miljøkriminalitet

FATF vurderer, at miljøkriminalitet er blandt de mest udbytterige kriminalitetsformer i verden. I juli 2021 udgav FATF en rapport, der anslår, at det årlige udbytte fra miljøkriminalitet er i størrelsesordenen 715-1.825 milliarder danske kroner.

Rapporten fokuserer på følgende tre områder, som FATF vurderer tilsammen udgør godt 66 pct. af al miljøkriminalitet:

- *Ulovlig skovfældning* - indebærer fældning, forarbejdning, transport, køb eller salg af tømmer i strid med national og international lovgivning.
- *Ulovlig minedrift* – er mineaktiviteter, der udøves uden statslig tilladelse eller mineaktivitet med statslig tilladelse opnået gennem korrupsion.
- *Ulovlig affaldshåndtering* - omfatter blandt andet ulovlig eksport og/eller ulovlig bortskaffelse af elektronisk affald (e-affald), plast og farlige stoffer.

Pengestrømme fra miljøkriminalitet

Med undtagelse af handel med affald forekommer miljøkriminalitet generelt i ressourcerige udviklingslande og mellemindkomstlande med udviklede økonomier, men pengestrømmene flyder globalt, herunder også i Europa.

De fleste kriminelle specialiserer sig i én eller flere miljømæssige kriminalitetsformer, og de benytter specialiserede netværk til at flytte produkterne og facilitere hvidvask. Netværkerne kan variere i kompleksitet og spænde fra kontantbaserede ordninger til brug af flere skuffeselskaber til at flytte udbyttet. Miljøkriminalitet kan også udgøre en del af et større kriminelt netværk, der engagerer sig i flere former for organiseret kriminalitet fx menneskehandel, handel med narkotika, korrupsion og skattesvindel.

Et af nøgleelementerne inden for miljøkriminalitet er, at kriminelle er afhængige af ”co-mingling”, som betyder en sammenblanding af ulovlige og lovlige produkter fx ulovligt tømmer, ædel metaller eller affaldsprodukter blandet med et lovligt modstykke tidligt i udvindingsprocessen. Denne praksis gør det vanskeligt at skelne mellem legitime og illegitime pengestrømme. For at adskille transaktionerne, vil det kræve en dybdegående koordinering mellem AML-myndigheder og specialuddannede nationale og internationale miljømedarbejdere.

Rapporten viser, at kriminelle grupperinger inden for miljøkriminalitet ofte er involveret i kontantbaserede forretninger, gerne med forbindelse til eksportsektoren og handelsbaseret bedrageri for at hvidvaske udbyttet fra miljøkriminalitet.

FATF opfordrer kraftigt til, at *alle lande* inddrager miljøkriminalitet i deres nationale risikovurderinger for hvidvask. Den generelle mangel på forståelse af risikoen betyder, at miljøkriminalitet i øjeblikket vurderes med lav risiko i forhold til anden alvorlig organiseret kriminalitet, og det påvirker tildelingen af ressourcer og samarbejdet mellem agenture for at tackle forbrydelserne.

I udarbejdelsen af den næste nationale risikovurdering for hvidvask i Danmark inddrager Hvidvasksekretariatet miljøkriminalitet, og ser på blandt andet import af træ og affaldshåndtering, som temaer der kan være særlig relevante i en dansk kontekst. Her forsøger vi at komme tættere på, hvordan pengestrømmene ser ud, så vi kan formidle det til de underretningspligtige og gøre dem opmærksomme på, hvad de skal se efter, for at identificere illegale midler, der stammer fra miljøkriminalitet.

Rapporten fra FATF kan du finde her: <https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsand-trends/documents/money-laundering-from-environmental-crime.html>

FATFs arbejde med miljøkriminalitet er sket på baggrund af deres arbejde med wildlife-crime, og disse to emner vil indgå i FATFs policy-tiltag, skriver organisationen på sin hjemmeside.

Wildlife-crime

FATF udgav i juni 2020 rapporten *Money laundering and the illegal wildlife trade*. Kvartalsrapporten for 3. kvartal sidste år beskrev kort indholdet af rapporten. I denne kvartalsrapport folder vi emnet mere ud og sætter det i en dansk kontekst. Wildlife crime vil også blive behandlet i den næste risikovurdering for hvidvask i Danmark.

Rapporten sætter fokus på illegal handel med truede dyr og planter, der hvert år genererer milliarder i kriminelt udbytte. Illegal handel med truede dyr og planter medfører korruption, truer biodiversiteten og kan have signifikant negativ indflydelse på den menneskelige sundhed og økonomi. For at skjule og hvidvaske udbyttet fra handlen med truede dyr og planter udnytter gerningspersonerne svagheder i den finansielle og ikke finansielle sektor, som muliggøre yderligere kriminalitet og skader den økonomiske integritet.

Hvidvask af det kriminelle udbytte foregår ikke kun i kildelandet, som er der, hvor dyrene er fanget eller avlet. Hvidvask af udbytte finder sted både i kildelandet, i transitlandene, hvor de illegale varer fragtes igennem, samt i destinationslandene. Destinationslandene er ofte der, hvor lederne af de kriminelle netværk er bosiddende.

Rapporten fremhæver, at illegal handel med truede dyr og planter er en global trussel, og at alle lande derfor bør rette fokus mod denne kriminalitetsform. Kriminelle grupperinger misbruger den lovlige handel med dyr og andre selskaber i import og eksport branchen til at skjule og flytte illegalt udbytte fra den illegale handel. Dette medfører korruption, svindel og skatteunddragelse. Rapporten beskriver endvidere, hvordan online markedspladser og betalingsmetoder i stigende grad er med til at facilitere handlen af truede dyr og planter.

I Danmark er der flere eksempler på ulovlig handel med truede dyrearter. En af sagerne handler om tre varaner, der blev fundet i det internationale postcenter i København i 2017. Arten lever i Australien, og Australien tillader ikke eksport af den. Tiltalte blev dømt og fik en bøde på 130.000 kr.

En anden sag omhandler ulovlig import af truede sommerfugle af arten Apollo og Korsikansk sva-lehale, der begge er beskyttet under CITES-reglerne. To personer blev sigtet for forsætligt at ind-fange og dræbe sommerfuglene i flere EU-medlemslande samt transportere og opbevare sommer-fuglene, der er indsamlet i naturen i flere EU-medlemslande.

Du kan læse hele FATF-rapporten her: <https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsand-trends/documents/money-laundering-wildlife-trade.html>

Opmærksomhedspunkter

Efterforskning af 37 sager om overtrædelse af kontantforbud

Som nævnt i seneste kvartalsrapport er der kommet et nyt og skærpet kontantforbud, som betyder, at det fremover er ulovligt at modtage over 20.000 i kontanter. Forbuddet gælder erhvervsdrivende, som ikke er omfattet af hvidvaskloven.

I løbet af 2021 har SØIK indtil videre behandlet 41 underretninger om mistanke om overtrædelse af kontantforbuddet. Der er indledt efterforskning i foreløbig 37. For flere sagers vedkommende anfører de erhvervsdrivende, at de ikke har været opmærksomme på kontantforbuddet, og derfor forudser Hvidvasksekretariatet, at antallet af sager vil stige med den nye beløbsgrænse på 20.000 kroner.

Ved overtrædelse af kontantforbuddet er den gennemsnitlige bødestørrelse for virksomheder 17.000 kr. og for enkeltpersoner 1.500 kr. Kontantforbuddet gælder også selvom betalingen deles op i flere mindre beløb.

Ny national strategi for hvidvask og terrorfinansiering på vej

Justitsministeriet har i gangsat udarbejdelsen af den nationale strategi for hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025. Strategien skal adressere de trusler og risici, vi forventer at stå overfor i de kommende år. På mødet i Hvidvaskforum den 27. maj 2021 blev der nedsat en taskforce, som fik til opgave at tilrettelægge den nærmere proces. Der er nu nedsat fire strategispør: Trusler og operative risici, Deling og anvendelse af data, Kontrol og tilsyn samt Samarbejde, forebyggelse og awareness. Der afholdes i efteråret workshops for de enkelte spor. Udkast til strategi sendes i skriftlig procedure i Hvidvaskforum til januar og en ny strategi forventes offentliggjort i 1. kvartal 2022.

Pandora Papers

Pandora Papers er et læk af næsten 12 millioner dokumenter fra 14 firmaer, som på forskellig vis bistår med forvaltning af formuer. Papirerne afslører hvor og hvordan en række statsoverhoveder, politikere, milliardærer og kendte har placeret og skjult deres formuer. Der kan være legitime grunde til at ville skjule sin formue eller køb af fx ejendomme, men materialet viser også, at en del af pengene udgøres af illegale eller tvivlsomme midler fx fra korrupsion, som flyttes og sløres via selskabskonstruktioner og placeres i fx ejendomme, fly og både.

Det er International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ), der har stået for organiseringen af de flere end 600 journalister fra over 150 medier i 117 lande som har samarbejdet om at behandle materialet. I Danmark deltager Politiken, Berlingske DR i arbejdet.

Du kan læse meget mere om Pandora Papers på ICIJ's hjemmeside her: <https://www.icij.org/investigations/pandora-papers/>

Nyttige rapporter og andet

- UK Finansiell Intelligence Unit udgiver en podcast, hvor du blandt andet kan høre mere om god kvalitet i underretninger, pengestrømme i forbindelse med seksuelt misbrug af børn på nettet, bedrageri mv. Den seneste podcast fra juli handler om virtual assets, herunder kryptovaluta og det femte hvidvaskdirektiv. Du kan læse mere [her](#) eller finde den der, hvor du normalt lytter til dine podcasts.
- Norske Økokrim har i juli udgivet rapport om professionelle aktører. Rapporten omhandler blandt andet advokater, bogholdere, revisorer, ejendomsmæglere. Rapporten konkluderer, at det er meget sandsynligt, at der er professionelle aktører, der indgår i kriminelle netværk. Relationerne mellem professionelle aktører og de centrale kriminelle aktører er ofte langvarige og samarbejdet er systematiseret. <https://www.okokrim.no/rapport-om-profesjonelle-aktoerer.6399017-411472.html>
- ACAMS pocastserie *Financial Crime Matters* udgav i september et podcasafsnit om kryptovaluta. *Following the Money Even When Its Cryptocurrency* undersøger, hvordan man kan spore kryptovaluta som stammer fra bedrageri og ransomwareangreb. Gæst i studiet er Chaianlysis Global Public Sector Chief, Gurvais Griegg. Du kan læse mere om podcasten ved at klikke [her](#).
- Engelske NatWest Bank har erklæret sig skyldig i ikke at have levet op til sine forpligtelser på hvidvaskområdet, da en kunde - en kendt juveller - hvidvaskede for knap 400 millioner engelske pund i perioden 2013-2016. Det var de engelske tilsynsmyndigheder, Financial Conduct Authority (FCA), som havde indbragt sagen. Banken står til en stor bøde i omegnen af 340 millioner pund, fremgår det af de engelske medier. Du kan læse mere om sagen hos BBC, hvis du klikker [her](#) og hos The Guardian [her](#).
- Organiseret kriminel gruppering i Spanien er sigtet for hvidvask af mere end 45 millioner Euro og køb af ejendomme i Valencia for ulovlige midler. Europol og spansk politi slog til i oktober. Du kan læse mere om sagen på Europols hjemmeside ved at klikke [her](#).