
KVARTALS- RAPPORT 3

Hvidvasksekretariatet 2023



3. kvartal 2023

Kære samarbejdspartnere

Efteråret har meldt sin ankomst, og det er tid til årets tredje kvartalsrapport.

I denne rapport kan du blandt andet læse om øget efterspørgsel efter guld i de kriminelle miljøer, om organiseret kriminalitet i sportsbranchen og om Hvidvasksekretariatets deltagelse på Egmont-Group-plenaret i Abu Dhabi. Du kan også få indblik i en ny trusselsvurdering fra Europol på områderne for økonomisk kriminalitet, hvidvask og korruption, og så har FATF taget den globale temperatur på implementering af standarder på området for virtuelle aktiver og virtuelle service providere.

I rapporten kan du også finde links til interessante artikler og rapporter, hvor du blandt andet kan læse om fokus på bedrageri i Norge og om svenske bander, der bruger Spotify til at hvidvaske penge.

I rapporten kan du læse mere om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 3. kvartal 2023, herunder også hvor mange underretninger med mulighed for beslaglæggelse Hvidvasksekretariatet har modtaget. Du kan også blive klogere på, hvordan de efterretningsoplysninger, som Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen, anvendes og hvad de resulterer i, og så kan du få et indblik i nogle af de seneste domme for hvidvask.

Vi gør opmærksom på, at rapporten gerne må deles med de underretningspligtige.

Rigtig god læselyst!

Med venlig hilsen

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 3. kvartal 2023 modtog Hvidvasksekretariatet 18.854 underretninger, hvoraf underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) udgjorde cirka 88 pct. Det er et fald på 361 underretninger i forhold til 2. kvartal 2023.

Underretningerne fordeler sig på tre forskellige 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.

Kategoriseringen af underretninger foretages af de underretningspligtige ud fra deres umiddelbare vurdering af mistanken. Ved modtagelse i Hvidvasksekretariatet foretages der screeninger på tværs, og selvom 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. Antallet af underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) er faldet med 292 i forhold til 2. kvartal 2023, mens der er rapporteret 53 færre underretninger om mistænkelig aktivitet (SAR). Antallet af underretninger, der understøtter PET's operative virke (TFR), er faldet med 16.

Tabel 1*: Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i 3. kvartal 2023.

Underretningstype	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023
Suspicious Transaction Report (STR)	19.098	21.109	20.775	16.970	16.678
Suspicious Activity Report (SAR)	1.853	8.151	2.411	2.191	2.138
Terror Financing Report (TFR)	53	50	76	54	38
I alt	21.004	29.310	23.262	19.215	18.854

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

Som det fremgår af nedenstående tabel, kommer størstedelen af de modtagne underretninger fra pengeinstitutter og dernæst spiludbydere, hvilket er en generel tendens. Det mindre fald i underretninger om mulig hvidvask med transaktioner skyldes primært et fald i antal underretninger fra banker og spiludbydere. Antallet af underretninger fra særligt virksomheder inden for finansiel leasing er

steget i forhold til 2. kvartal 2023. Underretningerne handler særligt om mistanke om hvidvask via forbrugslån, hvor forbrugslån optages og tilbagebetales på måder, der anses som mistænkelige

De seneste to kvartaler har der også været en stigning i antallet af underretninger fra advokater. Underretningerne handler blandt andet om mistænkelige transaktioner, som advokaterne har identificeret i forbindelse med konkursbehandling, herunder store overførsler til udlandet. Underretningerne kommer fra et mindre antal advokatfirmaer.

Tabel 2*: Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i 3. kvartal 2023.

Underretter	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023
Pengeinstitutter	16.943	19.123	19.181	15.357	15.126
Spiludbydere	1.866	8.005	1.696	1.494	1.212
Revisorer	598	455	625	735	711
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester	550	490	602	576	557
Offentlige myndigheder	382	297	376	411	469
Realkreditinstitutter	296	519	427	238	267
Finansiell leasing	162	194	178	84	239
Valutavekslingsvirksomheder	155	139	100	146	127
Advokater	3	3	17	68	49
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.	8	23	17	29	37
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer	3	22	9	30	25
Andre	7	23	10	15	14
Sparevirksomheder	19	6	10	15	9
Service Providere**	2	3	3	1	7
Ejendomsmæglere	2	5	2	5	3
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser	6	2	6	11	2
Fondsmæglerselskaber	0	0	0	0	0
Forsikringsformidlere	1	1	0	0	0
Investeringsforeninger og fonde	1	0	2	0	0
Kunsthåndlere og auktionshuse	0	0	1	0	0

*Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra kvartal til kvartal. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere kvartaler, da den dato Hvidvasksekretariatet modtager underretningen og den dato underretningen registreres i systemet, kan divergere. Yderligere kan underretningspligtige blive rykket til en anden branchekategori, hvis de er registreret under en branche, som de ikke tilhører.

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

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 3. kvartal 2023 blev der 8.079 gange sendt oplysninger videre fra 7.119 unikke underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder. De 7.119 unikke underretninger er et fald på 2.163 sammenlignet med 2. kvartal 2023. Faldet skyldes primært, at der er videregivet færre unikke underretninger til politikredsene og PET (omhandlende såkaldte administrative oplysninger til PET). For begge gælder, at niveauet i 3. kvartal 2023 er på niveau med samme kvartal året før.

Cirka 40 pct. af de sager, der er videresendt til politikredsene i 3. kvartal 2023, omhandler mistanke om hvidvask, jf. straffelovens § 290 a. Cirka 9 pct. omhandler mistanke om bedrageri, herunder socialt bedrageri.

Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 3. kvartal 2023 især omhandlet mistanke om sort arbejde og udeholdt omsætning.

Det bemærkes, at videregivelserne ikke nødvendigvis afspejler de underretninger, der er modtaget i samme kvartal, da en underretning ofte bliver videregivet i et andet kvartal, end den er modtaget. Det kan blandt andet skyldes, at underretningerne først viser sig at være relevante at sende videre i forbindelse med en efterforskning eller i forbindelse med behandling af 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 i 3. kvartal 2023.

Modtager	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023**
Politikredsene	3.740	13.094	4.908	4.597	3.589
Skatteforvaltningen	7.996	6.864	3.449	4.215	3.575
Anden offentlig myndighed	558	416	705	518	502
PET - andre administrative oplysninger	281	250	351	1.039	269
PET – understøttelse af PET's operative virke	501	87	141	87	144
I alt	13.076	20.711	9.554	10.456	8.079

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

**Oplysningerne stammer fra 7.119 unikke underretninger.

Beslaglæggelser

I 3. kvartal 2023 modtog Hvidvasksekretariatet 71 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, hvoraf ti blev sagsbehandlet som Fast Track-underretninger. Den samlede sum var på 56.606.347 kroner. Fast-Track-underretningerne alene stod for 40.121.161 kroner.

Når Hvidvasksekretariatet modtager en Fast-Track-underretning, hvor der er mulighed for at beslaglægge penge, foretager Hvidvasksekretariatet med udgangspunkt i retsplejelovens § 807 f beslaglæggelse. Der foretages en juridisk vurdering i hvert enkelt tilfælde. En beslaglæggelse efter § 807 f er midlertidig og bortfalder efter en uge. Gennemføres der en beslaglæggelse efter § 807 f, videregives oplysningerne fra underretningen til en politikreds eller National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK), hvor der tages stilling til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

Oplysninger fra underretninger, hvor der er mulighed for beslaglæggelse, men som ikke falder ind under Fast Track-ordningen, videregives til en politikreds eller NSK, der tager stilling til en beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

De tre største modtagere af oplysninger med mulighed for beslaglæggelse målt i forhold til beløb var i dette kvartal NSK, Københavns Vestegns Politi og Københavns Politi.

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 2. kvartal 2023

Hvidvasksekretariatet sender løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen ved mistanke om skatte- og momsunddragelse mv. En efterretningsoplysning kan indeholde oplysninger fra flere underretninger. Dette ses eksempelvis, når flere underretninger omhandler den samme persongruppe eller samme formodede svigshandlinger. 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 og/eller NSK.

I 2. kvartal 2023 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 1.674 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet og tre direkte fra politikredsene. Det er lidt over 100 underretninger mere end i 1. kvartal 2023. Antallet af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet til Skatteforvaltningen er steget i forhold til samme periode i 2022, hvor Skatteforvaltningen modtog 1.387 efterretningsoplysninger.

I 2. kvartal 2023 har Skattestyrelsen behandlet i alt 183 efterretningsoplysninger, hvoraf 170 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 13 er nyttiggjort uden resultat. En efterretningsoplysning, der er nyttiggjort uden resultat, er et udtryk for, at der er foretaget en kontrol på baggrund af den modtagne efterretningsoplysning, hvor kontrollen ikke har givet anledning til skatte- eller afgiftsmæssige ændringer.

Af de 170 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, har Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne i 2. kvartal 2023 resulteret i et nettoprovenu på godt 87,6 millioner kroner. I forhold til samme periode i 2022 er der tale om et fald på 55,7 millioner kroner. Det lavere nettoprovenu skyldes, at der i 2. kvartal er udført færre kontroller. Det skyldes, at der har været tale om enkelte større, men mere ressourcekrævende sagskomplekser, hvilket omvendt har betydet, at der er kontrolleret færre mindre sager. Det forventes, at nettoprovenuet i 3. kvartal vil afspejle, at de større sagskomplekser vil være færdigbehandlede. Af de 170 efterretningsoplysninger Skattestyrelsen har nyttiggjort, indgår 143 efterretningsoplysninger i sager, hvor sagen efterfølgende er sendt til ansvarsvurdering internt i styrelsen.

Skattestyrelsen har igangsat et initiativ, som målrettet skal afsøge mulighederne for at øge nyttiggørelsesgraden af de modtagne efterretningsoplysninger. Processen skal afdække, om der er uudnyttede anvendelsesområder internt i Skattestyrelsen på tværs af enheder og afdelinger. Fokus er på at identificere områder, hvor efterretningsoplysninger fremadrettet potentielt kan indgå i myndighedsudøvelsen.

Hver måned afholder Center for Hvidvask i Skattestyrelsen møde med Hvidvasksekretariatet. Møderne har blandt andet til formål at drøfte trends og indhold og på baggrund heraf foretage justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til Skattestyrelsen for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om deres forventninger til det fremtidige antal oversendelser, ligesom antallet af allerede oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretningsoplysninger, som sendes, også når frem til Skattestyrelsen. Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen på området, og oplysningerne bidrager til at synliggøre opdagelsesrisikoen i forbindelse med skatteøkonomisk kriminalitet.

Aktuelle hvidvasksager

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

- Som grundlag for igangsættelse af en *ny efterforskning* vedrørende hvidvask eller anden kriminalitet.
- Til at underbygge en *igangværende efterforskning* og som muligt bevis i en straffesag.
- Som efterretninger, der kan indgå i politiets *samlede forståelse af kriminalitetsbilledet* eller risici inden for forskellige områder.

De underretninger, der anvendes i efterforskninger, kan resultere i, at der rejses tiltaler, hvis det vurderes, at det samlede bevismateriale kan føre til dom for den forbrydelse, som anklagemyndigheden rejser tiltale for. I nogle tilfælde vil anklagemyndigheden rejse tiltale for førforbrydelsen, fx salg af narkotika eller grov skatte- og momssvindel. I andre tilfælde vil der blive rejst tiltale for hvidvask efter hvidvasklovens § 290 a.

Der er i 3. kvartal 2023 blandt andet foretaget sigtelse eller faldet dom i følgende sager om hvidvask:

- **Hollandsk statsborger dømt for hvidvask og udvist af Danmark**
En 39-årig hollandsk mand blev i august dømt for forsøg på hvidvask. Politiet kom på sporet af ham, da et spillested blev opmærksomme på, at han havde spillet for et sekscifret kontantbeløb. Pengene viste sig at stamme fra hvidvask. Manden blev idømt ni måneders fængsel, hvoraf de tre måneder skulle afsones, og herefter blev han sendt retur til Holland med et forbud om at indrejse i Danmark de kommende seks år. Du kan læse mere [her](#).
- **36-årig tilstår moms- og skattesvig for cirka 68 millioner kroner**
En 36-årig mand er idømt fængsel i fire år for grov moms- og skattesvig i en række selskaber, som han har været direktør for og ejer af. Dette foregik ved, at han blandt andet udstedte fiktive fakturaer. Ud over fængselsstraffen skal manden betale erstatning til Skattestyrelsen på cirka 33 millioner kroner, og derudover er han idømt en tillægsgbøde på 51 millioner kroner. Manden blev desuden også dømt for hvidvask. Du kan læse mere [her](#).
- **33-årig mand idømt fængsel og advarsel om udvisning i stor hvidvasksag**
Manden erkendte, at han i en periode på over tre år har hvidvasket mere end 45 millioner kroner, idet han spillede en central rolle i et kriminelt netværk, der hvidvaskede penge blandet andet ved brug af muldyr. Du kan læse mere [her](#).

Guld er eftertragtet i de kriminelle miljøer

I den seneste kvartalsrapport skrev vi om øget pres på efterspørgslen efter danske kroner og euro i de kriminelle miljøer. Den øgede efterspørgsel skyldes, at det er blevet sværere at få danske kontanter hjem til Danmark, fordi danske banker er blevet mere tilbageholdende med at modtage danske kontanter fra udenlandske banker, hvis de udenlandske banker ikke i tilstrækkelig grad kan redegøre for, hvor pengene kommer fra.

Manglen på kontanter i de kriminelle miljøer betyder, at de kriminelle må afregne med hinanden på anden vis. Det kan fx være i andre valutaer, via andre varer (fx kopivarer) eller i guld. Politiet vurderer, at handlen med guld er steget. Det er politiets vurdering, at der især inden for narkokriminalitet afregnes i guld. Politiets vurdering stemmer overens med de efterretninger, Hvidvasksekretariatet modtager, herunder også de efterretninger, Hvidvasksekretariatet modtager fra udlandet.

Hvidvasksekretariatet vurderer, at den øgede efterspørgsel efter guld også øger risikoen for, at de kriminelle aktører svindler med guld, herunder snyder med karat og værdiansættelse.

Europa-Kommissionens supranationale risikovurdering fra 2022 peger på, at guld og ædelsten er højrisikoområder for hvidvask. Hvidvasksekretariatet har i [Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask](#) peget på, at myndighedernes og de underretningspligtiges fokus på kontanter i nogen grad har fået de kriminelle aktører til at bytte kontanter ud med højværdivarer, fx guld, som de tager med over grænsen og formentlig får ombyttet til penge eller andre værdier. Hvidvasksekretariatet vurderer i Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask også, at det er meget sandsynligt, at køb og

salg af højværdivarer, særligt guld, ædelsten, ure og smykker, vil stige i de kommende år (Hvidvasksekretariatet 2023: 142). Hvidvasksekretariatet vurderer, at manglen på kontanter i de kriminelle miljøer har skærpet denne udvikling.

Fra juni 2021 har guld været angivelsespligtigt til Toldmyndighederne, når den samlede værdi svarer til 10.000 euro eller derover (jf. EU's pengeforordning og toldloven).

Hvidvasksekretariatet opfordrer de underretningspligtige til at være opmærksomme på indikationer på hvidvask via guld og ædelsten, herunder særligt ved import og eksport af guld.

Har man mistanke om, at guld eller andre højværdivarer anvendes til hvidvask, og kan man ikke afkræfte denne mistanke, skal man underrette Hvidvasksekretariatet. I underretningen skal man beskrive, hvori mistanken består. At en kunde handler med guld er i sig selv ikke mistænkeligt. Men hvis det sker for beløb, der for kunden – privat såvel som erhverv – er uden for kundens normale økonomiske forhold eller adfærd, kan det være mistænkeligt. Det kan fx også være mistænkeligt, hvis virksomheder, der ikke har relationer til guld-branchen, handler investeringsguld. Du kan på hvidvask.dk se, hvordan man underretter.

Du kan læse mere om guld i Europa-Kommissionens supranationale risikovurdering [her](#) og i Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask [her](#).

Misbrug af legale virksomhedsstrukturer - møde med erhvervsrådgivere på Færøerne

I Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask vurderer Hvidvasksekretariatet, at en af de største risici for hvidvask på Færøerne er kriminelle aktørers misbrug af legale virksomhedsstrukturer. I den forbindelse besøgte Hvidvasksekretariatet Færøerne i april sammen med kolleger fra Center for Økonomisk Kriminalitet i NSK, Skattestyrelsen, Skatteministeriets departement og Spillemyndigheden samt Skattestyrelsen i Grønland, hvor risici blev drøftet med de færøske myndigheder og banker. Det møde blev i september fulgt op af Hvidvasksekretariatets deltagelse på Finanssektorens Uddannelsescenters temadag "Erhverv fra et AML-perspektiv" på Færøerne, hvor erhvervsrådgivere fra de færøske banker blandt andet drøftede handelsbaseret hvidvask, og hvad der er vigtigt at være særlig opmærksom på i en færøsk kontekst.

I forlængelse af de generelle risici for hvidvask gennem misbrug af legale virksomhedsstrukturer og misbrug af det internationale handelssystem, som Hvidvasksekretariatet vurderer som høje, jf. Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask, samarbejder Hvidvasksekretariatet med Finanssektorens Uddannelsescenter om tilrettelæggelse af uddannelse af blandt andet erhvervsrådgivere i den finansielle sektor.

Organiseret kriminalitet i sportsbranchen - konference i Manchester

Hvidvasksekretariatet deltog i juli måned i en todages konference for politimyndigheder om sportskorruption afholdt af Joint International Crime Centre (JICC) i Manchester. Konferencen tog udgangspunkt i konkrete cases og praksis omkring arbejdet med og efterforskningen af sportskorruption. Hovedfokus var på ejerskaber og investeringer i fodboldklubber.

På konferencen blev der sat fokus på kriminaliteten fra flere vinkler. Der blev blandt andet talt om den grundlæggende forståelse af sportskorruption samt efterforskninger og skatteregler inden for området. Sportskorruption er en kompleks kriminalitetsform, fordi hvert set-up er forskelligt, og derfor er det helt afgørende for indsatsen mod sportskorruption at dele både viden og oplysninger på tværs af landegrænser.

Kieran Maguire fra Liverpool Universitet, der er specialiseret i fodboldklubbers økonomi og sponserater, fortalte om hans arbejde med fodboldklubbers økonomi og svindel med sponserater i fodboldbranchen. Hvis du vil vide mere om disse emner, kan du lytte til Kieran Maguires podcast [The Price of Football](#).

Europol har også fokus på sportskorruption. I september blev 23 personer arresteret for korruption i forbindelse med fodbold og bordtennis. De spanske politimyndigheder ledte efterforskningen mod de bulgarske og rumænske kriminelle aktører. Du kan læse mere om den sag [her](#).

Ny rapport fra Europol sætter fokus på nye metoder inden for hvidvask og korruption i Europa

The European Financial and Economic Crime Center (EFECC) udgav 11. september 2023 deres første trusselvurdering vedrørende økonomisk kriminalitet i rapporten "*European Financial and Economic Crime Threat Assessment 2023 - The Other Side of the Coin: An Analysis of Financial and Economic Crime*".

Rapporten behandler blandt andet følgende temaer:

- The Drivers of Today's Financial and Economic Crimes: Om organiserede kriminelle, digitalisering og geopolitiske strømninger.
- Money Laundering, Criminal Finances and Corruption; The Engines of Crime: Om hvidvask, den kriminelle økonomi og korruption.
- The World of Frauds: Om forskellige former for bedrageri, herunder investeringssvindel, BEC-svindel, svindel med tilskud og import med videre.
- Intellectual Property Crime and Counterfeiting: Om IPR-kriminalitet og varemærkekopiering i udvalgte brancher.
- Europol's Response: Om tiltag i Europol-regi.

Europol konkluderer i rapporten, at den globale kontekst med kriser og yderligere teknologiske udvikling på en række områder vil påvirke den måde, hvorpå de kriminelle netværk involverer sig i finansiel og økonomisk kriminalitet. Europol forventer, at de kriminelle aktører fortsat vil være omstillingsparate og innovative og herigennem udvikle deres kriminelle aktiviteter, strukturer og geografiske handlerum, ligesom crime-as-a-service vil gøre det muligt for flere at begå den type af kriminalitet. På lang sigt vil styrkelsen af hvidvasklovgivningen gøre det vanskeligere for de kriminelle aktører at hvidvaske deres ulovlige midler, men Europol forventer også, at de kriminelle netværk vil forsøge at tilpasse deres aktiviteter til de nye rammer.

I rapporten er der beskrevet en række gode cases. Hele rapporten kan læses [her](#).

FATF: Implementering af standarder vedrørende virtuelle aktiver og virtuelle service providere er ikke tilfredsstillende

I juni 2023 udgav FATF rapporten *Virtual Assets: Targeted Update on Implementation of the FATF Standards on Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers*.

Af konklusionen i rapporten fremgår, at:

- Implementeringen af FATFs standarder vedrørende Virtuelle Aktiver (VA) og Virtuelle Aktiver Service Providere (VASP), Recommendation 15 (R.15), er i et globalt perspektiv ikke tilfredsstillende. Langt de fleste lande er kun delvist eller slet ikke compliant med FATFs standarder.
- De fleste lande har ikke udarbejdet risikovurderinger på området.
- Der er udfordringer i forhold til, hvordan aktører på området skal reguleres.

FATF anbefaler derfor blandt andet, at myndighederne skal:

- Identificere risici, herunder sårbarheder og mitigerende handlinger.
- Monitere og føre tilsyn med Virtuelle Aktiver Service Providere (VASP).
- Vurdere risici ved Decentraliseret Finans (DeFi) og konsekvenserne for anti-hvidvaskindsatsen samt informere FATF om fund.
- Vurdere og monitere risici forbundet med *unhosted wallets*, herunder peer-to-peer-transaktioner.

I FATF's 2021-follow-up-rapport om Danmark blev Danmark vurderet til *Partially Compliant* med FATFs standarder i Recommendation 15 (R.15). I forlængelse af Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask og FATFs rapport påbegynder Hvidvasksekretariatet en uddybende risikovurdering af VASP-området i det kommende kvartal.

Du kan læse hele FATFs rapport [her](#). Rapporten kommer i forlængelse af FATF's *Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers*, der udkom i 2021. Den kan du finde [her](#).

Egmont Group-plenar i Abu Dhabi

Hvidvasksekretariatet deltager jævnligt i internationale fora sammen med andre Financial Intelligence Units (FIU). Senest gik turen til Abu Dhabi i De Forenede Arabiske Emirater, hvor det 29. årlige Egmont Group of Financial Intelligence Units plenarmøde fandt sted fra den 3. til 7. juli 2023.

Egmont Group of Financial Intelligence Units er en global organisation, der består af 166 FIU'er, og som giver FIU'erne en platform til at udveksle information med henblik på at forebygge og bekæmpe hvidvask, underliggende forbrydelser og finansiering af terrorisme.

Plenarmødet i Abu Dhabi omfattede 533 delegerede, som var samlet for at drøfte og styrke det globale samarbejde imellem FIU'erne. Hvidvasksekretariatet deltog ved flere temadiskussioner, herunder i drøftelserne om FIU'ers brug af avancerede it-teknologier til at forbedre deres analyser, brugen af kunstig intelligens, blockchain-teknologi mv.

Videndeling med andre FIUs er afgørende for Hvidvasksekretariatets mulighed for at kunne øge nyttiggørelsen af underretninger fra nationale og internationale samarbejdspartnere i arbejdet med at forebygge og bekæmpe grænseoverskridende kriminelle aktiviteter og netværk. I en dansk kontekst er der fokus på at få etableret mere robuste og effektive strukturer, særligt med lande uden for EU, hvor informationsudvekslingen i visse tilfælde kan være udfordret. Du kan læse mere om det seneste plenarmøde i Abu Dhabi [her](#).

Hvis du vil vide mere ...

- **Ti guldsuglere bag tremmer**
Efterforskere fra Italien, Tyskland og Schweiz arresterede i juni ti gerningspersoner for smugling af guld og ædelsten samt hvidvask. Gerningspersonerne, som arbejdede i guldindustrien, var fra Italien, Grækenland, Tyrkiet og Iran. Du kan læse hele pressemeddelelsen [her](#).
- **Norske Økokrim har udgivet rapport om bedrageri**
I juni 2023 udkom temarapporten *Bedrageri – et samfunnsproblem*. Både politi og banker i Norge oplever en kraftig stigning i antallet af bedragerisager. Økokrim vurderer, at omfanget nu er så stort, at det udgør et samfundsproblem. De organiserede kriminelle netværk og den teknologiske udvikling driver problemet. Du kan læse hele rapporten [her](#).
- **27 arresteret i Italien og Litauen for fødevarekriminalitet**
Gerningspersonerne opkøbte partier af føde- og drikkevarer, hvor udløbsdatoen var overskredet, fjernede de oprindelige labels og påsatte nye. Sagerne handler om ulovligt udbytte på flere millioner kroner, og Europol karakteriserer dette modus som værende relativt nyt. Du kan læse mere om sagen [her](#).
- **Svindel via ”online kærlighed”**
National Center for It-Kriminalitet i NSK har udarbejdet en analyse af kærestesvindler. Af analysen fremgår, at der fra 2019 til 2022 blev anmeldt i alt 848 sager om kærestesvindler til politiet, hvor 758 ofre i gennemsnit mistede 130.000 kroner. Det gør kærestesvindler til en af

de kriminalitetsformer, som er forbundet med de største økonomiske tab for privatpersoner. Du kan hente hele rapporten [her](#).

- **Svenske bander bruger Spotify til at hvidvaske penge**

I begyndelsen af september måned kom det frem, at organiserede kriminelle grupperinger i Sverige hvidvaske penge fra fx narkokriminalitet, bedrageri og lejermord gennem falske streams på Spotify. Hvidvasken foregår ved, at kunstnere med forbindelser til de kriminelle aktører udgiver sange, som købes for ulovlige midler. Spotify betaler dernæst kunstneren i henhold til forretningsbetingelserne, og dermed er en del af de ulovlige midler vasket hvide. Sagen blev omtalt i en række internationale medier, og du kan blandt andet læse mere om sagen [her](#).

- **Webinar fra FATF om hvidvask gennem kunstmarkedet**

I 2023 udgav FATF rapporten [Money Laundering and Terrorist Financing in the Art and Antiquities Market](#) om kriminelle aktørers brug af handel på kunst- og antikvitetsmarkedet til at skjule og flytte værdier. Rapporten blev i juni fulgt op af et webinar, hvor en række eksperter på området drøfter markedet, sårbarheder og metoder. Du kan se webinaret [her](#).

- **Podcast sætter fokus på the Global Organized Crime Index**

I podcasten *The Index* går eksperter tættere på de begivenheder og faktorer, der ligger bag the Global Organized Crime Index. The Global Organized Crime Index vurderer niveauet for organiseret kriminalitet i 193 lande, herunder også i Danmark, som ligger nummer 150 ud af 193 lande. Øverst i indekset ligger Congo og Columbia.

Du kan læse mere om podcasten [her](#) og blive klogere på selve kriminalitetsindekset [her](#).

Hvidvask.dk i nye klæder

Hvidvasksekretariatet er på trapperne med sin helt egen hjemmeside. Adressen vil stadig være www.hvidvask.dk, men udseendet og indholdet vil være forandret. Med hjemmesiden vil vi holde jer opdaterede på informationer fra os, og I kan nemt finde vores udgivelser eller læse mere om, hvordan I underretter os om mistænkelige forhold. Vi glæder os til at vise jer hjemmesiden!

The screenshot shows the website for Hvidvasksekretariatet (Danmarks Finansielle Efterretningssenhed). The page features a navigation menu with the following items:

- Underret om hvidvask
- Hvordan sendes en underretning?
- Risikovurdering af hvidvask
- Udgivelser
- Kontakt Hvidvasksekretariatet

The main content area is titled "Nyheder fra Hvidvasksekretariatet" and contains three news items:

- 14. august 2023**: Ny kvartalsrapport fra Hvidvasksekretariatet: 2023 2. Kvarstal. I rapporten for 2. kvartal 2023 kan man blandt andet læse, at ejendomssektoren efter danske kroner i de kriminelle miljøer øger risikoen for hvidvask blandt rejsende.
- 7. juni 2023**: Advarsel: Hjælp ikke andre med at tage kontante penge med hjem fra ferien. Kriminalitet forsøger at smugle dansk valuta tilbage til Danmark, på en måde der involverer danskere på ferie i udlandet. Det kan følge vores oplysninger ofte ved, at man spørger andre danskere, der er på rejsen om, om de har nogle kontante penge med hjem.
- 3. juli 2023**: Hvidvasksekretariatet fylder 30 år! Den 1. juli færdede Hvidvasksekretariatet 30 års fødselsdag, og det må siges, at der er sket meget med opmærksomheden på hvidvask siden 1993.

A "Læs flere nyheder" button is located at the bottom right of the news section.

Har du brug for at komme i kontakt med os?

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

Du er også altid velkommen til at læse mere om hvidvask på www.hvidvask.dk. Her finder du også andre rapporter, fx årsrapporter, kvartalsrapporter og temarapporter fra Hvidvasksekretariatet. Materialet får du også adgang til, hvis du er oprettet via GoAML.