
KVARTALS- RAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2024

3



3. kvartal 2024

Kære samarbejdspartnere

Så er det blevet tid til Hvidvasksekretariatets tredje kvartalsrapport i år.

Der er fortsat stor opmærksomhed på hvidvaskområdet, særligt i forlængelse af TV2's dokumentarserie *Den Sorte Svane*, men også på grund af en række nye hvidvaskdomme. I den seneste kvartalsrapport nævnte vi, at 12 personer var blevet sigtet for hvidvask af mere end 900 millioner kroner. I denne rapport kan du blandt andet læse, at der er givet mere end tre års fængsel for hvidvask af 110 millioner kroner, fire års fængsel for hvidvask af 104 millioner kroner og fem års fængsel for hvidvask af 145 millioner kroner. I alle sagerne er der tale om sorte penge, der er vasket eller forsøgt at blive vasket hvide, så de kriminelle aktører kan bruge dem til at købe fx huse, rejser og generelt leve over evne. Det er meget store beløb, som de kriminelle aktører snyder samfundet for.

Derfor skal vi bekæmpe hvidvask med alle de midler, vi har til rådighed. Det kræver et stærkt samarbejde mellem alle aktører i det danske hvidvasklandskab og med internationale samarbejdspartnere. Hvidvasksekretariatet har bidraget aktivt i flere af de sager, vi nævner i rapporten, hvilket viser, at oplysningerne fra de underretningspligtige er helt afgørende i kampen mod hvidvask. Det gælder underretninger fra alle aktører og brancher. Ingen enkelt underretningspligtig kan se hele hvidvaskkæden, og derfor kræver det ofte underretninger fra forskellige aktører, for at kunne samle billedet og belyse sagen.

I rapporten her kan du som altid læse om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i det forgangne kvartal. Du kan også læse om, hvordan de efterretningsoplysninger, som Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen anvendes, og hvad de resulterer i. I rapporten kan du, blandt meget andet, også læse om den svenske FIU's besøg hos Hvidvasksekretariatet og arbejdet med at øge risikoforståelsen i særligt de ikke-finansielle brancher.

Rigtig god læselyst!

Med venlig hilsen

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 3. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 24.045 underretninger. Det er en stigning på 1.650 underretninger i forhold til 2. kvartal 2024. Antallet af underretninger er samtidig det højeste modtaget i et kvartal nogensinde.

Tabel 1*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden fra 3. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024.

Antal underretninger modtaget	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
I alt	18.854	19.775	21.454	22.395	24.045

*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.

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.

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af *underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)* er steget med 1.489 i forhold til 2. kvartal 2024 og udgør cirka 85 pct. af alle underretningerne. Antallet af *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* er steget med 187 underretninger, mens antallet af *underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR)* er faldet med 26 underretninger i forhold til 2. kvartal 2024.

Tabel 2*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 3. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024 fordelt på underretningstype.

Underretningstype	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	16.678	17.617	18.577	18.953	20.442
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	2. 138	2. 067	2. 784	3.373	3.560

Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	38	91	93	69	43
I alt	18.854	19.775	21.454	22.395	24.045

*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.

I nedenstående tabel fremgår antallet af underretninger fra hver kategori af underrettere. Tallene i parentes viser, hvor mange underretningspligtige der er oprettet i GoAML i den pågældende kategori.

Det fremgår af tabellen, at størstedelen af de modtagne underretninger kommer fra *pengeinstitutter* og dernæst fra *spiludbydere*. Den samlede stigning i antallet af underretninger fra 2. kvartal 2024 til 3. kvartal 2024 skyldes primært en stigning i antallet af underretninger fra *pengeinstitutter*, *realkreditinstitutter*, *valutavekslingsvirksomheder*, *offentlige myndigheder*, *spiludbydere*, *udstedere af elektroniske penge* og *udbydere af betalingstjenester*.

Stigningen i antallet af underretninger fra offentlige myndigheder skyldes primært flere underretninger fra Skattestyrelsen, Toldstyrelsen og Gældstyrelsen.

Tabel 3*. Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden fra 3. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024.

Underretter	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Pengeinstitutter (177)	15.132	16.232	16.943	17.291	18.417
Spiludbydere (77)	1.212	1.091	1.287	1.423	1.473
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (76)	559	641	822	989	1.077
Revisorer (674)	711	542	845	1.015	964
Offentlige myndigheder (131)	469	455	623	712	812
Realkreditinstitutter (9)	267	258	341	232	463
Finansiell leasing (118)	246	238	168	218	181
Valutavekslingsvirksomheder (50)	127	206	275	326	435
Advokater (126)	49	26	36	56	63
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (17)	25	42	49	32	48
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (298)	37	18	22	47	57
Andre (294)	8	6	24	34	32
Livsforsikringselskaber og pensionskasser (32)	2	8	2	5	15
Ejendomsrådgivere (640)	3	6	10	7	5
Service Providere** (50)	7	5	7	8	3
Investeringsforeninger og fonde (58)	0	0	0	0	0
Kunsthåndlere og auktionshuse (9)	0	1	0	0	0
Sparevirksomheder (13)	0	0	0	0	0
Fondsmæglerselskaber (41)	0	0	0	0	0
Forsikringsformidlere (16)	0	0	0	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 med videre.

Som det fremgår af tabellen, er der stor forskel på, hvor meget de forskellige typer af underretningspligtige underretter, og der er også stor forskel på, hvor meget de enkelte aktører underretter inden for samme kategori.

Mens det for nogle underretningspligtige er blevet en almindelig del af deres daglige praksis at overvåge, underøge, notere samt at underrette om mistænkelige transaktioner og aktiviteter, er der også underretningspligtige, som Hvidvasksekretariatet sjældent hører fra, og brancher hvor langt fra alle underretningspligtige har oprettet sig i GoAML. Det kan skyldes, at der ikke er tegn på hvidvask, eller at der er en manglende opmærksomhed på risikoen for hvidvask.

Hvidvasksekretariatet gør opmærksom på, at man som omfattet af hvidvaskloven har pligt til at underrette omgående, hvis man har en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, som man ikke kan afkræfte. Det er dog vanskeligt, hvis man ikke har oprettet sig som bruger i GoAML forud for opdagelsen af en mistænkelig adfærd. Derfor opfordrer vi fortsat alle underretningspligtige til at oprette sig i GoAML, så man omgående kan sende en underretning, hvis man *"er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme"*, som det fremgår af § 26, stk. 1, i hvidvaskloven. Du kan læse mere om, hvordan du opretter dig i GoAML på vores hjemmeside Hvidvask.dk eller ved at klikke [her](#). Er du allerede oprettet, opfordrer vi til, at du holder dine kontaktoplysninger ved lige. Du kan læse mere om kontaktoplysninger [her](#).

Det samlede antal underretningspligtige, der var oprettet i GoAML pr. 30. september 2024, var 2.885. I 3. kvartal 2024 blev der oprettet 13 nye underretningspligtige (unikke virksomheder) i systemet. Det vil sige, at godt 13 procent af de minimum 22.000 underretningspligtige personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, har oprettet sig i GoAML.

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 4 fremgår, hvor mange efterretningsoplysninger Hvidvasksekretariatet har fremsendt til forskellige myndigheder. En efterretningsoplysning kan enten indeholde én underretning eller en pakke af underretninger, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget.

Tabel 4*. Antal efterretningsoplysninger som Hvidvasksekretariatet har videregivet til forskellige myndigheder i perioden fra 3. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024.

Modtagere	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Skatteforvaltningen	1.357	963	990	2.062	1.074
Politiet (politikredsene og NSK)	418	464	501	522	545

PET understøttelse af PET's operative virke	156	232	245	117	85
PET andre administrative oplysninger	60	58	84	70	78
Anden offentlig myndighed	57	32	58	106	90
I alt	2.048	1.749	1.878	2.877	1.872

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

En underretning kan indgå i forskellige pakker af efterretningsoplysninger og nyttiggøres i mange forskellige videregivelser. Af tabellen nedenfor fremgår det, hvor mange gange en underretning er videregivet til de enkelte myndigheder.

Tabel 5. Antal gange en underretning er videregivet til en myndighed i perioden fra 3. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024.

Modtagere	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024
Skatteforvaltningen	3.555	3.347	4.289	8.305	2.922
Politiet (politikredsene og NSK)	3.564	5.651	5.417	6.856	5.121
Anden offentlig myndighed	487	366	690	954	522
PET understøttelse af PET's operative virke	267	434	471	350	185
PET andre administrative oplysninger	141	156	237	141	298
I alt	8.014	9.954	11.104	16.606	9.048

* Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra kvartal til kvartal. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere kvartaler. Det bemærkes endvidere, at oplysningerne i underretningerne ikke nødvendigvis bliver videregivet i den samme periode, som de er modtaget i. Det skyldes, at underretningerne kan vise sig først at være relevante at videregive i forbindelse med andre underretninger, der kommer til Hvidvasksekretariatet på et senere tidspunkt, eller i forbindelse med en efterforskning.

I 3. kvartal 2024 blev der 9.048 gange videregivet en underretning til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder, svarende til et fald på knap 46 procent i forhold til 2. kvartal 2024, men en stigning på cirka 13 pct. i forhold til 3. kvartal 2023.

Det er særligt faldet i antallet af videregivelser til Skatteforvaltningen, der driver udviklingen. I 3. kvartal 2024 er der fremsendt godt 988 færre underretninger til Skatteforvaltningen end i det foregående kvartal, hvor det bemærkes, at der blev videregivet et meget stor antal underretninger til Skatteforvaltningen. Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 3. kvartal 2024 især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning, sort arbejde og kædesvig.

Særligt for politiet

Foruden de egentlige videregivelser til politiet bliver alle underretninger fra danske underretningspligtige udstillet i politiets it-system, POL-Intel. Det sker på en måde, hvorved politiet kan identificere, hvorvidt konkrete personer, virksomheder, bankkonti og lignende er tilknyttet/indgår i hvidvaskunderretninger. Såfremt politiet på baggrund af et *hit* i POL-Intel ønsker at få adgang til indholdet i den pågældende underretning, anmoder de Hvidvasksekretariatet om at videregive underretningen, hvorved de får adgang til alle relevante oplysninger, såsom mistankegrundlaget og underliggende bilag, fx transaktionsoversigter. Politiet har således en særlig adgang, der giver dem udvidet mulighed for at identificere underretninger, der kan berige deres arbejde, i fx igangværende

efterforskninger og analyser, hvilket bidrager til en effektiv nyttiggørelse af Hvidvasksekretariatets oplysninger.

Beslaglæggelser

I 3. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 60 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, herunder syv fast track-underretninger. Den samlede sum for de 60 underretninger var på godt 53 millioner kroner. Fast track-underretningerne stod for godt 19 millioner kroner.

Ved modtagelse 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. 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 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 største modtagere af oplysninger vedrørende beslaglæggelser, målt i forhold til beløb, var i dette kvartal Østjyllands Politi, NSK og Københavns Politi.

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 2. kvartal 2024

Hvidvasksekretariatet sender løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen ved mistanke om skatte- og momsunddragelse med videre. 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 vist sig at være relevant for politiet, sendes disse direkte til de relevante politikredse og/eller NSK.

I 2. kvartal 2024 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 2.084 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Det er mere end dobbelt så mange efterretningsoplysninger som i 1. kvartal 2024.

I 2. kvartal 2024 har Skattestyrelsen behandlet i alt 268 efterretningsoplysninger, hvoraf 236 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 32 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 236 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, har Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne i 2. kvartal 2024 resulteret i et nettoprovenu på cirka 147 millioner kroner. I forhold til samme periode i 2023 er der tale om en stigning på knap 59 millioner kroner. Af de 236 efterretningsoplysninger indgår 219 af dem i sager, der 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 et potentiale for yderligere nyttiggørelse af efterretningsoplysninger på tværs af enheder og afdelinger i Skatteforvaltningen. Fokus er på at identificere områder, hvor efterretningsoplysninger fremadrettet potentielt kan indgå i myndighedsudøvelsen.

Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen mod den organiserede og systematiske skatteøkonomiske kriminalitet. Skattestyrelsens Center for Hvidvask holder hver måned møde med Hvidvasksekretariatet for at drøfte trends og indhold. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om forventningerne til det fremtidige antal oversendelser, ligesom antallet af allerede oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretningsoplysninger, som sendes til Skattestyrelsen, også når frem.

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 momssvig. I andre tilfælde vil der blive rejst tiltale for hvidvask efter straffelovens § 290 a.

Der er i 3. kvartal 2024 blandt andet rejst sigtelser eller faldet afgørelser i følgende sager om hvidvask:

- **59-årig får 3,5 års fængsel for medvirken til hvidvask af 110 millioner kroner**
En 59-årig mand er i en NSK-sag blevet idømt 3,5 års fængsel for medvirken til hvidvask af 110 millioner kroner. Hvidvasken skulle blandt andet være foregået ved, at manden tog imod

store summer, formentlig kontanter, i den guldsmed på Nørrebro i København, hvor han arbejdede. At veksle kontanter til højværdivarer som fx guld er attraktivt, idet højværdivarer er lettere at transportere og ofte holder deres værdi i udlandet.

- **48-årig tiltalt for hvidvask af mere end 20 millioner kroner**

NSK tiltalte i juni 2024 en 48-årig mand for hvidvask for mere end 20 millioner kroner. Manden er tiltalt for at have udfærdiget fiktive fakturaer gennem virksomheder, som han selv har ejet eller delvist ejet. Betalingen fra fakturaerne blev indsat på virksomhedernes konti ad flere omgange og derefter overført til flere danske og udenlandske selskaber.

- **62-årig får 5 års fængsel for hvidvask af 145 millioner kroner**

En 62-årig mand er i en NSK-sag idømt fem års ubetinget fængsel efter at have tilstået hvidvask af cirka 145 millioner kroner. Hvidvasken er blandt andet sket gennem fakturafabrikker, og manden har erkendt, at han i en periode fra januar 2018 til februar 2023 har hvidvasket de mange millioner. Hvidvasken er sket i samarbejde med flere medgerningsmænd gennem forskellige virksomheder, blandt andet ved brug af falske fakturaer og tredjepartsbetalinger, der kunne sløre pengenes ulovlige oprindelse. Retten har ud over fængselsstraffen konfiskeret knap 3 millioner kroner fra den dømte. Beløbet vurderes at have været hans personlige udbytte fra de ulovlige transaktioner.

Den 62-årige blev sammen med flere andre anholdt ved en koordineret aktion i januar 2024. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **40-årig får 4 års fængsel og udvisning af Danmark for hvidvask**

En 40-årig mand bosat i Nordsjælland er i en NSK-sag idømt fire års ubetinget fængsel samt udvisning af Danmark, efter han har tilstået at have hvidvasket 104 millioner kroner via en fakturafabrik og internationale netværk.

Retten fandt den 40-årige skyldig i hvidvask af særlig grov beskaffenhed og lagde vægt på, at han havde haft en faciliterende og nødvendig rolle i forhold til hvidvasken, da han blandt andet stod for koordineringen af fiktive fakturaer. Du kan læse mere om sagen [her](#).

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

En 48-årig mand er i en NSK-sag blevet dømt for at have hvidvasket knap 42 millioner kroner i en periode fra marts 2020 til juli 2021, ligesom han forsøgte hvidvask af yderligere 1,2 millioner kroner.

Hvidvasken skete løbende gennem fire forskellige selskabers konti og gennem en 78-årig kvindes private konto. Det ene selskab var ikke ejet af manden selv, men han havde fuldmagt til kontoen og via denne modtog selskabet 27 millioner kroner, hvoraf langt størstedelen blev videreoverført til en række udenlandske og danske selskaber.

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

- **Nordea tiltalt i omfattende hvidvasksag**

NSK tiltalte i juli 2024 Nordea for at have overtrådt hvidvaskloven i perioden fra 2012 til 2015. Efter NSK's opfattelse er det blandt andet sket ved, at Nordea ikke har undersøgt bankens

russiske kunders transaktioner tilstrækkeligt, og at Nordea har tilsidesat advarsler om transaktioner til vekselkontorer i København.

Tiltalen dækker forhold, der samlet omfatter transaktioner for godt 26 milliarder kroner, og den omfattende efterforskning har stået på siden 2016. Du kan læse mere om sagen [her](#).

Besøg af den svenske FIU – fokus på bandekrig og udveksling af oplysninger

Hvidvask er grænseoverskridende og derfor er det helt afgørende, at myndighederne arbejder sammen på tværs af landegrænser. 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 i fælles konferencer og afholder løbende bilaterale møder. Hvidvasksekretariatet har et særligt tæt samarbejde med de finansielle efterretningstjenester i Norden, og i dette kvartal har vi haft besøg af den svenske FIU. På mødet drøftede vi den igangværende bandesituation i Øresundsregionen og mulighederne for at identificere og bidrage til bekæmpelsen ved at forfølge pengespor. Vi drøftede også de mange operative oplysninger, som udveksles dagligt mellem de to finansielle efterretningsenheder. På mødet blev det generelle trussels- og sårbarhedsbillede i vores region gennemgået, herunder veksling og transport af kontanter på tværs af regionen og det fragmenterede betalingslandskab, hvor kriminelle aktører lukrerer på den nemme bevægelighed mellem udbydere og tjenester på tværs af grænser.

I Sverige modtager de mere end 50.000 underretninger om året. Derfor arbejder den svenske FIU ligesom den danske hen imod mere avancerede former for dataanalyse – også på det punkt blev der delt viden og erfaringer. Sverige og Danmark deltager begge i det internationale netværk for GoAML-brugere, hvor der arbejdes med udvikling af internationale standarder og dataanalyse. Der udveksles også erfaringer med værktøjer og modeller for at øge effektiviteten i udvekslinger af oplysninger på tværs af lande. Dette gavner indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering på internationalt plan, da der kan udveksles flere og bedre oplysninger mellem de enkelte landes finansielle efterretningsenheder.

Risikoforståelsen skal øges i de ikke-finansielle brancher

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

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

kapitel 3 *Nationale trusler*, men der er også andre typer af organiserede kriminelle aktører, der ligeledes er relevante.

Hvidvasksekretariatet oplever desuden fortsat, at der er en opfattelse af, at et udbytte fra kriminalitet altid vil være i kontanter. Derfor støder

Hvidvasksekretariatet på argumentet om, at de kriminelle aktører ikke kan hvidvaske i en given branche, fordi der ikke foregår kontante betalinger. Det er dog ikke korrekt, da udbytte fra kriminalitet lige så vel kan være penge, der allerede er i det finansielle system.

"Men det kan banken jo se"

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

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

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

De kriminelles hvidvaskaktiviteter kan involvere flere forskellige typer af underretningspligtige, som hver kun kan se en del af hvidvasken. I den forbindelse kan det udgøre en sårbarhed, hvis nogle brancher forlader sig på, at de andre brancher tager hånd om hvidvaskforpligtelserne, fx at ejendomsmæglerne forlader sig på bankernes forpligtelse i forhold til monitoring af transaktioner i forbindelse med en ejendomshandel. De enkelte underretningspligtiges ansvar er tilsammen et værn mod hvidvask, fordi det giver flere perspektiver på den samlede handling. Det er revisoren, galleriejereren, ejendomsmægleren, advokaten, bogholderen og spiludbyderen, som møder kunderne og forstår deres forretninger. Transaktionerne går oftest gennem et pengeinstitut, men det, som i kundens adfærd kan vække en mistanke, vil – med en tilstrækkelig forståelse af hvidvask som fænomen – ofte også kunne opdages i de ikke-finansielle virksomheder. Her er det også vigtigt at huske på, at de underretningspligtige virksomheder i hver branche, er dem, der kender den specifikke branche bedst og derfor har det bedste kendskab til og forståelse for, hvornår noget er atypisk i forhold til normalen.

Den manglende risikoforståelse for hvidvask i de ikke-finansielle brancher udgør en sårbarhed, som vi i samarbejde med relevante aktører skal minimere. Derfor har Hvidvasksekretariatet i 2024 sat fokus på samarbejdet med disse brancher.

Hvidvasksekretariatet har blandt andet deltaget i en undervisningsdag for bogholdere, hvor vi fik mulighed for at fortælle om hvidvaskrisici og samtidig få mere viden om branchen. Hvidvasksekretariatet har også holdt oplæg for flere bogholdere og revisorer, Danske Insolvensadvokater og Kuratorforeningen samt møde med Dansk Ejendomsmæglerforening. Hvidvasksekretariatet har desuden styrket samarbejdet med Advokatsamfundet og deltaget i case-baseret undervisning, hvor alle de underretningspligtige brancher kan deltage. Senest har Hvidvasksekretariatet holdt en undervisningsdag om hvidvaskrisici sammen med Finanssektorens Uddannelsescenter, hvor personer, som arbejder i ikke-finansielle virksomheder også deltog. Den dag kan du læse mere om nedenfor.

Temadag i Finanssektorens Uddannelsescenter

I september afholdt Finanssektorens Uddannelsescenter en temadag i DGI-byen for danske, færøske og grønlandske hvidvaskmedarbejdere.

Hvidvasksekretariatets eksperter inden for analyse, efterretning, visitation og jura bidrog med en række oplæg med fokus på at styrke samarbejdet med den finansielle sektor på hvidvaskområdet. Oplæggene omhandlede blandt andet *underretningernes vej igennem systemet fra oplysninger til efterretninger, den gode underretning og det gode mistankegrundlag* samt den kommende hvidvaskpakke fra EU (AML-pakken).

Finanssektorens Uddannelsescenter havde derudover inviteret to af journalisterne bag dokumentarserien *Den Sorte Svane*. De fortalte om tilblivelsen af dokumentaren og om deres indsigt i den økonomiske kriminalitet, der forbinder under- og oververdenen i Danmark.

Fokus på hvidvask af penge, der stammer fra svindel med velfærdsydelse

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

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

Mere forskning på hvidvaskområdet

Copenhagen Business School (CBS) afholdte i august 2024 i samarbejde med Finans Danmark konferencen *Forum for viden og samarbejde: AML/CFT og FinCrime*. Formålet med konferencen var at skabe rammerne for udviklingen af et såkaldt Public-Private-Academic-Partnership (PPAP),

hvor myndigheder, private aktører og forskningsverdenen mødes for at dele viden om økonomisk kriminalitet, hvidvask og terrorfinansiering.

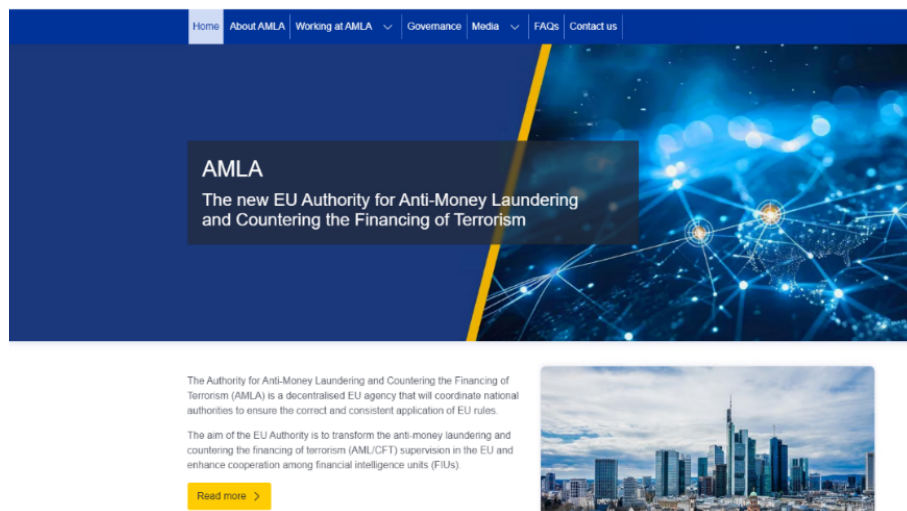
Fra Hvidvasksekretariatets perspektiv kan samarbejdet bidrage til at gøre os klogere på:

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

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

Vil du vide mere?

- **Europol udgiver trusselsvurdering på området for internetkriminalitet**
Europol udgav i juli 2024 rapporten *Internet Organised Crime Threat Assessment (IOCTA) 2024*. Europol ser i rapporten på de trusler og tendenser, der er indenfor cybercrime. Europol vurderer, at de største trusler blandt andet er på områderne for online misbrug af børn (*child sexual abuse material*, CSAM) og svindel som fx investeringssvindel, kærlighedssvindel eller såkaldt direktørsvindel, hvor medarbejdere narres til at foretage en uautoriseret overførsel fra virksomhedskontoen. Derudover bliver de kriminelles brug af kryptovaluta fortsat tydeligere for Europol, der ofte støder på kryptovaluta i forbindelse med hvidvask. Du kan læse hele rapporten [her](#).
- **Nyt krypteret netværk taget ned af politimyndighederne**
Den krypterede platform *Ghost* blev i september 2024 taget ned af Europol sammen med Eurojust og politimyndighederne i en række lande. Platformen faciliterede organiserede kriminelle aktørers kommunikation på globalt plan blandt andet inden for narkohandel og hvidvask. Operationen foregik i forskellige dele af verden, da serverne stod i Frankrig og Island, virksomhedens ejere var lokaliseret i Østrig, og de finansielle aktiver lokaliseret i USA. 51 personer blev arresteret i forbindelse med operationen og Europol oplyser, at de forventer flere anholdelser, som efterforskningen skrider frem. Du kan læse mere om platformen og operationen [her](#).
- **Besøg EU's nye Anti-Money Laundering Authority**
EU's nye Anti-Money Laundering Authority, AMLA, får hovedsæde i Frankfurt, og du kan allerede nu besøge enheden på deres hjemmeside ved at klikke [her](#). Her kan du blive klogere på formålet med AMLA, de kommende nye regler på hvidvaskområdet og EU's bekæmpelse af økonomisk kriminalitet og hvidvask. Du kan desuden finde artikler og podcasts med mere.



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 <http://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 i GoAML.