

---

# KVARTALS- RAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2025

---

# 4



## 4. kvartal 2025

I denne rapport kan du læse om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 4. kvartal 2025. Herunder kan du læse om de efterretningsoplysninger, Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen og resultaterne heraf, ligesom du kan læse om sager om hvidvask, hvor der er rejst sigtelser eller faldet dom.

Du kan også læse mere om Hvidvasksekretariatets arbejde med at identificere brancher, der bruges til økonomisk kriminalitet og hvidvask. I kvartalsrapporten ser vi blandt andet nærmere på vikarbureauer, restauranter og gennemførelse af byggeprojekter, som er nogle af de store brancher, hvor Hvidvasksekretariatet gentagne gange modtager underretninger om de samme selskaber. Arbejdet er relevant i relation til den seneste flerårsaftale for politi og anklagemyndighed, som styrker indsatsen mod arbejdskriminalitet. Dette skyldes, at Hvidvasksekretariatet ser klare sammenfald mellem brancher med opgaver, der kræver meget faglært og ufaglært arbejdskraft på det private arbejdsmarked og hvor der i høj grad benyttes udenlandsk arbejdskraft, og antallet af virksomheder med gentagne underretninger om økonomisk kriminalitet og hvidvask.

I kvartalsrapporten kan du også læse nærmere om, hvordan skatteforvaltningen sætter fokus på kædesvig og advarer virksomheder mod svig i leverandørkæderne.

Endelig kan du læse om Hvidvasksekretariatets nye robotløsning, der giver de underretningspligtige og myndigheder hurtigere og mere rettidig feedback på deres underretninger. De første beskeder er sendt ud.

God læselyst!

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

# Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 4. kvartal 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 25.385 underretninger. Det er en stigning på 832 underretninger i forhold til 3. kvartal 2025, og knap 2.000 flere end i 4. kvartal 2024. Samlet set har Hvidvasksekretariatet modtaget flere end 97.000 underretninger det seneste år.

**Table 1\***. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden fra 4. kvartal 2024 til og med 4. kvartal 2025.

Antal underretninger modtaget	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025	4. kvartal 2025
I alt	23.436	23.752	23.330	24.553	25.385

\*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.

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

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

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) udgør 20.536, svarende til cirka 81 pct. af alle underretningerne. Antallet er steget med knap 100 i forhold til 3. kvartal 2025. Antallet af *underretninger om mistænkelige aktiviteter* (SAR) udgør 4.796, svarende til cirka 19 pct. Antallet er steget med mere end 700 underretninger siden sidste kvartal. Hvidvasksekretariatet har modtaget 53 *underretninger om mulig terrorfinansiering* (TFR).

Sammenholdt med tallene for 4. kvartal i 2024 er underretninger om mistænkelige transaktioner (STR) på samme niveau, mens underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR) er steget med 55 pct. Stigningen i underretninger om mistænkelige aktiviteter skyldes primært flere af den type underretninger fra pengeinstitutterne. I 4. kvartal 2024 udgjorde denne type af underretninger omkring fem procent af de fremsendte underretninger fra pengeinstitutterne, mens de i 4. kvartal af 2025 udgjorde omkring ni procent. Stigningen skyldes også

flere underretninger fra realkreditinstitutter, som primært fremsender underretninger af typen mistænkelige aktiviteter (SAR).

Antallet af *underretninger om mulig terrorfinansiering* (TFR) er steget med godt 36 pct. Den stigning skal vurderes i forhold til de relativt få *underretninger om mulig terrorfinansiering* i forhold til de øvrige kategorier.

**Tablet 2\***. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 4. kvartal 2024 til og med 4. kvartal 2025 fordelt på underretningstype.

Underretningstype	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025	4. kvartal 2025
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	20.294	19.966	19.028	20.437	20.536
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	3.103	3.742	4.268	4.083	4.796
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	39	44	34	33	53
I alt	23.436	23.752	23.330	24.553	25.385

\*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.

Antallet af underretninger kan ikke bruges til at estimere omfanget af hvidvask. En stigning i antallet af underretninger kan skyldes en stigning i hvidvaskaktiviteter, men det kan også skyldes andre forhold, fx øget fokus på hvidvask, ændrede forretningsgange eller flere ressourcer hos de underretningspligtige.

Af tabel 3 fremgår antallet af underretninger fra hver kategori af underrettere. Tallene i parentes viser, hvor mange *aktive* underretningspligtige, der er oprettet i GoAML i den pågældende kategori pr. 31. december 2025. At være registreret som *aktive* betyder, at en underretningspligtig er oprettet korrekt i GoAML. Det er ikke ensbetydende med, at de pågældende har sendt underretninger.

Det fremgår af tabellen, at størstedelen af underretningerne i dette kommer fra *pengeinstitutter*. Dette er efterfulgt af *Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester* og derefter *Spiludbydere*.

Siden sidste kvartal er der sket et fald i antallet af underretninger fra *Revisorer*, *Finansiel Leasing*, *Valutavekslingsvirksomheder* og *Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer*. Med undtagelse af revisorer gælder, at faldet primært skyldes en nedgang i fremsendte underretninger fra enkelte eller få virksomheder, der i forvejen står for størstedelen af underretningerne.

Der er sket stigninger i antallet af underretninger fra *Realkreditinstitutter*, *Advokater* og *Ejendomsrådgivere*. Her skyldes stigningen ligeledes en fremgang blandt enkelte eller få virksomheder, der står for størstedelen af underretningerne

**Tabel 3\***. Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden fra 4. kvartal 2024 til og med 4. kvartal 2025.

Underretter	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025	4. kvartal 2025
Pengeinstitutter (84)	17.767	17.907	16.841	17.509	18.507
Spiludbydere (79)	1.817	1.883	1.861	1.827	1.541
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (83)	1.266	938	1.402	1.860	2.025
Revisorer (713)	734	593	865	842	516
Offentlige myndigheder (144)	744	717	650	615	792
Realkreditinstitutter (8)	569	1.030	903	991	1.330
Finansiell leasing (123)	140	203	203	289	154
Valutavekslingsvirksomheder (18)	238	263	364	363	237
Advokater (197)	65	90	43	41	102
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (19)	34	62	104	159	90
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (363)	26	31	41	26	24
Andre (266)	9	15	7	12	11
Livsforsikringselskaber og pensionskasser (32)	6	3	11	5	6
Ejendomsmæglere (772)	20	11	31	12	45
Service Providere** (56)	1	6	1	2	3
Investeringsforeninger og fonde (68)	0	0	0	0	1
Kunsthåndlere og auktionshuse (20)	0	0	1	0	0
Sparevirksomheder (5)	0	0	0	0	0
Fondsmæglerselskaber (48)	0	0	1	0	1
Forsikringsformidlere (16)	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.

\*\*\*"Service Providere" dækker over udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: selskabsoprettere, professionelle ledelsesmedlemmer, kontorhoteller mv.

Som det fremgår af tabellen, er der forskel på, hvor meget de forskellige typer af underretningspligtige underretter.

Mens nogle underretningspligtige har en fast praksis om at underrette ved mistænkelige transaktioner og aktiviteter, er der stadig underretningspligtige, som Hvidvasksekretariatet sjældent hører fra. Der findes også brancher, hvor kun få underretningspligtige har oprettet sig i GoAML. Det kan skyldes, at der ikke er tegn på hvidvask eller manglende opmærksomhed på risikoen for hvidvask.

Hvidvasksekretariatet gør opmærksom på, at du som omfattet af hvidvaskloven har pligt til at underrette omgående, hvis du har en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, som du ikke kan afkræfte.

Hvis du ikke har oprettet dig som bruger i GoAML forud for opdagelsen af en mistænkelig adfærd, er det vanskeligt at underrette Hvidvasksekretariatet omgående. Derfor opfordrer

Hvidvasksekretariatet fortsat alle underretningspligtige til at oprette sig i GoAML, så du omgående kan sende en underretning, hvis du ”er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme”, som det fremgår af § 26, stk. 1, i hvidvaskloven.

Du kan læse mere om, hvordan du opretter dig i GoAML på vores hjemmeside Hvidvask.dk eller ved at klikke [her](#). Er du allerede oprettet, opfordrer vi til, at du holder dine kontaktoplysninger opdateret. Du kan læse mere om kontaktoplysninger [her](#).

I 4. kvartal 2025 blev der oprettet 108 nye underretningspligtige (unikke virksomheder) i GoAML, og det samlede antal aktive underretningspligtige, der er oprettet i GoAML pr. 31. december 2025 er 3.114. Det svarer til, at godt 14 pct. af de minimum 22.000 underretningspligtige personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, har oprettet sig i GoAML.

## Nyttiggørelse af efterretninger

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 efterretninger Hvidvasksekretariatet har fremsendt til forskellige myndigheder. En efterretning kan indeholde én enkelt underretning eller en pakke af underretninger, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget. Efterretningerne kan også indeholde andre underretningstyper end STR, SAR og TFR.

**Tabel 4\*.** Antal efterretninger som Hvidvasksekretariatet har videregivet til forskellige myndigheder i perioden fra 4. kvartal 2024 til og med 4. kvartal 2025.

Modtagere	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025	4. kvartal 2025
Skatteforvaltningen	2.919	3.014	2.123	2.146	2.517
Politiet (politikredsene og NSK)	552	529	514	556	525
PET: understøttelse af PET's operative virke	86	87	86	79	100
PET: andre administrative oplysninger	67	46	48	65	118
Anden offentlig myndighed	224	284	184	225	342
I alt	3.848	3.960	2.955	3.071	3.602

\* Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra kvartal til kvartal. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere kvartaler. Der er sket en mindre justering af tallene fra tidligere kvartalsrapporter, idet enkelte modtagere af Hvidvasksekretariatets videregivelser under *Anden offentlig myndighed* ikke er fremgået.

Den samme 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 4. kvartal 2024 til og med 4. kvartal 2025.

Modtagere	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025	4. kvartal 2025
Skatteforvaltningen	11.752	11.956	8.164	8.089	8.853
Politiet (politikredsene og NSK)	6.725	12.309	5.581	7.787	5.762
Anden offentlig myndighed	1.176	1.328	1.129	1.052	1.607
PET: understøttelse af PET's operative virke	227	264	232	165	248
PET: andre administrative oplysninger	152	183	171	264	344
I alt	20.032	26.040	15.277	17.357	16.814

\* 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. Der er sket en mindre justering af tallene fra tidligere kvartalsrapporter, idet enkelte modtagere af Hvidvasksekretariatets videregivelser under *Anden offentlig myndighed* ikke er fremgået.

I 4. kvartal 2025 blev der 16.814 gange videregivet underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder. Det er et fald på mere end 500 underretninger i forhold til 3. kvartal 2025, og mere end 3.000 underretninger sammenlignet 4. kvartal 2024. Faldet skyldes primært færre underretninger til Skatteforvaltningen, som modtog markant flere underretninger fra Hvidvasksekretariatet i 4. kvartal 2024 og 1. kvartal 2025. Niveauet for videregivelser til Skatteforvaltningen i dette kvartal er således på linje med videregivelser i de øvrige kvartaler i 2025.

Det markante antal af videregivelser til særligt politikredsene i 1. kvartal 2025 skyldes et større antal videregivelser i forbindelse med Hvidvasksekretariatets understøttelse af konkrete efterforskninger.

## Beslaglæggelser

I 4. kvartal 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 92 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, herunder 20 fast track-underretninger. Den samlede sum for de 92 underretninger var 176 millioner kroner. Fast track-underretningerne stod for 163 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 en beslaglæggelse efter § 807 f, videregives oplysningerne fra underretningen til en politikreds eller NSK, som tager 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, som tager stilling til en beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

# Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 3. kvartal 2025

Ved mistanke om skatte- og momsunddragelse sender Hvidvasksekretariatet efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen. En efterretningsoplysning kan indeholde oplysninger fra flere underretninger. Det sker blandt andet, når flere underretninger handler om den samme persongruppe eller de samme formodede svigshandlinger. Hvis underretningerne med mistanke om skatte- og momsunddragelse ved deres visitation i Hvidvasksekretariatet viser sig at være relevante for politiet, sendes de direkte til relevante politikredse og/eller NSK.

I 3. kvartal 2025 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 2.129 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. I samme periode i 2024 modtog Skattestyrelsen 1.258 efterretningsoplysninger.

Når efterretningsoplysninger anvendes af Skattestyrelsen, er oplysningerne nyttiggjorte. I kontrolmæssig sammenhæng kan der være tale om nyttiggørelse med eller uden resultat. I 3. kvartal 2025 har Skattestyrelsen nyttiggjort 161 efterretningsoplysninger, hvoraf 131 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med ændring af skatte- og/eller afgiftstilsvaret. Af disse efterretningsoplysninger indgår 116 i sager, som efterfølgende er sendt til ansvarsvurdering. 30 efterretningsoplysninger 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.

Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne har i 3. kvartal 2025 resulteret i et nettoprovenu på knap 86 millioner kroner. Det er et fald i forhold til samme periode i 2024, hvor nettoprovenuet var på cirka 156 millioner kroner.

Skattestyrelsen igangsatte i 2023 et initiativ, som afsøgte mulighederne for at øge nyttiggørelsesgraden af de modtagne efterretningsoplysninger. Der blev i 2023 og 2024 på baggrund af en forsøgsordning arbejdet målrettet med at anvende efterretningsoplysninger i flere af Skattestyrelsens fagområder samt i de øvrige styrelser i Skatteforvaltningen, fx Toldstyrelsen og Motorstyrelsen. Skattestyrelsen vil samtidig etablere en proces med henblik på at kunne afrapportere på anvendelsen af efterretningsoplysninger til flere formål inden for Skattestyrelsens myndighedsområde med analytiske formål, fx måludpegning.

Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen mod den organiserede og systematiske skatteøkonomiske kriminalitet. Skattestyrelsens Kontrol- og Forretningsudvikling 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, 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 anklagemyndigheden vurderer, at det samlede bevismateriale kan føre til dom. 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 2025 blandt andet rejst sigtelser eller faldet afgørelser i følgende sager om hvidvask:

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

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

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

- **31-årig tilstår hvidvask for knap 15,5 millioner kroner**

En 31-årig mand blev idømt 4 års ubetinget fængsel efter at have tilstået hvidvask af knap 15,5 millioner kroner, idet han gennem en virksomhed, hvori han var direktør og ejer, havde stillet selskabets konti til rådighed for ukendte personer, der således brugte kontiene til at modtage betalinger fra fiktive fakturaer, hvorefter pengene blev overført til en udenlandsk virksomhed.

Manden blev også dømt for salg af cirka 60 gram kokain, samt for besiddelse af skydevåben i medfør af straffelovens § 192 a. Forholdene fandt sted i perioden

2020 til 2022, og manden var ikke tidligere straffet. Nordjyllands Politi, som har ført sagen, oplyser, at den er anket.

- **51-årige bagmand sigtet for hvidvask af 70 millioner kroner**

NSK anholdt i november en 51-årig mand i Københavns Lufthavn, som blev sigtet for hvidvask af cirka 70 millioner kroner gennem et netværk af personer, der har været efterforsket i regi af det nationale Al Capone-samarbejde. NSK anholdte i oktober måned flere personer i det formodede netværk og vurderer, at den 51-årige er bagmanden i netværket.

Al Capone-samarbejde er et af tiltagene i "Bandepakke IV", der blev vedtaget i Folketinget i 2024. Samarbejdet går målrettet mod at bekæmpe bandemiljøets organiserede økonomiske kriminalitet, og består af flere myndigheder: Erhvervsstyrelsen, Finanstilsynet, Gældsstyrelsen og Skattestyrelsen og NSK, som leder samarbejdet.

Du kan læse mere om sagen og om Al Capone-samarbejdet [her](#) og om det formodede netværk [her](#).

- **30-årige dømt for hvidvask af over 30 millioner**

En 35-årig mand er idømt tre års fængsel, efter han har tilstået at have hvidvasket over 30 millioner kroner ved at udskrive fiktive fakturaer. Den dømte har erkendt, at han i forening med flere medgerningsmænd fra januar til og med juli 2024 gennem flere firmaer har udstedt fiktive fakturaer og gennemført transaktioner for i alt 32.855.457 kroner for at hjælpe med at sløre pengenes ulovlige oprindelse.

Dommen udspringer af efterforskning i det nationale Al Capone-samarbejde.

- **To mænd anholdt i omfattende sag om hvidvask for ikke under 50 millioner kroner**

To mænd på henholdsvis 27 og 28 år blev i november anholdt af Københavns Politi og sigtet for hvidvask af ikke under 50 millioner kroner. Anholdelserne er et led i efterforskningen af et større hvidvasknetværk, som kulminerede ved en anholdelses- og ransagningsaktion i november 2024, hvor ni personer blev anholdt og 17 adresser ransaget. Siden er i alt 18 personer sigtet i sagen, og i april i 2025 faldt der dom mod de to hovedmistænkte.

De to anholdte har en relation til to personer, der i 2024 blev idømt henholdsvis 2,5 og 3 års fængsel i en lignende sag, og de blev allerede i november 2024 sigtet i sagen mod de nu domfældte. Den 27-årige og den 28-årige har dog ikke standset deres aktiviteter, og derfor er de nu anholdt og sigtet i en ny sag. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Netværk med tilknytning til bandemiljøet anholdt og sigtet for hvidvask for et større millionbeløb**

Efter en større politiaktion den 9. december 2025 på 16 forskellige adresser i både Danmark og Sverige er seks mænd, hvoraf fire har tæt tilknytning til den forbudte bande LTF, blevet anholdt og sigtet for at drive en såkaldt undergrundsbank. Efterforskningen har vist, at de seks mænd har bidraget til hvidvask gennem en kæde af

handlinger og transaktioner, som tilsammen hvidvasker de mange kontanter. Kæden involverer blandt andet udveksling af fakturaer mellem firmaer med relation til netværket, transaktioner af kryptovaluta samt afsætning af kontanter til blandt andet sort arbejdskraft.

De seks mænd i alderen 18-42 år er henholdsvis danske og jordanske statsborgere. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **62 årig sigtet for hvidvask af 709.000 kroner**

I forlængelse af udfasning af 1.000-kronesedlen indbetalte en mand 709.000 kroner i 1.000-kronesedler i Forex. Nationalbanken indefrøs pengene og politianmeldte forholdet. På den baggrund blev den 62-årige sigtet for hvidvask af det samlede beløb, ligesom pengene blev beslaglagt til sagen.

Den sigtede kærede spørgsmålet om beslaglæggelsen, der senere blev stadfæstet af Landsretten. Sigtede nægter sig skyldig, og ønsker ikke at bidrage til afklaringen af sagens nærmere omstændigheder. Sagen er endnu ikke afgjort.

- **Dom fra Østre Landsret fastslår praksis for, hvornår der kan dømmes for fuldbyrdet hvidvask i sager om fakturafabriker (selvhvidvask)**

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

Bevisførelsen for både by- og landsret koncentrerede sig om forholdene i fakturafabrikkerne (B-selskaberne), som de tiltalte kunne knyttes til, herunder blandt andet, at der ikke havde været nogen ansatte i selskaberne, ingen udbetalte lønninger, ingen indberetning af skat og moms, ingen nævneværdige driftsudgifter, samt at der skete hurtig videreoverførsel af indsatte beløb til udlandet, alt med henblik på at godtgøre, at transaktionerne savnede legal forretningsmæssig begrundelse. De tiltalte gav ikke nogen forklaring på, hvorfor der var gået betydelige beløb ind på henholdsvis ud af selskabernes konti, eller hvad der var leveret henholdsvis modtaget som ydelse.

På den baggrund og henset til beløbenes størrelse fandt landsretten – i modsætning til byretten – at det efter en samlet vurdering var bevist, at de beløb, der var overført til fakturafabrikkerne, var direkte eller indirekte udbytte af en eller flere ikke nærmere konkretiserede strafbare lovovertrædelser, og landsretten dømte således for fuldbyrdet hvidvask.

- **Betinget fængsel og samfundstjeneste i sag om hvidvask for henholdsvis 1,4 millioner kroner og 500.000 kroner.**

En mand og en kvinde blev i december måned ved Retten i Odense idømt henholdsvis et år betinget fængsel og 200 timers samfundstjeneste samt seks måneders fængsel og 120 timers samfundstjeneste. De blev hver især dømt for i 2019 og 2020 henholdsvis at have modtaget ikke under 1,4 millioner kroner og 490.000 kroner og konverteret dem om til spilgevinster, som lovligt blev sat ind på de tiltaltes konti for at skjule pengenes ulovlige oprindelse. Der blev i forbindelse med afsigelse af dommen konfiskeret tilsvarende beløb.

- **Saxo Bank er idømt en bøde på to millioner kroner for blandt andet mangelfulde transaktionsindberetninger**

Saxo Bank A/S er ved Retten i Lyngby blevet idømt en bøde på to millioner kroner for ikke at have indgivet fuldstændige og nøjagtige oplysninger om transaktioner til Finanstilsynet. Sagen er kørt af NSK på baggrund af en politianmeldelse fra Finanstilsynet.

Saxo Bank er dømt for i perioden fra 3. januar 2018 til 30. juni 2021 for i hvert fald 84 millioner tilfælde at have foretaget ufuldstændige eller unøjagtige indberetninger til Finanstilsynet, og i 10 millioner tilfælde slet ikke at have foretaget indberetninger, selv om der var pligt til dette.

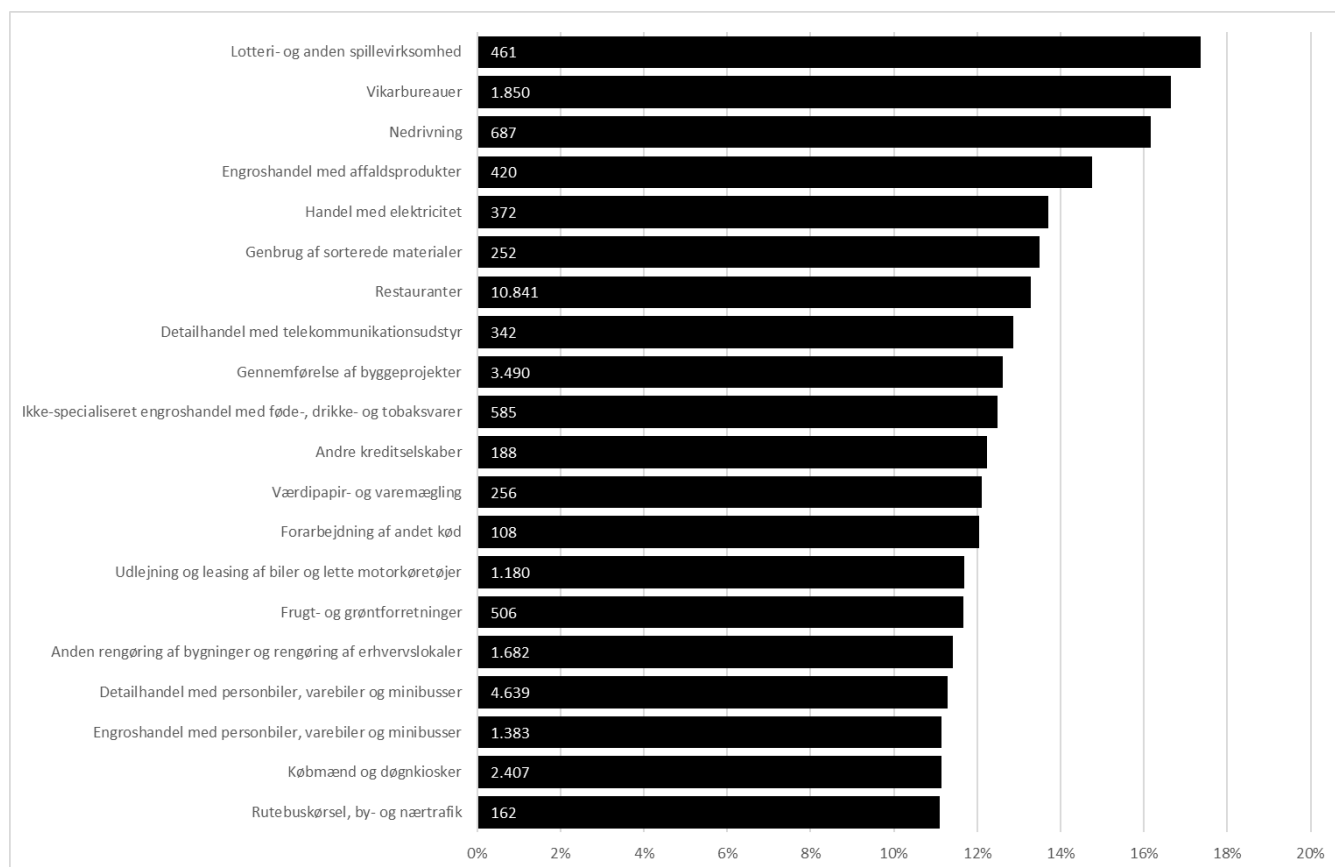
Banken er samtidig dømt for at undlade at træffe rimelige foranstaltninger til at kontrollere, at deres transaktionsindberetninger til Finanstilsynet var fuldstændige, nøjagtige og rettidigt indgivet ved i en periode slet ikke at have kontrolleret indberetningernes materielle indhold. Du kan læse mere om sagen [her](#).

# Enkelte brancher skiller sig ud: Stribevis af virksomheder kan være brugt systematisk til hvidvask og økonomisk kriminalitet

En kortlægning, som Hvidvasksekretariatet har udarbejdet, viser, at bestemte brancher har en højere koncentration af virksomheder, hvor Hvidvasksekretariatet modtager gentagne underretninger.

Nedenstående tabel viser en top-20 over de brancher, hvor Hvidvasksekretariatet har modtaget mindst fem underretninger om virksomheder eller virksomheders ejerkredse fra primo 2018 til ultimo 2024. Eksempelvis fremgår det, at Hvidvasksekretariatet har modtaget mindst fem underretninger på 17 pct. af virksomhederne i branchen for lotteri- og anden spillevirksomhed i perioden 2018 til 2024. Tallet skrevet med hvidt i bjælken fortæller, at 461 virksomheder har været aktive i branchen i samme periode.

**Diagram 1.** Top-20 over brancher hvor Hvidvasksekretariatet har modtaget mindst fem underretninger om virksomheder eller virksomheders ejerkreds i perioden 2018 til 2024 opgjort i forhold til branchens størrelse.



Note: Søjlediagrammet udtrykker andelen af virksomheder i en branche, hvor Hvidvasksekretariatet i perioden 2018 til 2024 har modtaget mindst fem underretninger om virksomheden eller virksomhedens ejerkreds. Tallet der fremgår inde i søjlen fortæller, hvor mange virksomheder, der var aktive i samme periode. Brancher med under 100 aktive virksomheder i perioden er ikke medtaget i diagrammet, da de er let påvirkelige for mindre udsving.

### **Brancher med høj koncentration:**

Gennemgangen viser, at nogle brancher har en høj koncentration. For brancherne 'Lotteri- og anden spillevirksomhed', 'Vikarbureauer' og 'Nedrivning' gælder, at Hvidvasksekretariatet har modtaget mindst fem underretninger på mere end 16 procent af selskaberne.

Til sammenligning har Hvidvasksekretariatet modtaget underretningerne om tre procent af virksomhederne i medianbranchen 'Dyrehandel'. At branchen er medianbranche betyder, at 'Dyrehandel' udgør midten, når branchegrupperne sorteres fra høj til lav. Således indeholder brancherne 'Lotteri- og anden spillevirksomhed', 'Vikarbureauer' og 'Nedrivning' mellem seks og syv gange så mange virksomheder med mindst fem underretninger som 'Dyrehandel'.

### **Brancher med høj koncentration og stor volumen:**

Hvidvasksekretariatet vurderer, at de branchegrupper, som kombinerer en høj koncentration af virksomheder med mindst fem underretninger og mange virksomheder i branchen, samlet set udgør en større risiko. Det gælder fx brancherne 'Vikarbureauer', 'Restauranter', 'Gennemførelse af byggeprojekter', som alle indeholder flere end 1.000 aktive virksomheder

Væsentlige forbehold:

- **En underretning er ikke en anmeldelse:** En underretning beviser ikke, at et selskab eller ejerne begår økonomisk kriminalitet. De underretningspligtige enheder – herunder banker, revisorer og advokater - skal underrette allerede i de tilfælde, hvor de ikke kan afkræfte en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering.
- **Mistankegrundlaget er centralt:** Antallet af underretninger er kun et kvantitativt mål. Således kan en enkelt underretning beskrive en langt større risiko for hvidvask eller økonomisk kriminalitet end fem underretninger med mistanker om mindre kriminalitet.
- **Forekommer i alle brancher:** Selvom disse brancher har en særskilt høj koncentration af underretninger, modtager Hvidvasksekretariatet underretninger om hvidvask og økonomisk kriminalitet på tværs af stort set alle landets branchegrupper.

Til trods for forbeholdene viser ovenstående, at kriminalitet – og muligvis gentagende, organiseret kriminalitet – er flyttet ind i de mere almindelige samfundsstrukturer, herunder virksomhederne.

For Hvidvasksekretariatet er det bemærkelsesværdigt, at virksomhederne med mindst fem underretninger også befinder sig i brancher, hvor opgaverne kræver meget mandskab, og hvor den prismæssige konkurrence er høj. Det gælder især brancher med faglært og ufaglært arbejdskraft på det private arbejdsmarked, og hvor der i høj grad benyttes udenlandsk arbejdskraft. Det gælder eksempelvis 'Vikarbureauer', 'Nedrivning', 'Restauranter', 'Gennemførelse af byggeprojekter' og 'Anden rengøring af bygninger og rengøring af erhvervs-

lokaler'. På baggrund af øvrige efterretninger og indholdet i mistankegrundlag fra underretningerne formoder Hvidvasksekretariatet, at en del af disse virksomheder begår forbrydelser inden for arbejdskriminalitetsområdet.

Arbejdskriminalitet er et særskilt prioriteret område i den nye flerårsaftale om økonomi for politi og anklagemyndighed 2026-2030, som kan læses [her](#).

Hvidvasksekretariatet ser arbejdskriminalitet som profitmotiveret kriminalitet i arbejdslivet, som foregår på bekostning af lønmodtagernes ansættelsesvilkår og rettigheder, hvilket yderligere fjerner grundlaget for lige konkurrence mellem virksomhederne og begrænser skatteprovenuet.

Yderligere er arbejdskriminalitet kendetegnet ved, at virksomhedens lovbrud sker systematisk med organiserede metoder i relation til virksomhedens drift.

Arbejdskriminalitet dækker således situationer, hvor der i relation til arbejdets udførelse, bliver begået grove overtrædelser af én eller flere af følgende lovgivninger, fx arbejdsmiljøloven, udstationeringsloven, skatte- og afgiftslovgivningen, udlændingeloven, udbudsloven, straffeloven eller lovgivning på transportområdet.

Fordi arbejdskriminalitet er profitmotiveret, falder kriminalitetsformen inden for rammen af økonomisk kriminalitet, ligesom den kobler tæt til hvidvask, skatteunddragelse og andre af Hvidvasksekretariatets indsatsområder.

For Hvidvasksekretariatet er hvidvask via legale virksomhedsstrukturer et strategisk prioriteret område, og arbejdskriminalitet og velfærdskriminalitet er fokusområder i det arbejde.

# Skattestyrelsen advarer virksomheder mod svig i leverandørkæden

Skattestyrelsen oplyser i den seneste [publikation om kædesvig](#), at de konstaterer fejl i ni ud af ti kontrolsager om kædesvig. Det fremgår, at der i perioden 2020 til 2024 er gennemført 12.000 kontroller, og at de konstaterede fejl har udløst regninger for over fire milliarder kroner. Billedet er det samme for 2025.

Til trods for de mange kontroller, viser en ny undersøgelse fra Skattestyrelsen, at tre ud af fire adspurgte virksomheder ikke kender de faresignaler, man skal holde øje med for at undgå at blive en del af kædesvig. Skattestyrelsen har derfor iværksat en kampagne, målrettet risikobrancher som fx virksomheder inden for transportbranchen, nedrivning, byggeri, rengøring samt hotel og restauration, for at styrke deres opmærksomhed på området og kendskab til faresignalerne.

**Boks 1. De syv faresignaler virksomheder bør reagere på for at undgå at blive involveret i svindel med skat og moms er:**

1. Leverandøren skifter ofte kontonummer, navn eller CVR-nummer
2. Leverandørens pris er væsentlig lavere end konkurrenternes
3. Fakturaen lever ikke op til lovkravene
4. Leverandøren nægter at vise sit registreringsbevis, der dokumenterer, at de er registreret for moms og skat
5. Leverandøren nægter at vise identifikation – også for sine ansatte
6. Leverandøren nægter at lade dig godkende kontrakten, hvis de udliciterer opgaven til en underleverandør
7. Leverandøren nægter at udlevere dokumentation fx for deres regnskaber.

Skattestyrelsen oplyser, at konsekvenserne ved at medvirke til kædesvig er blevet skærpet, så ledelsen i selskaber personligt kan komme til at hæfte for en skatte- og momsgæld i forbindelse med kædesvig. Desuden kan en virksomhed få frataget sin skatte- og momsregistrering og risikere en straffesag.

Du kan se og læse mere på Skattestyrelsens side om kædesvig på [skat.dk/kædesvig](https://skat.dk/kædesvig)

Hvidvasksekretariatet udgav i november 2025 en rapport om fakturafabrikker, som sætter fokus på den del af kædesvig, der handler om fiktive fakturaer. Du kan læse hele rapporten [her](#).



# Ny robot skal give bedre feedback til de underretningspligtige

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

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

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

Robotløsningen gør det muligt at følge de enkelte underretninger, hvis de indgår i en efterforskning i en politikreds og fører til afgørelse.

På baggrund af robotløsningen får de underretningspligtige ved domfældelse, i form af bødeforlæg eller straf, tilbagemelding i messageboardet i GoAML, som indeholder oplysninger om blandt andet navn og cvr-nummer på den underrettede person og/eller virksomhed, samt selve domfældelsen.

Formålet med robotløsningen er 1) at sikre en ensretning af videregivelserne, 2) øge datakvaliteten ved videresendelse til politikredsene og 3) give bedre feedback.

Herudover udarbejder Hvidvasksekretariatet løbende rapporter vedrørende kvaliteten af underretninger til brug for tilsynsmyndighedernes inspektioner. Tilsynsrapporterne har til formål at give de forpligtede enheder feedback på, hvordan kvaliteten af deres underretninger er og give tilsynsmyndighederne et indblik i underretningerne fra den forpligtede enhed, som de planlægger en inspektion hos.

Ud over de formelle feedbackprocesser giver Hvidvasksekretariatet løbende feedback på underretninger fra bilaterale møder med tilsynsmyndigheder, brancheforeninger og forpligtede enheder. Feedback foregår også på et dagligt plan, når virksomheder og myndigheder henvender sig til Hvidvasksekretariatet for at få svar på spørgsmål, som ikke hører ind under tilsynsmyndighedernes område eller få råd og vejledning om udformning og indsendelse af en hvidvaskunderretning.

# Vil du vide mere?

- **Toldstyrelsen stoppede mere end en million i kontanter ved grænserne i juledagene**  
I juledagene stoppede Toldstyrelsen på fem dage tre rejsende med store kontantbeløb, som ikke var angivet korrekt. Du kan læse mere [her](#).
- **Velfærds kriminalitet kan antage mange former**  
Det gælder blandt andet også svindel med hjælpemidler. Norske Økripodden udgav i december podcastafsnittet *Bedrageri av NAV og folketrygden*, som blandt andet handler om udbetalinger af milliarder af kroner fra den norske stat uden fakturakontrol ved køb af ortopædiske hjælpemidler. Du kan lytte til podcasten [her](#).

# 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](mailto:fiu@politi.dk).

Du er også altid velkommen til at læse mere om hvidvask på [www.hvidvask.dk](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.

The screenshot shows the website header with the text "HVIDVASKSEKRETARIATET · NATIONAL ENHED FOR SÆRLIG KRIMINALITET" and navigation icons. A "Genveje" (Shortcuts) menu is visible on the left with the following items:

- Underret om hvidvask
- Om Hvidvasksekretariatet
- Udgivelser
- Ofte stillede spørgsmål
- Kontakt Hvidvasksekretariatet

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

- 24. november 2025**  
Hvidvasksekretariatet  
**Kvartalsrapport for 3. kvartal 2025**  
I denne udgave kan du blandt andet læse om, at penge til sociale bollebud risikerer at ende i hænderne på kriminelle. En undersøgelse viser, at Hvidvasksekretariatet har modtaget fem eller flere underretninger for 15 procent af de kommercielle, godkendte sociale bollebud. Underretningerne drejer sig om virksomhederne b...
- 19. november 2025**  
Hvidvasksekretariatet  
**Nye videoguides til registrering og underretning i GoAML**  
Hvidvasksekretariatet har udarbejdet nye videoguides til registrering og indsendelse af underretninger i GoAML. Videoerne gennemgår trin for trin, hvordan du opretter dig som bruger i systemet, og hvordan du udarbejder og indsender en underretning.
- 6. november 2025**  
Hvidvasksekretariatet  
**Ny temarapport: "Fiktive fakturaer og virtuelle konti"**  
I Danmark bliver der købt fiktive fakturaer for milliarder for at skaffe kontanter til aflønning af sort arbejdskraft. På den måde kan virksomheder unddrage statskassen for skatte- og momsbetalinger. Kriminelle bagmand, der kontrollerer fakturafabrikkerne, tager sig til pengestid betalt for hver fiktiv faktura, de udskriver, og samt...