
INTRODUKTION TIL DEN NATIONALE RISIKOVURDERING AF HVIDVASK

Hvidvasksekretariatet 2022



FORORD

Det er med stor glæde, at Hvidvasksekretariatet udgiver sin tredje nationale risikovurdering, Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022. Risikovurderingen sætter retningen for en stærkere samlet indsats mod hvidvask. Tidligere har der været både en offentlig version og en klassificeret version, men for yderligere at kunne forebygge og bekæmpe hvidvask offentliggør vi denne gang hele rapporten.

Risikovurderingen er ikke blot blevet offentlig tilgængelig, men er også blevet mere omfangsrig end tidligere. Det er der god grund til. Det skyldes, at vi undervejs i vores arbejde med rapporten har identificeret et behov for mere viden hos såvel underretningspligtige som hos myndigheder. Når den er blevet længere end tidligere, skyldes det også, at risikovurderingen denne gang indeholder særskilte vurderinger af risiko for hvidvask i Grønland og på Færøerne.

Manglende viden om, hvor de ulovlige midler stammer fra, hvem der hvidvasker udbytte af kriminalitet, og hvordan de gør det i praksis, udgør en sårbarhed. Derfor har vi udarbejdet en detaljeret analyse af udbyttegivende kriminalitet og de kriminelle aktører, og vi har lagt vægt på at beskrive konkrete hvidvaskmetoder. Det er håbet, at risikovurderingen dermed kan bidrage til at øge forståelsen for hvidvask og skærpe blikkene i alle dele af hvidvaskkæden.

Risikovurderingen er opbygget i afgrænsede kapitler, så den er let at orientere sig i. Den kan således fungere som opslagsværk men kan med fordel også læses i sin helhed. I denne introduktionsudgave af rapporten ridser vi hovedfund op og angiver, hvor i *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*, du kan læse yderligere. *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022* finder du på www.hvidvask.dk.

Hvidvasksekretariatet vil gerne takke alle myndigheder, brancheforeninger, private aktører og internationale samarbejdspartnere for bidrag til udarbejdelsen af risikovurderingen. Vi ser frem til det videre samarbejde i kampen mod hvidvask.

God læselyst

JØRGEN ANDERSEN

–

Chef for Hvidvasksekretariatet

RAPPORTENS OPBYGNING OG DESIGN

TRE HOVEDOMRÅDER

Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask er inddelt i tre hovedområder:

- **Del 1** Nationale trusler og sårbarheder samt risikovurdering af udvalgte hvidvaskemetoder.
- **Del 2** Risikovurdering af udvalgte brancher.
- **Del 3** Risikovurdering af Grønland og Færøerne.

Del 1 udgøres af kapitel 1-5

I kapitel 1 *Hvidvask i Danmark* vurderer vi omfanget af hvidvask i Danmark og ser nærmere på antallet af underretninger, Hvidvasksekretariatet har modtaget i perioden 2018-2021. Vi ser også på nyttiggørelsen af dem, herunder de anmeldelser, sigtelser, domme og beslaglæggelser, der har været i perioden.

Herefter ser vi fremad, når vi i kapitel 2 *Danmark 2022-2025* belyser, hvad der kendetegner det samfund, som hvidvask og bekæmpelsen af den forventeligt vil udspille sig i i de kommende år, som risikovurderingen dækker.

Med den viden in mente undersøger vi i kapitel 3 *Nationale trusler*, hvilke kriminalitetsformer og aktører der genererer de ulovlige midler, der skal hvidvaskes. Det gør vi for at kunne vurdere, hvilke kriminalitetsformer og kriminelle aktører, vi forventer, vil udgøre de største trusler på hvidvaskområdet de kommende år.

De nationale trusler udgøres af kriminelle aktører, der begår forskellige former for kriminalitet i Danmark og i udlandet, som genererer ulovlige midler, der hvidvaskes i Danmark. For hver kriminalitetsform vurderer vi omfanget af den og de kriminelle aktørers motivation og kapacitet. Dernæst ser vi på, i hvilken grad kriminalitetsformen er tilgængelig, hvad det gennemsnitlige potentielle ulovlige udbytte er, og hvor høj eller lav en opdagelsesrisiko der er. På den baggrund vurderer vi den forventede udvikling af det ulovlige udbytte de kommende år.

Vi vurderer trusselsniveauet for hvert kriminalitetsområde i forhold til, hvor mange penge der potentielt skal hvidvaskes. Det er klart, at de fleste kriminalitetsformer har andre skader end det udbytte, de genererer, fx skader på personer samt mere samfundsmæssige omkostninger, såsom tab af tryghed og forskellige former for følgekriminalitet. De omkostninger forholder vi os også til for hvert kriminalitetsområde, men da risikovurderingen handler om hvidvask, vurderer vi truslen i forhold til det ulovlige udbytte.

Til vurderingen af trusler i de kommende år trækker vi blandt andet på kapitel 1 *Hvidvask i Danmark* og kapitel 2 *Danmark 2022-2025*.

Kapitel 3 *Nationale trusler* følges op af kapitel 4 *Sårbarheder i den danske hvidvaskindsats*, som beskriver og vurderer sårbarheder i den danske hvidvaskindsats, som de kriminelle aktører kan udnytte.

De nationale sårbarheder udgøres af de strukturer i det danske samfund, der gør Danmark sårbar over for hvidvask. Vi undersøger de samfundsmæssige, politiske, sociale og kulturelle, teknologiske, geografiske og lovgivningsmæssige faktorer, og vi vurderer sårbarhederne i forhold til potentialet for hvidvask.

Når vi ved, hvor de ulovlige midler kommer fra, og hvem der skal have dem hvidvasket (truslerne), og holder dem op mod, hvor vi som samfund er særligt sårbare, kan vi vurdere, hvilke metoder til hvidvask, vi forventer, de kriminelle aktører vil anvende til hvidvask de kommende år. Det gør vi i kapitel 5 *Metoder til hvidvask*, hvor vi beskriver og vurderer en række udvalgte hvidvaskemetoder.

Del 2 udgøres af kapitel 6

På baggrund af del 1 vurderer vi i kapitel 6 *Risikovurdering i udvalgte brancher* risikoen for, at udvalgte brancher misbruges til hvidvask. Afsnittene er baseret på de virksomhedstyper og -aktiviteter, der er omfattet af hvidvaskloven.

Del 3 udgøres af kapitel 7 og kapitel 8

I kapitel 7 *Risici for hvidvask i Grønland* og kapitel 8 *Risici for hvidvask på Færøerne* vurderer vi særskilt de to landes risiko for at blive misbrugt til hvidvask, og de områder, hvor myndigheder og underretningspligtige bør være særligt opmærksomme de kommende år.

ANALYSEDESIGN

Analysedesignet i *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022* tager udgangspunkt i Financial Action Task Forces (FATF) guide for udarbejdelse af nationale risikovurderinger for hvidvask og terrorfinansiering.

FATF's guide tager udgangspunkt i en analyse af trusler, sårbarheder og konsekvenser:

- *En trussel* er en person eller en gruppe af personer, et objekt eller en aktivitet, som har potentiale til at skade personer, brancher eller samfund. I forhold til hvidvask kan det være kriminelle aktører, facilitatorer og deres nuværende og fremtidige hvidvaskaktiviteter.
- *Sårbarhederne* er de strukturer i en branche eller et samfund, som de kriminelle aktører udnytter, eller som understøtter deres aktiviteter. Det kan fx være særlige samfundsmæssige forhold, systemstrukturer eller lovgivningsmæssige forhold.
- *Konsekvenserne* er de effekter og skader på personer, brancher og samfund, som truslerne og sårbarhederne kan forårsage. I relation til hvidvask kan det fx være mængden af penge, der potentielt skal hvidvaskes, underminering af tillid til brancher og samfundsmæssige institutioner samt øget kriminalitet.

Vi vurderer risiko som **begrænset**, **moderat**, **betydelig** eller **høj**. Baggrunden for vurderingerne i de enkelte kapitler fremgår af rapporten og er udfoldet nærmere i metoderapporten til *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*.

KILDER

Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022 bygger på såvel kvantitative som kvalitative analyser og baserer sig på flere forskellige kilder, herunder data fra Hvidvasksekretariatet, dansk politi og danske myndigheder, efterretninger, nationale og internationale rapporter samt bidrag fra faglige eksperter hos myndigheder, brancheforeninger og private aktører.

DEL 1 HOVEDFUND

NATIONALE TRUSLER

Det økonomiske udbytte fra kriminalitet skal hvidvaskes, hvis de kriminelle aktører skal kunne bruge pengene i den legale økonomi. For at blive klogere på, hvor mange penge der skal hvidvaskes, og hvor pengene forventeligt vil komme fra i de kommende år, er det væsentligt at belyse den forbrydelse, der ligger forud for det økonomiske udbytte – også kaldet førforbrydelsen. Det gør vi ved at belyse, hvilke kriminalitetsformer der genererer et økonomisk udbytte.

- Det er Hvidvasksekretariatets vurdering, at de kriminalitetsformer begået i Danmark, der genererer størst økonomisk udbytte for de kriminelle aktører, er skatte- og momskriminalitet, it-relateret økonomisk kriminalitet og handel med narkotika og doping. Truslen for hvidvask vurderes at være høj for skatte- og momskriminalitet og it-relateret økonomisk kriminalitet og betydelig for handel med narkotika og doping.
- Udbytte fra kriminalitet, som er blevet begået i udlandet, udgør en høj risiko for at blive hvidvasket i Danmark. Det kan fx være penge fra korruption, handel med narkotika og it-relateret økonomisk kriminalitet.
- Organiserede kriminelle aktører i Danmark og i udlandet udøver i stigende grad udbyttegivende kriminalitet, og kompleksiteten i deres kriminalitet er stigende.
- Professionelle rådgivere bistår kriminelle aktører med ekspertviden og øger dermed de kriminelle aktørers kapacitet til at begå kriminalitet. Det er Hvidvasksekretariatets vurdering, at det er få rådgivere, der udøver stor aktivitet.
- Ligesom i udlandet opererer professionelle hvidvaskere også i Danmark, og det øger de kriminelle aktørers muligheder for at få hvidvasket deres økonomiske udbytte fra kriminalitet. Det gør også hvidvaskprocessen mere effektiv for de kriminelle aktører, og dermed bliver det vanskeligere for myndigheder og underretningspligtige at forebygge, opdage og retsforfølge lovovertrædelser.

Nedenfor fremgår Hvidvasksekretariatets samlede trusselsvurdering i forhold til ulovligt udbytte, der skal hvidvaskes (Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022. Tabel 8, s. 46). Du kan læse meget mere om de enkelte områder i hovedrapportens kapitel 3 *Nationale trusler*.

→ Tabel 8

Trusselsvurdering i forhold til ulovligt udbytte, der skal hvidvaskes fordelt efter kriminalitetsområder og aktører	
Kriminalitetsområder	Risiko
Udbytte fra kriminalitet begået i udlandet	Høj
Skatte- og momskriminalitet	Høj
It-relateret økonomisk kriminalitet	Høj
Narkotika- og dopingkriminalitet	Betydelig
Miljøkriminalitet	Betydelig
Menneskehandel	Moderat
Varemærkeforfalskning og piratkopiering	Moderat
Fødevarekriminalitet	Moderat
Indbrud og tyveri	Moderat
Markedsmanipulation og insiderhandel	Begrænset
Korruption	Begrænset
Illegal handel med vilde dyr og planter	Begrænset
Menneskesmugling	Begrænset
Aktører	Risiko
Organiserede kriminelle aktører	Høj
Professionelle hvidvaskere	Betydelig
Professionelle rådgivere	Betydelig

NATIONALE SÅRBARHEDER

Nationale sårbarheder er de strukturer i det danske samfund, der gør os sårbare over for hvidvask. Hvidvasksekretariatet vurderer, at de største sårbarheder udgøres af:

- *Det globale og fragmenterede betalingslandskab:* Introduktionen af nye betalings-teknologier og -produkter betyder et mere fragmenteret og internationalt betalingsmarked. Det vurderer Hvidvasksekretariatet får betydning for hvidvaskområdet på flere niveauer:
 - Det bliver vanskeligere for de underretningspligtige at have overblik over kundernes samlede finansielle forhold og dermed også vanskeligere at identificere afvigende og mistænkelig adfærd.
 - Flere hvidvaskaktiviteter foregår gennem betalingsstrukturer i udlandet og er dermed delvist skjult for danske myndigheder.
 - Handel med kryptoaktiver på udenlandske platforme er vanskelig at identificere, fordi Skattestyrelsen ikke per automatik modtager oplysninger om beholdninger.
- *Manglende viden om hvidvask og hvidvaskrisici i særligt de ikke-finansielle brancher:* Hvidvasksekretariatet vurderer, at til trods for, at indsatsen mod hvidvask er intensiveret de senere år, har nogle underretningspligtige stadig utilstrækkelig viden på hvidvaskområdet. Det er en sårbarhed, at de underretningspligtige i et vist omfang har vanskeligt ved at identificere, hvad de skal se efter i deres hvidvaskindsats. De vil have udfordringer med at arbejde risikobaseret, og de vil ligeledes have vanskeligheder med at implementere de relevante og nødvendige forebyggende foranstaltninger. Den sårbarhed øges, når kriminelle aktører bevæger sig væk fra de finansielle institutioner og mod de ikke-finansielle brancher i takt med, at den finansielle sektor intensiverer arbejdet med at imødegå hvidvask.
- *Kriminelle aktørers brug af kontanter skaber en kontantbaseret undergrundsøkonomi:* Kriminelle aktører anvender kontanter, fordi det muliggør anonymitet. Kontanterne anvender de til yderligere kriminalitet fx ved at sælge dem til virksomhedsejere, der vil aflønne ansatte sort, eller ved at udføre dem til lande med større kontantøkonomier og/eller lande med ringere hvidvaskforanstaltninger end Danmark. Denne undergrundsøkonomi gør det også muligt for kriminelle aktører at overføre værdier til Danmark gennem blandt andet uformelle pengeoverførelssystemer, såsom hawala.
- *Begrænset udveksling af informationer mellem myndigheder om international varehandel:* Hvidvasksekretariatet vurderer, at kriminelle aktører anvender det nationale og internationale handelssystem til hvidvask af ulovlige midler, herunder over- og underfakturering og over- og underdrivelse af handelsvolumen. Hvidvasksekretariatet modtager kun få underretninger om handelsbaseret hvidvask.
- *Utilstrækkeligt internationalt samarbejde:* Hvidvask på tværs af landegrænser udfordrer myndighedernes tilsynsarbejde og efterforskningen af hvidvask. Det skyldes blandt andet, at tilsynsforpligtelser, håndhævelser og efterforskninger fortsat er skarpt opdelt i jurisdiktioner, hvilket stiller høje krav til internationalt samarbejde. På tilsynsområdet er der i flere tilfælde et begrænset samarbejde med andre europæiske tilsynsmyndigheder, og særligt de europæiske spillemyndigheder er udfordret. Den grænseoverskridende kriminalitet udfordrer også efterforskningen af sager. Erfaringerne herhjemme og i udlandet viser, at det er vanskeligere at indhente oplysninger fra udenlandske pengeinstitutter, betalingstjenester, kryptobørser med videre end fra danske tjenester.

På næste side fremgår Hvidvasksekretariatets samlede sårbarhedsvurdering (Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022. Tabel 9, s. 96). Du kan læse meget mere om de enkelte sårbarheder i hovedrapportens kapitel 4 *Sårbarheder i den danske hvidvaskindsats*.

→ Tabel 9

Vurdering af nationale sårbarheder	
Politiske og samfundsmæssige faktorer	Sårbarhedsniveau
Tillid til, at personer og virksomheder angiver korrekte oplysninger i centrale selvregistreringssystemer	Betydelig
De politiske rammer på hvidvaskområdet	Begrænset
Sociale og kulturelle faktorer	Sårbarhedsniveau
Manglende viden om hvidvask og hvidvaskrisici i særligt de ikke-finansielle brancher	Høj
Manglende muligheder for at dele oplysninger mellem myndigheder hurtigt og effektivt	Betydelig
Omfanget af underretninger om hvidvask fra rådgivere er begrænset	Betydelig
Antallet og størrelsen på tilsynsmyndighedernes reaktioner	Betydelig
Manglende deling af Hvidvasksekretariatets oplysninger med internationale samarbejdspartnere	Betydelig
Manglende nyttiggørelse af udenlandske efterretninger	Betydelig
Relativt få hvidvasksager efterforskes på baggrund af underretninger	Betydelig
Begrænset antal beslaglæggelser og konfiskationer	Betydelig
Kun én ud af ti underretningspligtige kan underrette omgående	Moderat
Manglende deling og nyttiggørelse af Hvidvasksekretariatets oplysninger med andre nationale myndigheder	Moderat
Økonomiske og teknologiske faktorer	Sårbarhedsniveau
Det globale og fragmenterede betalingslandskab	Høj
Kriminelle aktørers brug af kontanter skaber en kontantbaseret undergrundsøkonomi	Høj
Begrænset udveksling af informationer mellem myndigheder om international varehandel	Høj
Udfordringer med at identificere reelle ejere i udlandet	Betydelig
Udfordringer med at identificere reelle ejere Danmark	Moderat
Geografiske faktorer	Sårbarhedsniveau
Utilstrækkeligt internationalt samarbejde	Høj
De-risking af kunder i geografiske højrisikoområder	Begrænset
Lovgivningsmæssige faktorer	Sårbarhedsniveau
Begrænset hvidvaskregulering af pengetransportører	Betydelig
Begrænset hvidvaskregulering med virksomheder og personer, der erhvervmæssigt handler med guld og ædelsten	Betydelig
Begrænset hvidvaskkontrol med ikke-erhvervsdrivende fonde	Betydelig
Lovgivningsmæssige udfordringer i relation til hvidvask i rigsfællesskabet	Moderat
Manglende hjemmel til effektiv deling og beskyttelse af oplysninger	Moderat

METODER TIL HVIDVASK

Hvidvasksekretariatet vurderer, at følgende metoder til hvidvask udgør de største risici i Danmark:

- Kriminelle aktører hvidvasker via pengeoverførsler, herunder uformelle pengeoverførselsystemer, fx hawala. Både formelle og uformelle finansielle kanaler bliver anvendt af kriminelle aktører til at flytte midler på tværs af landegrænser.
- Kriminelle aktører hvidvasker via nye virksomhedstyper, såsom digitale banker, som ofte er placeret i udlandet, og som dermed ikke er underretningspligtige i Danmark. Når kunderne i stigende grad bruger flere forskellige finansielle tjenester, sker der en fragmentering af betalingslandskabet, hvilket er en udfordring for de danske myndigheder.
- Kriminelle aktører udfører kontanter via kurerer og pengetransporter samt bruger valutaveksling til hvidvask. Hvidvasksekretariatet vurderer, at der årligt transporteres store mængder kontanter over de danske landegrænser, heraf også en del ulovlige midler. Fordi det er vanskeligt at integrere store kontantbeløb i det danske finansielle system, må de kriminelle aktører bruge kontanterne til ny kriminalitet eller

transportere kontanterne over landegrænserne, enten som rejsende, via kurer eller via et værdihåndteringselskab.

- Kriminelle aktører hvidvasker gennem legale virksomhedsstrukturer og anvender flere forskellige virksomheder til at hvidvaske midler. Dette kan fx ske ved at sammenblende ulovlige midler med legal omsætning eller anden misbrug af handelssystemet.
- Kriminelle aktører hvidvasker gennem handelsbaseret hvidvask, herunder gennem misbrug af det internationale handelssystem. Denne hvidvaskmetode er et tværgående højrisikoområde, hvor mange forskellige brancher, hvidvaskmetoder og kriminelle aktører er involveret. Det er vanskeligt at opdage og efterforske handelsbaseret hvidvask, og der kan flyttes store værdier mellem personer og virksomheder gennem det internationale handelssystem, fx gennem over- eller underfakturering.

Nedenfor fremgår Hvidvasksekretariatets samlede vurdering af udvalgte hvidvaskmetoder i Danmark (Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022. Tabel 10, s. 128). Du kan læse mere om de enkelte hvidvaskmetoder og finde eksempler i hovedrapportens kapitel 5 *Metoder til hvidvask*.

→ **Tabel 10**

Risikovurdering af metoder til hvidvask	
Metoder til hvidvask	Risiko
Konto- og pengeoverførsler, herunder uformelle pengeoverførselsystemer, fx hawala	Høj
Nye digitale banker	Høj
Ind- og udførsel af kontanter via kurerer og pengetransporter samt valutaveksling	Høj
Legale virksomhedsstrukturer	Høj
Handelsbaseret hvidvask	Høj
Kryptoaktiver	Betydelig
Kontanthævninger og -indsættelser	Betydelig
Handel med højværdivarer	Betydelig
Spil	Betydelig
Digitale varer og tjenester	Moderat
Investering i fast ejendom	Moderat
Peer-to-peer lån og crowd-funding	Moderat
Leasing	Moderat
Fortrydelse af køb og brug af tredjeparter til sløring	Moderat

DEL 2 RISIKOVURDERING AF UDVALGTE BRANCHER

Formålet med at vurdere risici på brancheniveau er at belyse, hvor hvidvaskrisici er størst blandt de underretningspligtige. Det er også formålet, at så mange som muligt kan læse om risikoen ved deres egen branche eller ved andre brancher, som man samarbejder med eller har som kunder. Hvidvasksekretariatet vurderer, at følgende tre brancher har den højeste risiko for at blive brugt til hvidvask:

- **Pengeinstitutter:** I vurderingen lægger Hvidvasksekretariatet blandt andet vægt på, at langt de fleste transaktioner i Danmark involverer brugen af et pengeinstitut – og det gælder også for transaktioner, der finder sted som led i en hvidvaskproces. Volumen af transaktioner er i sig selv en risikofaktor. Det samme gælder pengeinstitutternes størrelse, deres mange forskellige produkter, det store antal kunder og eksponeringen mod udlandet, som alt sammen er med til at øge risikoen for hvidvask. Trade finance og private banking er eksempler på produkter, der indebærer høj risiko.
- **Valutavekslingsvirksomhed:** I vurderingen lægger Hvidvasksekretariatet blandt andet vægt på, at valutavekslingsvirksomheder er attraktive for kriminelle aktører med kontant

udbytte fra kriminalitet. Valutavekslingsbranchens lette tilgængelighed og kontant-baserede karakter begrænser sporbarheden af midlerne og udgør en sårbarhed over for hvidvask. I Danmark er der eksempler på, at kriminelle aktører anvender valutavekslingsvirksomheder til hvidvask af udbytte fra blandt andet narkotikakriminalitet.

- **Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder:** I vurderingen lægger Hvidvasksekretariatet blandt andet vægt på, at tjenesterne hver især har en betydelig risiko, mens de i kombination har en høj risiko. Ved at kombinere to eller flere af de ydelser, som udbydere af tjenesteydelser til virksomheder tilbyder, kan denne branche benyttes til at sløre ejerskab, tilhørsforhold, adresse med videre. Det kan fx være en udbyder, der stiller en postadresse til rådighed og derudover tilbyder telefonpasningsydelser, bestyrelsesmedlemmer, videre-sendelse af post og lignende for kunder, der ikke er fysisk til stede på adressen.

Nedenfor fremgår Hvidvasksekretariatets samlede risikovurdering af brancher fordelt efter risikoniveau (Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022. Tabel 11, s. 166). Du kan læse mere om risikovurdering af brancher i hovedrapportens kapitel 6 *Risici for hvidvask i udvalgte brancher*.

→ Tabel 11

Risikovurdering af brancher fordelt efter risikoniveau	
Branche	Risiko
Pengeinstitutter	Høj
Valutavekslingsvirksomhed	Høj
Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder	Høj
Betalingstjenesteområdet	Betydelig
Udbydere af spil	Betydelig
Virtual Asset Service Providers	Betydelig
Advokater	Moderat
Godkendte revisorer, bogholdere, skatterådgivere mv.	Moderat
Finansiell leasing	Moderat
Ejendomsmæglere	Moderat
Kunsthåndlere og auktionshuse mv.	Moderat
Fondsmæglerselskaber	Begrænset
Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser samt forsikringsformidlere	Begrænset
Realkreditinstitutter	Begrænset

DEL 3 RISICI FOR HVIDVASK I GRØNLAND OG PÅ FÆRØERNE

Denne risikovurdering beskriver de risici for hvidvask, der er til stede i hele Rigsfællesskabet. Derfor behandler risikovurderingen også risici for hvidvask i Grønland og på Færøerne.

GRØNLAND

Hvidvasksekretariatet har kortlagt en række sårbarheder i Grønland, som kan have indflydelse på omfanget af hvidvask. Hvidvasksekretariatet vurderer, at de største sårbarheder er følgende:

- Fraværet af en liste over politisk eksponerede personer (PEP) i Grønland gør det vanskeligt at risikovurdere og monitorere transaktioner for grønlandske politisk eksponerede personer.
- Det kan være vanskeligt for myndigheder og underretningspligtige at kortlægge udenlandske ejerforhold, hvilket øger risikoen for, at udenlandske virksomheder i Grønland bliver brugt som led i hvidvask.
- Hvidvasksekretariatet har ikke tidligere haft selvstændigt fokus på grønlandske forhold, og derfor er underretninger fra Grønland ikke i tilstrækkelig grad blevet videreformidlet til andre myndigheder.

Hvidvasksekretariatet vurderer, at de hvidvaskemetoder, der udgør de største risici for hvidvask i Grønland, er:

- Hvidvask via legale virksomhedsstrukturer.
- Simpel hvidvask af mindre, ulovligt udbytte gennem kontantindsættelser.
- Hvidvask af kontanter gennem direkte integration i den legale økonomi.

Du kan læse mere om hvidvask og hvidvaskemetoder i Grønland i hovedrapportens kapitel 7 *Risici for hvidvask i Grønland*.

FÆRØERNE

Hvidvasksekretariatet har også kortlagt en række sårbarheder på Færøerne, som kan have indflydelse på omfanget af hvidvask. Hvidvasksekretariatet vurderer, at de største sårbarheder er følgende:

- Det færøske selskabsregister har i en længere periode været mangelfuldt i forhold til at kunne identificere reelt ejerskab. Det gør det vanskeligt for de underretningspligtige at identificere ejerskab i de virksomheder, som de har som kunder. Det øger risikoen for, at virksomhederne bliver brugt til hvidvask.
- Skráseting Føroya fører kontrol med de underretningspligtige og grundet få ressourcer er kontroltrykket lavt.
- Indregistrering af skibe under færøsk flag øger risikoen for, at udenlandske selskaber kan kanalisere midler gennem færøske selskaber, hvorved det kan være vanskeligt at kortlægge midlernes oprindelse.
- Forsinket implementering af hvidvaskloven på Færøerne betyder, at eventuelle sårbarheder, som er imødekommet i den danske lovgivning, fortsat kan misbruges på Færøerne. Fx er Virtual Asset Service Providere (VASP'ere) og kunsthandlere ikke omfattet af den færøske hvidvasklov og dermed ikke underretningspligtige.
- Der forekommer kun begrænset deling af oplysninger mellem Danmark og Færøerne, idet Hvidvasksekretariatet har begrænset adgang til færøske registre. Den manglende adgang til oplysninger betyder, at det er vanskeligere for Hvidvasksekretariatet at berige og udfinde relevante underretninger til Færøsk Politi.

Du kan læse mere om hvidvask og hvidvaskemetoder på Færøerne i hovedrapportens kapitel 8 *Risici for hvidvask på Færøerne*.

VIL DU VIDE MERE?

Hvidvasksekretariatet opdaterer løbende indikatorlisten for hvidvask og terrorfinansiering. Listen indeholder en række indikatorer, som i sig selv eller i kombination kan være tegn på, at der bliver begået hvidvask eller terrorfinansiering. Indikatorlisten er en hjælp til de underretningspligtige, så de bedre kan identificere potentiel hvidvask og terrorfinansiering. Du finder den på www.hvidvask.dk.

Har du spørgsmål eller kommentarer til *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*, er du velkommen til at kontakte os på mail fiu@politi.dk. Du er også altid velkommen til at læse mere om hvidvask på www.hvidvask.dk. Her finder du også årsrapporter, kvartalsrapporter og temarapporter fra Hvidvasksekretariatet.

Du kan også hente mere viden om hvidvask hos tilsynsmyndighederne samt nationale og internationale samarbejdspartnere.

→ Boks

Eksterne links

- Dansk politi: www.politi.dk
 - Finanstilsynet: www.finanstilsynet.dk
 - Erhvervsstyrelsen: www.erhvervsstyrelsen.dk
 - Advokatsamfundet: www.advokatsamfundet.dk
 - Spillemyndigheden: www.spillemyndigheden.dk
 - Financial Action Task Force: www.fatf-gafi.org
 - Egmont Group: www.egmontgroup.com
 - Europol: www.europol.europa.eu
 - Interpol: www.interpol.int
 - Basel Institute on Governance, Basel AML-Index: www.baselgovernance.org/ranking
-