

---

# KVARTALS- RAPPORT 4

Hvidvasksekretariatet 2022

---



## 4. kvartal 2022

Kære samarbejdspartnere

Vi håber, I alle har haft en glædelig jul og er kommet godt ind i 2023.

I denne kvartalsrapport kan du blandt andet læse om *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*, der udkom den 12. januar 2023. Du kan også blive klogere på handelsbaseret hvidvask, som vi udgav en temarapport om i december 2022. Ny international forskning estimerer for første gang omfanget af handelsbaseret hvidvask i EU, herunder også i Danmark. Det handler om billioner.

I rapporten kan du også blive klogere på skatteforvaltningens brug af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet.

Du kan som altid finde links til interessante artikler og rapporter. Denne gang handler det om Norges nye nationale risikovurdering af hvidvask.

I kvartalsrapporten kan du selvfølgelig også læse om udviklingen i de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 4. kvartal 2022, samt status for underretninger om mistanke om svindel med COVID19-hjælpepakkerne, ligesom du kan blive opdateret på, hvor mange underretninger med mulighed for beslaglæggelse Hvidvasksekretariatet har modtaget.

Underretningerne er afgørende i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Jo mere specifikke underretningerne er, og jo højere kvalitet oplysningerne har, des hurtigere kan underretningerne videregives og behandles, så vi kan identificere kriminelle aktører og få sigtede personer og selskaber dømt for overtrædelse af straffeloven, hvidvaskloven mv.

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

God læselyst!

# Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 4. kvartal 2022 modtog Hvidvasksekretariatet 29.310 underretninger. Det er en stigning på 8.306 underretninger i forhold til 3. kvartal 2022.

Underretningerne fordeler sig på tre forskellige typer:

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

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

Af de 29.310 underretninger modtaget i 4. kvartal udgjorde underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) cirka 72 pct.

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) er steget med 10,5 pct. i forhold til 3. kvartal 2022, mens der er rapporteret 6.298 flere underretninger om mistænkelig aktivitet (SAR). Den kraftige stigning i antallet af underretninger om mistænkelig aktivitet skyldes især en enkelt spiludbyder, der har indsendt 6.114 SAR i 4. kvartal 2022. Det er Hvidvasksekretariatets vurdering, at det høje antal underretninger fra spiludbydere skyldes en enkelt spiludbyders gennemgang af en lang række kundeforhold i perioden. Stigningen i antallet af disse underretninger i perioden er dermed ikke et udtryk for en generel markant stigning i mistænkelige aktiviteter i kvartalet.

Tabel 1\*: Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i 4. kvartal 2022

Rapporttype	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022
STR	18.269	17.494	19.098	21.109
SAR	1.806	1.779	1.853	8.151
TFR	52	69	53	50
<b>I alt</b>	<b>20.127</b>	<b>19.342</b>	<b>21.004</b>	<b>29.310</b>

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



Som det fremgår af nedenstående tabel, kommer størstedelen af de modtagne underretninger fra pengeinstitutter og dernæst spiludbydere, hvilket er en generel tendens. Som nævnt ovenfor er stigningen i underretninger fra spiludbydere udtryk for en enkelt udbyders mange underretninger i dette kvartal, og ikke en generel tendens.

Tabel 2\*: Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i 4. kvartal 2022

Underretter	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022
Pengeinstitut	16.092	15.458	16.943	19.123
Spiludbydere	2.132	1.808	1.866	8.005
Realkreditinstitut	96	255	296	519
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester	770	786	550	490
Revisor	391	479	598	455
Offentlig myndighed	431	298	382	297
Andre	18	69	102	153
Valutavekslingsvirksomhed	92	101	155	139
Finansiell leasing	32	26	67	64
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.	17	26	8	23
Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer	14	7	3	22
Sparevirksomhed	29	20	20	6
Ejendomsmæglere	4	3	2	5
Advokat	3	0	3	3
Service Provider**	4	1	2	3
Livsforsikringselskaber og pensionskasser	2	5	6	2
Forsikringsformidlere	0	0	1	1
Fondsmæglerselskab	0	0	0	0
Investeringsforeninger og fonde	0	0	0	0
Kunsthåndlere og auktionshuse	0	0	0	0
Udbydere af virtuelle tegnebøger	0	0	0	0

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

\*\* Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: selskabsoprettere, professionelle ledelsesmedlemmer, kontorhoteller med videre.

## Videregivne underretninger fra Hvidvasksekretariatet

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

Af tabel 3 nedenfor fremgår det antal underretninger, hvorfra Hvidvasksekretariatet har videregivet oplysninger til de enkelte myndigheder. I 4. kvartal 2022 blev der 20.880 gange sendt oplysninger videre fra 19.358 unikke underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder. De 19.358 unikke underretninger er en stigning på godt 7.000 sammenlignet med 3. kvartal 2022. Den største stigning er i videregivelser til politikredsene, heraf udgør langt størstedelen videregivelser i en enkelt sag.

Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 4. kvartal især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning, uregistreret virksomhed og kædesvig. I 3. kvartal var det ligeledes mistanke om udeholdt omsætning, der var den mest videregivne kategori.

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

Tabel 3\*: Antal gange oplysninger fra en underretning er blevet videregivet til en myndighed i 4. kvartal 2022

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022**
Anden offentlig myndighed	497	867	503	410
PET - understøttelse af PET's administrative virke	496	589	501	87
PET - understøttelse af PET's operative virke	768	233	281	250
Politikredsene	3.161	2.954	3.832	13.111
Skatteforvaltningen	3.678	4.567	7.996	7.022

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

\*\*Oplysningerne stammer fra 19.358 unikke underretninger.

## Beslaglæggelser

I 4. kvartal 2022 modtog Hvidvasksekretariatet 125 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, heraf fem markeret som Fast Track-underretninger. Den samlede sum var på 84.663.646 kroner. Fast-Track-underretningerne alene stod for 13.958.348 kroner.

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

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

Målt på mulige beslaglæggelser i kroner var de primære modtagere af oplysninger Københavns Politi, Midt- og Vestsjællands Politi og Københavns Vestegns Politi.

## Aktuelle hvidvasksager

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

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

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

Der er i 4. kvartal 2022 blandt andet faldet dom i følgende sager:

- **40 årig dømt for hvidvask**  
En 40-årig mand er ved Retten i Randers idømt tre års fængsel for at have hvidvasket mindst 60 millioner kroner gennem tre af sine selskaber. Manden stillede sine konti til rådighed for personer, som indbetalte penge, der stammende fra kriminalitet. For at sløre pengenes oprindelse blev de herefter ført videre til forskellige modtagere, primært i udlandet. Du kan læse mere om sagen ved at klikke [her](#) og [her](#).
- **Tre års fængselsstraf for at have transporteret 74 millioner kroner over Øresund**  
Der var tale om hvidvask af særligt grov beskaffenhed, da en kurer adskillige gange smuglede millionbeløb i kontanter fra Danmark til Sverige. Manden, der blev dømt i Københavns Byret, fik tre års fængsel og blev udvist med indrejseforbud for bestandig. Du kan læse mere om sagen ved at klikke [her](#).
- **Halvandens års fængsel for salg af erhvervskonto**  
En mand blev i retten i Glostrup idømt 1 år og 6 måneders fængsel, heraf 1 år og tre måneder betinget, for at stille sin konto i en færøsk bank til rådighed for hvidvask. I sagen erkendte manden forsøg på medvirken til hvidvask af ikke under otte millioner kroner. Manden, som var medejer af et ApS og direktør i selskabet, solgte selskabet og adgang til den tilhørende erhvervskonto til unavngivne personer for 100.000 kroner i kontanter, selvom manden havde en fornemmelse af, at kontoen skulle bruges til noget ulovligt.

# COVID-19 underretninger og anmeldelser

I 4. kvartal 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet 161 underretninger med mistanke om mulig svindel med de kompensationsordninger, som Folketinget har vedtaget som følge af COVID-19. Heraf er oplysninger fra 66 unikke underretninger videreformidlet til rette myndighed, fx Erhvervsstyrelsen eller Slots- og Kulturstyrelsen, der vurderer, om der kan være foretaget svindel med kompensationsordningerne. Når ikke alle underretninger om mulig svindel med kompensationsordninger videreformidles, skyldes det, at det ved gennemgang af underretningerne er vurderet, at det ikke relaterer sig til svindel med eller udbetaling af kompensationspakkerne.

I perioden fra 1. april 2020 til 31. december 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet i alt 11.446 COVID-19-relaterede underretninger med mistanke om mulig svindel med kompensationsordningerne og videreformidlet 6.949 unikke underretninger.

NSK modtager alle politianmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne og har blandt andet til opgave at fordele sagerne til de relevante politikredse med henblik på videre efterforskning af sagerne.

Siden 1. april 2020 har NSK (herunder tidligere SØIK) modtaget 657 anmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne. Fra 1. april 2020 til 4. januar 2023 er der i disse sager anmeldt svindel for cirka 257 millioner kroner. Dele af den anmeldte svindel er opdaget, før der skete udbetaling. Der er foretaget 105 beslaglæggelser for i alt knap 30 millioner kroner.

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

## Den nationale risikovurdering er udkommet

Den 12. januar 2023 udkom *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*. Risikovurderingen tegner et billede af risikoen for hvidvask i Danmark i dag og frem mod 2025 og sætter retningen for en stærkere samlet indsats mod hvidvask. Risikovurderingen skal bruges af myndighederne og af de virksomheder og personer, som er omfattet af hvidvaskloven, og som dermed er underretningspligtige. De skal bruge risikovurderingen i deres arbejde med at indrette sig i forhold til de risici, der er gældende for det område eller den branche, de arbejder indenfor.

Endvidere er risikovurderingen til brug for dansk politi og anklagemyndigheden, da den beskriver, hvor pengene, der hvidvaskes, kommer fra. Den beskriver også nogle af de metoder, de kriminelle aktører bruger til at hvidvaske deres penge, og peger på, hvor myndighederne bør være særligt opmærksomme i de kommende år. Risikovurderingen skal samtidig bidrage til større offentlig indsigt

i hvidvaskområdet og give det politiske niveau, myndigheder og den private sektor et endnu stærkere grundlag for at tilrettelægge den samlede indsats mod hvidvask i Danmark.

Tidligere har der været både en offentlig version og en klassificeret version. For at øge værnet mod hvidvask, offentliggøres hele rapporten denne gang. Rapporten er omfangsrig, hvorfor udvalgte dele af rapporten med fordel kan læses, ligesom det anbefales at følge de henvisninger til videre tekst, der er i rapporten.

Hvidvasksekretariatet har desuden udgivet en kort introduktion til risikovurderingen, hvis der ønskes et hurtigt overblik. Herudover vil Hvidvasksekretariatet løbende udgive temarapporter, som udgøres af kapitler fra risikovurderingen med tilføjelser af eventuel ny viden. I det omfang den nye viden giver anledning til ændringer af risici, vil Hvidvasksekretariatet gøre opmærksom på dette i særskilte skrivelser.

Udarbejdelsen af risikovurderingen har været i gang i mere end et år og er koordineret via Hvidvask-Forum. Såvel tilsynsmyndigheder som brancheforeninger og øvrige myndigheder, herunder politi- og anklagemyndighed, har bidraget med væsentlig indsigt på diverse områder.

Underretningspligtige og tilsynsmyndigheder har med rapporten fået et vigtigt redskab til at kunne foretage en risikobaseret indsats mod hvidvask i de kommende år.

Du kan finde *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022* på [www.hvidvask.dk](http://www.hvidvask.dk). Her finder du også *Introduktion til Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask*, hvor du kan læse om hovedfund og få et overblik over, hvad hovedrapporten indeholder. Det er også på sitet her du finder metoderapporten til risikovurderingen.

## Europa-Kommissionen supra-Nationale risikovurdering er på gaden

Den 27. oktober 2022 udgav Europa-Kommissionen en opdateret udgave af deres supranationale risikovurdering af hvidvask og terrorfinansiering i Europa. Risikovurderingen har til formål at bistå EU-medlemslandene med at identificere og håndtere risici forbundet med hvidvask og terrorfinansiering. I rapporten behandles otte overordnede kategorier, der tilsammen består af 43 produkter og services, som kan udnyttes af kriminelle aktører.

Europa-Kommissionen peger på, at blandt andet kontanter, handel med henholdsvis fast ejendom og højværdivarer, professionelle rådgivere og spiludbydere alle er områder, der fortsat udgør en risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Nogle af de sårbarheder, der fremhæves, er de kriminelle aktørers sløring af reelt ejerskab, utilstrækkelige tilsyn og utilstrækkelig informationsdeling mellem FIU'er og frihavne.

Den supranationale risikovurdering er inddraget i arbejdet med den nationale risikovurdering af hvidvask.

Den supranationale risikovurdering består af to dokumenter: En kort udgave og den fulde version.



Den korte udgave er oversat til dansk, og den kan du læse [her](#).

Den fulde version (Commission Staff Working Document Accompanying the document Report from the Commission to the European Parliament and the Council on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities) kan du læse [her](#).

## Hvidvasksekretariatet udgiver rapport om handelsbaseret hvidvask

I december 2022 udgav Hvidvasksekretariatet temarapporten *Handelsbaseret Hvidvask* for at gøre opmærksom på hvidvask gennem det internationale handelssystem. FATF vurderer, at en stor del af udbyttet fra kriminelle aktiviteter på globalt plan hvidvaskes ved at kriminelle aktører misbruger det internationale handelssystem.

Hvidvasksekretariatet modtager få underretninger om handelsbaseret hvidvask, og da Danmark er en lille og åben økonomi med en stor international handelsvolumen, vurderer Hvidvasksekretariatet, at risikoen for, at kriminelle aktører misbruger danske handelssystemer til at hvidvaske penge, er høj.

Nu har forskere forsøgt at estimere omfanget af handelsbaseret hvidvask i EU. I artiklen *Estimates of Trade Based Money Laundering within the European Union*, der er udgivet i Applied Economics, anslår af Mariana Saenz & Joshua J. Lewer, at handelsbaseret hvidvask i EU udgør mellem 900-1.800 milliarder dollars (1,8 trillion dollars). Forskerne har også estimeret handelsbaseret hvidvask i 26 EU-lande, herunder i Danmark. I Danmark estimerer forskerne, at handelsbaseret hvidvask udgør mellem 14.000-29.000 millioner dollars, svarende til mellem 91 og 189 milliarder kroner årligt i runde tal (dollarkurs på 6,5).

Indikatorerne bygger blandt andet på omfang af handel i de enkelte lande, misinvoicing og risikoen for hvidvask. Beregningerne er foretaget på baggrund af handelsdata fra 2005-2015. Du kan finde artiklen ved at klikke på linket [her](#).

# Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 3. kvartal 2022

Hvidvasksekretariatet sender løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen ved mistanke om skatte- og momsunddragelse mv. En efterretningsoplysning kan indeholde oplysninger fra flere underretninger. Dette ses eksempelvis, når flere underretninger omhandler den samme person-gruppe eller samme formodede svigshandlinger. I det omfang underretningerne ved deres visitering i Hvidvasksekretariatet har givet anledning til at iværksætte en politimæssig efterforskning, sendes disse direkte til de relevante politikredse og/eller NSK.

I 3. kvartal 2022 modtog Skattestyrelsen 2.772 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet, tre fra politikredsene og en fra kommunerne. Det er cirka dobbelt så mange som i 2. kvartal 2022. Stigningen tilskrives idriftsættelse af automatiserede processer mellem Hvidvasksekretariatet og Skatteforvaltningen. Antallet af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet til Skatteforvaltningen er højere end samme periode i 2021, hvilket skyldes implementering af de nye processer.

I 3. kvartal 2022 har Skattestyrelsen behandlet i alt 263 efterretningsoplysninger, hvoraf 169 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 39 er nyttiggjort uden resultat. 55 efterretningsoplysninger er henlagt uden at være blevet anvendt. Det kan blandt andet skyldes, at Skattestyrelsen allerede har foretaget kontrol, eller at et selskab er opløst efter konkurs.

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 2022 resulteret i et nettoprovenu på 82,7 millioner kroner. Det skal dog hertil bemærkes, at der som følge af Skattestyrelsens registreringspraksis senere kan ske mindre korrektioner til de oplyste resultater.

Af de 169 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, er 141 kontrolsager, oversendt til Skattestyrelsens straffesagsenheder til vurdering af, om sagen har en sådan karakter, at der også er begået en strafbar overtrædelse af skatte- og/eller afgiftslovgivningen.

Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag i forhold til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen på området, og oplysningerne bidrager til at synliggøre opdagelsesrisikoen i forbindelse med skatteøkonomisk kriminalitet.

Hver måned afholder Center for Hvidvask i Skattestyrelsen møde med Hvidvasksekretariatet, hvor antallet af oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretningsoplysninger, som sendes, også når frem til Skattestyrelsen. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om deres forventninger til det fremtidige antal oversendelser. Trends og indhold drøftes også løbende. På baggrund af disse drøftelser foretages der blandt andet løbende justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til Skattestyrelsen for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats.

# Nyttige rapporter og andet

- **Norge har udgivet ny national risikovurdering**

Norsk politi har udgivet deres *Nasjonal risikovurdering for hvitvasking og terrorfinansiering 2022*. De vurderer, at banker, betalingstjenester og agenter for udenlandske betalingstjenester er sektorerne med størst risiko for at blive misbrugt til hvidvask. De største sårbarheder på hvidvaskområdet er blandt andet brugen af tredjepartsbetalinger, utilstrækkelig informationsdeling mellem underretningspligtige sektorer og bankers udfordringer med at identificere reelle ejere.

Hele rapporten fra norsk politi kan tilgås [her](#).