
KVARTALS- RAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2023

1



1. kvartal 2023

Kære samarbejdspartnere

Vi håber, I alle er kommet godt i gang med 2023, og at I nyder, at foråret er kommet.

I denne kvartalsrapport kan du blandt andet læse om, at Europol sætter fokus på ChatGPT, og at Hvidvasksekretariatet har været til konference i Bulgarien om "Det finansielle spor" i sager om menneskehandel.

Du kan som altid finde links til interessante artikler og rapporter, herunder FATF's rapport om *Finansielle flows fra ransomware-angreb*, UNODC's *Global Report on Cocaine* og Interpol's *Global Crime Trend Summary Report*.

I kvartalsrapporten kan du også læse flere artikler om domme for hvidvask, blandt andet begået ved forsøg på uds mugling af kontanter fra Københavns Lufthavn.

I rapporten kan du desuden blive klogere på skatteforvaltningens brug af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet, ligesom du kan læse om udviklingen i de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtog og videregav i 1. kvartal 2023. Der er også en 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 en vigtig del af kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Jo mere specifikke underretningerne er, og jo højere kvalitet oplysningerne har, des hurtigere kan underretningerne videregives og behandles, så myndighederne får styrket muligheden for at standse personer og selskaber, der tager del i fx hvidvask.

Nogle gange har vi brug for at spørge ind til underretningerne og derfor er det vigtigt, at vi kan komme i kontakt med jer. Vi skal derfor opfordre jer til at opdatere jeres kontaktoplysninger i GoAML, således at den oplyste kontaktperson og telefonnummer er korrekt. Det vil være en stor hjælp for os, så vi hurtigere kan komme i kontakt med jer og derved få behandlet underretningerne. Tak for hjælpen.

God læselyst!

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 1. kvartal 2023 modtog Hvidvasksekretariatet 23.262 underretninger, hvoraf underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) udgjorde cirka 89 pct. Det er et fald på 6.048 underretninger i forhold til 4. 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.

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) er faldet med 334, svarende til cirka 2 pct. i forhold til 4. kvartal 2022, mens der er rapporteret 5.740 færre underretninger om mistænkelig aktivitet (SAR). Antallet af underretninger, der understøtter PET's operative virke (TFR), er steget med 26, svarende til 52 pct.

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

Rapporttype	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
<i>Suspicious Transaction Report (STR)</i>	17.494	19.098	21.109	20.775
<i>Suspicious Activity Report (SAR)</i>	1.779	1.853	8.151	2.411
<i>Terror Financing Report (TFR)</i>	69	53	50	76
I alt	19.342	21.004	29.310	23.262

*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. Faldet i underretninger om mistænkelig aktivitet skyldes primært et faldende antal underretninger fra spiludbydere, idet en enkelt spiludbyder i 4. kvartal 2022 indsendte mere end 6.000 Suspicious Activity Reports. Antallet af

underretninger fra særligt revisorer og advokater er til gengæld steget i forhold til 4. kvartal 2022. Fra advokaterne handler underretningerne primært om mindre virksomheder, hvor det i forbindelse med konkursbehandling er konstateret, at de har haft en mistænkelig adfærd, og/eller mistænkelige transaktioner samt underretninger om advokater, der misbruger deres klientkonti.

Tabel 2*: Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i 1. kvartal 2023.

Underretter	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
Pengeinstitut	15.458	16.943	19.123	19.181
Spiludbyder	1.808	1.866	8.005	1.695
Revisor	479	598	455	625
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalings-tjenester	786	550	490	602
Realkreditinstitut	255	296	519	427
Offentlig myndighed	298	382	297	376
Andre	69	102	153	128
Valutavekslingsvirksomhed	101	155	139	100
Finansiell leasing	26	67	64	62
Advokat	0	3	3	17
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.	26	8	23	17
Sparevirksomhed	20	20	6	10
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer	7	3	22	9
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser	5	6	2	6
Service Provider**	1	2	3	3
Ejendomsmæglere	3	2	5	2
Investeringsforeninger og fonde	0	0	0	1
Kunsthandlere og auktionshuse	0	0	0	1
Fondsmæglerselskab	0	0	0	0
Forsikringsformidlere	0	1	1	0

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

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

Videregivne underretninger fra Hvidvasksekretariatet

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

Af tabel 3 nedenfor fremgår det antal underretninger, hvorfra Hvidvasksekretariatet har videregivet oplysninger til de enkelte myndigheder. I 1. kvartal 2023 blev der 9.769 gange sendt oplysninger videre fra 8.969 unikke underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder. De 8.969 unikke underretninger er et fald på 10.389 sammenlignet med 4. kvartal

2022. Faldet skyldes et par enkelte meget store videregivelser til politikredsene i 4. kvartal. Der er samtidig sket et fald i antallet af gange en underretning er videregivet til Skatteforvaltningen.

Cirka 23 pct. af de sager, der er videresendt til politikredsene i 1. kvartal 2023, omhandler mistanke om hvidvask, jf. straffelovens § 290 a. Cirka 18 pct. omhandler mistanke om bedrageri, herunder socialt bedrageri.

Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 1. kvartal 2023 især omhandlet mistanke om sort arbejde, udeholdt omsætning og uregistreret virksomhed.

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 1. kvartal 2023.

	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023**
Anden offentlig myndighed	866	501	407	710
PET andre administrative oplysninger	585	501	87	141
PET understøttelse af PET's operative virke	233	281	250	350
Politiet (politikredsene og NSK)	2.935	3.827	13.089	4.847
Skatteforvaltningen	4.562	7.994	7.019	3.721

* 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 8.969 unikke underretninger.

Beslaglæggelser

I 1. kvartal 2023 modtog Hvidvasksekretariatet 150 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, hvoraf ni blev sagsbehandlet som fast track-underretninger. Den samlede sum var på 92.168.728 kroner. Fast-Track-underretningerne alene stod for knap 21 millioner 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.

Når Hvidvasksekretariatet modtager en underretning, der ikke er omfattet af fast track-ordningen, men hvor der er mulighed for at beslaglægge penge, er det ikke Hvidvasksekretariatet, der foretager den midlertidige beslaglæggelse. Den handling sker i stedet hos den politikreds eller anden enhed i NSK, der får oplysningen om den mulige beslaglæggelse fra Hvidvasksekretariatet. De tre største modtagere af oplysninger om mulighed for beslaglæggelse i 1. kvartal 2023 var Københavns Vestegns Politi, Københavns Politi og Nordsjællands 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 1. kvartal 2023 blandt andet faldet dom i følgende sager om hvidvask:

- Vestre Landsret har stadfæstet en afgørelse om en 31-årig kvinde, der tidligere er idømt en straf på 3½ års fængsel samt en advarsel om udvisning for rufferi og hvidvask. Anklagemyndigheden havde anket udvisningsspørgsmålet, idet anklagemyndigheden for landsretten nedlagde påstand om, at kvinden skulle udvises af Danmark med et indrejseforbud for bestandig. Landsretten var dog ikke enig i dette og stadfæstede, at kvinden alene skulle tildeles advarslen. Du kan læse mere [her](#).
- En 41-årig mand er idømt 2 år og 6 måneders fængsel og en advarsel om udvisning for hvidvask af 20-25 millioner kroner. Ifølge retten har manden i samarbejde med andre og som led i organiseret kriminalitet afhentet penge på forskellige adresser. Pengene blev efterfølgende hentet og transporteret til Sverige af andre gerningsmænd. Læs mere [her](#).

Særlig om kontantudførsler

I 2022 havde Københavns Politi flere sager, hvor svenske statsborgere forsøgte at fragte store pengebeløb ud af landet via Københavns Lufthavn, uden at angive pengene til Toldstyrelsen. I flere af disse sager blev der i årets første kvartal afsagt domme.

- En svensk kvinde er idømt 1½ års fængsel samt udvisning for bestandigt for forsøg på hvidvask efter hun i oktober 2022 blev stoppet med omkring to millioner kroner i en kuffert i Københavns Lufthavn. Læs mere [her](#).
- To svenske mænd er idømt straffe på henholdsvis 2 år og 9 måneder og 3 års fængsel, samt udvisning for bestandigt efter de forsøgte at smugle 23 millioner kroner i forskellig valuta fra Danmark til Tyrkiet. Du kan læse mere [her](#) og [her](#).
- Tre svenske mænd er idømt straffe på mellem 1½ og 2 års fængsel. De to af mændene er også idømt udvisning for bestandigt, mens den tredje mand har fået indrejseforbud i tolv år. Mændene forsøgte at smugle 6,3 millioner kroner til Istanbul via Københavns Lufthavn. Læs mere [her](#).
- En svensk mand og en svensk kvinde er idømt straffe på henholdsvis 1 år og 9 måneder og 1 års fængsel for at forøge at smugle to millioner kroner til Tyrkiet via Københavns Lufthavn. Manden blev desuden idømt udvisning for bestandigt, mens kvinden fik et indrejseforbud på 12 år. Du kan læse mere [her](#).

COVID-19 underretninger og anmeldelser

I 1. kvartal 2023 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet 582 underretninger med mistanke om mulig svindel med de kompensationsordninger, som Folketinget har vedtaget som følge af COVID-19. Heraf er oplysninger fra 41 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. marts 2023 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet i alt 12.048 COVID-19-relaterede underretninger med mistanke om mulig svindel med kompensationsordningerne og videreformidlet 5.990¹ 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 679 anmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne. Fra 1. april 2020 til 13. april 2023 er der i disse sager anmeldt

¹ I kvartalsrapporten for 4. kvartal 2022 fremgik det, at Hvidvasksekretariatet i perioden fra 1. april 2020 til 31. december 2022 havde identificeret og behandlet i alt 11.446 COVID-19-relaterede underretninger med mistanke om mulig svindel med kompensationsordningerne og videreformidlet 6.949 unikke underretninger. Det skal dog bemærkes, at der rettelig blev videreformidlet 5.949 unikke underretninger.

svindel for cirka 265 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.

Europol sætter fokus på ChatGPT

I marts udgav Europol rapporten *ChatGPT – The impact of Large Language Models on Law Enforcement*. Europol advarer om, at ChatGPT øger kriminelle aktørers muligheder for at begå kriminalitet fx phishing. Selvom de muligheder ChatGPT giver også i dag er tilgængelige på internettet, så gør modellen den viden lettere tilgængelige for kriminelle aktører, og det øger de kriminelle aktørers kapaciteter. I rapporten beskriver Europol, hvad ChatGPT er, hvordan den er udviklet og hvordan den fungerer. Europol beskriver også modellens begrænsninger og hæfter sig især ved:

- at modellens træningsdata primært bygger på data fra september 2021.
- at modellen ofte giver plausible svar, som godt kan være upræcise eller direkte forkerte.
- at det kræver et meget præcist spørgsmål for at få et rigtigt svar.
- at det er muligt at omgå ChatGPT's indholdsmoderator (via prompt engineering), der ellers skulle sikre, at modellen svarer upartisk og ikke svarer på spørgsmål, der er klassificeret som skadelige.

På workshops med eksperter har Europol testet modellen og sårbarhederne i forhold til kriminalitet. Europol konkluderer, at selvom ChatGPT alene anvender informationer, der allerede er tilgængelige på det åbne net, så betyder den måde, ChatGPT gør disse informationer tilgængelige på, at det bliver nemmere for ondsindede aktører at udføre visse former for kriminalitet. Europol nævner fx at ChatGPT øger de kriminelles muligheder inden for de kriminalitetsområder, der involverer social engineering, fordi modellen angiver svar, der er rettet mod den specifikke kontekst og specifikke skrivestil, der gør det vanskeligt at opdage den svindel, der ligger bag.

Du kan læse hele rapporten [her](#).

I podcasten *The Laundry* fra Strise kan du også høre mere om hvidvask og ChatGPT i afsnittet: Money launderer's friend or enemy? Her har de blandt andet spurgt ChatGPT, hvilke fordele og ulemper modellen giver i kampen mod hvidvask. Du finder poscasten [her](#) eller hvor du normalt finder denne podcasts.

Kalle Rose, forsker ved CBS, har også set nærmere på hvidvask og sprogmodellen i hans youtube-video, som du kan finde [her](#).

Konference i Bulgarien om Financial Investigation of Trafficking in Human Beings

Hvidvasksekretariatet deltog i marts 2023 i en konference i Bulgariens hovedstad Sofia vedrørende den finansielle efterforskning af sager om menneskehandel. Konferencen behandlede emnet bredt og havde fokus på udviklingstendenser inden for menneskehandel, et spor med et mere operativt perspektiv på sagerne, herunder fokus på hvordan ofre kompenseres korrekt samt samarbejde på tværs af landegrænser. Konferencen blev arrangeret af European Academy of Law med deltagere fra hele Europa og talere fra blandt andet Europol, OSCE, La Strada International og Western Union. Menneskehandel vurderes, at være et område i vækst samt til at være den tredje største indtægtskilde for organiserede kriminelle aktører.

De organiserede kriminelle inden for menneskehandel bliver mere og mere sofistikerede, og samarbejde mellem den offentlige og private sektor blev fremhævet som vigtigt i bekæmpelsen heraf. Kampen mod menneskehandel kompliceres af, at der typisk indgår et grænseoverskridende element, der kræver samarbejde på tværs af forskellige landes jurisdiktioner og lovgivning. Der ses heller ikke mange domme på området, på trods af dets vurderede omfang.

Overordnet set blev det understreget, hvor vigtigt det er, at inkludere det finansielle spor i sager om menneskehandel, og at det finansielle spor skal tænkes ind fra begyndelsen af en efterforskning. Bagmændene vil have behov for at hvidvaske profitten, og det er stadig et område, hvor man taler om at "cash is king".

På konferencen blev det oplyst, at der er en stigning inden for menneskehandel til tvangsarbejde og under COVID-19 var der tendenser til, at menneskehandel til seksuel udnyttelse rykkede online. Det formodes endvidere, at 70 pct. af både ofre og bagmænd i Europa selv er europæere.

Du kan læse mere om menneskehandel i Hvidvasksekretariatets [Nationale Risikovurdering for Hvidvask 2022](#).

Ny grå liste fra FATF

På FATF's plenar i februar blev Sydafrika og Nigeria tilføjet FATF's liste over lande, der er under øget monitoring ("grå liste"), mens Cambodia og Marokko ikke længere er under øget monitoring af FATF. Nordkorea og Iran er fortsat på listen over højrisikolande ("sort liste"). Du kan holde dig opdateret på FATF's sorte og grå liste [her](#).

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 4. 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 persongruppe eller samme formodede svigshandlinger. I det omfang underretningerne ved deres visitering i Hvidvasksekretariatet har givet anledning til at iværksætte en politimæssig efterforskning, sendes disse direkte til de relevante politikredse og/eller NSK.

I 4. kvartal 2022 modtog Skattestyrelsen 2.478 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet, 28 fra politikredsene og ingen fra kommunerne. Det er lidt færre end i 3. kvartal 2022. Antallet af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet til skatteforvaltningen er steget betydeligt i forhold til samme periode i 2021, hvor skatteforvaltningen modtog 234 efterretningsoplysninger. Stigningen er sket i takt med den fulde implementering af de nye processer.

I 4. kvartal 2022 har Skattestyrelsen behandlet i alt 238 efterretningsoplysninger, hvoraf 185 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 19 er nyttiggjort uden resultat. 34 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. Antallet af henlæggelser forventes dog at falde fremadrettet som følge af den nye scorings- og visiteringsmodel hos Skattestyrelsen.

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 4. kvartal 2022 resulteret i et nettoprovenu på godt 105 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 185 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, er 159 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 løbende. På baggrund af disse drøftelser foretages der blandt andet også løbende justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til SKAT for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats.

Nyttige rapporter og andet

FATFs rapport om Finansielle flows fra ransomware-angreb

Fra 2019 til 2021 er der ifølge FATF sket en firdobling af udbetalinger til kriminelle aktører på baggrund af ransomware-angreb, som i høj grad kan tilskrives den teknologiske udvikling og fremkomsten af "ransomware as a service", som kriminelle aktører benytter sig af.

For at øge den globale bevidsthed om de finansielle flows og hvidvask af udbytte, som er forbundet med ransomware-angreb, har FATF i marts 2023 udgivet rapporten *Countering Ransomware Financing*. Rapporten understreger, at langt størstedelen af midlerne fra ransomware-angreb kanaliseres over i virtuelle valuta, som flyttes på tværs af landegrænser, og derfor er vanskelig at spore i det traditionelle finansielle system. Endvidere rapporteres ransomware-angreb sjældnere end andre former for bedrageri.

Dette udfordrer myndighedernes og de underretningspligtiges mulighed for at identificere og bekæmpe hvidvask fra ransomware. Rapporten anbefaler derfor, at myndighederne forbedrer muligheden for at opdage hvidvask fra ransomware-angreb gennem styrket regulering af udbydere af virtuelle tegnebøger, tættere samarbejde med private aktører såsom cybersikkerheds- og cyberforsikringsvirksomheder og et styrket internationalt samarbejde.

Du kan finde rapporten [her](#).

FATF har desuden udarbejdet et liste med indikatorer angående finansielle flows fra ransomware-angreb, som du kan finde [her](#).

Interpol har udgivet deres Global Crime Trend Summary Report.

Af rapporten fremgår kriminalitetstendenser som de opleves af medlemslandene på globalt plan og fordelt på regioner. Interpol peger i et globalt perspektiv på følgende områder:

- Organiseret kriminalitet.
- Illegal handel med syntetiske stoffer og cannabis.
- Menneskehandel.
- Økonomisk kriminalitet og korruption, herunder hvidvask og bedrageri.
- Cybercrimes, herunder ransomware, phishing og hacking samt online misbrug af børn.
- Terrorisme.

Interpol bemærker, at de fem områder konvergerer og understøtter hinanden.

De største trusler i den europæisk region udgøres af de samme fem områder. I forhold til organiseret kriminalitet bemærker Interpol, at de organiserede kriminelle aktører i Europa bliver mere voldelige, og at korruption faciliterer den organiserede kriminalitet.

Du kan læse hele rapporten [her](#).

UNODC *Global Report on Cocaine*: Kokainen ankommer til Europa via Belgien og Nederlandene

United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) har i marts 2023 udgivet deres årlige *Global Report on Cocaine*. Her gennemgår UNODC udviklingen i kokainforbrug, kokainsmugling og koka-inhandel i hele verden.

Rapporten angiver, at mere kokain end tidligere flyttes fra Sydamerika, over Afrika og derfra til Europa. UNODC vurderer, at Belgien og Nederlandene nu er de lande, hvor mest kokain ankommer til Europa. Tidligere var de mest brugte ankomsthavne på den iberiske halvø (UNODC 2023: 20-21). På grund af denne ændring i ankomsthavne er flere lande i Vestafrika i stigende grad blevet mellemdestinationer for transport af kokain på vej mod Europa (UNODC 2023: 22).

Rapporten beskriver også en stigende fragmentering blandt kriminelle netværk, der er forbundet med produktion og smugling af kokain. Disse mindre grupperinger har ansvaret for enkelte dele af transportkæden, hvor hver gruppe har specialiseret sig i udvalgte dele af produktionskæden (UNODC 2023: 25). I forlængelse af denne specialisering og fragmentering ser UNODC også en øget anvendelse af *Service Providere*, herunder til lokal transport af kokainen i forskellige lande eller beskyttelse af lasten i transit. Disse grupperinger ejer ikke kokainen, men bliver betalt af bagmænd for at yde logistik eller sikkerhed (UNODC 2023: 26).

Du kan læse hele rapporten [her](#).

Fokus på narkokriminalitet og Antwerpen

I marts publicerede Politiken artiklen *Hvid pulverkrig: Narkobander fører krig i europæiske byer om kontrollen med kokainmarkedet*. Af artiklen fremgår, at narkobander anvender havne i særligt Holland til at indføre kokain, og at det har ført til en krig i europæiske havnebyer, herunder Antwerpen og Le Havre. Det fremgår, at narkotikaen kommer til havnene gemt i den store mængde containere, der hver dag kommer til havnene, hvoraf kun en meget lille del bliver kontrolleret, blandt andet for at kunne sikre en smidig handel. Transporten af kokain fra Latinamerika til Europa er betinget af blandt andet korruption og flere havnearbejdere står tiltalt for medvirken på forskellige niveauer.

TV2's podcast *Dato* har også omtalt udfordringerne i havnen i afsnittet "*Europas kokainhovedstad*" den 22. februar 2023.

Du kan læse hele Politikens artikel [her](#) og link til podcast [her](#).

Complex Systems of Secrecy: the offshore networks of oligarchs

Nexus (The National Academy of Sciences of the United States of America) har udgivet artiklen *Complex Systems of Secrecy: the offshore networks of oligarchs*. I artiklen undersøger forskerne forbindelser mellem rådgivere (expert advisors som fx lawyers, accountants, og andre wealth management-professionelle) og oligarker (ultra-high-net-worth individuals) fra henholdsvis Rusland, Kina, USA og Hong Kong. Den overordnede konklusion er, at rådgivere og oligarker indgår i såkaldte scale-free structures, hvor få rådgivere servicere oligarkerne - formentlig fordi disse strukturer skal sikre hemmelighed og gøre strukturerne robuste. Men scale-free structures er ofte skrøbelige, netop fordi enkeltaktører bliver helt centrale for systemets beståen.

Forskerne undersøger de komplekse systemer med udgangspunkt i data fra de omfattende data-læk (fx Pandora Papers). Ved anvendelse af dataanalyse og beregning af centralitet viser forskningen, at disse scale-free-strukturer er gældende for oligarker i de fire lande – om end på lidt forskellig måde. I autokratiske lande (Rusland og Kina) er de centrale rådgivere meget centrale og få rådgivere er helt afgørende for strukturen, mens rådgiverne i USA og Hong Kong er lidt mere spredt. Oligarkerne

i de fire nationer benytter rådgivere i lande/regioner, som de er særligt knyttet til fx gennem sprog eller samfundsudvikling. Oligarker i Rusland er forbundet med rådgivere i England, mens oligarker i Kina primært er forbundet til rådgivere i Hong Kong. Forskerne undersøger også, hvad der vil ske med disse strukturer, hvis de identificerede rådgivere bliver taget ud af netværket. Beregningerne viser, at det vil ramme oligarkerne hårdt, særligt oligarker i autokratiske lande. På den baggrund konkluderer forskerne, at sanktioner rettet mod rådgivere – i stedet for eller i tillæg til de nuværende sanktioner mod oligarker i Rusland – vil være mere effektive end det nuværende sanktionsregime.

Du kan læse hele artiklen [her](#).

Ny rapport fra Transparency International vedr. korruption

Transparency International offentliggør hvert år en rapport, hvor det opfattede korruptionsniveau i 180 landes offentlige sektor sammenlignes. I den seneste rapport fra januar 2023 indtager Danmark en førsteplads med en score på 90. Det betyder, at Danmark er det land i verden, hvor der *opleves* mindst korruption (Transparency International 2023: 2).

I Transparency Internationals bedømmelse af korruptionsniveauet er korruption i den private sektor ikke medtaget, og indekset tager ikke højde for, at korruption ofte er grænseoverskridende. I rapporten fremhæver Transparency International, at den ændrede sikkerhedspolitiske situation, som følge af Ruslands invasion af Ukraine, og den mulige økonomiske recession fordrer en fortsat opmærksomhed på korruption i Vesteuropa og EU for at forhindre, at omfanget af korruption stiger (Transparency International 2023: 14). Du kan finde rapporten ved at klikke på linket nedenfor.

Transparency International (2023). *Corruption Perceptions Index 2022*. Udgivet 31. januar 2023. https://images.transparencycdn.org/images/Report_CPI2022_English.pdf.

Toldstyrelsen fandt 1,5 ton narkotika i 2022

Toldstyrelsen har udgivet deres årsrapport om tilbageholdelse af kokain, hash og amfetamin i 2022. Heri kan du blandt andet læse, at smuglerne har gemt stofferne i flæskesteg. Du kan læse Toldstyrelsens årsrapport [her](#).

Vil du vide mere om hvidvask og internationale tendenser? Så tjek ind på *The Laundry*

Vil du læse mere om aktuelle sager og internationale tendenser, så samler thelaundrynews.com løbende artikler om hvidvask fra en række internationale medier, blandt andet The Guardian, OC-CRP og Europol. Se mere her: <https://thelaundrynews.com/>

Hvis du vil lytte til mere viden om hvidvask og arbejdet på hvidvaskområdet, så kan du tjekke ind på podcasten *TheLaundry* (som ikke har noget at gøre med thelaundrynews), som udarbejdes af Strise. I podcasten ser de nærmere på hvidvaskfænomener og hvordan de bekæmpes eller måske burde bekæmpes. Du kan finde den [her](#) eller der, hvor du normalt finder dine podcasts.

Nye EU-tiltag på hvidvaskområdet vedtaget af parlamentet

De nye tiltag, der har til hensigt at styrke forebyggelsen og bekæmpelsen af hvidvask i EU, handler blandt andet om etableringer af FIU's, EU's nye tilsynsmyndighed (AMLA) og et register over reelle ejere. Du kan se pressemeddelelsen fra parlamentet og læse mere [her](#).

Spørgsmål?

Har du spørgsmål eller kommentarer til kvartalsrapporten, 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 andre rapporter, fx årsrapporter, kvartalsrapporter og temarapporter fra Hvidvasksekretariatet. Materialet får du også adgang til, hvis du er oprettet via GoAML