
KVARTALS- RAPPORT

1

Hvidvasksekretariatet 2024



1. kvartal 2024

Kære samarbejdspartnere

Foråret er godt i gang, og det er tid til at springe ud med årets første kvartalsrapport fra Hvidvasksekretariatet.

Der er i første kvartal faldet dom i den største hvidvasksag, vi har haft herhjemme. I sagen, som blev ført af National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) i samarbejde med Statsadvokaten for Særlig Kriminalitet (SSK), blev en 51-årig kvinde og en 58-årig mand dømt for forsøg på hvidvask af henholdsvis 29.000.000.000 og 25.000.000.000 kroner gennem 40 selskaber. Den 51-årige kvinde blev straffet med fængsel i ni år, mens den 58-årige mand blev straffet med syv års fængsel. Det er en af de domme, du kan læse mere om i denne kvartalsrapport. Dommen er anket i begge tilfælde.

I rapporten kan du også læse en status på udfasning af 1.000-kronesedlen og om et nyt modus for veksling, samt at toldmyndigheder ser mere og mere narkotika ved grænserne, som forsøges indsmuglet på kreative måder og som genererer store mængder af ulovligt udbytte, der skal hvidvaskes. Du kan også læse meget mere om den temarapport, som Hvidvasksekretariatet udgav i februar, der omhandler tredjepartsbetalinger.

I rapporten kan du også finde links til interessante artikler og rapporter. PET har udgivet et podcastafsnit, der kan gøre dig klogere på finansiering af terror, og Europol har udgivet en ny rapport om de 821 mest organiserede kriminelle grupperinger i Europa.

I rapporten kan du som altid læse om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i det forgangne kvartal, herunder også antallet af underretninger med mulighed for beslaglæggelse. Du kan også orientere dig om, hvordan de efterretningsoplysninger, Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen anvendes, og hvad de resulterer i.

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

Rigtig god læselyst!

Med venlig hilsen

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 1. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 21.441 underretninger. Det er en stigning på 1.666 underretninger i forhold til 4. kvartal 2023, men et fald på 1.821 underretninger sammenholdt med samme kvartal året før.

Table 1*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i 1. kvartal 2024.

Antal underretninger modtaget	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	Total
I alt	23.262	19.215	18.854	19.775	21.441	102.547

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

Underretningerne fordeler sig på tre forskellige typer:

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

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

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af underretninger om *mistænkelige transaktioner (STR)* er steget med 953 i forhold til 4. kvartal 2023, og udgør nu cirka 87 pct. af alle underretningerne. Antallet af *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* er steget med 711 underretninger. Antallet af underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR) er nogenlunde det samme som det forrige kvartal.

Table 2*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 1. kvartal 2023 til og med 1. kvartal 2024 fordelt på underretningstype.

Underretningstype	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	20.775	16.970	16.678	17.617	18.570
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	2.411	2.191	2.138	2.067	2.778
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	76	54	38	91	93
I alt	23.262	19.215	18.854	19.775	21.441

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

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

Det fremgår af tabellen, at størstedelen af de modtagne underretninger kommer fra pengeinstitutter og dernæst fra spiludbydere. Den samlede stigning i antallet af underretninger fra 4. kvartal 2023 til 1. kvartal 2024 skyldes primært en stigning i antallet af underretninger fra pengeinstitutter, efterfulgt af en stigning af underretninger fra revisorer og underrettere tilmeldt kategorien *udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester* samt fra offentlige myndigheder. Langt de fleste underretninger fra revisorer handler om ulovlige aktionærlån. I kategorien *udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester* indgår en del underretninger om valutaveksling.

Stigningen i antallet af underretninger fra revisorer kommer blandt andet fra en række virksomheder, der har oprettet sig i GoAML i begyndelsen af 4. kvartal 2023. Stigningen i antallet af underretninger fra offentlige myndigheder skyldes primært flere underretninger fra Skattestyrelsen.

Tablet 3*. Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden fra 1. kvartal 2023 til og med 1. kvartal 2024.

Underretter	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024
Pengeinstitutter (178)	19.195	15.373	15.132	16.232	16.936
Spiludbydere (63)	1.696	1.494	1.212	1.091	1.287
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (76)	602	597	575	708	983
Revisorer (645)	625	735	711	540	845
Offentlige myndigheder (97)	376	411	469	455	623
Realkreditinstitutter (7)	427	238	267	258	341
Finansiell leasing (115)	177	84	246	238	168
Valutavekslingsvirksomheder (49)	101	126	111	139	108
Advokater (107)	17	68	49	26	36
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (16)	9	30	25	42	49
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (261)	17	29	37	18	22
Andre (277)	6	13	8	6	24
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser (29)	6	11	2	8	2
Ejendomsmæglere (595)	2	5	3	6	10
Service Providere** (47)	3	1	7	5	7
Investeringsforeninger og fonde (47)	2	0	0	0	0
Kunsthåndlere og auktionshuse (8)	1	0	0	1	0
Sparevirksomheder (16)	0	0	0	2	0
Fondsmæglerselskaber (38)	0	0	0	0	0
Forsikringsformidlere (15)	0	0	0	0	0

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

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

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

Mens det for nogle underretningspligtige er blevet en almindelig del af deres daglige praksis at monitorere og underrette om mistænkelige transaktioner og aktiviteter, er der også underretningspligtige, som Hvidvasksekretariatet sjældent hører fra, og brancher hvor langt fra alle underretningspligtige har oprettet sig i GoAML. Det kan skyldes, at der ikke er tegn på hvidvask, eller at der er en manglende opmærksomhed på hvidvask. Hvidvasksekretariatet gør opmærksom på, at de underretningspligtige har pligt til at underrette straks, hvis de har mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, som de ikke kan afkræfte. Dette er vanskeligt, hvis de underretningspligtige ikke har oprettet sig i GoAML forud for opdagelsen af en mistænkelig adfærd. Derfor opfordrer vi alle underretningspligtige til at oprette sig i GoAML, så man straks kan sende en underretning, hvis der er en mistanke, der ikke kan afkræftes. Du kan læse mere om, hvordan du opretter dig i GoAML på vores hjemmeside Hvidvask.dk eller ved at klikke [her](#).

Det samlede antal underretningspligtige, der var oprettet i GoAML pr. 31. marts 2024 var 2.679. I 1. kvartal 2024 blev der oprettet 111 nye underretningspligtige (unikke virksomheder) i systemet. Det vil sige, at kun godt 12 procent af de minimum 22.000 underretningspligtige virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, har oprettet sig i GoAML.

Videregivne underretninger fra Hvidvasksekretariatet

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

Af tabel 5 fremgår, hvor mange efterretningsoplysninger Hvidvasksekretariatet har fremsendt til forskellige myndigheder. En efterretningsoplysning kan enten indeholde én underretning eller en pakke af underretninger, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget.

Tabel 4*. Antal efterretningsoplysninger som Hvidvasksekretariatet har videregivet til forskellige myndigheder i perioden fra 1. kvartal 2023 til og med 1. kvartal 2024.

Modtagere	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024
Anden offentlig myndighed	95	54	57	41	58
PET andre administrative oplysninger	72	55	60	58	84
PET understøttelse af PET's operative virke	184	165	156	232	245

Politiet (politikredsene og NSK)	636	491	419	466	502
Skatteforvaltningen	1561	1683	1357	963	991
I alt	2.013	1.569	1.159	834	1.112

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

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

Tablet 5. Antal gange en underretning er videregivet til en myndighed i perioden fra 1. kvartal 2023 til og med 1. kvartal 2024.

Modtagere	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024
Anden offentlig myndighed	703	507	496	368	700
PET andre administrative oplysninger	140	87	141	156	239
PET understøttelse af PET's operative virke	350	1025	268	435	473
Politiet (politikredsene og NSK)	4.866	4.588	3.573	5.677	5.463
Skatteforvaltningen	3.446	4.204	3.565	3.361	4.306
Total	9.443	10.382	8.011	9.926	11.151

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

I 1. kvartal 2024 blev der 11.151 gange videregivet underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder, svarende til en stigning på cirka 12 procent i forhold til 4. kvartal 2023.

Det er særligt stigningen i antallet af videregivelser til SKAT, der driver udviklingen. I 1. kvartal 2024 er der fremsendt knap 1.000 flere underretninger til SKAT end i det foregående kvartal. Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 1. kvartal 2024 især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning, sort arbejde og kædesvig.

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 kan blandt andet skyldes, at underretningerne først viser sig at være relevante at sende videre i forbindelse med en efterforskning eller i forbindelse med behandling af andre underretninger, der kommer til Hvidvasksekretariatet på et senere tidspunkt.

Beslaglæggelser

I 1. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 66 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, herunder tre Fast Track-underretninger. Den samlede sum for de 66 underretninger var på godt 100 millioner kroner. Fast Track-underretningerne stod for godt otte 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. 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 NSK, hvor der tages stilling til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

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

De tre største modtagere af oplysninger vedrørende beslaglæggelser, målt i forhold til beløb, var i dette kvartal Nordsjællands Politi, Københavns Politi og Københavns Vestegns Politi.

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 4. kvartal 2023

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 2023 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 961 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Det er cirka 400 efterretningsoplysninger færre end i 3. kvartal 2023. Antallet af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet til Skatteforvaltningen er faldet betydeligt i forhold til samme periode i 2022, hvor Skatteforvaltningen modtog 2.506 efterretningsoplysninger. Faldet i fremsendte underretninger til Skatteforvaltningen skyldes blandt andet, at Hvidvasksekretariatet i perioden har måtte prioritere ressourcer til andre opgaver.

I 4. kvartal 2023 har Skattestyrelsen behandlet i alt 191 efterretningsoplysninger, hvoraf 159 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 32 er nyttiggjort uden resultat. En efterretningsoplysning, der er nyttiggjort uden resultat, er et udtryk for, at der er foretaget en kontrol på baggrund af

den modtagne efterretningsoplysning, hvor kontrollen ikke har givet anledning til skatte- eller afgiftsmæssige ændringer.

Af de 159 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, har Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne i 4. kvartal 2023 resulteret i et nettoprovenu på cirka 163 millioner kroner. I forhold til samme periode i 2022 er der tale om en stigning på knap 58 millioner kroner. Af de 159 efterretningsoplysninger indgår 142 efterretningsoplysninger i sager, hvor sagen efterfølgende er sendt til ansvarsvurdering internt i styrelsen.

Skattestyrelsen har igangsat et initiativ, som målrettet skal afsøge mulighederne for at øge nyttiggørelsesgraden af de modtagne efterretningsoplysninger. Processen skal afdække, om der er et potentiale for yderligere nyttiggørelse af efterretningsoplysninger på tværs af enheder og afdelinger i Skatteforvaltningen. Fokus er på at identificere områder, hvor efterretningsoplysninger fremadrettet potentielt kan indgå i myndighedsudøvelsen.

Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen på området, og oplysningerne bidrager til at synliggøre opdagelsesrisikoen i forbindelse med skatteøkonomisk kriminalitet. Skattestyrelsens Center for hvidvask holder derfor hver måned møde med Hvidvasksekretariatet for at drøfte trends og indhold. På baggrund heraf foretages justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til Skattestyrelsen for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om vores forventninger til det fremtidige antal oversendelser, ligesom antallet af allerede oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretningsoplysninger, som sendes til Skattestyrelsen, også når frem.

Aktuelle hvidvasksager

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

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

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

Der er i 1. kvartal 2024 blandt andet rejst sigtelser eller faldet afgørelser i følgende sager om hvidvask:

- **Dom i den største sag om hvidvask herhjemme**

Der er faldet dom i den største sag om hvidvask nogensinde i Danmark. I sagen, som blev ført af NSK og SSK, blev en 51-årig kvinde og en 58-årig mand fundet skyldige i forsøg på hvidvask af henholdsvis 26 og 29 milliarder kroner begået under særdeles skærpende omstændigheder. Hvidvasken er foregået ved, at de nu dømte systematisk stiftede og administrerede 40 forskellige danske kommanditselskaber, og derved gjorde det muligt gennem selskaberne at modtage og videreoverføre penge, som antageligvis stammede fra kriminalitet.

"Der har været tale om en meget kompleks sag, hvor et stort netværk af personer i Danmark og udlandet har gjort sig stor umage med at forsøge at skjule udbytte fra kriminalitet ved blandt andet at oprette selskaber i ét land, bankkonto i et andet, registrere ejere i et tredje og et fjerde land samt at modtage og overføre penge til selskaber og banker i et femte og et sjette land. Det vanskeliggør efterforskningen og mulighederne for at finde de reelle bagmænd. Vi er derfor meget tilfredse med, at retten har vurderet, at de tiltalte med deres rolle i Danmark forsøgte omfattende hvidvask, og kan straffes for det."

Specialanklager ved NSK, Lisette Rostgaard Jørgensen.

Dommen er anket i begge tilfælde. Du kan læse mere om afgørelsen [her](#).

- **Hawala-mand dømt for hvidvask**

En 49-årig mand blev ved Københavns Byret den 22. januar 2024 fundet skyldig i omfattende hvidvask ved at have modtaget, konverteret og overført ikke under 58 millioner kroner til udlandet. Retten lagde ved strafudmålingen vægt på domfældtes professionelle rolle som "Hawala"-mand og idømte ham fem års fængsel samt konfiskation af et skønsmæssigt fastsat udbytte på seks millioner kroner. Sagen er anket til landsretten, og er berammet til hovedforhandling i 2025.

- **Tilståelsessag i Roskilde**

En 43-årig mand blev ved en tilståelsessag ved Retten i Roskilde den 21. februar 2024 idømt fængsel i tre år og seks måneder for blandt andet hvidvask af cirka syv millioner kroner. Domfældte blev ligeledes dømt for bedrageri af særlig grov beskaffenhed af ikke under ti millioner kroner. Domfældte var tidligere straffet for økonomisk kriminalitet.

- **Tiltale for hvidvask af 110 millioner kroner**

NSK har den 15. januar 2024 rejst tiltale mod en 58-årig mand for medvirken til hvidvask af særlig grov beskaffenhed ved i en forretning at have medvirket til hvidvask af ikke under 110 millioner kroner.

- **Forsøg på hvidvask via turistbusser**

En 42-årig mand og en 65-årig kvinde er hver idømt to års fængsel for forsøg på hvidvask af over 12 millioner kroner ved i perioden juli 2019 til februar 2022 at sende kontanter med turistbusser til Serbien. Du kan læse mere om afgørelsen [her](#).

- **23 sigtet for muldyrsaktivitet**

12 mænd og 11 kvinder i alderen 17 til 54 år blev i januar 2024 sigtet for hvidvask af ikke under 500.000 kroner. De mistænkes for at stille deres konti til rådighed for en Facebook-svindler. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Syv anholdt i sag om hvidvask via fakturafabrikker**
NSK anholdt i januar 2024 fire mænd og tre kvinder i alderen 35 til 64 år i en sag om hvidvask af ikke under 200 millioner kroner via fakturafabrikker og renovering af ejendomme med sorte penge. Du kan læse mere om sagen [her](#).

Fokus på korruption og facilitatorer i internationalt samarbejde

Hvidvasksekretariatet deltog i slutningen af marts på OECDs Global Anti-Corruption and Integrity Forum 2024, hvor repræsentanter fra den private og offentlige sektor samt civilsamfundsorganisationer fra mere end 125 lande deltog. Konferencen satte fokus på OECDs standarder inden for anti-korruption med særligt fokus på at bekæmpe skatte- og momskriminalitet samt anden økonomisk kriminalitet og hvidvask. Der var også fokus på "enablers", som vi i Danmark har oversat til *facilitatorer*. En af de centrale pointer var, at når ulovlige midler, der stammer fra kriminalitet begået i et land uden for EU, skal hvidvaskes, benyttes facilitatorer i et andet land, som ofte er i Europa. Disse facilitatorer opretter virksomheder i et tredje land, hvor pengene bliver hvidvasket via selskaber og banker i Europa.

Konferencen satte endvidere fokus på, at når professionelle rådgivere som fx advokater og revisorer, misbruger deres tillidserhverv til at oprette virksomheder, blåstemple virksomheders regnskaber og lignende, samt placerer udbytte fra kriminalitet i Europa med hjælp fra insidere i fx banker, kan det betragtes som korruption.

Hvidvasksekretariatet opfordrer de underretningspligtige til at sende underretninger om mistænkelig adfærd eller transaktioner, som kan være relateret til korruption i Danmark eller i udlandet, og om professionelle rådgivere, som mistænkes for at hjælpe kriminelle aktører med at hvidvaske udbytte fra kriminalitet eller understøtte deres kriminelle aktiviteter.

Status på udfasning af 1.000-kronesedlen og nyt modus for veksling

Nationalbanken oplyste den 30. november 2023, at seddelserier fra perioden 1944 til 1997 samt 1.000-kronesedlen bliver gjort ugyldige som betalingsmidler efter den 31. maj 2025, og at sedlerne derfor indkaldes. Hvidvasksekretariatet vurderede i den forbindelse, at risikoen for hvidvask i forbindelse med indkaldelsen af de gamle seddelserier er begrænset, og at risikoen for hvidvask i forbindelse med udfasning af 1.000-kronesedlen er betydelig. Læs hele risikovurderingen [her](#).

I perioden fra den 30. november 2023 til den 4. april 2024 har Hvidvasksekretariatet modtaget 556 underretninger, som underretningspligtige har markeret relateret til udfasningen af 1.000-kronesedlen. Underretningerne handler primært om privatpersoner. Mistanken opstår i forbindelse med indsættelse eller veksling af store kontantbeløb i 1.000-kronesedler, hvor den underretningspligtige ikke har et tilstrækkeligt kendskab til kontanternes oprindelse. Mistanken i relation til udfasningen af 1.000-kronesedlen kan fx være mistanke om socialt bedrageri, udeholdt omsætning, sort arbejde

samt hvidvask. Socialt bedrageri kan fx handle om modtagelse af sociale ydelser, hvor den underretningspligtige mistænker, at større kontantbeløb er udeholdt fra de finansielle systemer, så borgere kan modtage større sociale ydelser fx ældrecheck.

Eksempler:

- Kunden indsætter i løbet af få dage 175.000 kroner i kontanter (1.000-kronesedler). Kunden har ikke i tilstrækkelig grad kunne redegøre for midlernes oprindelse.
- Kunden indsætter 160.000 kroner fra erhvervsomsætning på sin privatkonto og overfører kun dele af beløbet til erhvervskontoen. Kunden kan ikke i tilstrækkelig grad redegøre for virksomhedens kontantomsætning.

Nationalbanken oplyser, at der siden 30. november 2023 er hjemtaget i alt cirka ni milliarder kroner i tusindekronesedler, og der er dermed fortsat cirka 12 milliarder kroner i tusindekronesedler i omløb. I samme periode er der hjemtaget ældre sedler for i alt cirka 259 millioner kroner, og at der fortsat er cirka 3,1 milliarder kroner i ældre sedler i omløb.

Du kan følge med i udviklingen af hjemtagelsen af ældre sedler og tusindekronesedler på nationalbankens hjemmeside [her](#).

Baggrunden for udfasning af 1.000-kronesedlen er blandt andet, at der ikke længere er brug for den til at understøtte fysiske betalinger. Du kan læse hele Nationalbankens analyse af danskernes brug af kontanter [her](#). Du kan også høre mere i Nationalbankens podcast om økonomi, som du finder [her](#).

Hvidvasksekretariatet har fået efterretninger om, at der sker veksling af 1.000-kronesedler via gevinstgivende spilleautomater i spillehaller og på restaurationer

- Der er konstateret en stigning i brugen af 1.000-kronesedler hos nogle spiludbydere af gevinstgivende spilleautomater i spillehaller og restaurationer.
- Der er ikke konstateret en tilsvarende stigning i omsætningen blandt disse spiludbydere, og stigningen i anvendelsen af 1.000-kronesedler er dermed ikke et udtryk for øget spilaktivitet.
- 1.000-kronesedlerne bliver vekslet ved brug af enten en vekselaugomat eller voucheraugomat i spillehallen eller restauranten.

Eksempel

En kunde ankommer til en spillehal, hvor der er gevinstgivende spilleautomater. Kunden ankommer med 1000-kronesedler og veksler 1.000-kronesedlerne på en vekselaugomat, som er placeret ved siden af spillemaskinerne. Kunden får vekslet sedlerne til poletter, som kunden putter i en gevinstgivende spilleaugomat. Kunden spiller lidt af sin indsats og ønsker resten af indsatsen udbetalt. Udbetalingen sker ved personlig betjening oppe i kassen. Kunden forlader stedet med femhundrede-kronesedler og andre mindre sedler.

Politiet: Vær opmærksom

Hvidvask af kontanter og større kontanttransaktioner med penge fra kriminalitet bliver vanskeligere for kriminelle aktører med udfasningen af 1.000-kronesedlen, vurderer NSK. På grund af den høje pålydende værdi af 1.000-kronesedlen udgør denne pengeseddel i højere grad end andre pengesedler en risiko for kriminalitet. Ved at udfase 1.000-kronesedlen vil det eksempelvis blive vanskeligere for kriminelle at foretage større kontanttransaktioner og at hvidvaske penge.

Udfasningen af 1.000-kronesedlen giver anledning til, at politiet vil være særligt opmærksom på udviklingen inden for økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask og svindel. I den forbindelse advarer NSK om, at man ikke lader sig udnytte til hvidvask. Kriminelle, der ligger inde med mange kontanter, vil lede efter andre til at indsætte pengene for sig på en konto og bagefter overføre dem mod betaling. Men hvis man indsætter eller veksler penge på vegne af kriminelle, fungerer man som muldyr og risikerer at blive dømt for hvidvask.

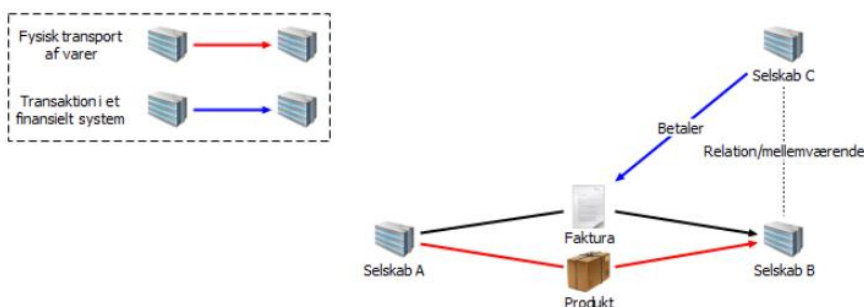
”Vær opmærksom og tak nej, hvis andre beder dig om at hjælpe dem af med deres 1.000-kronesedler – uanset hvilken historie du bliver mødt med: at den fremmedes betalingskort ikke virker og derfor er forhindret i at indsætte pengene i en automat eller at vedkommende skal ud og rejse og ikke kan nå at indsætte pengene selv,” siger politidirektør i NSK, Lasse Boje. Du kan læse mere fra politiet [her](#).

Ny rapport om tredjepartsbetalinger



I februar i år udgav Hvidvasksekretariatet denne temarapport om tredjepartsbetalinger. En tredjepartsbetaling foregår kort sagt ved, at ét firma bestiller en vare eller ydelse, men et andet firma betaler for denne vare/ydelse. Tredjepartsbetalinger er et modus, man kan anvende, når man ønsker at overføre værdier fra et selskab til et andet. I rapporten sætter vi fokus på tredjepartsbetalinger som hvidvaskmodus og angiver konkrete eksempler på, hvordan de kriminelle aktører anvender tredjepartsbetalinger til at flytte ulovlige midler over landegrænserne.

Illustration 1. Eksempel på tredjepartsbetaling



Eksemplet illustrerer, hvordan Selskab A sælger en vare til Selskab B, men at fakturaen betales af Selskab C. På den måde er der indirekte overført værdier fra Selskab C til Selskab B.

Inden for international handel kan der være flere legale årsager til, at selskaber betaler hinandens fakturaer. Det kan eksempelvis skyldes, at større virksomhedskonstruktioner har centraliseret betalingsinfrastrukturen, således at én afdeling af virksomheden betaler en faktura for en anden afdeling af samme virksomhed, som er registreret i et andet land. Tredjepartsbetalinger bruges også til at håndtere valutarisici, hvor én virksomhed betaler en anden virksomheds faktura for at omgå valuta-restriktioner, og efterfølgende betales det samme beløb tilbage i en tilladt valuta. Tredjepartsbetalinger anvendes også ofte i forbindelse med transaktioner til og fra højrisiko-lande, hvor de lokale banker ofte ikke er integreret i det internationale banksystem eller er underlagt restriktioner. I de tilfælde benyttes en bank i et andet land (uden restriktioner) til at gennemføre betalingen, og denne bank udgør altså tredjeparten. Endelig bruges tredjepartsbetalinger til at udføre *reverse factoring*, hvor en importvirksomhed sælger sin faktura til en finansiel virksomhed, der betaler eksportøren, og dermed vil betalingen til eksportøren indgå fra den finansielle virksomhed og ikke importvirksomheden. Der findes altså flere lovlige grunde til at benytte sig af tredjepartsbetalinger, og det er således heller ikke ulovligt at foretage tredjepartsbetalinger.

Tredjepartsbetalinger kan dog misbruges til hvidvask, da tredjepartsbetalinger i sig selv er med til at sløre midlers oprindelse. Det gælder særligt, når det er uklart, hvorfor en virksomhed betaler en faktura for varer eller ydelser, som en anden virksomhed modtager. Sløringen bliver større, når ejerskabet i den virksomhed, som betaler regningen (tredjeparten), er uklart, enten fordi det reelle ejerskab ikke er angivet, hvis det fx ikke er et krav i det pågældende land, eller det er skjult via ugenomsigtige ejer-strukturer.

Tredjepartsbetalinger kan være et selvstændigt hvidvaskmodus eller en del af handelsbaseret hvidvask. Handelsbaseret hvidvask er hvidvask forklædt som almindelig varehandel. Handelsbaseret hvidvask dækker over flere forskellige modi, heriblandt over- og underfakturering af varer, over- og underdrivelse af handelsvolumener, falsk opgivelse af varer, genbrug af faktura og altså tredjepartsbetalinger.

Hvidvasksekretariatet vurderer, at handelsbaseret hvidvask udgør et højrisikoområde for hvidvask i Danmark.

Temarapporten er henvendt til alle underretningspligtige, for at henlede opmærksomheden på tredjepartsbetalinger som hvidvaskmodus. Formålet med rapporten er også, at den kan læses af virksomheder, der ikke er omfattet af hvidvaskloven og pligten til at underrette, men som handler med varer og tjenester, og som uforvarende kan medvirke til hvidvask på internationalt plan ved at modtage tredjepartsbetalinger.

Du kan læse hele temarapporten [her](#).

Tolderne ser mere narkotika på grænserne

I 2023 tilbageholdt Toldstyrelsen knap tre tons narkotika, heraf knap 1,9 tons hash, 54 kilo kokain, 47 kilo amfetamin og 960.000 nye psykoaktive piller som fx opioider og benzodiazepiner. Toldstyrelsen oplyser, at de ser mere narkotika på grænserne, og at smuglerne er kreative. I 2023 fandt Toldstyrelsen blandt andet 740.000 opioidpiller gemt i en kiste i en rustvogn.

Du kan læse mere i Toldstyrelsens pressemeddelelse om emnet [her](#) og i Toldstyrelsens rapport om kontrol af narkotika i 2023 "Stigningen i narkotikasager fortsatte i 2023" [her](#).

I den *Nationale Risikovurdering for Hvidvask 2022* vurderer Hvidvasksekretariatet, at narkotika- og dopingkriminalitet er et kriminalitetsområde, der genererer et højt udbytte, og at truslen i forhold til hvidvask er betydelig. Køb og salg af narkotika på gadeplan vurderes hovedsageligt at være kontantbaseret. Hvidvasksekretariatet erfarer, at en del af disse kontanter indgår i skatte- og momskriminalitet til aflønning af sort arbejde. Ved køb og salg af narkotika og doping på onlineplatforme kan betaling foregå i kryptoaktiver.

Internationale hvidvasknetværk, herunder undergrundsbanker (såkaldte cash controller-netværk), spiller en central rolle i forbindelse med hvidvask af penge, der stammer fra handel med narkotika. Store beløb indtjent på narkotikahandel overføres eller udføres via disse netværk for at afregne med producenter og leverandører i udlandet eller som en del af hvidvaskprocessen (National Risikovurdering for Hvidvask 2022: 56-57). Det kan fx ske gennem organiseret ind- og udførsel af kontanter, betalinger forklædt som varehandel (handelsbaseret hvidvask) mv. Du kan læse mere om Hvidvasksekretariatets vurderinger i risikovurderingen, som du finder [her](#).

Vil du vide mere?

- **Det kriminalpræventive råd i Sverige udgiver ny rapport om 'muliggørere'**

I marts 2024 udgav Brå, det kriminalpræventive råd i Sverige, rapporten *Möjliggörare för kriminella nätverk - Om möjliggörare i kommunal, statlig och privat sektor*. Rapporten handler om personer, der bruger deres erhverv og mandat til at hjælpe kriminelle netværk fx ved at skaffe de kriminelle nyttige informationer, ved at udlåne deres køretøjer til transport af illegale varer, ved at undlade at udføre de forpligtelser for kontrol, som de er ansat til eller ved at svindle med dokumenter på vegne af de kriminelle aktører. Disse *muliggørere* er eftertragtede af de kriminelle netværk.

Brå anvender begrebet *muliggørere* fordi det åbner op for, at de, der bistår kriminelle aktører på denne måde, ikke altid er tæt knyttet til de kriminelle netværk som det fx ofte er tilfældet, når vi taler om facilitatorer og insidere.

Brå skelner mellem fire forskellige *muliggørere*. *De manipulerede, de oparbejdede, de professionelle* (forretningsmæssige) og *de placerede*. Kategoriseringen fortæller blandt andet noget om, i hvilket omfang insiderne er vidende om, hvad de deltager i og dermed om graden af infiltration, og om graden af professionalisering.

Analysen bygger på flere datakilder, herunder interviews og analyse af krypteret chatbeskeder fra politimyndighederne.

Brå vurderer, at brugen af *muliggørere* har alvorlige konsekvenser. De understøtter kriminelle netværk, forvrider beslutningsprocesser i kommuner, stat og den private sektor, misbruger tilliden og skaber dårligt arbejdsmiljø, de steder, hvor der er tegn på, at der er en *muliggørere*.

Du kan læse hele Brås rapport [her](#).

- **PET fortæller om finansiering af terror i ny podcast**

PET har udgivet et afsnit om finansiel støtte til terror i deres podcast *Tjenesten og truslerne*. Her fortæller lederen af PET's indsats mod terrorfinansiering, blandt andet om, hvordan økonomisk støtte er med til at holde terrorgrupper aktive og forbedre deres mulighed for at rekruttere og fastholde medlemmer. I Danmark er der de senere år faldet flere domme efter straffelovens bestemmelser om finansiel støtte til terror – og terrorfinansiering er fortsat et betydeligt problem både i udlandet og herhjemme.

Du kan høre hele podcasten [her](#), og du kan læse meget mere om terrorfinansiering i *Den nationale risikovurdering af terrorfinansiering*, som du kan finde på PET's hjemmeside [her](#) eller ved at trykke [her](#).

- **Havnealliance skal styrke bekæmpelse af kriminalitet**

I januar 2024 lancerede EU det europæiske havnesamarbejde *European Ports Alliance*. Havnesamarbejdet skal bidrage til bekæmpelsen af den organiserede kriminalitet i Europa.

European Ports Alliance skal styrke samarbejdet mellem havne, politi, myndigheder og private selskaber i kampen mod narkotikakriminalitet. Dette skal blandt andet ske gennem vidensdeling om konkrete sårbarheder i havnenes sikkerhed og indkøb af nyt udstyr til havnene, herunder scannere af containere. Du kan læse mere om *European Ports Alliance* [her](#).

I marts 2023 udgav Europol en rapport om kriminelle netværk i EU's havne. Rapporten fremhævede de forskellige typer kriminalitet, der finder sted i havnene, herunder narkotikahandel. Havnene udgør kritisk infrastruktur i EU og er attraktive mål for kriminelle aktører, der kan skjule deres værdier i den store mængde varer, der årligt passerer (cirka 90 millioner containere) og den relativt lave fysiske kontrol (2-10 pct). I rapporten ser Europol nærmere på sårbarhederne i havnene og nævner de åbne strukturer, tilgængelighed, den store volumen af varer, automatisering, havnenes kobling med det øvrige transportnet og det store antal virksomheder og personer, der er i og omkring havnene.

Du kan læse mere om rapporten i Hvidvasksekretariatets kvartalsrapport fra 2. kvartal 2023, som du finder [her](#) eller du kan læse hele Europols rapport [her](#).

Også i Danmark er der fokus på at imødegå organiserede kriminelle aktørers udnyttelse af danske havnefaciliteter. NSK og Rigspolitiet er således i dialog med relevante myndigheder og virksomheder med henblik på at få den aktuelle situation belyst og drøfte eventuelle tiltag.

- **Europol har udgivet en ny rapport om organiserede kriminelle grupperinger**

I rapporten beskriver Europol de 821 kriminelle netværk, de har identificeret i EU. De kriminelle netværk udgøres af mere end 25.000 mennesker fra 112 nationaliteter, der udøver deres mange forskellige kriminelle gerninger på tværs af landegrænser. Mere end halvdelen af netværkene er involveret i narkotikakriminalitet.

I rapporten ser Europol nærmere på det, der karakteriserer disse netværk og som gør dem til særligt store trusler i EU: de er agile, grænseoverskridende, kontrollerende og destruktive (Agile, Borderless, Controlling og Destructive, ABCD). Infiltrering af det legale virksomhedslandskab i EU er et af de elementer, som de kriminelle netværk udnytter til at begå kriminalitet og sløre deres aktiviteter, herunder hvidvask. Europol vurderer, at 86 pct. af de største netværk i EU bruger legale virksomheder i deres kriminelle set-up. Europol vurderer også, at langt de fleste kriminelle netværk (96 pct.) selv hvidvasker deres ulovlige udbytte, mens et fåtal af dem får hjælp fra andre netværk.

Du kan læse hele Europols rapport [her](#).

- **Norsk FIU's årsrapport 2023**

Norsk FIU modtog sidste år knap 24.000 underretninger om mistænkelige transaktioner. Det er banker, ejendomsmæglere og betalingsformidlere, der underretter mest. Af rapporten fremgår det, at den norske FIU ser fortsat mere komplicerede og organiserede hvidvaskmetoder, hvor værdier sendes gennem flere led og placeres i udlandet. Du kan læse hele årsrapporten [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.

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 i GoAML.