



KVARTALS- RAPPORT

2

Hvidvasksekretariatet 2024



2. kvartal 2024

Kære samarbejdspartnere

Vi håber, I har nydt sommeren og er vendt godt tilbage efter en velfortjent ferie.

Der har været stor opmærksomhed på hvidvaskområdet i det kvartal, der er gået. Det skyldes først og fremmest TV2's dokumentarserie *Den Sorte Svane*, som havde premiere i maj, men også Svante Karlshøj Ipsens bog *Hvidvaskeren* og DR's dokumentar *Konkurskarrusellen*, som alle har sat fokus på økonomisk kriminalitet og hvidvask og fremhæver den centrale rolle, som hvidvask spiller i de kriminelle miljøer.

Opmærksomheden bidrager til en øget forståelse af hvidvask og de skader, som hvidvask fører med sig hos såvel borgere, virksomheder og myndigheder. Hvidvask er alt andet end en offerløs form for kriminalitet. Den har store konsekvenser for os alle sammen, og det samfund vi lever i. Derfor skal den bekæmpes, og det kan kun lade sig gøre, hvis vi arbejder sammen om det.

I maj blev 12 personer anholdt i en sag om omfattende hvidvask af over 900 millioner kroner. Sagen er et godt eksempel på samarbejdet mellem de underretningspligtige, Hvidvasksekretariatet, politiet og andre myndigheder. Det er blot en ud af mange sager i 2. kvartal 2024, og du kan læse mere om den og flere andre sager i denne kvartalsrapport.

I rapporten kan du også læse mere om mistænkelige overførsler via TikTok og om den engelske ekspert i økonomisk kriminalitet og podcastvært Graham Barrows besøg i København, hvor han fortalte om identifikation af fupselskaber via åbne kilder. Der har også været afholdt plenar i Financial Action Task Force-regi (FATF), hvor nye lande kom på FATF's *grå liste*, mens andre blev taget af.

Du kan som altid læse om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videre-sendte i det forgangne kvartal. Du kan også læse om, hvordan de efterretningsoplysninger, som Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen anvendes, og hvad de resulterer i.

Rigtig god læselyst!

Med venlig hilsen

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 2. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 22.369 underretninger. Det er en stigning på 915 underretninger i forhold til 1. kvartal 2024.

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

Antal underretninger modtaget	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
I alt	19.215	18.854	19.775	21.454	22.369

*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.

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af underretninger om *mistænkelige transaktioner (STR)* er steget med 356 i forhold til 1. kvartal 2024 og udgør cirka 85 pct. af alle underretningerne. Antallet af *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* er steget med 583 underretninger, mens antallet af underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR) er faldet med 24 underretninger i forhold til 1. kvartal 2024.

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

Underretningstype	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	16.970	16.678	17.617	18.577	18.933
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	2.191	2.138	2.067	2.784	3.367
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	54	38	91	93	69
I alt	19.215	18.854	19.775	21.454	22.369

*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 kategori af underrettere. Tallene i parentes viser, hvor mange underretningspligtige der er oprettet i GoAML i den pågældende kategori per 30. juni 2024.

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 1. kvartal 2024 til 2. kvartal 2024 skyldes primært en stigning i antallet af underretninger fra *pengeinstitutter*, *revisorer*, *spiludbydere*, *udstedere af elektroniske penge* og *udbydere af betalingstjenester*.

Stigningen i antallet af underretninger fra *revisorer* og *udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester* kommer blandt andet fra en række nye brugere, der har oprettet sig i GoAML i begyndelsen af 1. kvartal 2024. Stigningen i antallet af underretninger fra offentlige myndigheder skyldes primært flere underretninger fra Skattestyrelsen og Toldstyrelsen.

Tablet 3*. Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden fra 2. kvartal 2023 til og med 2. kvartal 2024.

Underretter	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
Pengeinstitutter (178)	15.373	15.132	16.232	16.943	17.274
Spiludbydere (64)	1.494	1.212	1.091	1.287	1.423
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (75)	577	559	641	822	989
Revisorer (660)	735	711	540	845	1.007
Offentlige myndigheder (106)	411	469	455	623	711
Realkreditinstitutter (7)	238	267	258	341	232
Finansiell leasing (116)	84	246	238	168	218
Valutavekslingsvirksomheder (50)	146	127	206	275	325
Advokater (117)	68	49	26	36	56
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (16)	30	25	42	49	32
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (280)	29	37	18	22	47
Andre (284)	13	8	6	24	34
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser (30)	11	2	8	2	5
Ejendomsmæglere (611)	5	3	6	10	7
Service Providere** (48)	1	7	5	7	8
Investeringsforeninger og fonde (54)	0	0	0	0	0
Kunsthåndlere og auktionshuse (9)	0	0	1	0	0
Sparevirksomheder (16)	0	0	2	0	1
Fondsmæglerselskaber (40)	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 risikoen for hvidvask.

Hvidvasksekretariatet gør opmærksom på, at man som omfattet af hvidvaskloven har pligt til at underrette omgående, hvis man har en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, som man ikke kan afkræfte. Det er dog vanskeligt, hvis man ikke har oprettet sig som bruger i GoAML forud for opdagelsen af en mistænkelig adfærd. Derfor opfordrer vi fortsat alle underretningspligtige til at oprette sig i GoAML, så man omgående kan sende en underretning, hvis man *"er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme"*, som det fremgår af § 26, stk. 1 i hvidvaskloven. Du kan læse mere om, hvordan du opretter dig i GoAML på vores hjemmeside Hvidvask.dk eller ved at klikke [her](#). Er du allerede oprettet, opfordrer vi til at du holder dine kontaktoplysninger ved lige. Du kan læse mere om kontaktoplysninger [her](#).

Det samlede antal underretningspligtige, der var oprettet i GoAML pr. 30. juni 2024, var 2.772. I 2. kvartal 2024 blev der oprettet 93 nye underretningspligtige (unikke virksomheder) i systemet. Det vil sige, at kun godt 12,6 procent af de minimum 22.000 underretningspligtige personer og 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 2. kvartal 2023 til og med 2. kvartal 2024.

Modtagere	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
Skatteforvaltningen	1.683	1.357	963	990	2.062
Politiet (politikredsene og NSK)	491	419	465	502	522
PET understøttelse af PET's operative virke	165	156	232	245	117
PET andre administrative oplysninger	55	60	58	84	70
Anden offentlig myndighed	54	57	41	58	106
I alt	2.448	2.049	1.759	1.879	2.877

* 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.

Tabel 5. Antal gange en underretning er videregivet til en myndighed i perioden fra 2. kvartal 2023 til og med 2. kvartal 2024.

Modtagere	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024
Skatteforvaltningen	4.202	3.561	3.355	4.300	8.311
Politiet (politikredsene og NSK)	4.586	3.569	5.669	5.448	6.969
Anden offentlig myndighed	507	492	368	699	956
PET understøttelse af PET's operative virke	1.023	268	435	473	352
PET andre administrative oplysninger	87	141	156	238	141
I alt	10.405	8.031	9.983	11.158	16.729

* 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 2. kvartal 2024 blev der 16.729 gange videregivet underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder, svarende til en stigning på knap 50 procent i forhold til 1. kvartal 2024.

Det er særligt stigningen i antallet af videregivelser til Skatteforvaltningen, der driver udviklingen. I 2. kvartal 2024 er der fremsendt godt 4.000 flere underretninger til Skatteforvaltningen end i det foregående kvartal. Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 2. kvartal 2024 især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning, sort arbejde og kædesvig. Der er også en stigning i antallet af videregivelser til politikredsene. En større andel af disse underretninger er videregivelser i forbindelse med Hvidvasksekretariatets understøttelse af konkrete efterforskninger.

Særligt for politiet

Foruden de egentlige videregivelser til politiet bliver alle underretninger fra danske underretningspligtige udstillet i dansk politis it-system, POL-Intel. Det sker på en måde, hvorved politiet kan identificere, hvorvidt konkrete personer, virksomheder, bankkonti og lignende er tilknyttet/indgår i hvidvaskunderretninger. Såfremt politiet på baggrund af et *hit* i POL-Intel ønsker at få adgang til indholdet i den pågældende underretning, anmoder de Hvidvasksekretariatet om at videregive underretningen, hvorved de får adgang til alle relevante oplysninger, såsom mistankegrundlaget og underliggende bilag, fx transaktionsoversigter. Politiet har således en særlig adgang, der giver dem udvidet mulighed for at identificere underretninger, der kan berige deres arbejde, i fx igangværende efterforskninger og analyser, hvilket bidrager til en effektiv nyttiggørelse af Hvidvasksekretariatets oplysninger.

Beslaglæggelser

I 2. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 76 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, herunder syv Fast Track-underretninger. Den samlede sum for de 76 underretninger var på knap 64 millioner kroner. Fast Track-underretningerne stod for godt 22 millioner kroner.

Ved modtagelse af en Fast Track-underretning skal Hvidvasksekretariatet inden udløbet af den efterfølgende bankdag træffe beslutning om, hvorvidt der i medfør af retsplejelovens § 807 f, skal foretages en midlertidig beslaglæggelse af beløbet. En beslaglæggelse efter § 807 f er midlertidig og bortfalder efter en uge. Gennemføres 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 Midt- og Vestsjællands Politi, Københavns Vestegns Politi og Københavns Politi.

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 1. kvartal 2024

Hvidvasksekretariatet sender løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen ved mistanke om skatte- og momsunddragelse med videre. En efterretningsoplysning kan indeholde oplysninger fra flere underretninger. Dette ses eksempelvis, når flere underretninger omhandler den samme per-

songruppe 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 1. kvartal 2024 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 983 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Det er cirka samme antal efterretningsoplysninger som i 4. kvartal 2023.

I 1. kvartal 2024 har Skattestyrelsen behandlet i alt 182 efterretningsoplysninger, hvoraf 150 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 150 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, har Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne i 1. kvartal 2024 resulteret i et nettoprovenu på cirka 120 millioner kroner. I forhold til samme periode i 2023 er der tale om en nedgang på knap 78 millioner kroner. Af de 150 efterretningsoplysninger indgår 139 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 mod den organiserede og systematiske skatteøkonomiske kriminalitet, og oplysningerne bidrager til at synliggøre opdagelsesrisikoen. 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 2. kvartal 2024 blandt andet rejst sigtelser eller faldet afgørelser i følgende sager om hvidvask:

- **12 personer anholdt i sag om omfattende hvidvask af over 900 millioner kroner**
I en koordineret aktion slog Københavns Politi sidst i maj måned til på forskellige adresser og anholdt 12 mænd i et større sagskompleks om hvidvask af ikke under 900 millioner kroner. Fire af de anholdte er direktører i forskellige vekselbureauer og er alle sigtet for forsøg på hvidvask af særlig grov beskaffenhed. Hvidvasksekretariatet har understøttet efterforskningen med blandt andet oplysninger fra hvidvaskunderretninger modtaget fra de underretningspligtige. Du kan læse mere om aktionen [her](#).
- **Fire personer anholdt og sigtet for hvidvask af mere end 100 millioner kroner**
NSK anholdt og sigtede i begyndelsen af juni fire personer for grov hvidvask af minimum 104 millioner kroner. De fire personer er sigtet for grov hvidvask ved at være en del af et hvidvask-setup, hvor der på baggrund af falske fakturaer er blevet indbetalt mindst 104 millioner kroner til fakturafabrikernes bankkonti. Det er NSK's opfattelse, at pengene herefter er blevet overført til konti i udlandet som tredjepartsbetalinger via hawala-netværk eller lignende til virksomheder og privatpersoner.

Den ene af de sigtede var en 22-årig kvinde, der tilstod sin rolle i sagen og blev idømt to år og seks måneders fængsel. Kvinden indrømmede i retten, at hun har deltaget i hvidvask af godt 21 millioner kroner. Kvinden fungerede som stråmand og lod store beløb løbe igennem et selskab, som hun ejede og var direktør i. Du kan læse mere om hele sagen [her](#) og konkret om sagen mod den 22-årige kvinde [her](#).
- **Svindel og hvidvask gennem et vekselbureau giver fængselsstraf og bøde til to mænd**
To mænd er ved Københavns Byret idømt fængsel i henholdsvis tre og fire år i en NSK-sag om hvidvask af særlig grov beskaffenhed og svindel med coronastøtte. Den ene mand er dømt for i en periode på cirka et år at have hvidvasket eller forsøgt at hvidvaske ikke under 14 millioner kroner, der direkte eller indirekte stammede fra kriminalitet, gennem et vekselbureau, hvor han var en ledende medarbejder. Derudover er begge mænd dømt for systematisk svindel med lønkompensationsordningen, der var indført i forbindelse med Covid-19. Både mændene og vekselbureauet er idømt bøder på flere millioner kroner. Du kan læse mere om sagen [her](#).
- **Bagmænd anholdt for omfattende svindel via Facebook**
Københavns Politi har anholdt fire unge mænd, som mistænkes for at være bagmænd i en lang række sager om økonomisk svindel via Facebook. En af de anholdte troede, at han en onsdag eftermiddag skulle mødes med en person, der skulle hjælpe ham med at hvidvaske penge fra Facebook-svindlen, men i stedet blev han mødt af efterforskere fra Københavns Politi og anholdt. I samme sag er flere end 70 personer allerede sigtet for hvidvask, fordi de har stillet deres konti til rådighed for kriminelle aktører, har hævet pengene og afleveret dem

til bagmændene og dermed har virket som muldyr. Du kan læse mere om sagen [her](#), hvor der også er gode råd til, hvordan du undgår at blive snydt af falske bekendte.

- **Dømt for hvidvask af 110 millioner kroner**
NSK rejste den 15. januar 2024 tiltale mod en 58-årig mand for medvirken til hvidvask af særlig grov beskaffenhed ved i en guldforretning at have medvirket til hvidvask af ikke under 110.000.000 kroner. Der er nu faldet dom i sagen, og gerningsmanden straffes med fængsel i tre år og seks måneder. Yderligere blev et armbåndsur af mærket Rolex Oyster Perpetual konfiskeret, og den dømte skal betale sagens omkostninger.
- **En 24-årig mand er sigtet for hvidvask af ikke under 110 millioner kroner**
I relation til ovenstående sag har NSK tiltalt endnu en mand for hvidvask af særlig grov beskaffenhed ved i perioden fra 19. juni 2020 til 8. marts 2021 på flere kendte og ukendte adresser, herunder en guldsmedforretning i København, at have modtaget, besiddet og omvekslet ikke under 110.000.000 kroner mod et betydeligt vederlag.
- **En person anholdt og sigtet for hvidvask af mindst 60 millioner kroner**
NSK har anholdt og sigtet en mand for at have hvidvasket mindst 60 millioner kroner. Det er NSK's opfattelse, at den sigtede har været en del af et organiseret kriminelt netværk, der har hvidvasket penge via danske selskaber, som har fungeret som fakturafabrikker. Pengene fra selskaberne er efterfølgende blevet overført til flere udenlandske konti. Du kan læse mere [her](#).

TV2's dokumentar 'Den Sorte Svane'

Der har været ekstraordinær stor opmærksomhed på hvidvaskområdet siden TV2's dokumentarserie *Den Sorte Svane* havde premiere den 28. maj 2024. Dokumentaren viser blandt andet, hvordan de organiserede kriminelle rocker- og bandemedlemmer tilsyneladende samarbejder med en række forskellige mere etablerede og ansete aktører for at kunne svindle i skat og hvidvaske deres ulovligt tjente penge.

Dokumentaren viser, at der er en meget tæt forbindelse mellem virksomheder, der ønsker at aflønne deres medarbejdere/underleverandører sort og derfor har brug for kontanter, og det rocker- og bandemiljø, der har brug for at komme af med de kontanter, der stammer fra deres ulovlige aktiviteter, herunder salg af narkotika. Hvidvasksekretariatet har tidligere gjort opmærksom på dette afhængighedsforhold i den [Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022](#) og i temarapporten [Hvidvask via kontanter](#). Køb af kontanter fra kriminelle aktører, som fx stammer fra salg af narkotika, understøtter organiserede kriminelle aktiviteter. Yderligere forvrider det konkurrenceevnen, fordi det skaber ulige forhold for de virksomheder, der driver deres forretninger på legal vis, skaber arbejdspladser og betaler deres skat.

Dokumentaren viser også, at de organiserede kriminelle aktører har brug for forskellige typer af facilitatorer fx jurister, virksomhedsejere, stråmænd, tilsynsførende med videre, der på forskellig vis understøtter de kriminelle aktører. Facilitatorer medvirker til organiseret kriminalitet og dermed understøtter de også den personfarlige kriminalitet, som de organiserede kriminelle aktører udøver som led i deres forretninger, og som facilitatorerne selv risikerer at blive ramt af, når de involverer sig.

Ydermere belyser dokumentaren, at de kriminelle aktører ikke kun ernærer sig ved klassiske kriminalitetsområder som fx handel med narkotika, men at de er beskæftiget inden for mange forskellige områder, hvor der er penge at hente. Det gælder områder som miljøkriminalitet, fødevarekriminalitet og områder inden for det, vi kan kalde velfærds-kriminalitet som fx svindel med sociale ydelser og velfærdsydelse.

Ud over de myndigheder, som Hvidvasksekretariatet videregiver oplysninger til, jf. tabel 4 og 5, samarbejder Hvidvasksekretariatet med en række aktører på disse områder og har løbende videndeling og udveksling af efterretningsoplysninger med blandt andet Fødevarestyrelsen og Socialstyrelsen.

Kriminelle aktørers brug af kontanter skaber en kontantbaseret undergrundsøkonomi

Kriminelle miljøer anvender kontanter, fordi det muliggør anonymitet. Det skaber en kontantbaseret undergrundsøkonomi. De kriminelle aktører anvender kontanterne til yderligere kriminalitet fx ved at sælge dem til virksomhedsejere, der vil aflønne ansatte sort, eller ved at udføre dem til lande med større kontantøkonomier og/eller lande med ringere hvidvaskforanstaltninger. Denne undergrundsøkonomi gør det også muligt at overføre værdier gennem blandt andet uformelle pengeoverførselssystemer såsom hawala. Herved kan kontanter cirkulere i Danmark, mens værdien overføres til udlandet (læs yderligere om uformelle pengeoverførselssystemer i kapitel 5 *Metoder til hvidvask i Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*).

Hvidvasksekretariatet (2023). [Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022](#): 115

Mistænkelige overførsler via TikTok

Hvidvasksekretariatet har i den senere tid modtaget et stigende antal underretninger fra særligt pengeinstitutter, der indeholder beskrivelser af mistænkelige overførsler af større beløb eller hyppigere transaktioner til det sociale medie TikTok. Det drejer sig fx om personer, der indsætter kontanter i banken eller modtager overførsler fra tredjeparter, som efterfølgende overføres til TikTok. Oftest er denne adfærd kombineret med andre mistænkelige overførsler eller kendetegnet ved, at personen ikke ønsker at forklare, hvorfor han eller hun har foretaget overførslerne til TikTok. På den baggrund kan de underretningspligtige ikke afkræfte mistanke om hvidvask og/eller terrorfinansiering.

Eksempel:

En bagmand ønsker at få hvidvasket ulovlige midler, der stammer fra kriminalitet. Bagmanden benytter sig af et muldyr, som får de ulovlige midler ind på sin bankkonto via overførsler eller indsættelse af kontanter. Muldyret bruger pengene på at købe *coins* på TikTok, som derefter bruges på forskellige *gifts* (gaver), som muldyret sender til en anden TikTok-profil, der er styret af bagmanden. Dette kan være bagmandens egen profil eller endnu et muldyrs profil. De afsendte *gifts* bliver omregnet til *diamonds*, når de indgår på modtagerprofilen. Herefter kan beholdningen af *diamonds* omregnes til reelle midler, der løbende kan udbetales til en PayPal-konto tilhørende bagmanden. Midlerne fremstår nu som legal indtjening via TikTok.

Hvidvasksekretariatet opfordrer brugere af TikTok og andre sociale medier til ikke at lade deres konti misbruges til hvidvask. Det er vigtigt at være opmærksom på, hvem man eventuelt gør en tjeneste i forbindelse med køb eller overførsler af værdier via sociale medier, da der kan være tale om understøttelse af ulovlige forhold som fx hvidvask eller terrorfinansiering.

Sådan fungerer overførsler af værdier på TikTok

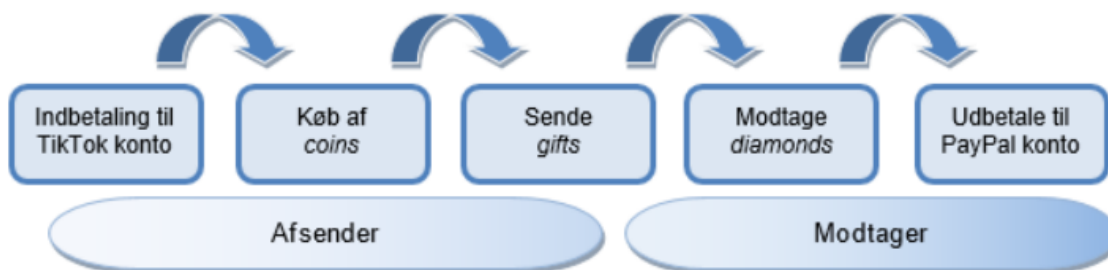
TikTok er et socialt medie, hvor brugere kan optage og dele korte videoer med andre brugere. TikTok bruger algoritmer til at udvælge, hvilke videoer der vises til de enkelte brugere, og på den måde kan videoerne hurtigt spredes.

Det er også muligt for brugere at følge andre brugere (influencere/indholdsleverandører), som laver indhold, man interesserer sig for. For at støtte disse influencere/indholdsleverandører og dermed få mere af det, man gerne vil se, kan man vise sin værdsættelse af deres videoer ved at sende forskellige *gifts* (gaver), som modtageren i sidste ende kan veksle til reelle midler via PayPal eller en anden tredjepartsbetalingskanal.

Gifts på TikTok

Det er muligt at sende en *gift* (gave) under en *TikTok LIVE* eller på brugerens (influencers/indholdsleverandørernes) videoer, hvis indholdsleverandøren har mere end 1.000 følgere. For at kunne sende en *gift* til en anden bruger, skal man først købe *coins*, som bruges til at købe *gifts* for. *Coins* købes via App store, Google Play eller TikTok, og må kun købes af personer over 18 år.

Mængden af *coins*, der skal bruges til at købe en *gift*, afhænger af værdien på den enkelte *gift*. Når modtageren får en *gift*, vil værdien blive omregnet til *diamonds*, som er TikToks valuta. Jo højere værdi en *gift* har, og jo mere populært indholdet er, des flere *diamonds* får modtageren og des højere beløb kan vedkommende få udbetalt via PayPal eller en anden tredjepartsbetalingskanal og eventuelt videreføre til andre konti. Værdien af *diamonds* kan variere og TikTok tager en procentsats for at konvertere *diamonds* til reelle midler. Der er en daglig maksimumsgrænse for udbetaling på 1.000 US dollars, svarende til cirka 6.500 danske kroner.



Donationer på TikTok

Det er også muligt, at sende donationer til nonprofit-organisationer via TikTok. Dette kan gøres via *TikTok LIVE* eller videoer ved hjælp af et donationsværktøj. Man kan ikke donere direkte til organisationer. Donationer foregår via brugere (indholdsleverandører), der bestemmer hvilken organisation, der skal doneres til. Donationen kan fx ske via et link på vedkommendes profil eller via en donations-sticker, som brugeren deler.

<https://www.tiktok.com/legal/page/global/virtual-items-policy/dajo>

Monaco og Venezuela er kommet på FATF's grå liste, mens Tyrkiet og Jamaica er fjernet

Hvidvasksekretariatet deltog i juni måned i et plenar afholdt af Financial Action Task Force (FATF) i Singapore, hvor delegerede fra FATF's globale netværk, der består af mere end 200 jurisdiktioner,

diskuterede centrale problemstillinger inden for hvidvask, finansiering af terrorisme og finansiering af spredning af masseødelæggelsesvåben (proliferation). På dagsordenen var blandt andet den forestående femte evalueringsrunde, der igangsættes i anden halvdel af 2024, og som også involverer evaluering af Danmarks indsats på området, samt den nye FATF-præsidents prioriteter for de kommende to år, der skal understøtte FATF's strategiske prioriteter for perioden 2024-2026. FATF-præsidentens primære fokuspunkter er at fremme en mere risikobaseret og proportionel tilgang til FATF's standarder for at sikre finansiel inklusion, styrke samhørigheden på tværs af det globale netværk og understøtte en effektiv implementering af reviderede FATF-standarder, særligt i relation til beslaglæggelser og konfiskation, identifikation af reelle ejerskab og virtuelle aktiver.

Plenarforsamlingen traf beslutning om at fjerne Tyrkiet og Jamaica fra FATF's grå liste, og at Monaco og Venezuela tilføjes.

FATF's *grå liste* omfatter lande, som FATF har placeret under øget overvågning på baggrund af en vurdering af, at landene har en forhøjet risiko for hvidvask, finansiering af terrorisme og finansiering af masseødelæggelsesvåben. I modsætning til landene på FATF's *sorte liste* har landene på den *grå liste* forpligtet sig til at løse de af FATF påpegede strategiske mangler inden for nærmere bestemte tidsrammer, ligesom de aktivt er i dialog med FATF om deres respektive handlingsplaner. FATF opfordrer ikke til, at andre jurisdiktioner udvider deres due diligence-foranstaltninger i relation til landene på den *grå liste*, men at der tages hensyn til oplysningerne i risikoanalyser.

FATF's seneste erklæring om lande på den *grå liste* kan findes [her](#).

Graham Barrow på besøg i Danmark

Graham Barrow, der, sammen med sin kollega Ray Blake, har podcasten *The Dark Money Files*, deltog i slutningen af maj 2024 på *The European Crime Analysis Conference* (ECAC) i København, som var arrangeret af NSK. Her talte han blandt andet om brug af åbne kilder (open source-intelligence) til at identificere virksomheder, der med en vis sandsynlighed er fupselskaber, og han gav gode råd til, hvad man med fordel kan kigge efter. Det gælder fx åbenlyse fejl i registreringen af virksomheden til virksomhedsregistret, manglende overensstemmelse mellem branche og lokation, hyppige skift i registreringer af virksomheder og komplekse ejerskabsstrukturer, der adskiller sig fra branchen i øvrigt.

Udgangspunktet for Graham Barrows arbejde er data fra det engelske virksomhedsregister *Companies House*. Som det danske cvr-register er Companies House også et selvanmeldelsessystem, dog med langt færre krav til validering af oplysninger, end der gælder i Danmark. Det gør det lettere at oprette virksomheder i England – også for kriminelle aktører. I marts 2024 trådte nye regler i kraft for virksomheder, der vil registrere sig i Companies House. Reglerne handler blandt andet om nye krav til registrerede kontoradresser, herunder at virksomhederne ikke længere må bruge postboks som registreret adresse, og at virksomhederne ved oprettelse skal oplyse en registreret e-mail-adresse (du kan læse mere om de nye regler [her](#)).

Hvidvasksekretariatet har tidligere påpeget, at der er risici forbundet med udenlandske virksomhedsregistre, og de risici skal man være opmærksom på, når man udfører kend-din-kunde-procedurer og i den løbende monitoring af kundeforholdet. I boksen herunder er angivet eksempler på indikatorer, som man kan holde øje med.

Det er særligt værd at være opmærksom på virksomheder registreret i England, fordi landet er en stor handelspartner for Danmark og samtidig udgør et finansielt center. I maj måned fortalte den engelske viceudenrigsminister, at ifølge nogle estimater, bliver næsten 40 procent af midler, der stammer fra kriminalitet, hvidvasket i London og Storbritannien, herunder på Caymanøerne og De Britiske Jomfruøer. Hvilke estimater, der henvises til, fremgår ikke, men du kan læse mere [her](#).

I forlængelse af sin præsentation på ECAC i København besøgte Graham Barrow også det koordinerende forum for myndigheder på områderne for hvidvask og terrorfinansiering, HvidvaskForum, og Hvidvasksekretariatet, hvor der blandt andet blev drøftet misbrug af legale virksomhedsstrukturer, handelsbaseret hvidvask og AML-pakken. AML-pakken består af EU's sjette hvidvaskdirektiv, en ny forordning på hvidvaskområdet samt oprettelsen af forordning til etablering af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed, AMLA'en – du kan læse mere om AML-pakken hos Finanstilsynet [her](#).

Graham Barrow fortæller om sit besøg på ECAC i The Dark Money Files episode *Hotspot and intelligence*. Du kan lytte til afsnittet [her](#).

Indikatorer på misbrug af legale virksomhedsstrukturer

- 🔴 En virksomheds struktur er usædvanlig kompleks og ulogisk, som fx involveringen af skuffeselskaber eller virksomheder registreret i højrisiko jurisdiktioner.
- 🔴 En virksomhed er registreret eller har kontorer i en jurisdiktion med svag AML/CFT compliance.
- 🔴 En virksomhed er registreret på en adresse, der sandsynligvis er en masseregistreringsadresse, fx beboelsesbygninger, postboksadresser, kommercielle bygninger eller industrikomplekser, specielt når der ikke refereres til en specifik lejlighed.
- 🔴 En virksomheds aktivitet lader ikke til at være egnet til den oplyste adresse, fx uden en fornuftlig forklaring benytter en virksomhed sig af beboelsesejendomme, hvor der ikke er plads til kommerciel eller industriel aktivitet.
- 🔴 En virksomhed mangler en online tilstedeværelse eller dens online tilstedeværelse tyder på virksomhedsaktivitet, der er inkonsistent med den oplyste branche, fx indeholder virksomhedens hjemmeside standardtekster taget fra andre hjemmesider, eller hjemmesiden vidner om en manglende forståelse for et bestemt produkt eller den industri, hvor virksomheden har sit erhverv.
- 🔴 En virksomhed har en påfaldende mangel på typiske virksomhedsaktiviteter, fx mangler regelmæssige lønningstransaktioner, der afspejler det oplyste antal ansatte, transaktioner vedrørende driftsudgifter eller skatteindbetalinger.
- 🔴 Ejerne eller den øverste ledelse af en virksomhed lader til at være stedfortrædere (stråmænd), hvis funktion er at sløre de faktiske reelle ejere, fx mangler de erfaring i virksomhedsledelse eller mangler viden om de nærmere omstændigheder omkring handlerne.
- 🔴 En virksomhed, dens ejere eller dens øverste ledelse optræder i negativ medieomtale, fx forhenværende hvidvaskssager, bedrageri, skatteunddragelse, andre kriminelle aktiviteter eller igangværende eller tidligere efterforskninger eller domme.
- 🔴 En virksomhed har et minimalt antal af medarbejdere ansat, som er inkonsistent med omfanget af forhandlede varer.
- 🔴 Virksomhedens navn lader til at være en kopi af navnet på et velkendt selskab eller er meget lig det potentielt i et forsøg på at fremstå som værende en del af selskabet.
- 🔴 Virksomheden har uforklarlige perioder uden aktivitet.
- 🔴 En virksomhed opfylder ikke normale virksomhedsforpligtelser, som fx at foretage momsindberetninger.

Kilde: [Hvidvasksekretariatet 2022. Handelsbaseret hvidvask.](#)

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

Nationalbanken oplyste den 30. november 2023, at seddelsier 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 seddelsier 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 30. juni 2024 har Hvidvasksekretariatet modtaget 963 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, som fx ældrecheck.

Nationalbanken oplyser, at der siden 30. november 2023 er hjemtaget i alt cirka 14 milliarder kroner i tusindekronesedler, og at der dermed fortsat er cirka 7 milliarder kroner i tusindekronesedler i om-løb. I samme periode er der hjemtaget ældre sedler for i alt cirka 430 millioner kroner, og der er dermed fortsat knap 3 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](#).

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 muldvar 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](#).

Vil du vide mere?

- **Ny amerikansk risikovurdering på hvidvaskområdet**
The Department of the Treasury har udgivet deres årlige *National Money Laundering Risk Assessment 2024*. Heri præsenteres de største trusler og sårbarheder for hvidvask i verdens største økonomi. *The Department of the Treasury* vurderer, at det særligt er penge fra bedrageri og narkotika, herunder handel med fentanyl, der er de mest udbyttegivende kriminalitetsområder. Samtidig er udbredelsen af professionelle hvidvaskere fortsat en voksende trussel mod det amerikanske finansielle system, herunder de kinesiske hvidvasknetværk (CMLO'er), som amerikanerne vurderer udgør helt centrale aktører inden for professionel hvidvask i USA og i resten af verden. Du kan læse mere i risikovurderingen [her](#).
- **Tysk onlinebank har fået bøde på 69 millioner kroner for manglende underretninger**
Onlinebanken N26 har fået en bøde på 9,2 millioner euro, svarende til godt 69 millioner kroner for ikke at underrette rettidigt til den tyske FIU i 2022. Du kan læse mere om sagen [her](#).
- **Svensk dokumentar om hvidvask med kontanter**
Det svenske tv-program "Uppdrag granskning" havde 8. maj 2024 premiere på afsnittet "Cashen", som handler om hvidvask med kontanter i Sverige. Der er fokus på internationale pengeoverførselsvirksomheder, hawala-aktivitet og såkaldte "växlare" samt udførsler af kontanter til udlandet. Som i Danmark handler det om milliarder hvert eneste år. Du kan se programmet, hvis du klikker [her](#).
- **40 millioner svenske kroner i kontanter til sort arbejde i byggebranchen i Gøteborg**
I Sverige er 13 personer dømt i en sag, hvor der er skaffet 40 millioner svenske kroner i kontanter for aflønning af sort arbejde i byggesektoren i Gøteborg over en to-årig periode. Den sag kan du læse mere om [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.