

3. kvartal 2022

Kvartalsrapport fra Hvidvasksekretariatet

POLITI

NSK | NATIONAL ENHED
FOR SÆRLIG KRIMINALITET

3. kvartal 2022

Kære samarbejdspartnere

Vi håber, I alle er kommet godt ind i efteråret.

I denne kvartalsrapport kan du blandt andet læse om:

- Basel Institute on Governance, der vurderer, at Danmark har en relativ lav risiko for hvidvask.
- En ny rapport fra FATF, der sætter fokus på partnerskaber i bekæmpelsen af økonomisk kriminalitet.
- Opdatering af FATF's grå og sorte liste på hvidvaskområdet.

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

Du kan som altid finde links til interessante artikler og rapporter, herunder Europols nye *Terrorism Situation and Trend Report* samt introduktion og links til en ny podcast om compliance.

I kvartalsrapporten kan du selvfølgelig også læse om udviklingen i de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 3. kvartal 2022, samt status for underretninger om mistanke om svindel med COVID19-hjælpepakkerne, ligesom du kan blive opdateret på, hvor mange underretninger med mulighed for beslaglæggelse Hvidvasksekretariatet har modtaget.

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

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

God læselyst!

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 3. kvartal 2022 modtog Hvidvasksekretariatet 21.004 underretninger, hvoraf underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) udgjorde ca. 91 pct. Det er en stigning på 1.662 underretninger i forhold til 2. 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 er steget med 1.604 i forhold til 2. kvartal 2022, mens der er rapporteret 74 flere underretninger om mistænkelig aktivitet. Antallet af underretninger, der understøtter PET's operative virke, er faldet med 16.

Tabel 1*: Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i 3. kvartal 2022

Rapporttype	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
STR	16.738	18.269	17.494	19.098
SAR	1.704	1.806	1.779	1.853
TFR	64	52	69	53
I alt	18.506	20.127	19.342	21.004

*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. Stigningen i underretninger om mulig hvidvask med transaktioner skyldes et stigende antal underretninger fra banker, spiludbydere og offentlige myndigheder. Antallet af underretninger fra revisorer, realkreditinstitutter, advokater og valutavekselvirksomheder samt finansielle leasingselskaber er også steget i forhold til 2. kvartal 2022.

Stigningen i antallet af underretninger fra valutavekselvirksomheder skyldes primært flere underretninger om kunder, der ikke kan eller vil fremvise dokumentation på de kontanter, som de forsøger at omveksle, samt at de giver utroværdige forklaringer på kontanternes oprindelse. Derudover handler underretningerne også om, at kunderne veksler store summer og/eller ofte kommer for at veksle.

Tabel 2*: Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i 3. kvartal 2022

Underretter	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022
Pengeinstitutter	14.559	16.092	15.458	16.943
Spiludbydere	2.364	2.132	1.808	1.866
Revisorer	385	391	479	598
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalings-tjenester	660	630	700	534
Offentlige myndigheder	302	431	298	382
Realkreditinstitutter	16	96	255	296
Valutavekslingsvirksomheder	105	92	101	155
Andre	35	158	155	118
Finansiell leasing	14	32	26	67
Sparevirksomheder	25	29	20	20
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.	4	17	26	8
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser	6	2	5	6
Advokater	4	3	0	3
Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer	19	14	7	3
Ejendomsmæglere	2	4	3	2
Service Providere**	6	4	1	2
Forsikringsformidlere	0	0	0	1
Fondsmæglerselskaber	0	0	0	0
Investeringsforeninger og fonde	0	0	0	0
Kunsthandlere og auktionshuse	0	0	0	0
Udbydere af virtuelle tegnebøger	0	0	0	0

*Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra kvartal til kvartal. Det 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, hvor mange underretninger, hvorfra Hvidvasksekretariatet har videregivet oplysninger til de enkelte myndigheder. I 3. kvartal 2022 blev der 13.182 gange sendt oplysninger videre fra 12.350 unikke underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre

offentlige myndigheder samt udenlandske finansielle efterretningsenheder. De 12.350 unikke underretninger er en stigning på 4.663 sammenlignet med 2. kvartal 2022. Den største stigning er i videregivelser til Skatteforvaltningen. Stigningen skyldes idriftsættelse af en ny model i Hvidvasksekretariatet for videregivelser til Skatteforvaltningen, som sikrer automatiserede processer for modtagelse og videresendelser af efterretningsoplysninger.

Cirka 30 pct. af de sager, der er videresendt til politikredsene i 3. kvartal, omhandler mistanke om hvidvask, jf. straffelovens § 290 a. I 2. kvartal var det tal knap 50 pct. De resterende omhandler anden kriminalitet såsom mistanke om bedrageri, herunder socialt bedrageri, personfarlig kriminalitet og organiseret kriminalitet.

Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 3. kvartal især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning, sort arbejde og uregistreret virksomhed, hvor det i 2. kvartal særligt var mistanke om udeholdt omsætning, der var den mest videregivne kategori.

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

Det bemærkes herudover, at oplysninger fra samme underretning kan være videregivet til flere myndigheder, fx til en politikreds og til Skatteforvaltningen.

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

	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022**
Anden offentlig myndighed	624	497	867	503
PET andre administrative oplysninger	427	496	589	502
PET mistanke om terrorfinansiering	271	768	234	281
Politikredsene	2.856	3.163	2.954	3.835
Skatteforvaltningen	748	3.678	4.568	8.011

* 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 12.350 unikke underretninger.

Beslaglæggelser

I 3. kvartal 2022 modtog Hvidvasksekretariatet 143 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, heraf 13 markeret som Fast Track-underretninger. Den samlede sum var på 129.660.531 kroner. Fast-Track-underretningerne alene stod for 33.775.247 kroner.

Når Hvidvasksekretariatet modtager en Fast Track-underretning, hvor der er mulighed for at beslaglægge penge, foretager Hvidvasksekretariatet med udgangspunkt i retsplejelovens § 807 f beslaglæggelse. Der foretages en juridisk vurdering i hvert enkelt tilfælde. En beslaglæggelse efter § 807

f er midlertidig og bortfalder efter en uge. Gennemføres der en beslaglæggelse efter § 807 f, videregives oplysningerne fra underretningen til en politikreds eller National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK), hvor der tages stilling til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

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

De tre største modtagere af oplysninger målt i forhold til beløb i dette kvartal var Københavns Politi, Københavns Vestegns Politi og Østjyllands 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 hvidvasklovens § 290 a.

Der er i 3. kvartal 2022 blandt andet faldet dom i følgende sag om hvidvask:

- En 35-årig mand er blevet idømt 60 dages fængsel for at have hvidvasket penge ved at have hjulpet med at modtaget penge fra et tricktyveri, som han herefter videreførte til fire forskellige bankkonti tilhørende andre personer. Læs mere [her](#).

COVID-19 underretninger og anmeldelser

I 3. kvartal 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet 170 underretninger med mistanke om mulig svindel med de kompensationsordninger, som Folketinget har vedtaget som følge af COVID-19. Heraf er oplysninger fra 104 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 30. september 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet i alt 11.285 COVID-19-relaterede underretninger med mistanke om mulig svindel med kompensationsordningerne og videreformidlet 6.129 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 607 anmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne. Fra 1. april 2020 til 3. oktober 2022 er der i disse sager anmeldt svindel for ca. 254 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.

Basel Institute on Governance vurderer, at Danmark har en relativ lav risiko for hvidvask

I oktober 2022 udgav Basel Institute on Governance deres årlige AML-Index 2022: *11th Public Edition Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world*. På listen over lande vurderet faldende fra højrisiko (10) til lav risiko (0) ligger Danmark nummer 118 ud af 128 med en score på 3.56 ud af 10 (side 27). Den Demokratiske Republik Congo og Haiti er ifølge Basel Institute on Governance de mest risikofyldte lande med en score på over 8.

Set i forhold til EU og den vestlige europæiske region ligger Danmark nummer 22 ud af 31 på listen faldende fra højrisiko (10) til lav risiko (0). Finland er nummer 31 med den laveste risiko og score på 2,88 (side 29). Bulgarien, Ungarn og Malta er vurderet til at have de højeste risici i EU og den vestlige europæiske region.

Basel Institute of Governance vurderer, at effektiviteten i forhold til tilsyn er den største sårbarhed i EU og det vestlige Europa (side 17).

Basel Institute on Governance udarbejder deres index på baggrund af 18 indikatorer fordelt på fem domæner: Quality of AML, Corruption Risk, Financial Transparency and Standards, Public Transparency and Accountability og Legal and Political Risk. Data til disse domæner hentes fra forskellige kilder, herunder FATF (Mutual Evaluation Reports and Follow-up Reports), Tax Justice Network: Financial Secrecy Index, Global Organized Crime Index, Transparency International: Corruption Perceptions Index, World Bank: Extent of Corporate Transparency Index, WEF: Global Competitiveness Report med videre. Det betyder, at domæner og indikationer kan være baseret på ældre oplysninger

og dermed, at der ikke er taget højde for ændringer, der er foretaget sidenhed af fx lovgivning, struktur mv. (se mere om metoden på side 48 ff).

Du kan læse hele rapporten [her](#).

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 2. 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 2. kvartal 2022 modtog Skattestyrelsen 1.387 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet og 5 fra politikredsene. Det er ca. 500 flere end i 1. kvartal 2022. Stigningen tilskrives idriftsættelse af automatiserede processer mellem Hvidvasksekretariatet og Skatteforvaltningen. Antallet af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet til Skatteforvaltningen er dog fortsat lavere end i samme periode i 2021, men antallet af efterretningsoplysninger forventes at stige yderligere i takt med den fulde implementering af de nye processer.

I 2. kvartal 2022 har Skattestyrelsen behandlet i alt 325 efterretningsoplysninger, hvoraf 223 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 45 er nyttiggjort uden resultat. 57 efterretningsoplysninger er henlagt uden at være blevet anvendt. Det kan blandt andet skyldes, at Skattestyrelsen allerede har foretaget kontrol, eller at et selskab er opløst efter konkurs.

En efterretningsoplysning, der er nyttiggjort uden resultat, er et udtryk for, at der er foretaget en kontrol på baggrund af den modtagne efterretningsoplysning, hvor kontrollen ikke har givet anledning til skatte- eller afgiftsmæssige ændringer. Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne har i 2. kvartal 2022 resulteret i et nettoprovenu på 145,1 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 223 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, er 190 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.

Nye lande på FATF's grå liste

På FATF's plenar i oktober 2022 blev Den Demokratiske Republik Congo, Mozambique og Tanzania tilføjet FATF's grå liste over lande, der er under øget monitorering.

Gibraltar, der kom på listen i juni, har meddelt, at de ikke vil følge op på FATF's anbefaling om at øge bødestørrelsen for overtrædelser af hvidvasksanktioner blandt andet på spilområdet (du kan læse mere om det [her](#)). Det er formentlig én af grundene til, at de fortsat er på listen.

På FATF's sorte liste er Myanmar, Iran og Nordkorea.

Du kan læse mere om alle højrisiko-områderne på FATF's grå liste [her](#).

Nyttige rapporter og andet

- I juli 2022 udkom Europols EU Terrorism Situation and Trend Report (TE-SAT) 2022. I rapporten redegøre Europol for antal angreb, modus og anholdelser i 2021 og ser på nogle af de faktorer drivere, som kan have betydning for truslerne de kommende år, fx geopolitiske forhold og teknologier.

Du kan læse yderligere og få adgang til rapporten [her](#).

- Den 20. oktober 2022 udgav Eurojust, European Union Agency for Criminal Justice Cooperation, Report on Money Laundering 2022. Rapporten er baseret på en analyse af sager registreret hos Eurojust i perioden 1. januar 2016 til 31. december 2021. I denne periode registrerede Eurojust 2.870 sager, heraf mere end 600 i 2021. I forbindelse med udgivelsen har de også offentliggjort et resume på dansk.

Du kan finde rapport og resumeet [her](#).

- Hver måned udgiver UK National Crime Agency magasinet SARs in action, hvor de fortæller om brugen af underretninger og fokus på temaer. I oktober handler det om miljøkriminalitet.

Du kan læse SARs in Action for oktober [her](#) og få adgang til de øvrige SARs in Action [her](#).

- Kalle Rose, Lektor på CBS, er i gang med at udvikle en akademisk compliance metode med udgangspunkt i den risikobaserede tilgang til lovgivning ved navn Dynamisk Compliance. Som et nyt formidlingstiltag deler han processen i udviklingen af metoden online på YouTube i et mindre akademisk format, som kan være relevant for alle med interesse i compliance. Formålet er, at dele viden om compliance-metodik og den risikobaserede tilgang, samt at skabe grobund for en fælles udvikling på området inden for EU. Kanalens indhold vil tage

udgangspunkt i etableringen af en overordnet compliance metode, der er anvendelig på alle risikobaserede retsområder.

YouTube-kanalen kan tilgås [her](#).

- FATF udgav i juli 2022 rapporten *Partnering in the fight against financial crime*. Rapporten har til formål at hjælpe medlemslande med at designe og implementere initiativer, som fremmer informationsdeling blandt private aktører såvel som mellem den private og offentlige sektor.

Du kan læse meget mere om rapporten, som du finder [her](#).