



---

# ÅRSRAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2022

---



# INDHOLDSFORTEGNELSE

Forord .....	3
<b>1</b> Underretninger og videregivelser i 2022 .....	4
<b>2</b> Nyttiggørelse af underretningerne .....	8
<b>3</b> Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask .....	14
<b>4</b> Mere intelligent arbejde med underretningerne .....	15
<b>5</b> ODIN giver flere kræfter til det nationale samarbejde .....	17
<b>6</b> Hvidvasksekretariatet har øget fokus på Grønland og Færøerne .....	18
<b>7</b> Styrket internationalt samarbejde .....	19
<b>8</b> Svindel med corona-hjælpepakker i 2022 .....	22
<b>9</b> Godt i gang med 2023 .....	23

## → Kolofon

### Årsrapport 2022

#### Hvidvasksekretariatet

Danmarks finansielle efterretningsenhed, FIU  
Kampmannsgade 1, 1604 København V  
[www.hvidvask.dk](http://www.hvidvask.dk)

Udgivet: Maj 2023  
Version: 1.0  
Design: Anders Cold

National enhed for Særlig Kriminalitet, NSK

# FORORD

## Kære samarbejdspartnere

I 2022 afsluttede Hvidvasksekretariatet arbejdet med *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*, som blev offentliggjort i januar 2023. Risikovurderingen er udarbejdet i samarbejde med myndigheder, brancheforeninger og eksperter og er den mest omfangsrige analyse, der er udgivet fra Hvidvasksekretariatet.

Risikovurderingen er genstand for international opmærksomhed, idet EU og FATF har stor fokus på rapportens vurderinger, ligesom andre internationale organisationer fx Europol og IMF efterspørger rapporten, som i 2023 oversættes til engelsk.

I juni 2022 udgav Justitsministeriet, Erhvervsministeriet og Skatteministeriet *National strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025*. Strategien er et vigtigt redskab, der sætter retning for den samlede danske indsats mod hvidvask og terrorfinansiering.

Strategien tager udgangspunkt i de risikoområder, som den nationale risikovurdering har udpeget som områder, alle aktører i hvidvaskindsatsen i Danmark skal være særligt opmærksomme på i de kommende år. Strategien angiver ligeledes en del af svarene på, hvordan myndighederne skal agere for at bekæmpe disse risici. Dermed er der optegnet en national plan for indsatsen mod hvidvask de kommende år.

Det gælder fx indsatsen mod organiserede kriminelle grupper og netværk, professionelle hvidvaskere og misbrug af legale virksomhedsstrukturer.

I 2022 har Hvidvasksekretariatet haft fokus på såvel det nationale som det internationale samarbejde. Det gælder særligt fokus på Grønland og Færøerne, men også deltagelse i arbejdsgrupper i nordisk regi, Europol, FATF og Egmont-Group. Det kan du læse mere om i denne årsrapport.

Det nordiske samarbejde og samarbejdet i EU, Egmont og FATF vil også i 2023 blive prioriteret højt, særligt på de områder, som er vurderet som højrisikoområder i den nationale risikovurdering. Hvidvask og terrorfinansiering er grænseoverskridende kriminalitet, og det fordrer et tæt samarbejde med alle landes Financial Intelligence Units (FIUs).

På vegne af Hvidvasksekretariatet, Danmarks FIU, vil jeg gerne takke både de underretningspligtige og myndighederne for det gode samarbejde i 2022. Jeg glæder mig til fortsat at styrke vores samarbejde i forbindelse med implementeringen af den nationale strategi.

**JØRGEN ANDERSEN**

–

Chef for Hvidvasksekretariatet

# 1 UNDERRETNINGER OG VIDEREGIVELSER I 2022

## 1.1 HVIDVASKSEKRETARIATET MODTOG KNAK 90.000 UNDERRETNINGER I 2022

I Danmark er indsatsen mod hvidvask blevet styrket over en årrække. Dels er lovgivningen blevet strammet på en række punkter, dels fremsender de underretningspligtige flere underretninger til Hvidvasksekretariatet.

Hertil kommer, at flere brancher er blevet omfattet af hvidvaskloven og underretningspligten. Hvidvasksekretariatet modtager et stigende antal underretninger. I 2022 modtog Hvidvasksekretariatet knap 90.000 underretninger. Det er næsten 20.000 flere underretninger end i 2021.

→ Tabel 1

Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet fra 2018-2022						
Antal underretninger modtaget	2018	2019	2020	2021	2022	I alt
Total	35.769	53.481	73.447	70.449	89.783	322.929

Disse underretninger 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 screeninger på tværs, og selv om 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. I 2022 modtog Hvidvasksekretariatet 75.970 af typen *underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)*, svarende til cirka 85 pct. af de knap 90.000 underretninger. Antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner er steget med godt 10.000. Antallet af *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* udgjorde 13.589, hvilket er en stigning på knap 8.000 underretninger i forhold til 2021. Antallet af *underretning om mulig terrorfinansiering* er faldet fra 329 i 2021 til 234 i 2022.

→ Tabel 2

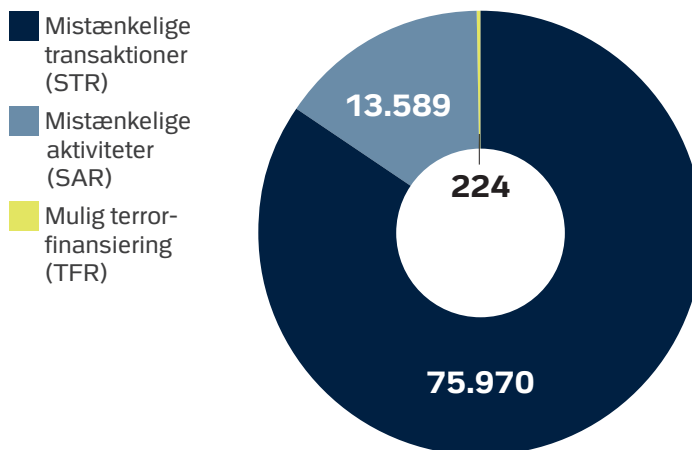
Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet fordelt på rapporttyper fra 2020-2022			
Rapporttype	2020	2021	2022
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	68.989	64.398	75.970
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	3.964	5.722	13.589
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	494	329	224
<b>I alt</b>	<b>73.447</b>	<b>70.449</b>	<b>89.783</b>

Stigningen i antallet af underretninger fra 2021 til 2022 skyldes primært en stigning i antallet af underretninger fra pengeinstitutter, spiludbydere og realkreditinstitutter. For pengeinstitutterne og spiludbyderne gælder, at en stor del af stigningen kommer fra enkeltaktører, der har sendt markant flere underretninger i fjerde kvartal 2022. Stigningen i antallet af underretninger om mistænkelige aktiviteter skyldes især en enkelt spiludbyder, der har indsendt godt 6.000 af denne type underretninger i fjerde kvartal 2022. Stigningen i antallet af disse underretninger i perioden er dermed ikke et udtryk for en generel stigning i mistænkelige aktiviteter.

Som det fremgår af nedenstående tabel, kommer størstedelen af de modtagne underretninger fra pengeinstitutter og dernæst spiludbydere, hvilket ligeledes gjorde sig gældende i de forgangne år. Tallene i parentes efter underrettere viser, hvor mange underretningspligtige i den kategori, der er tilmeldt GoAML og dermed kan underrette Hvidvasksekretariatet.

→ **Figur 1**

Underretninger fordelt på rapporttype i 2022



→ **Tabel 3**

Antal underretninger fordelt efter type af underretter			
Underrettere*	2020	2021	2022
Advokat (84)	25	8	9
Andre (287)	88	54	342
Ejendomsmæglere (244)	3	4	14
Finansiell leasing (52)	78	104	189
Fondsmæglerselskab (17)	0	0	0
Forsikringsformidlere (7)	2	1	2
Investeringsforeninger og fonde (20)	0	2	0
Kunsthandlere og auktionshuse (5)	1	1	0
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser (15)	12	25	15
Offentlig myndighed (79)	851	758	1.408
Pengeinstitut (166)	58.928	54.419	67.616
Realkreditinstitut (7)	25	46	1.166
Revisor (577)	1.907	1.677	1.923
Service Provider** (44)	1	15	10
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (192)	58	76	74
Sparevirksomhed (31)	199	108	75
Spiludbydere (57)	7.625	9.220	13.811
Udbydere af virtuelle tegnebøger og udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (8)	39	37	46
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (58)	2.983	3.545	2.596
Valutavekslingsvirksomhed (45)	622	349	487

\*) Bemærk, at tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra år til år. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere år.

\*\*) 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.

Der er særligt sket en stor stigning i antallet af underretninger fra realkreditinstitutterne. Dette skyldes én aktør, som har øget antallet af underretninger betragteligt. Underretningerne handler primært om mistanke om anvendelse af sort arbejdskraft i forbindelse med renovering af ejendomme.

Mens det for nogle underretningspligtige er blevet en almindelig del af deres daglige praksis at monitere og underrette om mistænkelige transaktioner og aktiviteter, er der også underretningspligtige, Hvidvasksekretariatet sjældent hører fra, og 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.

Derfor opfordrer vi til, at alle underretningspligtige opretter sig i GoAML, så man straks kan sende en underretning, hvis der er en mistanke, der ikke kan afkræftes. GoAML er også det system, Hvidvasksekretariatet anvender til udsendelse af nyhedsbreve og andre meddelelser.

Det samlede antal underretningspligtige, der var oprettet i GoAML pr. 31. december 2022 var 1.995. Ud af de minimum 17.000 underretningspligtige virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, har cirka tolv procent tilmeldt sig GoAML. I 2022 kom flere underretningspligtige på GoAML. Hvidvasksekretariatet arbejder tæt sammen med både brancheforeninger og tilsynsmyndigheder for at øge opmærksomheden på området og i fællesskab bekæmpe de kriminelle aktører. Kampen mod hvidvask af ulovligt udbytte er en fælles sag, og derfor er underretningerne helt essentielle i arbejdet med at dæmme op for hvidvask og terrorfinansiering.

→ Tabel 4

Antal underretningspligtige tilmeldt GoAML i perioden 2020-2022			
Underretningspligtige tilmeldt GoAML	2020	2021	2022
Underretningspligtige oprettet pr. 31. december	1.480	1.740	1.995

## 1.2 VIDEREGIVELSER I 2022

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

Af tabellen nedenfor fremgår det, hvor mange underretninger, hvorfra Hvidvasksekretariatet har videregivet oplysninger til de enkelte myndigheder. I 2022 blev der 51.803 gange sendt oplysninger videre fra 42.724 unikke underretninger til politiet (politikredsene og National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK)), PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder. Oplysninger fra samme underretning kan nemlig være relevant at videregive til flere myndigheder, fx til en politikreds og til Skatteforvaltningen. De 42.724 unikke underretninger er en stigning på 71 pct. sammenlignet med 2021.

Der er især flere videregivelser til politiet (politikredsene og NSK) og Skatteforvaltningen, der driver stigningen i antallet af videregivelser. Den største del af stigningen i videregivelser til politiet skyldes videregivelser på forespørgsel fra en politikreds i en enkelt sag. Stigningen i videregivelserne til Skatteforvaltningen skyldes blandt andet implementering af automatisk fremsendelse fra Hvidvasksekretariatet til Skatteforvaltningen. Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 2022 især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning, sort arbejde og kædesvig.

Landets politikredse og andre enheder i NSK forespørger i stigende grad på oplysninger fra Hvidvasksekretariatet til brug for efterforskninger om økonomisk kriminalitet og andre forbrydelser.

Oplysningerne i underretningerne bliver ikke nødvendigvis videregivet i den samme periode, de er modtaget i. Det skyldes, at underretningerne kan vise sig først at være relevante at

videresende i forbindelse med andre underretninger, der kommer til Hvidvasksekretariatet på et senere tidspunkt, eller i forbindelse med en efterforskning.

→ **Tabel 5**

<b>Antal gange oplysninger fra en underretning er videregivet til en myndighed i perioden 2020-2022</b>				
<b>Modtagere</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>I alt</b>
Anden offentlig myndighed	4.013	3.266	2.277	9.556
PET andre administrative oplysninger	485	1.942	1.673	4.100
PET understøttelse af PET's operative virke	2.987	975	1.532	5.494
Politiet (politikredsene og NSK)	10.685	13.452	23.058	47.195
Skatteforvaltningen	5.879	12.087	23.263	41.229
<b>I alt</b>	<b>24.049</b>	<b>31.722</b>	<b>51.803</b>	<b>107.574</b>

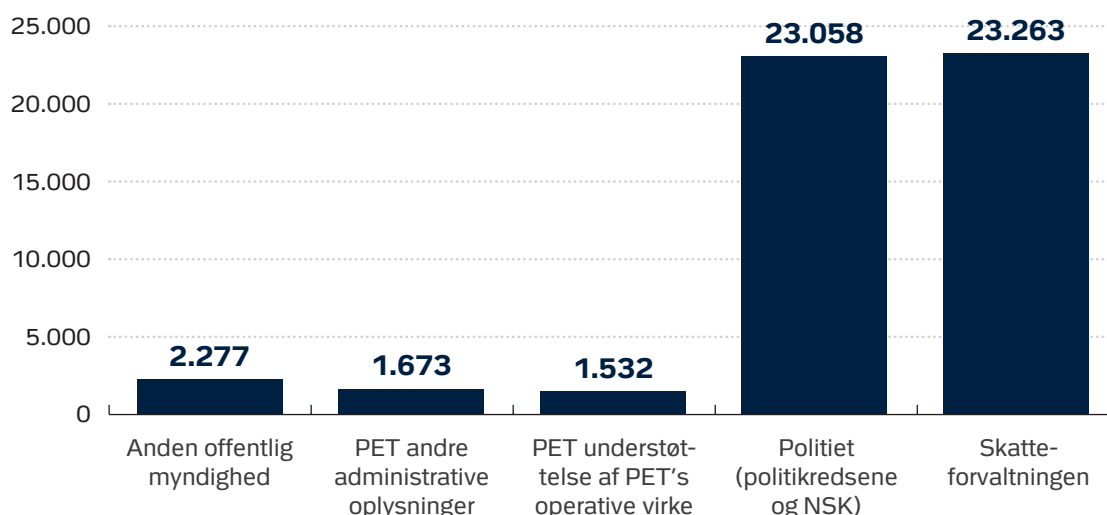
\*) Oplysningerne i 2022 stammer fra 42.724 unikke underretninger. Der er sket en mindre omregistrering af antallet af unikke underretninger videregivet fra 25.089 til 24.969 i 2021 og fra 19.761 til 19.634 i 2020.

Når de videregivne oplysninger er gjort tilgængelige for hele dansk politi i POL-INTEL kan de nyttiggøres af politiet på forskellig vis og indgå i en lang række sager og analyser efterfølgende. Hvidvasksekretariatets analyser viser, at politiet i stigende grad anvender oplysninger fra underretninger i deres arbejde med at forebygge og efterforske kriminalitet.

I den seneste feedbackundersøgelse, som Hvidvasksekretariatet har udarbejdet, fremgår det, at knap 50 pct. af de videregivelser, som Hvidvasksekretariatet har sendt til politiet, indgår i en konkret efterforskning, og tallet er stigende. Underretningerne indgår i sager om økonomisk kriminalitet, organiseret kriminelle aktører, berigelseskriminalitet, narkokriminalitet, menneskehandel og meget mere.

→ **Figur 2**

**Antal videregivne oplysninger fra underretninger fordelt på modtagende myndighed i 2022**



## 2 NYTTIGGØRELSE AF UNDERRETNINGERNE

En finansiel efterretningsenheds kerneopgave er at modtage, analysere og videregive oplysninger om potentiel hvidvask og terrorfinansiering. Derfor er alle underretninger om mistanke om hvidvask eller den bagvedliggende forbrydelse som udgangspunkt relevante for Hvidvasksekretariatet at modtage.

Nyttiggørelsen af underretningerne sker gennem:

- 1) Videregivelse til andre myndigheder
- 2) Udarbejdelse af måludpegningsoplæg
- 3) Analyser af trends og tendenser
- 4) Udarbejdelse af risikovurderinger.

### 2.1 VIDEREGIVELSER TIL ANDRE MYNDIGHEDER

Tal for videregivelser fremgår ovenfor (*tabel 5*). Herunder ser vi nærmere på, hvordan myndighederne nyttiggør de oplysninger, de får fra Hvidvasksekretariatet.

#### **Politiet bruger blandt andet underretningerne i efterforskninger**

Når Hvidvasksekretariatet videregiver oplysninger fra en underretning til en politikreds eller en anden enhed i NSK – enten på forespørgsel eller på eget initiativ – kan oplysningerne anvendes på følgende måder:

- Som grundlag for en ny efterforskning om hvidvask eller anden kriminalitet
- Som materiale til at underbygge en igangværende efterforskning
- Som efterretninger, der kan indgå i politiets samlede forståelse af kriminalitetsbilledet eller risici inden for forskellige områder.

Hvorvidt en underretning videresendt til politiet fører til efterforskning, sigtelse, tiltalerejsning og dom afhænger af en række faktorer, fx indholdet af underretningen, politiets prioritering af hvidvask i forhold til andre typer kriminalitet samt muligheden for at bevise en lovovertrædelse.

#### **Efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen giver penge i statskassen**

I de tilfælde, hvor underretningerne i forbindelse med visiteringen i Hvidvasksekretariatet ikke har givet anledning til at iværksætte en politimæssig efterforskning, kan Hvidvasksekretariatet sende efterretningsoplysningerne til Skatteforvaltningen, hvis der er mistanke om skatte- og momsunddragelse. Det er Særlig Kontrol i Skattestyrelsen, der modtager efterretningsoplysningerne på vegne af hele Skatteforvaltningen. Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen på området, og oplysningerne øger 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 afsendte efterretningsoplysninger når frem til Skattestyrelsen. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om deres forventninger til det fremtidige antal oversendelser. Trends og indhold drøftes også løbende. På baggrund af disse drøftelser foretages der blandt andet løbende justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til Skattestyrelsen for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats.



I 2022 er der flere end 23.000 gange videregivet oplysninger fra en underretning til Skatteforvaltningen. Det er næsten en fordobling af antallet i 2021. Det skyldes primært implementering af den automatiserede proces for vidersendelse af efterretningsoplysninger.

Skattestyrelsens Center for Hvidvask har på baggrund af de modtagne efterretningsoplysninger i 2022 udført 2.349 kontroller med et samlet provenu på godt 485 millioner kroner.

### **Erhvervsstyrelsen og Slots- og Kulturstyrelsen bruger underretningerne til at stoppe snyd med hjælpepakker**

I 2022 videresendte Hvidvasksekretariatet oplysninger fra 652 underretninger til Erhvervsstyrelsen og Slots- og Kulturstyrelsen. Underretningerne var primært sendt til Hvidvasksekretariatet af bankerne på grund af mistanke om svindel med kompensationsordningerne (corona-hjælpepakker). Sammen med Erhvervsstyrelsen og Slots- og Kulturstyrelsen har Hvidvasksekretariatet løbende udarbejdet orientingsskrivelser til de underretningspligtige med gennemgang af ordninger og informationer om, hvilke risici de underretningspligtige skulle være særligt opmærksomme på.

Nyttiggørelsen af de underretninger, Erhvervsstyrelsen har modtaget, forventes at stige i forbindelse med efterkontroller af kompensationsordninger. Læs mere om arbejdet med svindel med kompensationsordninger nedenfor i afsnittet *Svindel med corona-hjælpepakker i 2022*.

### **Underretninger kan blive til konkrete måludpegningsoplæg**

I Hvidvasksekretariatet bruger vi også underretningerne til at identificere specifikke personer, virksomheder og mistænkelige netværk med videre, som i såkaldte måludpegningsoplæg kan formidles videre til fx politikredsene, andre enheder i NSK, Skattemyndighederne, PET og andre myndigheder.

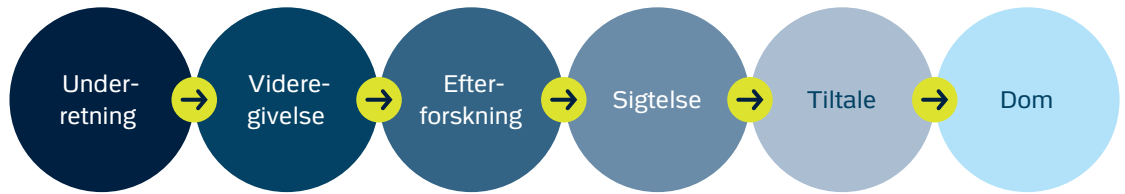
Måludpegningsoplæg er typisk større analyser af potentiel hvidvask, som Hvidvasksekretariatet på baggrund af underretninger og andre oplysninger har identificeret, undersøgt og beriget, inden de formidles til rette kompetente myndighed. I 2022 fremsendte Hvidvasksekretariatet 26 måludpegningsoplæg.

### **Hvidvasksekretariatet bruger underretningerne til at analysere hvidvasktendenser**

Som tallene viser, er det ikke alle underretninger, Hvidvasksekretariatet sender videre til andre myndigheder. Det betyder dog ikke, at de ikke bliver nyttiggjort. Alle underretninger indgår i Hvidvasksekretariatets samlede efterretningsbillede og indgår i oparbejdelse af viden om de metoder, de mistænkelige aktører anvender, og til at blive klogere på hvidvask inden for specifikke kriminalitetsområder og brancher.

Underretninger er vigtige oplysninger, som Hvidvasksekretariatet bruger til at analysere trends og tendenser, som vi formidler i blandt andet kvartalsrapporter, temarapporter, oplæg, møder med videre. I arbejdet med risikovurderinger indgår underretningerne som vigtig information om, hvad underretningspligtige ser i monitoreringen af kunderne. Det fortæller noget om, hvilke metoder, der anvendes, men det fortæller også noget om, hvad der vækker underretningspligtiges opmærksomhed. Det bruger Hvidvasksekretariatets analytikere til at blive klogere på tendenser på hvidvaskområdet.

Hvidvasksekretariatet samarbejder i flere forskellige fora med politikredsene og andre enheder i NSK om at anvende finansielle efterretninger i efterforskninger. Det sker for at styrke samarbejdet på tværs af politiets enheder og for at få informationerne fra underretningerne ud til dem, der har behov for dem. Hvidvaskunderretninger bliver derfor brugt proaktivt af politikredsene og NSK, hvor de indgår i konkrete straffesager eller til monitorering af bestemte miljøer og personer. At understøtte politiet i deres anvendelse af finansielle efterretninger er en vigtig opgave i Hvidvasksekretariatet.



## 2.2 AFGØRELSER OM HVIDVASK I 2022

Hvorvidt en underretning fører til en sag, sigtelse og dom afhænger af en række faktorer som fx prioritering og muligheden for at bevise en lovovertrædelse, sammenhængen med andre beviser i en straffesag med videre.

På næste side fremgår antallet af afgørelser i perioden 2018-2022 fordelt efter afgørelses-type for henholdsvis fældende afgørelser for simpel og grov hvidvask i *tabel 6* og tilsvarende for ikke-fældende afgørelser i *tabel 7*.

Se boksen nedenfor for eksempler på fældende afgørelser, hvor underretningerne har ført til efterforskninger og har spillet en afgørende rolle i sagen.

Der er sket en stor stigning i antallet af fældende afgørelser om hvidvask fra 2018 til 2022. I både sager om simpel og grov hvidvask (straffelovens § 290 a stk. 1 og 2) er antallet af fældende og ikke-fældende afgørelser steget. Stigningen skyldes en vækst i antallet af betingede domme for simpel hvidvask og ubetingede domme for grov hvidvask samt en vækst i antallet af tiltalefrafald. Den markante stigning i antallet af ubetingede domme for grov hvidvask skyldes særligt fire sagskomplekser, som står for i alt 1.639 af disse afgørelser.

### → Boks 1

#### Tre eksempler på fældende afgørelser, hvor underretningerne har ført til efterforskninger og har spillet en afgørende rolle i sagen

- En bank sender en underretning til Hvidvasksekretariatet om en kunde, fordi banken mistænker kunden for phishing af over 100.000 kroner og brug af muldyr. Hvidvasksekretariatet videreformidler underretningen til den relevante politikreds, der iværksætter efterforskning og strafforfølgning. Gerningspersonen idømmes mere end et års fængsel for hvidvask af særlig grov beskaffenhed, fordi vedkommende fik en række personer til at virke som muldyr, og derigennem skaffede sig eller andre uberettiget del i udbyttet.
- En bank underretter Hvidvasksekretariatet om en kunde med mistanke om muldrysaktivitet. Hvidvasksekretariatet videreformidler underretningen til den relevante politikreds, der iværksætter efterforskning og strafforfølgning. Gerningspersonen idømmes mere end et års fængsel for forsøg på hvidvask, idet vedkommende havde forsøgt at skaffe sig eller andre en uberettiget del i et udbytte, med henblik på at skjule eller tilslore udbyttets ulovlige oprindelse.
- En bank sender en underretning til Hvidvasksekretariatet om en kunde, som de mistænker for flere mistænkelige indbetalinger og udbetalinger, herunder også til spilaktivitet. Hvidvasksekretariatet videreformidler underretningen til den relevante politikreds, der iværksætter efterforskning og strafforfølgning. Gerningspersonen har forbindelser til salg af euforiserende stoffer og våben og idømmes mere end tre års fængsel.

I 2022 er antallet af ikke-fældende afgørelser for simpel hvidvask steget fra 643 til 794, mens antallet af ikke-fældende afgørelser om grov hvidvask er faldet betragteligt fra 2.175 til 75.

En stor del af de ikke fældende-afgørelser i 2021 kan henføres til to sagskomplekser med fire mistænkte i Københavns Politi, som er opgivet efter retsplejelovens § 721, stk. 1 nr. 2. I disse tilfælde blev påtalen opgivet i afgørelser om grov hvidvask, fordi anklageren vurderede, at videre efterforskning ikke ville føre til, at den tiltalte ville blive dømt skyldig.

Den samlede stigning i antallet af afgørelser skal ses i sammenhæng med, at § 290 a blev implementeret i straffeloven pr 1. juli 2018, hvormed det blev muligt at få kriminelle aktører dømt for hvidvask, uden at anklagemyndigheden skal bevise, hvilken form for kriminalitet de hvidvaskede penge stammer fra. Der går ofte tid fra den kriminelle gerning, til der falder afgørelse. Det kan forklare, hvorfor antallet af fældende afgørelser er lavere i starten af perioden.

→ Tabel 6

Fældende afgørelser fordelt på simpel og grov hvidvask					
Simpel hvidvask	2018	2019	2020	2021	2022
Bøde	1	0	3	2	0
Betinget dom samt betinget dom og bøde	0	1	3	293	667
Ubetinget dom	0	0	3	7	84
Tiltalefrafald	0	0	2	62	106
Andet	0	0	0	0	1
<b>I alt</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>364</b>	<b>895</b>
Grov hvidvask	2018	2019	2020	2021	2022
Bøde	0	0	8	1	5
Betinget dom samt betinget dom og bøde	0	0	2	29	37
Ubetinget dom	0	26	10	97	1.777
Tiltalefrafald	0	0	0	2	1
Andet	0	0	0	0	1
<b>I alt</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>20</b>	<b>129</b>	<b>1.821</b>

Kilde: Særtræk fra Rigsadvokaten fra februar 2023.

→ Tabel 7

Ikke-fældende afgørelser fordelt på simpel og grov hvidvask					
Simpel hvidvask	2018	2019	2020	2021	2022
Bøde	0	0	0	96	38
Andet	1	17	37	547	756
<b>I alt</b>	<b>1</b>	<b>17</b>	<b>37</b>	<b>643</b>	<b>794</b>
Grov hvidvask	2018	2019	2020	2021	2022
Bøde	0	0	0	35	6
Andet	0	2	2	2.175	69
<b>I alt</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2.210</b>	<b>75</b>

Kilde: Særtræk fra Rigsadvokaten fra februar 2023.

### 2.3 FEEDBACK FRA HVIDVASKSEKRETARIATET TIL UNDERRETNINGSPLIGTIGE OG MYNDIGHEDER

Hvidvasksekretariatet giver feedback til de underretningspligtige, når

- underretningen inddrages i en analyse i Hvidvasksekretariatet.
- underretningen videregives til en anden myndighed.
- underretningen har bidraget til eller ført til en domfældelse.

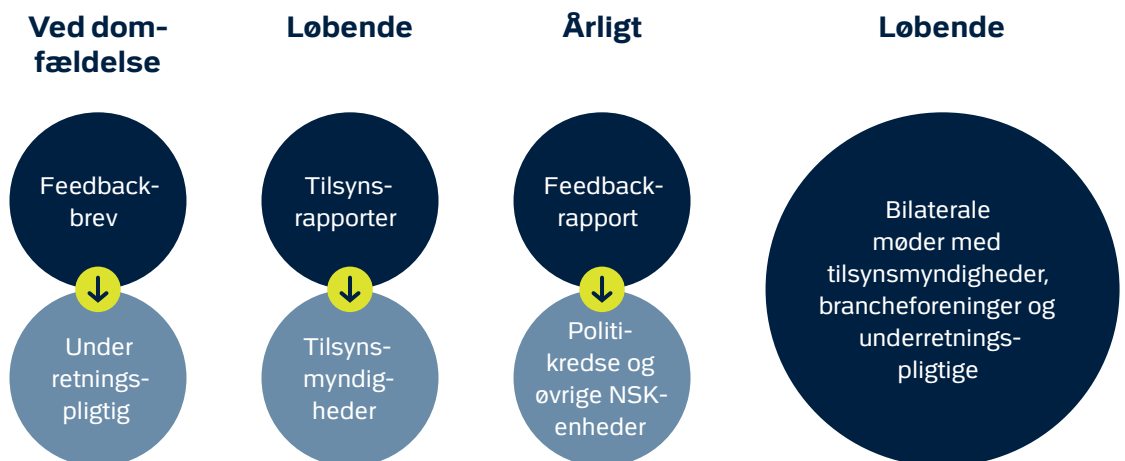
Hvidvasksekretariatet fremsender feedback til de underretningspligtige via GoAML.

En af de måder, hvorpå Hvidvasksekretariatet giver feedback til de underretningspligtige, er ved udarbejdelse af feedbackbreve. Hvidvasksekretariatet udarbejder løbende feedback til de underretningspligtige, hvor en underretning har ført til en domfældelse. I feedbackbrevene angiver Hvidvasksekretariatet, når oplysningerne fra en eller flere underretninger har været central(e) for en sag, som har ført til en dom.

Hvidvasksekretariatet udarbejder løbende rapporter vedrørende kvaliteten af underretninger sendt fra underretningspligtige til brug for tilsynsmyndighedernes inspektioner. Disse kaldes tilsynsrapporter. Tilsynsrapporterne har til formål at give de underretningspligtige en feedback på, hvordan kvaliteten af deres underretninger er samt at give tilsynsmyndighederne et indblik i underretningerne fra den underretningspligtige, som de planlægger en inspektion hos.

Yderligere udarbejder Hvidvasksekretariatet hvert år en feedbackrapport til landets politikredse og øvrige enheder i NSK, der belyser anvendelsen af de videregivne hvidvaskunderretninger i politiet. Af feedbackrapporterne fremgår, at stadig flere underretninger indgår i politiets arbejde med at forebygge og efterforske kriminalitet.

Ud over de formelle feedbackprocesser giver Hvidvasksekretariatet løbende feedback på underretninger på bilaterale møder med tilsynsmyndigheder, brancheforeninger og underretningspligtige. Hvidvasksekretariatet har også i 2022 deltaget i en række aktiviteter med oplæg om blandt andet 'den gode underretning' i Danmark, Grønland og på Færøerne.



## 2.4 KONTANTFORBUDSSAGER

I 2020 blev beløbsgrænsen for kontantforbuddet sænket, således at erhvervsdrivende må modtage op til 20.000 kroner i kontanter, medmindre de er omfattet af hvidvaskloven (jf. hvidvasklovens § 5 om kontantforbud).

I 2022 har NSK modtaget 88 sager om mistanke om overtrædelse af kontantforbuddet. Af de 88 sager er 77 blevet efterforsket, ni er lukket og to sager fra ultimo december 2022 afventer visitation.

I 2022 lå bøderne typisk mellem 10.000 og 30.000 kroner, men oftest på mindstebøden på 10.000 kroner. I 2022 blev der idømt en enkelt bøde på 40.000 kroner og en på 50.000 kroner.

Et fåtal af sagerne skyldes, at den erhvervsdrivende ikke har været opmærksom på, at beløbsgrænsen i kontantforbuddet er nedsat fra 50.000 til 20.000 kroner. Resten af sagerne skyldes ifølge de erhvervsdrivende, at de slet ikke har været bekendt med kontantforbuddet.

## 2.5 BESLAGLÆGGELSER

Pr. 1. januar 2022 trådte en ny fast track-ordning for bestemte transaktioner i kraft. Ordningen har sit juridiske ophæng i § 26, stk. 4, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) og bekendtgørelse nr. 2644 af 28. december 2021 om transaktioner omfattet af § 26, stk. 4.

Fast track-ordningen medfører, at underretningspligtige fra den 1. januar 2022 skal undlade at gennemføre transaktioner, hvor fx pengeinstitutter har viden om, mistanke om eller rimelig grund til at formode, at transaktionen relaterer sig til hvidvask, og hvor det samlede indestående er på 1 million kroner eller derover.

Ved modtagelsen 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.

Såfremt Hvidvasksekretariatet vurderer, at der er grundlag for at foretage midlertidig beslaglæggelse af beløbet, giver Hvidvasksekretariatet den underretningspligtige besked herom, ligesom den, som indgrebet retter sig mod, af Hvidvasksekretariatet som udgangspunkt underrettes om den midlertidige beslaglæggelse og om muligheden for at få den midlertidige beslaglæggelse indbragt for retten.

Derefter fremsender Hvidvasksekretariatet snarest muligt sagen til den relevante politikreds eller NSK til videre foranstaltning, herunder til vurdering af, hvorvidt sagen skal efterforskes, og om beslaglæggesen skal opretholdes, jf. retsplejelovens § 802.

I 2022 var der 37 underretninger, hvor Hvidvasksekretariatet traf beslutning om midlertidig beslaglæggelse efter retsplejelovens § 807 f af i alt cirka 110 millioner kroner.

Når Hvidvasksekretariatet modtager en underretning, der ikke er omfattet af fast track-ordningen, men hvor der er mulighed for at beslaglægge penge, er det ikke Hvidvasksekretariatet, der foretager den midlertidige beslaglæggelse. Den handling sker i stedet hos den politikreds eller anden enhed i NSK, der får oplysningen om den mulige beslaglæggelse fra Hvidvasksekretariatet. De tre største modtagere af oplysninger om mulighed for beslaglæggelse i 2022 var Københavns Politi, Københavns Vestegns Politi og Midt- og Vestsjællands Politi.

## 3

# DEN NATIONALE RISIKOVURDERING AF HVIDVASK

Hvidvasksekretariatet udgav den 12. januar 2023 sin tredje nationale risikovurdering. Risikovurderingen sætter retningen for en stærkere samlet indsats mod hvidvask. Tidligere har der været både en offentlig version og en klassificeret version. For at øge værnet mod hvidvask er hele rapporten nu offentligt tilgængelig. Rapporten findes på [www.hvidvask.dk](http://www.hvidvask.dk). Her ligger også *Introduktion til Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*, som er en kort udgave med hovedpointerne, og *Metode-rapport til Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*.

Udarbejdelsen af *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022* (NRV 2022) tager udgangspunkt i Financial Action Task Force's guide for nationale risikovurderinger for hvidvask og terrorfinansiering (FATF 2013).

Formålet med NRV 2022 er – sammen med den nationale strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025 – at danne grundlag for den danske hvidvaskindsats frem mod 2025. Risikovurderingen skal styrke såvel de underretningspligtiges om tilsynsmyndighedernes risikobaserede indsats på hvidvaskområdet. De virksomheder og personer, som er omfattet af hvidvaskloven, er forpligtede til at anvende risikovurderingen, når de udarbejder og opdaterer deres egen risikovurdering efter hvidvasklovens § 7, stk. 1.

Den nationale risikovurdering er også til brug for dansk politi og anklagemyndigheden, da den beskriver, hvor pengene, der hvidvaskes, kommer fra og nogle af de metoder, de kriminelle aktører bruger til hvidvask. Den skal også bidrage til større offentlig indsigt i hvidvaskområdet.

NRV 2022 er baseret på registerdata, som fx underretninger, interne samt eksterne rapporter og efterretninger, som er delt via vores nationale og internationale samarbejdspartnere i Danmark, Europol, Interpol og udenlandske Finansielle Efterretningsenheder (FIUs). Vidensgrundlaget i risikovurderingen bygger også på møder og interviews med fagpersoner. Vi har blandt andet afholdt møder og været i dialog med relevante fagpersoner fra Rigspolitiet, andre enheder i NSK, Grønlands og Færøernes Politi, anklagemyndigheden, tilsynsmyndighederne, brancheorganisationer og øvrige myndigheder, såsom Nationalbanken og Finansministeriet. Hertil kommer bistand fra forskellige myndigheder, der har bidraget til verificering af udsagn eller på anden vis med ekspertviden.

Fra Hvidvasksekretariatet skal der lyde et stort tak til alle, der har bidraget til udarbejdelsen af risikovurderingen.



# MERE INTELLIGENT ARBEJDE MED UNDERRETNINGERNE

## 4

### 4.1 KVALITETEN AF UNDERRETNINGERNE ER STEGET

Hvidvasksekretariatets opgave er som nævnt at modtage, analysere og videregive underretninger fra de underretningspligtige. Underretningernes mistankegrundlag og transaktioner screenes af Hvidvasksekretariatets IT-systemer, og alt efter indholdet, håndteres underretningerne derefter.

Information om, at Hvidvasksekretariatet har en underretning på en aktør, er tilgængelige for politiet (politikredsene og andre enheder i NSK), men politiet skal søge om at få adgang til mistankegrundlag og transaktioner. Det er op til Hvidvasksekretariatet at vurdere, om politiet skal have adgang til underretningerne. For at give et indblik i underretningens vej gennem systemet er der opstillet nogle eksempler nedenfor.

#### → Boks 2

#### To eksempler på underretningens vej gennem systemet

- En bank indsender en underretning, hvor banken anmoder om stillingtagen til beslaglæggelse. Underretningen identificeres via Hvidvasksekretariatets screeningsystem og beriges med yderligere oplysninger, hvis Hvidvasksekretariatet er i besiddelse af sådanne. Herefter videregives underretningen til relevant politikreds. Politikredsen vurderer sagen og kontakter banken med svar om, hvorvidt politiet vil efterforske sagen.
- Et realkreditinstitut underretter Hvidvasksekretariatet med en mistanke om, at en kunde hæver store kontante beløb som bruges til aflønning af sort arbejde. På baggrund af oplysningerne i underretningens mistankegrundlag vil underretningen blive identificeret via Hvidvasksekretariatets screeningsystem, kategoriseret via datamodeller og eventuelt beriget med yderligere oplysninger, som Hvidvasksekretariatet er i besiddelse af. Herefter sendes underretningen til Skattestyrelsen som en efterretningsoplysning. Arbejdet med udvikling af datamodeller betyder, at processerne for identifikation af skatte- og momskriminalitet i vid udstrækning er automatiseret.

#### Bank

↓ Underretning

#### Hvidvasksekretariatet

↓ Screening

↓ Videregivelse

#### Politikreds

↓ Vurdering og evt. efterforskning

↓ Svar til bank

#### Realkreditinstitut

↓ Underretning

#### Hvidvasksekretariatet

↓ Screening

↓ Kategorisering via datamodeller

↓ Efterretningsoplysning

#### Skattestyrelsen

↓ Videre sagsbehandling

Hvidvasksekretariatet erfarer, at kvaliteten i de indsendte underretninger er langt højere end tidligere. Det er imidlertid Hvidvasksekretariatets oplevelse, at der er stigende efterspørgsel fra underretningspligtige på generel vejledning og feedback i relation til de underretninger, der fremsendes gennem GoAML til Hvidvasksekretariatet.

Den stigende efterspørgsel kommer fra et bredt udsnit af underretningspligtige virksomheder, herunder også virksomhedstyper, der ikke underretter Hvidvasksekretariatet så ofte samt virksomhedstyper, der inden for de seneste år er blevet omfattet af hvidvasklovgivningen. Hvidvasksekretariatet har derfor udarbejdet en generel vejledning, der er fremsendt til tilsynsmyndighederne og brancheforeninger via HvidvaskForum og HvidvaskForum+ og de underretningspligtige via GoAML.

#### 4.2 HVIDVASKSEKRETARIATET STYRKER DET DATA-SCIENCE-BASEREDE ARBEJDE

Hvidvasksekretariatet modtager dagligt flere hundrede underretninger. For effektivt at kunne analysere det stigende antal underretninger udvikler Hvidvasksekretariatet løbende data-science-baserede modeller. I 2022 har vi fokuseret på at konsolidere og idriftsætte modellerne. Det drejer sig hovedsageligt om de to modeller, "Skattemodellen" og "E-billedet" (Efterretnings-billedet).

*Skattemodellen* har til formål at gruppere underretninger omhandlende de samme aktører i sager, og på baggrund af en automatisk tekst- og transaktionsanalyse at kategorisere, score og beskrive sagerne som omhandlende en eller flere af ni forskellige typer af skattesvig. På baggrund af denne scoring kan en sagsbehandler hurtigt tage stilling til, om der skal ske en videregivelse til Skattestyrelsen.

*E-billedet* er Hvidvasksekretariatets måludpegningsmodel, der ved hjælp af en automatiseret datarensning og -berigelse finder sammenhænge på tværs af underretninger. Modellen kan med avanceret netværksanalyse assistere Hvidvasksekretariatets analytikere med at identificere forskellige egenskaber og anomalier i Hvidvasksekretariatets data, som kan blive til måludpegningsoplæg fx til politiet.

Udviklingen af modellerne sker på Hvidvasksekretariatets egen analyseplatform. Det sikrer, at modellerne let kan skaleres eller justeres, og at der er mulighed for at integrere nye datakilder. Hvidvasksekretariatets analyseplatform er et af de helt centrale elementer i arbejdet med at finde personer, virksomheder og netværk, der kan blive til måludpegningsoplæg og konkrete efterforskninger hos politiet. Med knap 90.000 underretninger om året er det ikke fysisk muligt manuelt at gennemlæse alle underretninger eller at have et overblik over deres indbyrdes sammenhæng, og derfor bliver data science på sekretariatets egen analyseplatform mere og mere essentielt for Hvidvasksekretariatets arbejde.



# ODIN GIVER FLERE KRÆFTER TIL DET NATIONALE SAMARBEJDE

## 5

I 2022 er det nationale samarbejde blevet styrket. Dels gennem oprettelsen af NSK, der som en ny landsdækkende enhed i politi og anklagemyndighed skal bekæmpe den mest komplekse og samfundsskadelige kriminalitet, dels gennem det nye, operative samarbejdsforum, der har fået navnet ODIN (Operationelt Dansk Informations- og efterretningsNetværk), og som er forankret i NSK's Efterretnings- og AnalyseCenter (EAC). Formålet med ODIN er, at myndigheder og private aktører ved fælles indsats bliver bedre til at forebygge og bekæmpe alvorlig og kompleks hvidvask og terrorfinansiering samt andre af Justitsministeriet tilføjede kriminalitetsområder. Derfor deltager både myndigheder og udvalgte private aktører i ODIN. ODIN består af NSK's Efterretnings- og AnalyseCenter og Hvidvasksekretariatet, Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Spillemyndigheden, Advokatrådet samt told- og skatteforvaltningen. Derudover kan NSK beslutte, at andre relevante myndigheder samt virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvasklovens § 1, kan deltage i samarbejdet.

I Danmark er den nationale indsats mod hvidvask og terrorfinansiering organiseret på tværs af tre ministerier, fire tilsynsmyndigheder og de mere end 17.000 underretningspligtige.

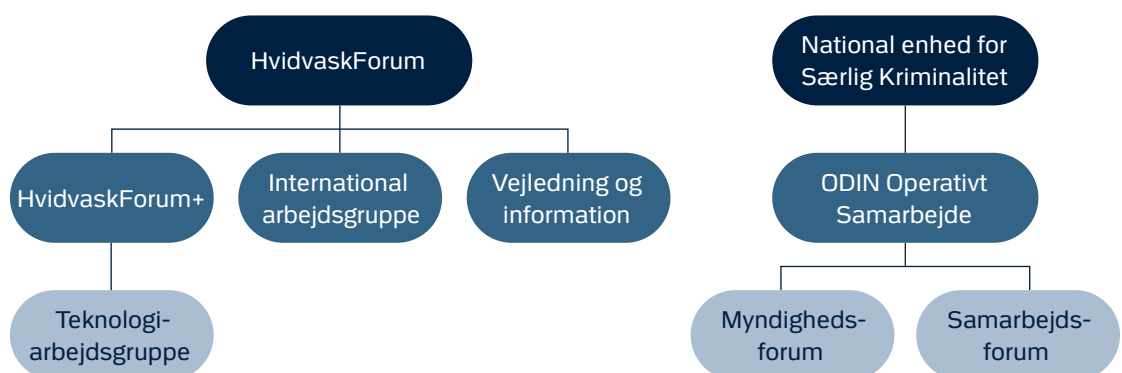
Et centralt organ i det samarbejde er det lovfæstede HvidvaskForum. Formålet med HvidvaskForum er at sikre samarbejdet mellem myndighederne som led i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering og styrke myndighedernes indsats, gennemførelse af nationale og internationale forpligtelser samt vurdere effektiviteten af de foranstaltninger, der er iværksat.

Organiseringen af HvidvaskForum fremgår nedenfor. Af diagrammerne fremgår også ODIN.

### Medlemmer af HvidvaskForum

- Erhvervsministeriet med deltagelse af Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen
- Justitsministeriet med deltagelse af Rigspolitiet, NSK, PET og Hvidvasksekretariatet
- Skatteministeriet med deltagelse af Spillemyndigheden og Skattestyrelsen
- Udenrigsministeriet
- Advokatsamfundet

→ **Illustration 1:** Struktur for hvidvask samarbejdet i Danmark



## 6 HVIDVASKSEKRETARIATET HAR ØGET FOKUS PÅ GRØNLAND OG FÆRØERNE

Hvidvasksekretariatet har i 2022 haft særligt fokus på Grønland og Færøerne. Hvidvasksekretariatet har derfor sammen med PET foretaget besøg i Grønland i marts og på Færøerne i maj for at drøfte risici og indhente oplysninger til brug for de særskilte risikovurderinger af Grønland og Færøerne i *Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022*. Der blev afholdt møder med størstedelen af de underretningspligtige samt relevante interesse- og brancheorganisationer. Derudover blev der afholdt en række møder med myndigheder, herunder politi, erhvervsmyndigheder samt told- og skattemyndigheder.

Hvidvasksekretariatet vil gerne i den forbindelse takke alle deltagene parter for gæstfrihed og imødekommenhed. Risikovurderingens kapitler om Grønland og Færøerne er i høj grad blevet til på baggrund af bidrag fra de deltagende underretningspligtige og myndigheder.

I 2022 videregav Hvidvasksekretariatet henholdsvis 642 og 808 underretninger til Grønlands Politi og Færøernes Politi. To gange i 2022 har Hvidvasksekretariatet advaret Finanstilsynet om mistænkelige forhold på Færøerne.



# STYRKET INTER- NATIONALT SAMARBEJDE

## 7

Som Danmarks finansielle efterretningsenhed (FIU) deltager Hvidvasksekretariatet i internationalt samarbejde med andre FIU's på både EU og globalt niveau. Det internationale arbejde er helt centralt for Hvidvasksekretariatets muligheder for at indhente, dele og videreformidle operative oplysninger og viden om trends og tendenser på hvidvaskområdet.

### 7.1 INFORMATIONER DELES INTERNATIONALT

Hvidvasksekretariatets primære internationale samarbejdspartnere er udenlandske FIU's, som vi gennem forskellige netværk deler oplysninger med. Informationerne, der deles, kan typisk anvendes af modtagerlandene til efterretningsbrug, det vil sige som baggrund for opbygning af senere straffesager.

I FIU-netværkene foretages der primært to typer af informationsdeling: disseminationsrapporter og forespørgsler.

*En disseminationsrapport* er en spontan fremsendelse af information fra en FIU til en anden. Denne type information bliver delt, hvis en FIU er kommet i besiddelse af information, der har en forbindelse til en udenlandsk FIU's jurisdiktion. Det vil typisk være deling af mistænkelige transaktioner, hvor en konto, der stammer fra den udenlandske FIU's jurisdiktion, er part i transaktionerne. Hvis fx en dansk borger eller virksomhed har konto i udlandet, og den udenlandske FIU bliver gjort opmærksom på mistænkelige transaktioner, kan den udenlandske FIU sende oplysningerne til Hvidvasksekretariatet. Det kan også være udenlandske borgere eller virksomheder i udlandet, der lader til at misbruge dansk finansiell infrastruktur til hvidvask. I de tilfælde sender den udenlandske FIU en besked til Hvidvasksekretariatet, ligesom vi også kan sende den slags oplysninger til andre lande. Informationen deles dermed med det formål at gøre en anden FIU opmærksom på potentiel kriminalitet, der bliver foretaget i dens jurisdiktion.

*En forespørgsel* er en anmodning om specifik information fra en udenlandsk FIU, som er relevant for deres arbejde. En typisk forespørgsel handler om, hvorvidt Hvidvasksekretariatet har kendskab til specifikke personer, virksomheder eller konti i deres database eller i andre registre. Ofte forespørges der også om information, der er offentligt tilgængelig såsom hvilke personer eller virksomheder, der er registeret som ejer af en virksomhed. Hertil kan der også forespørges om information, som den forespurgte FIU ikke nødvendigvis har i deres database, men som den har mulighed for indirekte at spørge videre til andre myndigheder efter – det kunne fx være skatteoplysninger.

Det er forskelligt fra FIU til FIU, hvilke registre – ud over egen database – de har adgang til, samt hvilken type oplysninger de har hjemmel til at indhente. Det vil derfor være forskelligt, hvilken type information de forskellige FIU's har mulighed for at dele.

Videregivelsen af information fra Hvidvasksekretariatet til udenlandske FIU's bliver foretaget efter en konkret vurdering af, om informationerne anses for at være relevante for den modtagende part, samt om den udenlandske FIU's begrundelse for forespørgslen om oplysninger vurderes at være legitim.

Hvidvasksekretariatet behandler også forespørgsler fra Europol og Interpol. I disse typer forespørgsler be- eller afkræfter Hvidvasksekretariatet blot, om vi er i besiddelse af information om den forespurgte person, virksomhed eller konto. Selve informationen kan kun deles gennem en forespørgsel fra en FIU.

I 2022 sendte Hvidvasksekretariatet 89 forespørgsler til udlandet, hvilket er færre end i 2021, hvor der blev forespurgt 183 gange. Hvidvasksekretariatet modtog i samme periode 173 forespørgsler fra udlandet, hvilket er færre end i 2021, hvor vi modtog 310 forespørgsler. Når Hvidvasksekretariatet svarer på forespørgsler fra udlandet, tages der hovedsageligt udgangspunkt i oplysninger fra én eller flere underretninger.

## → Boks 3

### Globale aktører på hvidvaskområdet

- *Financial Action Task Force (FATF)* er et mellemstatslig organ oprettet under G7 i 1989. FATF er en global vagthund for hvidvask- og terrorfinansiering samt finansiering af masseødelæggelsesvåben. FATF har udviklet 40 standarder, som mere end 200 lande har forpligtiget sig til at implementere og overholde og organisationen understøtter dermed den globale koordinering af indsatsen. FATF evaluerer løbende de enkelte medlemslandes overholdelse af standarder og indsatser. Danmark blev sidst evalueret i 2017 og en ny evaluering ventes inden længe. Du kan læse mere om arbejdet i FATF her: [fatf-gafi.org](https://fatf-gafi.org)
- *Egmont Group* faciliterer udveksling af information, viden og samarbejde mellem landenes Financial Intelligence Units. Der er 166 lande, der deltager i Egmont-samarbejdet. Du kan læse mere om arbejdet i Egmont her: [egmontgroup.org](https://egmontgroup.org)

## 7.2 HVIDVASKSEKRETARIATET DELTAGER I FATF'S ARBEJDE OM RISICI, TRENDS OG METODER

Hvidvasksekretariatet har som vanligt deltaget i FATF-samarbejdet, herunder i arbejdsgruppen om risici, trends og metoder. I 2022 har arbejdsgruppen om risici, trends og metoder blandt andet udgivet rapporter om hvidvask- og terrorfinansieringsrisici i forbindelse med migrant-smugling, samt risici og modus ved hvidvask i forbindelse med smugling af syntetiske opioider. Alle FATF's udgivelser kan findes på [fatf-gafi.org/en/publications](https://fatf-gafi.org/en/publications).

I 2022 blev Holland, Tyskland og Frankrigs indsats til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering evalueret. Særligt blev Tysklands evaluering fulgt med interesse i Hvidvasksekretariatet, idet Hvidvasksekretariatet bidrog til udarbejdelsen og vurderingerne i rapporten, som blev afsluttet og fremlagt på FATF's plenar i juni 2022.

FATF er begyndt at forberede en ny runde af evalueringer i forhold til medlemslandenes hvidvask- og terrorfinansieringsindsats. Det betyder at Danmarks indsats skal evalueres inden for de nærmeste år. Som en central aktør i den danske hvidvaskindsats er Hvidvasksekretariatet derfor også genstand for evaluering af FATF.

## 7.3 EGMONT GROUP – GLOBALT UDSYN

Hvidvasksekretariatet er også medlem af Egmont Group, som er en samling af 166 FIUs fra hele verden, som samarbejder på både operativt og strategisk niveau.

I og med at hvidvask ofte indeholder grænseoverskridende aktiviteter, muliggør medlemskabet af Egmont Group, at FIUs kan følge pengestrømme på tværs af landegrænser. Som medlem af Egmont Group får Hvidvasksekretariatet blandt andet stillet den sikre platform Egmont Secure Web til rådighed, hvorigennem medlemmerne af Egmont Group deler efterretningsoplysninger spontant og gennem forespørgsler.

Ud over det operationelle samarbejde via Egmont Secure Web består Egmont Group af fire arbejdsgrupper, hvis formål er fortsat at forbedre informations- og vidensdelingen mellem FIUs. De fire arbejdsgrupper er som følger:

- Information Exchange Working Group (IEWG)
- Membership, Support, and Compliance Working Group (MSCWG)
- Policy and Procedures Working Group (PPWG)
- Technical Assistance and Training Working Group (TATWG)

Arbejdsgrupperne bliver anvendt til at koordinere internationale projekter, at dele information af strategisk karakter såsom nye tendenser eller metoder på hvidvaskområdet, at optage nye FIUs i samarbejdet samt til at dele viden af juridisk og teknisk karakter. Én af de grupper, Hvidvasksekretariatet deltager i, er en arbejdsgruppe om handelsbaseret hvidvask.

Sideløbende med arbejdet i arbejdsgrupperne er medlemmerne i Egmont Group også en del af en regional gruppe, hvorigennem viden og udfordringer på regionalt plan deles og diskuteres. Hvidvasksekretariatet er medlem af regionalgruppen "Europe I", som er en samling af EU-medlemslandene samt EØS-lande.

Det øverste ledelsesorgan i Egmont Group består af lederne af de 166 FIUs, som er medlem af Egmont Group. Hvidvasksekretariatet har derfor direkte indflydelse på aktiviteter og beslutninger foretaget i Egmont Group.

Medlemmerne af Egmont Group samles fysisk to gange om året ved et årligt plenarmøde samt ved et arbejds- og regionalgruppemøde.

#### 7.4 IDENTIFIKATION AF REELLE EJERE

For at kunne identificere og analysere især handelsbaseret hvidvask er Hvidvasksekretariatet særligt afhængige af virksomhedsregistre, som sekretariatet i stigende grad forsøger at samkøre direkte med en database over underretninger. For at bidrage til udviklingen af valide og tilgængelige registre over reelle ejere på virksomheder og fonde i Europa har Hvidvasksekretariatet i 2022 bidraget til et EU-finansieret projekt, Civil Society Advancing Beneficial Ownership Transparency (CSABOT) faciliteret af blandt andre Transparency International, der har til formål at informere og understøtte EU's lovarbejde på området.

Problemet med mangelfulde ejerregistre er særligt blevet aktualiseret af de sanktioner, der har fulgt efter krigen i Ukraine og forsøget på at identificere russiske rigmænds aktiver i Europa. Hvidvasksekretariatet har i samarbejde med Erhvervsstyrelsen bidraget til CSABOT med viden om, hvordan FIUs anvender denne type af registre til at identificere mistænkelige ejerforhold.

Hvidvasksekretariatets bidrag er leveret i et internationalt ekspertnetværk bestående af 31 repræsentanter fra andre myndigheder, journalistiske redaktioner, NGO'er og universiteter, der alle har en interesse i at få gode og troværdige registre over reelle ejere i EU.

Du kan læse mere om projektet og ekspertnetværket på [www.transparency.org/en/projects/civil-society-advancing-beneficial-ownership-transparency](http://www.transparency.org/en/projects/civil-society-advancing-beneficial-ownership-transparency).

#### 7.5 INTERNATIONALT SAMARBEJDE OM BEKÆMPELSE AF ØKONOMISK KRIMINALITET

En stor del af den økonomiske kriminalitet har international karakter. Det gælder fx it-relateret økonomisk kriminalitet, handel med narkotika, korrupsion og menneskehandel – og det gælder hvidvask.

Hvidvasksekretariatet deltager i internationalt samarbejde på en række højrisikoområder i fx Europol. Som led i Hvidvasksekretariatets internationale samarbejde deltager vi i mødeforummet *Joint Financial Investigation Group, JFIG*. JFIG er et mødeforum i regi af European Financial and Economic Crime Center. Det er hensigten med forummet at samle eksperter, skabe netværk, dele erfaringer og øge fremdrift i samarbejdet om økonomiske og finansielle efterforskninger. Repræsentanter fra Europol's medlemslande mødes 11 gange om året.

Hvidvasksekretariatet deltager også i et nyopstartet nordisk samarbejde om at styrke indsatsen mod bedrageri i Norden. Samarbejdet er forankret i de nordiske politienheder, som har ansvaret for at forebygge, efterforske og retsforfølge bedrageri. Det indledende arbejde viste, at landene i Norden ofte står over for de samme udfordringer, at it-relateret bedrageri fylder meget og er grænseoverskridende, samt at samarbejdet på tværs af de nordiske lande kan styrkes. Arbejdet viste også, at politienhederne i højere grad kunne gøre brug af deres finansielle efterretningsenheder, og at der også i Danmark er et potentiale ved at inddrage Hvidvasksekretariatet i dette arbejde.

Hvidvasksekretariatet arbejder også sammen med FN om blandt andet politisk motiveret ekstremisme. Hvidvasksekretariatet har i 2022 deltaget i en række fora afholdt i regi af FN's Office on Drugs and Crime (UNODC). Her blev emner som politisk motiveret ekstremisme og kryptovaluta diskuteret medlemslandene imellem.



## 7.6 OECD'S EVALUERING AF DANMARKS INDSATS MOD UDENLANDSK BESTIKKELSE

I 2022 besøgte OECD Danmark for at evaluere den danske indsats mod *foreign bribery*. Evalueringen er en samlet evaluering af Danmarks indsats mod bestikkelse, hvor alt fra lovgrundlaget til den private og offentlige sektors indsats var i fokus. Hvidvasksekretariatets indsats mod bestikkelse og hvidvask af midler herfra blev også evalueret. I forhold til Hvidvasksekretariatet havde OECD særlig fokus risikovurderinger på området, sekretariatets ressourcer, hvordan arbejdet bliver udført i praksis samt antallet af videresendte underretninger, som omhandler bestikkelse. Resultaterne fra evalueringen kan du læse mere om ved at klikke på rapporten til venstre.

# 8 SVINDEL MED CORONA-HJÆLPEPAKKER I 2022

Kompensationsordningerne i forbindelse med COVID-19 blev iværksat for at holde hånden under dansk økonomi og danske arbejdspladser, men de mange penge frister fortsat kriminelle aktører. Der er fx oprettet fiktive selskaber og udarbejdet fiktive ansættelseskontrakter for at få del i pengene. For at forebygge, identificere og modvirke svindlen har der siden foråret 2020 været et tæt samarbejde på tværs af offentlige myndigheder og private aktører. Det er Hvidvasksekretariatets oplevelse, at samarbejdet har været godt og nyttigt, og samarbejdet i forbindelse med efterkontrollerne, som vi forventer vil føre til flere sager, fortsætter.

I 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet 1.908 underretninger med mulig mistanke om svindel med de kompensationsordninger, som Folketinget har vedtaget som følge af COVID-19. Heraf er oplysninger fra 652 unikke underretninger viderefornidlet til rette myndighed, fx Erhvervsstyrelsen eller Slots- og Kulturstyrelsen, der vurderer, om der kan være foretaget svindel med kompensationsordningerne.

I perioden fra 1. april 2020 til 31. december 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet i alt 11.446 COVID-19-relaterede underretninger med mulig mistanke om svindel med kompensationsordningerne og videreformidlet 5.949 unikke underretninger.

Når ikke alle underretninger om mulig svindel med kompensationsordninger videreformidles, skyldes det, at det ved gennemgang af underretningerne er vurderet, at indholdet ikke relaterer sig til svindel med kompensationspakkerne.

I 2022 modtog NSK alle politianmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne, herunder anmeldelser fra fx Erhvervsstyrelsen, og havde blandt andet til opgave at fordele sagerne til de relevante politikredse, der skal efterforske hovedparten af sagerne. Siden 1. april 2020 har NSK (tidligere SØIK) modtaget 735 anmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne. Fra 1. april 2020 til 6. februar 2023 er der anmeldt svindel for over 258 millioner kroner. Dele af den anmeldte svindel er opdaget, før der skete udbetaling.

# GODT I GANG MED 2023 9

*Den Nationale Risikovurdering for Hvidvask 2022 og Den nationale strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025* skal sammen sætte retningen for den risikobaserede indsats mod hvidvask i Danmark. Det gælder også for Hvidvasksekretariatets indsats og prioritering af opgaver og ressourcer.

Den stigende digitalisering, professionalisering og internationalisering, vi ser på hvidvaskområdet, betyder, at Hvidvasksekretariatet også i 2023 kommer til at prioritere strategisk vigtige områder som fx organiserede kriminelle, professionelle rådgivere samt misbrug af legale virksomhedsstrukturer, herunder handelsbaseret hvidvask. Disse prioriteringer afspejler sig i de nationale og internationale fora og arbejdsgrupper, som Hvidvasksekretariatet prioriterer i år.

Samtidig fortsætter Hvidvasksekretariatet aktivt med at skabe relationer til relevante aktører. Relationerne er vigtige for at sikre, at den viden, Hvidvasksekretariatet opbygger, formidles og kan anvendes til at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

Relationerne er samtidig en kilde for os til vigtig viden om trends, trusler og sårbarheder på specifikke områder.

I 2023 har Hvidvasksekretariatet fokus på at øge samarbejdet med forskningsverdenen, fordi vi på nogle af de højrisikoområder, der er identificeret i risikovurderingen, mangler viden for at kunne målrette vores indsatser yderligere, og den viden kan forskningsverdenen bidrage positivt til at udvikle.

Udviklingen af Hvidvasksekretariatets analyseplatforme er også fortsat et strategisk vigtigt område, så vi i endnu højere grad kan nyttiggøre underretningerne.

Hvis du vil vide mere om Hvidvasksekretariatets arbejde, læse kvartalsrapporter eller have adgang til temarapporter, så tjek sitet [www.hvidvask.dk](http://www.hvidvask.dk).

Har du spørgsmål, input eller andet, er du altid velkommen til at kontakte os på [fiu@politi.dk](mailto:fiu@politi.dk).

Tak fordi du læste med.

