

4. kvartal 2023

Kære samarbejdspartnere

Vi håber, at I alle er kommet godt i gang med det nye år.

I denne rapport kan du blandt andet læse om risikoen for hvidvask i forbindelse med udfasningen af 1.000-kronesedlen. Der er også nyt om kontanter fra Norge, hvor godt 27 millioner norske kroner forlader Norge – hver dag. Du kan herudover læse om hvidvask via forbrugslån og om case-baseret undervisning til de underretningspligtige.

I rapporten kan du også finde links til interessante artikler og rapporter. EU-kommissionen har udgivet ny rapport om salg af gyldne pas i Caribien, som de vurderer udgør en trussel for hvidvask i Europa, og FATF har sat fokus på Cyber-Enabled Crime.

I rapporten kan du læse mere om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 4. kvartal 2023, herunder også antallet af underretninger med mulighed for beslaglæggelse, som Hvidvasksekretariatet har modtaget. Du kan også blive klogere på, hvordan de efterretningsoplysninger, Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen, anvendes og hvad de resulterer i, og så kan du få et indblik i nogle af de seneste domme for hvidvask.

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

Rigtig god læselyst!

Med venlig hilsen

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 4. kvartal 2023 modtog Hvidvasksekretariatet 19.775 underretninger, hvoraf underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) udgjorde cirka 89 pct. Det er en stigning på 921 underretninger i forhold til 3. kvartal 2023, men et fald på 3.492 sammenholdt med 4. kvartal 2022

Underretningerne fordeler sig på tre forskellige typer:

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

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

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner (STR) er steget med 939 i forhold til 3. kvartal 2023, mens der er rapporteret 71 færre underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR). Antallet af underretninger om terrorfinansiering (TFR), er steget med 53.

Tabel 1*: Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i 4. kvartal 2023.

Underretningstype	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023
Suspicious Transaction Report (STR)	21.109	20.775	16.970	16.678	17.617
Suspicious Activity Report (SAR)	8.151	2.411	2.191	2.138	2.067
Terror Financing Report (TFR)	50	76	54	38	91
I alt	29.310	23.262	19.215	18.854	19.775

*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 antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner skyldes primært et stigende antal underretninger fra bankerne og valutavekslingsvirksomheder. Stigningen i antallet af underretninger fra valutavekslere kommer fra flere større valutavekslere og handler blandt andet om mistanke om hvidvask via køb af

især euro for større beløb i danske kroner, typisk 10.000 og 20.000 kroner i kontanter, eller overførsler til og fra højrisikolande, fx Iran.

Tabel 2*: Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i 4. kvartal 2023.

Underretter	4. kvartal 2022	1. kvartal 2022	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023
Pengeinstitutter	19.123	19.181	15.357	15.126	16.223
Spiludbydere	8.005	1.696	1.494	1.212	1.091
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester	490	602	576	557	632
Revisorer	455	625	735	711	540
Offentlige myndigheder	297	376	411	469	455
Realkreditinstitutter	519	427	238	267	258
Finansiell leasing og udlånsvirksomhed	194	178	84	239	226
Valutavekslingsvirksomheder	139	100	146	127	206
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiat-valutaer	22	9	30	25	42
Advokater	3	17	68	49	26
Andre	23	10	15	14	19
Sparevirksomheder	6	10	15	9	19
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.	23	17	29	37	18
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser	2	6	11	2	8
Ejendomsmæglere	5	2	5	3	6
Service Providere**	3	3	1	7	5
Kunsthåndlere og auktionshuse	0	1	0	0	1
Fondsmæglerselskaber	0	0	0	0	0
Forsikringsformidlere	1	0	0	0	0
Investeringsforeninger og fonde	0	2	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.

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 4. kvartal 2023 blev der 10.013 gange sendt oplysninger videre fra 8.637 unikke underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre

offentlige myndigheder. De 8.637 unikke underretninger er en stigning på 1.518 sammenlignet med 3. kvartal 2023.

Cirka 44 pct. af de sager, der er videresendt til politikredsene i 4. kvartal 2023, omhandler mistanke om hvidvask, jf. straffelovens § 290 a. Cirka 9 pct. omhandler mistanke om bedrageri, herunder socialt bedrageri.

Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 4. kvartal 2023 især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning og kædesvig.

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

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

Der er sket en stigning i antallet af videregivelser til landets politikredse. Stigningen skyldes primært et større antal videregivelser i forbindelse med konkrete sagskomplekser relateret til kontaktbedragerier.

Tabel 3*: Antal gange oplysninger fra en underretning er blevet videregivet til en myndighed i 4. kvartal 2023.

Modtager	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023**
Politikredsene	13.040	4.882	4.588	3.577	5.689
Skatteforvaltningen	6.854	3.446	4.206	3.569	3.363
PET – understøttelse af PET's operative virke	249	351	1.032	269	437
PET - andre administrative oplysninger	87	140	87	142	156
Anden offentlig myndighed	415	705	512	499	368
I alt	20.645	9.524	10.425	8.056	10.013

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

**Oplysningerne stammer fra 8.637 unikke underretninger.

Beslaglæggelser

I 4. kvartal 2023 modtog Hvidvasksekretariatet 69 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, hvoraf tre blev sagsbehandlet som Fast Track-underretninger. Den samlede sum for de 69 underretninger var på godt 43 millioner kroner. Fast Track-underretningerne stod for godt 6,3 millioner kroner.

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

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

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 Københavns Politi, Københavns Vestegns Politi og Østjyllands Politi.

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 3. kvartal 2023

Hvidvasksekretariatet sender løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen ved mistanke om skatte- og momsunddragelse mv. En efterretningsoplysning kan indeholde oplysninger fra flere underretninger. Dette ses eksempelvis, når flere underretninger omhandler den samme persongruppe eller samme formodede svigshandlinger. I det omfang underretningerne ved deres visitering i Hvidvasksekretariatet har givet anledning til at iværksætte en politimæssig efterforskning, sendes disse direkte til de relevante politikredse og/eller NSK.

I 3. kvartal 2023 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 1.359 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Det er cirka 300 underretninger færre end i 2. kvartal 2023. Antallet af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet til Skatteforvaltningen er faldet betydeligt i forhold til samme periode i 2022, hvor Skatteforvaltningen modtog 2.774 efterretningsoplysninger. Faldet i fremsendte underretninger til Skatteforvaltningen skyldes, at der i perioden har været en større andel af anden presserende sagsbehandling i Hvidvasksekretariatet.

I 3. kvartal 2023 har Skattestyrelsen behandlet i alt 170 efterretningsoplysninger, hvoraf 154 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 16 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 154 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, har Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne i 3. kvartal 2023 resulteret i et nettoprovenu på ca. 268 millioner kroner. I forhold til samme periode i 2022 er der tale om en stigning på 186 millioner kroner. Stigningen i nettoprovenuet skyldes, at der i 3. kvartal er afsluttet flere større sagskomplekser. Af de 154 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 på området, og oplysningerne bidrager til at synliggøre opdagelsesrisikoen i forbindelse med skatteøkonomisk kriminalitet. Skattestyrelsens Center for hvidvask holder derfor hver måned møde med Hvidvasksekretariatet for at drøfte trends og indhold. På baggrund heraf foretages justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til Skattestyrelsen for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om vores forventninger til det fremtidige antal oversendelser, ligesom antallet af allerede oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretningsoplysninger, som sendes, også når frem til Skattestyrelsen.

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 4. kvartal 2023 blandt andet rejst sigtelser eller faldet dom i følgende sager om hvidvask:

- **Tre års fængsel for grov hvidvask**
I en tilståelsessag om grov hvidvask er en 41-årig mand blevet idømt tre års fængsel og frakendt retten til at drive virksomhed af Københavns Byret. Cirka 600.000 kroner svarende til hans udbytte blev også konfiskeret.
- **Seks personer anholdt for hvidvask af mindst 32 millioner kroner**
National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) har anholdt og sigtet seks personer mellem 22 og 43 år for grov hvidvask gennem såkaldte fakturafabriker. Hvidvasken er foregået ved, at virksomheder på baggrund af fiktive fakturaer har indbetalt mindst 32 millioner kroner til privatpersoners bankkonti. For at sløre midlernes oprindelse er pengene straks blevet overført videre til konti i både Danmark og udlandet, samt anvendt til køb af kryptovaluta. Du kan læse mere om sagen [her](#).

Herudover er der faldet to domme for overtrædelse af hvidvaskloven:

- En virksomhed havde i perioden 2021 til 2023 udbudt veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer uden at være registreret hos Finanstilsynet. I november 2023 faldt der dom for overtrædelsen. Den juridiske person og den ansvarlige fysiske person blev straffet med bøder på henholdsvis 50.000 kroner og 5.000 kroner.
- I december 2023 faldt der dom for overtrædelse af kontantforbuddet. Her havde en enkeltmandsvirksomhed i forbindelse med salg af nogle snedkerprodukter modtaget 45.000 kroner i kontantbetaling. Bøden blev fastsat til 10.000 kroner.

Udfasning af 1.000-kronesedlen gør det sværere at hvidvaske

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. Nationalbanken meddelte i den forbindelse, at Nationalbanken påbegynder indkaldelsen af disse sedler. 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 5. januar 2024 har Hvidvasksekretariatet modtaget 123 underretninger, som underretningspligtige har markeret relateret til udfasning af 1.000-kronesedlen. Underretningerne handler primært om privatpersoner. Mistanken opstår i forbindelse med indsættelse eller veksling af store kontantbeløb i 1.000-kronesedler, hvor den underretningspligtige ikke har et tilstrækkeligt kendskab til kontanternes oprindelse. Mistanken i relation til udfasningen af 1.000-kronesedlen kan fx være mistanke om socialt bedrageri, udeholdt omsætning, sort arbejde samt hvidvask. Socialt bedrageri kan fx handle om modtagelse af sociale ydelser, hvor den underretningspligtige mistænker, at større kontantbeløb er udeholdt fra de finansielle systemer, så borgere kan modtage større sociale ydelser fx ældrecheck.

Eksempler:

- Kunden indsætter i løbet af få dage 175.000 kroner i kontanter (1.000-kronesedler). Kundens adfærd er atypisk. Kunden har ikke tidligere haft større indbetalinger. Kunden har tidligere modtaget forhøjet ældrecheck.
- Kunden har de seneste måneder indsat i alt 650.000 kroner og har hævet 500.000 kroner i kontanter. I december alene er der til dato indsat 175.000 kroner i 1.000-kronesedler.
- Kunden har på en dag i december indbetalt i alt 230.000 kroner kontant via to hæveautomater. Beløbet er indbetalt i 1.000-kronesedler. Beløbet skulle angiveligt stamme fra arv fra hans forældre.

Nationalbanken oplyste på deres hjemmeside den 11. januar 2024, at antallet af ældre sedler i omløb i løbet af december 2023 er nedbragt med 870.000 styk, svarende til en samlet værdi på cirka 41 millioner kroner. I samme periode er antallet af 1.000-kronesedler nedbragt med cirka 1,84 millioner styk, svarende til en værdi på 1,84 milliarder kroner.

Du kan læse mere og følge med i, hvor mange 1.000-kronesedler der hentes ind på Nationalbankens hjemmeside [her](#).

Baggrunden for udfasning af 1.000-kronesedlen er blandt andet, at der ikke længere er brug for den til betalinger i butikkerne. 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 udfasning af 1.000-kronesedlen, vurderer National enhed for Særlig Kriminalitet (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](#).

Økokrim: Millioner af kroner i kontanter forlader Norge – hver dag

En ny rapport fra norske Økokrim indikerer, at en stor andel af kontantbeholdningen i Norge indgår i den kriminelle økonomi. Økokrim oplyser, at 27 millioner norske kroner i kontanter i gennemsnit forlader Norge hver eneste dag. De fleste af disse penge deklarerer ikke, og myndighederne ved derfor ikke, hvem der udfører dem, og hvor pengene ender.

Værdien af kontantbeholdningen i Norge er i dag på cirka 40 milliarder norske kroner, svarende til godt 26 milliarder danske kroner, og det er den samme værdi som i 1996. Selvom brugen af kontanter er faldende, er kontantbeholdningen ikke faldet tilsvarende. Den tendens gælder også i andre lande og går under betegnelsen kontantparadokset. Chefen for Økokrim, Pål Lønseth, mener, at den kriminelle økonomi i høj grad er analog, og han bemærker, at den nominelle værdi af den norske kontantbeholdning har været den samme i mange år, selvom de fleste vælger digitale betalingsløsninger. ”Der er grund til at tro, at en stor andel af kontantbeholdningen i dag benyttes af i den kriminelle økonomi” udtaler han (Økokrim 2023: 3).

Hvert år deklarereres og indføres otte til ti milliarder norske kroner i Norge, men kun en brøkdel af dette deklarereres ud af landet. En stor del af midlerne forlader altså Norge uden deklaration. I rapporten tager Økokrim udgangspunkt i, at ti milliarder norske kroner fragtes ud af Norge om året. Det svarer til, at 27,4 millioner norske kroner, eller sagt på en anden måde cirka 55.000 styk 500-sedler, eller cirka 57 kilo med 500-sedler, forlader Norge hver dag (Økokrim 2023: 9).

I foråret 2023 blev der indført begrænsninger i modtagelse af norske kontanter i udlandet, og disse restriktioner har fået de kriminelle til at ændre modus, vurderer Økokrim, fx gennem brug af kryptovaluta og anden valuta som eksempelvis euro og dollar.

Du kan læse hele rapporten fra Økokrim [her](#).

De tendenser på kontantområdet, som de ser i Norge, ser vi også i en dansk kontekst. Hvidvasksekretariatet er ved at undersøge området nærmere, og resultaterne offentliggøres i en temarapport senere på året.

Mistanke om hvidvask gennem forbrugslån

I den seneste kvartalsrapport skrev vi, at antallet af underretninger fra virksomheder inden for finansiel leasing var steget i forhold til 2. kvartal 2023. Underretningerne handlede særligt om mistanke om hvidvask via forbrugslån, hvor forbrugslån optages og tilbagebetales på måder, der anses som mistænkelige.

De mistænkelige tilbagebetalingsmønstre handler blandt andet om ekstraordinære indbetalinger eller tidlig indfrielse, herunder indfrielse via tredjeparter, fx en anden privatperson eller en virksomhed, som den underretningspligtige ikke kan vurdere låntagers relation til.

Kriminelle aktører kan bruge lån til at hvidvaske penge. Ved at tage et lån kan de få rene penge ind på deres bankkonto, og herefter afdrager de på lånet med deres ulovlige midler. Det kan foregå på forskellige måder. Hvis de kriminelle penge er i kontanter, kan de eksempelvis få muldyr til at indbetale dem i banken på muldyrets egen konto og herefter overføre dem til den kriminelle, der bruger dem til afdrag på lånet. Hvis de ulovlige midler allerede er i det finansielle system, kan de kriminelle aktører bruge andre bankkonti fx i udlandet og afdrage på deres lån herfra, hvilket gør det sværere for udlånsvirksomheden at vurdere midlernes ophav.

Du kan læse mere om underretningerne om forbrugslån i Børsen, hvis du klikker [her](#).

Når forbrugslån indgår i kategorien finansiel leasing, er det dels fordi udlånsvirksomhed har ligget i den kategori i kvartalsrapporten, og dels fordi nogle virksomheder, der udbyder finansiel leasing, også udbyder udlån. Kategorien er fra og med denne kvartalsrapport ændret og hedder nu *finansiel leasing og udlånsvirksomhed* for at gøre det tydeligere, hvad kategorien indeholder.

Case-baseret undervisning i fællesskab med andre myndigheder

Hvidvask og terrorfinansiering udvikler sig hele tiden. Derfor er der brug for at dele viden om, hvordan de kriminelle arbejder, og hvordan vi kan bekæmpe det.

Erhvervsstyrelsen, PET, Hvidvasksekretariatet, Spillemyndigheden, Advokatsamfundet, Skattestyrelsen og Finanstilsynet udgjorde panelet i den case-baserede undervisning, som blev afholdt i oktober og november 2023 for mere end 300 underretningspligtige.

I samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter havde myndighederne udarbejdet videocases, som undervisningen tog udgangspunkt i. Casene handlede blandt andet om kundekendskabsprocedurer og indeholdt en række forskellige eksempler på hvidvask og terrorfinansiering.

Deltagerne repræsenterede forskellige brancher, som alle er underlagt hvidvaskloven, og blev ind delt i grupper på tværs af brancherne for at styrke erfaringsudvekslingen og muligheden for at få indblik i andre branchers udfordringer og løsninger.

Deltagerne udtrykte stor tilfredshed med undervisningen, og særligt mulighederne for at tale med aktører fra andre brancher gav gode diskussioner og en bedre forståelse for helheden i bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Den gode underretning

I årets første kvartalsrapport i 2023 opfordrede vi alle underretningspligtige til at gennemgå deres kontaktoplysninger i GoAML, og vi kan se, at mange af jer har gjort dette. Det vil vi gerne sige jer mange tak for. Det gør nemlig vores muligheder for at komme i kontakt med jer meget nemmere og giver derfor hurtigere sagsbehandlingstid på underretningerne.

I forlængelse af dette vil det også være en stor hjælp for os, hvis I:

- er opmærksomme på at få vedhæftet dokumentationen, når I i mistankegrundlaget henviser til at have vedhæftet dokumentation eller beskriver dokumentation, som I er i besiddelse af. Det giver os endnu bedre muligheder for at forstå det, I beskriver, når vi også har dokumentationen til rådighed.
- når underretningen handler om en udenlandsk politisk eksponeret person (PEP), henviser til, hvor I har fundet oplysningerne, der beskriver, at vedkommende er PEP/udenlandsk PEP og vedhæfter et skærmpoint af dette eller indsætter et link.
- tjekker jeres indbakke i message-board i GoAML dagligt, så I er sikre på, at I får vores beskeder rettidigt.

Gode og fyldestgørende underretninger sikrer den bedst mulige nyttiggørelse af jeres underretninger. Der er flere gode beskrivelser af, hvad en god underretning skal indeholde i vores folder "Den gode underretning", som tidligere er sendt til alle underretningspligtige via GoAML.

EU-kommissionen: Gyldne pas i Caribien udgør trussel for hvidvask i Europa

Af en ny rapport fra EU-kommissionen fremgår det, at fem caribiske lande har solgt mindst 88.000 såkaldte *golden passports*. Det gælder Antigua og Barbuda, Grenada, Saint Kitts og Nevis, Saint Lucia samt Dominica. Salget er steget markant efter 2015, hvor borgere fra en række caribiske lande fik lov at rejse til de fleste EU-lande i 90 dage uden krav om visa. Købere om disse pas kommer blandt andet fra Kina, Rusland, Iran, Irak, Syrien, Yemen, Nigeria og Libyen. Kommissionen udtrykker bekymring for, at de gyldne pas kan bruges af kriminelle aktører til blandt andet hvidvask, skattekriminalitet og korruption. Du kan læse mere om sagen i artiklen fra The Guardian [her](#).

I november måned udgav FATF og OECD rapporten *Misuse of Citizenship and Residency by Investment Programmes*. FATF bemærker, at disse programmer kan styrke den økonomiske udvikling i de lande, hvor programmerne kører, men også at de kan udnyttes af kriminelle aktører til hvidvask af milliarder. Af rapporten fremgår, at i perioden 2011-2019 har mere end 132.000 personer fået opholdstilladelse eller statsborgerskab i et EU-land via disse programmer, og at programmerne har medført investeringer for mindst 21,4 milliarder euro, svarende til godt 160 milliarder kroner. Du kan læse hele rapporten [her](#).

Vil du vide mere?

- **Ny rapport fra FATF om Cyber-Enabled Crime**

I november 2023 udgav FATF i samarbejde med Interpol og Egmont rapporten *Illicit Financial Flows from Cyber-Enabled Fraud*. Rapporten handler om den stigende svindel inden for områderne Business Email Compromise (BEC), phishing, onlinehandel og kærlighedssvindel. Udviklingen i svindlen er drevet af den teknologiske og digitale udvikling. Den øgede svindel betyder også, at der er større økonomisk udbytte, der skal hvidvaskes, og det sker ofte ved, at pengene overføres til udlandet og hvidvaskes gennem andre jurisdiktioner. I hvidvaskesetupet indgår typisk både muldyr og skuffeselskaber. En del af de aktører, der udfører Cyber-Enabled Crime, beskriver FATF som syndikater (CEF syndicates), der består af transnationale organiserede kriminelle grupper, der opererer i hierarkiske strukturer. Du kan læse hele rapporten [her](#).

- **Ny podcast om økonomiske skandaler i de seneste år**

I podcasten Dirty Deeds: Tales of Global Crime & Corruption kan du lære mere om nogle af de største internationale skandaler fortalt af de graverjournalister, der afslørede dem. Du kan blandt andet høre mere om hvordan penge fra korruption i Venezuela endte på bankkonti i Schweiz og hvordan en ledende familie i Azarbaijan hvidvaskede millioner blandt andet gennem en michelin-restaurant og et kunstgalleri. Det er The Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP) der står bag podcasten, som du finder [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 via GoAML.