
KVARTALS- RAPPORT

4

Hvidvasksekretariatet 2024



4. kvartal 2024

Kære samarbejdspartnere

Vi håber, I alle er kommet godt i gang med det nye år. Hermed følger Hvidvasksekretariatets fjerde kvartalsrapport for 2024.

I denne rapport kan du som altid læse om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i kvartalet. Du kan læse om, hvordan de efterretningsoplysninger, som Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen, anvendes, og hvad de resulterer i. Herudover kan du læse om udvalgte sager om hvidvask, hvor der er rejst sigtelser eller faldet dom.

I rapporten kan du også læse om, hvordan russisktalende kriminelle netværk i Sverige står bag økonomisk kriminalitet og hvidvask af penge. Det er det svenske finanspoliti, der har udgivet en dybdegående analyse af området.

Copenhagen Business School (CBS) har udgivet en rapport om sårbarheder på hvidvaskområdet. I rapporten konkluderes, at forsvaret mod hvidvask og økonomisk kriminalitet bør styrkes, og at der er behov for at etablere en klar ansvarsfordeling mellem de forskellige aktører. Rapporten er et resultat af en konference i efteråret 2024, hvor myndigheder, private aktører og forskningsverdenen mødtes for at dele viden om økonomisk kriminalitet, hvidvask og terrorfinansiering.

Afslutningsvis gør vi status på udfasningen af 1.000-kronesedlen her godt et år efter Nationalbankens udmelding om hjemtagelse af gamle sedler og 1.000-kronesedlen.

Rigtig god læselyst!

Med venlig hilsen

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 4. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 23.442 underretninger. Det er et fald på 620 underretninger i forhold til 3. kvartal 2024, men knap 4.000 flere end i 4. kvartal 2023. Samlet set har Hvidvasksekretariatet modtaget flere end 91.000 underretninger i 2024.

Tabel 1*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 4. kvartal 2024.

Antal underretninger modtaget	4. kvartal 2023	1. kvartal 2023	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024
I alt	19.775	21.454	22.395	24.045	23.425

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

Underretningerne fordeler sig på tre forskellige typer:

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

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

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af underretninger om *mistænkelige transaktioner (STR)* er faldet med 159 i forhold til 3. kvartal 2024 og udgør cirka 86 pct. af alle underretningerne. Antallet af *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* er faldet med 457 underretninger siden sidste kvartal og ligeså er antallet af *underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR)*, som er faldet med fire underretninger i forhold til 3. kvartal 2024.

Sammenholdt med 4. kvartal i 2023 er antallet af *underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)* steget med 15 pct., *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* er steget med 50 pct., mens antallet af *underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR)* er mere end halveret.

Tabel 2*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 4. kvartal 2023 til og med 4. kvartal 2024 fordelt på underretningstype.

Underretningstype	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024
-------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	17.617	18.577	18.953	20.442	20.283
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	2.067	2.784	3.373	3.560	3.103
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	91	93	69	43	39
I alt	19.775	21.454	22.395	24.045	23.425

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

I nedenstående tabel fremgår antallet af underretninger fra hver kategori af underrettere. Tallene i parentes viser, hvor mange underretningspligtige der er oprettet i GoAML i den pågældende kategori pr. 14. januar 2025.

Det fremgår af tabellen, at størstedelen af de modtagne underretninger kommer fra pengeinstitutter og dernæst fra spiludbydere. Det samlede fald i antallet af underretninger fra 3. kvartal 2024 til 4. kvartal 2024 skyldes primært et fald i antal underretninger fra pengeinstitutter, revisorer og valutavekslingsvirksomheder.

Spiludbydere, udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester og realkreditinstitutter har indsendt over 10 pct. flere underretninger i det seneste kvartal i forhold til 3. kvartal 2024. Ejendomsmæglerne har også øget antallet af indsendte underretninger.

Underretningerne fra ejendomsmæglere, der primært er *underretninger om mistænkelige aktiviteter* (SAR), kommer fra flere end 10 forskellige ejendomsmæglere. De handler om mistanke til oprindelsen af de midler, der købes ejendom for, mistanke om renovering af ejendomme for sorte penge, mistanke om overfakturering af ejendom og manglende kendskab til udenlandske købere. Hvidvasksekretariatet erfarer, at fortsat flere ejendomsmæglere opretter sig i GoAML. Hvidvasksekretariatet og Dansk Ejendomsmæglerforening har været i tæt dialog i det seneste kvartal, hvor brancheforeningen har arbejdet på at få flere ejendomsmæglere til at oprette sig i GoAML.

Tabel 3*. Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 4. kvartal 2024.

Underretter	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024
Pengeinstitutter (177)	16.232	16.943	17.291	18.417	17.761
Spiludbydere (78)	1.091	1.287	1.423	1.473	1.815
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (78)	641	822	989	1.077	1.264
Revisorer (680)	542	845	1.015	964	730
Offentlige myndigheder (136)	455	623	712	812	744
Realkreditinstitutter (9)	258	341	232	463	569
Finansiell leasing (121)	238	168	218	181	140
Valutavekslingsvirksomheder (50)	206	275	326	435	230
Advokater (139)	26	36	56	63	65
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (19)	42	49	32	48	34
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (318)	18	22	47	57	26

Andre (296)	6	24	34	32	20
Livsforsikringsselskaber og pensionskasser (32)	8	2	5	15	6
Ejendomsmæglere (721)	6	10	7	5	20
Service Providere** (53)	5	7	8	3	1
Investeringsforeninger og fonde (60)	0	0	0	0	0
Kunsthandlere og auktionshuse (10)	1	0	0	0	0
Sparevirksomheder (13)	0	0	0	0	0
Fondsmæglerselskaber (41)	0	0	0	0	0
Forsikringsformidlere (17)	0	0	0	0	0

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

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

Mens det for nogle underretningspligtige er blevet en almindelig del af deres daglige praksis at monitorere og underrette om mistænkelige transaktioner og aktiviteter, er der også underretningspligtige, som Hvidvasksekretariatet sjældent hører fra, og brancher hvor langt fra alle underretningspligtige har oprettet sig i GoAML. Det kan skyldes, at der ikke er tegn på hvidvask, eller at der er en manglende opmærksomhed på risikoen for hvidvask.

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

I 4. kvartal 2024 blev der oprettet 139 nye underretningspligtige (unikke virksomheder) i GoAML, og det samlede antal underretningspligtige, der er oprettet i GoAML er 3.024 pr. 31. december 2024. Det svarer til, at godt 14 procent af de minimum 22.000 underretningspligtige personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, har oprettet sig i GoAML.

Videregivne underretninger fra Hvidvasksekretariatet

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

Af tabel 4 fremgår, hvor mange efterretningsoplysninger Hvidvasksekretariatet har fremsendt til forskellige myndigheder. En efterretningsoplysning kan enten indeholde én underretning eller en pakke af underretninger, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget.

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

Modtagere	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024
Skatteforvaltningen	963	990	2.062	1.074	2.921
Politiet (politikredsene og NSK)	464	501	522	545	575
PET: understøttelse af PET's operative virke	232	245	117	85	90
PET: andre administrative oplysninger	58	84	70	78	70
Anden offentlig myndighed	32	58	106	90	217
I alt	1.749	1.878	2.877	1.872	3.873

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

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

Tabel 5. Antal gange en underretning er videregivet til en myndighed i perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 4. kvartal 2024.

Modtagere	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024
Skatteforvaltningen	3.347	4.289	8.305	2.922	11.769
Politiet (politikredsene og NSK)	5.651	5.417	6.856	5.121	7.021
Anden offentlig myndighed	366	690	954	522	972
PET: understøttelse af PET's operative virke	434	471	350	185	236
PET: andre administrative oplysninger	156	237	141	298	162
I alt	9.954	11.104	16.606	9.048	20.160

* Tallene i tabellen er dynamiske og kan ændre sig fra kvartal til kvartal. Det skyldes, at der kan ske efterregistreringer for tidligere kvartaler. Det bemærkes endvidere, at oplysningerne i underretningerne ikke nødvendigvis bliver videregivet i den samme periode, som de er modtaget i. Det skyldes, at underretningerne kan vise sig først at være relevante at videregive

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

I 4. kvartal 2024 blev der 20.160 gange videregivet underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder, svarende til lidt over en fordobling i forhold til 3. kvartal 2024. Det er særligt videregivelser til Skatteforvaltningen, der driver udviklingen. Stigningen i antallet af videregivelser til Skatteforvaltningen skyldes blandt andet, at Hvidvasksekretariatet har øget automatiseringen af større dele af processen. Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 4. kvartal 2024 især omhandlet kædesvig, mistanke om udeholdt omsætning og sort arbejde. Derudover er der en stigning i antallet af videregivelser til politikredsene. En større andel af disse underretninger er videregivelser i forbindelse med Hvidvasksekretariatets understøttelse af konkrete efterforskninger.

Særligt for politiet

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

Beslaglæggelser

I 4. kvartal 2024 modtog Hvidvasksekretariatet 88 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, herunder 21 fast track-underretninger. Den samlede sum for de 88 underretninger var på godt 190 millioner kroner. Fast track-underretningerne stod for godt 129 millioner kroner.

Ved modtagelse af en fast track-underretning skal Hvidvasksekretariatet inden udløbet af den efterfølgende bankdag træffe beslutning om, hvorvidt der i medfør af retsplejelovens § 807 f skal foretages en midlertidig beslaglæggelse af beløbet. En beslaglæggelse efter § 807 f er midlertidig og bortfalder efter en uge. Gennemføres der en beslaglæggelse efter § 807 f, videregives oplysningerne fra underretningen til en politikreds eller NSK, hvor der tages stilling til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

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

De største modtagere af oplysninger vedrørende beslaglæggelser, målt i forhold til beløb, var i dette kvartal Sydsjællands og Lolland-Falsters Politi, Københavns Politi og Københavns Vestegns Politi.

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 3. kvartal 2024

Hvidvasksekretariatet sender løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen ved mistanke om skatte- og momsunddragelse. 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 om mistanke om skatte- og momsunddragelse ved deres visitation i Hvidvasksekretariatet har vist sig at være relevante for politiet, sendes disse direkte til de relevante politikredse og/eller NSK.

I 3. kvartal 2024 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 1.258 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Det er godt 800 færre end i 2. kvartal 2024. I samme periode i 2023 (3. kvartal 2023) modtog Skattestyrelsen 1.358 efterretningsoplysninger.

I 3. kvartal 2024 har Skattestyrelsen behandlet i alt 249 efterretningsoplysninger, hvoraf 216 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 33 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 216 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, har Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne i 3. kvartal 2024 resulteret i et nettoprovenu på godt 137 millioner kroner. I forhold til samme periode i 2023 er der tale om et fald på godt 174 millioner krone. I tredje kvartal 2023 blev der afsluttet flere større sager, der påvirkede provenuet positivt. Skattestyrelsen vurderer, at det er forklaringen på faldet fra 2023 til 2024. Af de 216 efterretningsoplysninger indgår 186 af dem i sager, der 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. Der er fokus på at identificere områder, hvor efterretningsoplysninger fremadrettet potentielt kan indgå i myndighedsudøvelsen. Det forventes, at det vil være muligt at begynde at afrapportere på den øgede nyttiggørelse primo 2025.

Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen mod den organiserede og systematiske skatteøkonomiske kriminalitet. Skattestyrelsens Center for Hvidvask holder hver måned møde med Hvidvasksekretariatet for at drøfte trends og indhold. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om forventningerne til det fremtidige antal oversendelser, ligesom antallet af allerede oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretningsoplysninger, som sendes til Skattestyrelsen, også når frem.

Aktuelle hvidvasksager

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

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

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

Der er i 4. kvartal 2024 blandt andet rejst sigtelser eller faldet afgørelser i følgende sager om hvidvask:

- **Tre personer dømt for narkosmugling og hvidvask**

Syd- og Sønderjyllands Politi har efter en langvarig efterforskning fået dømt to mænd og en kvinde i en sag om narkosmugling og hvidvask af millioner. Sagen udspringer af en proaktiv efterforskning rettet mod personer i Østjylland, hvor mistanken gik på omfattende narkosmugling i skjulte hulrum i køretøjer og omfattende hvidvask.

En 38-årig mand blev idømt 12 års fængsel, mens en 36-årig kvinde fik en dom på ti års fængsel. En 26-årig bulgarsk mand, som alene blev dømt for indsmuglingen af 14 kilo narkotika, blev idømt syv års fængsel og udvisning af Danmark for bestandigt. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Dom for hvidvask via valutavekslingsvirksomhed**

To mænd ansat i Dan Exchange A/S blev i en NSK-sag i november 2024 idømt et år og tre måneders fængsel for hvidvask ved i Dan Exchange på Reventlowsgade i København at have modtaget og vekslet ikke under 323.500 euro, svarende til knap 2,5 millioner kroner, som var udbytte fra en strafbar lovovertrædelse. Dommen er anket.

- **12 års fængsel for indsmugling af narkotika og hvidvask via kryptovaluta**

En 30-årig mand fra Odense er i en tilståelsessag ved Retten i Randers idømt 12 års fængsel for at have arrangeret indsmugling og overdragelse af store mængder narkotika samt hvidvask af særlig grov beskaffenhed. Indsmuglingen af narkotika er sket i perioden foråret 2020 til januar 2021. Hvidvasken er foregået fra 2015 til 2023 og er sket både ved handel med kryptovaluta og ved, at den 30-årige benyttede en virksomheds bankkonto til at foretage transaktioner for at skjule pengenes oprindelse.

Sagen er efterforsket og ført af NSK. Som en del af dommen har retten konfiskeret godt en million kroner fra den dømte. Tre mænd er tidligere idømt fængselsstraffe på 13, 14 og 15 år i samme sagskompleks. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **To mænd på 38 og 41 sigtet for hvidvask af 167 millioner kroner**

To mænd er sigtet i en NSK-sag om organiseret økonomisk kriminalitet. De to mænd er sigtet for hvidvask af 167 millioner kroner gennem en fakturafabrik. Sagen har været efterforsket siden februar 2024 i samarbejde med Skattestyrelsen, som også deltog i aktionen. Mændene er sigtet for at have hvidvasket for millioner ved at udstede fiktive fakturaer. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **12 års fængsel i sag om narkotika og hvidvask af millioner fra narkotikahandel**

En 24-årig mand fra København er blevet idømt 12 års fængsel i en NSK-sag om blandt andet hvidvask af samlet knap 140 millioner kroner. Manden var hovedmand i et hvidvaskforetagende, der faciliterede hvidvask af penge fra handel med narkotika for flere kriminelle organisationer.

Den 24-årige modtog penge, der stammede fra kriminalitet, typisk på adresser centralt i København, hvor han selv arbejdede som ejer af guldsmedeforretninger. Pengene blev herefter vekslet fra danske kroner til euro og fragtet ud af Danmark i biler. Den 24-årige blev også kendt skyldig i at have medvirket til indsmugling og besiddelse af samlet 28 kg kokain, 100 kg amfetamin og 399 kg hash. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **En 65-årig mand idømt fire og et halvt års ubetinget fængsel for hvidvask af godt 148 millioner kroner**

Den 65-årige erkendte i en NSK-sag, at han i perioden fra januar 2018 frem til sin anholdelse i januar 2024 har hvidvasket godt 148 millioner kroner gennem tre virksomheder, som han ejede og kontrollerede. Her modtog og videreførte den dømte de store beløb for at skjule pengenes ulovlige oprindelse. Pengene blev videreført til andre virksomheder i blandt andet Schweiz, Spanien og Thailand. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Tidligere advokat tiltalt for hvidvask af 1,9 milliarder kroner**

NSK har tiltalt en nu tidligere advokat for fem forhold om hvidvask af godt 1,9 milliarder kroner gennem en periode fra december 2015 til juni 2023. Tiltalen er rejst efter to og et halvt års efterforskning, som efter NSK's opfattelse har vist, at den tidligere advokat, som direktør i fem danske selskaber, har hvidvasket penge for adskillige udenlandske selskaber gennem konti i både danske og udenlandske banker. Foruden den tidligere advokat er tre andre personer tiltalt for hvidvask af henholdsvis 367 millioner kroner, 1,9 milliarder kroner og 802 millioner kroner. Tiltalen omfatter blandt andet forhold om handelsbaseret hvidvask.

- **Sigtelse for hvidvask via tomt selskab**

Nordjyllands Politi sigtede i oktober 2024 en 51-årig mand for hvidvask af cirka 47 millioner kroner. Hvidvasken er foregået i perioden fra august 2022 til november 2023 i et firma, som den 51-årige var direktør og fuldt ansvarlig deltager i. Det er politiets opfattelse, at virksomheden har været uden reel drift, idet der ad flere omgange indgår penge til firmaet, som er udokumenterede, idet der ikke foreligger fakturaer, hvorefter pengene overføres til flere udenlandske selskaber. Den 51-årige mand er endvidere sigtet for bedrageri af cirka 1,5 million kroner ved at have købt varer på kredit uden vilje eller evne til at betale samt for falsk anmeldelse.

- **Jyske Bank har betalt knap 24 millioner kroner for overtrædelse af hvidvaskloven**

Jyske bank har udenretligt vedtaget og betalt et bødeforelæg fra NSK på knap 24 millioner kroner for overtrædelse af hvidvaskloven i bankens Keyplan Mortgage Afdeling. På baggrund af inspektioner i efteråret 2021 politianmeldte Finanstilsynet i november 2022 Jyske Bank til NSK for tilsidesættelse af reglerne i hvidvaskloven om kundekendskabsprocedurer. Jyske

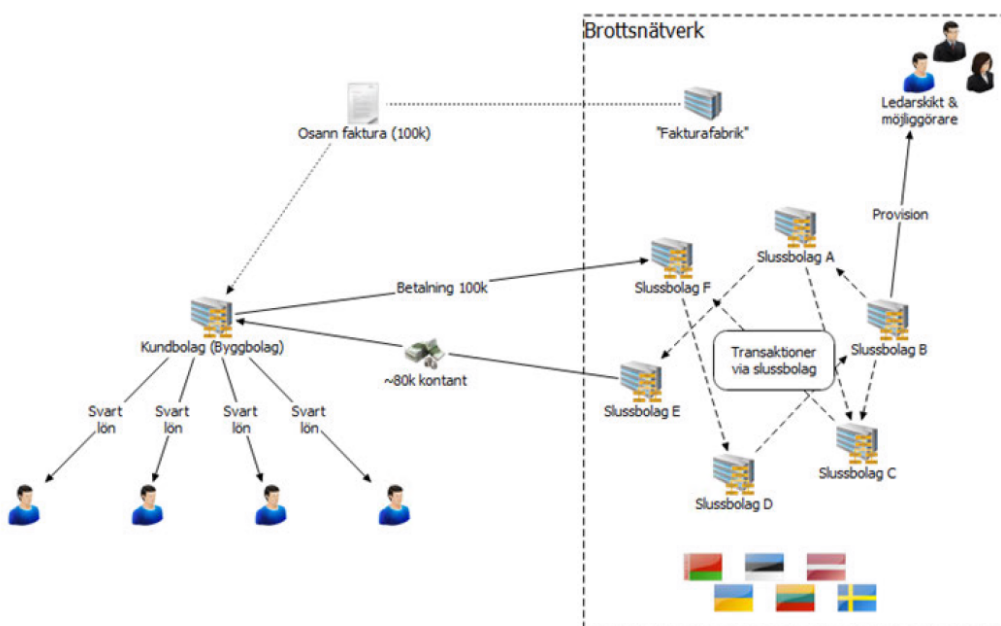
Bank har samarbejdet med NSK, og det har derfor været muligt at afslutte sagen med en udenretlig bøvededtagelse. Du kan læse mere om sagen [her](#).

Svenske Finanspolisen udgiver rapport om hvidvask og russiske forbindelser

Finanspolisen har udgivet rapporten *Fördjupad modusrapport – Systematisk penningtvätt inom den rysktalande organiserade brottligheten* om hvidvask af penge i russisktalende kriminelle netværk i Sverige.

Finanspolisen har med udgangspunkt i underretninger udarbejdet en analyse, der viser, at der sker omfattende kriminalitet og hvidvask via kriminelle aktører i russisktalende miljøer i Sverige. Det gælder særligt arbejdslivskriminalitet forbundet til byggebranchen, som fx menneskehandel til arbejdskraft, anskaffelse af kontanter til sort arbejde og hvidvask af midlerne gennem misbrug af legale virksomhedsstrukturer forbundet med det russisktalende samfund. Kriminaliteten vurderes at have alvorlige konsekvenser for det svenske samfund, økonomien og de involverede brancher, særligt byggebranchen.

Analysen viser, at disse typer af kriminelle netværk er hierarkisk opbygget med forskellige typer af virksomheder og forskellige roller, der har hver deres opgaver i det kriminelle setup. Den kriminalitet, de begår, sker ofte gennem misbrug af identiteter, hvor bagmændene så at sige har kontrol over et større antal identiteter og misbruger dem til oprettelse af virksomheder, adgang til bankkonti med videre. Ofte har mange af identiteterne tilknytning til de samme adresser.



Kilde: Polismyndigheten, Nationella operativa avdelningen, Finanspolissektionen 2024: 8.

De kriminelle netværk bruger mange forskellige teknikker til hvidvask, som fx udstedelse af fiktive eller falske fakturaer, investeringer i fast ejendom, misbrug af kontantintensive virksomheder, hvor illegale midler blandes med legale midler, sløring af midler gennem betaling af mange virksomheder, anvendelse af banker og pengeoverførselsvirksomheder til udlandsoverførsler med videre.

På tegningen er illustreret udstedelse af en fiktiv faktura fra en fakturabrik, som betales af et byggefirma til en virksomhed kaldet "Slussbolag F". Byggefirmaet modtager et beløb i kontanter fra "Slussbolag E", der svarer til beløbet på fakturaen fratrukket provision til det kriminelle netværk. Pengene fra fakturabetalingen sløres nu ved at blive sendt rundt mellem de forskellige virksomheder, som kontrolleres af det kriminelle netværk, inden de sendes til en af virksomhederne i udlandet. I et enkelt sagskompleks har politiet identificeret op mod 300 virksomheder, som anvendes til sløring ("slussbolag"), men der er mistanke om, at mange flere er involveret. Virksomhederne, der anvendes til sløring og som et værktøj til hvidvask, kan enten stiftes, overtages eller opkøbes.

Analysen viser, at disse virksomheder bruges i en kort periode på max seks måneder. Virksomhederne har deres erhvervskonto i svenske banker og anmoder selv om at få afsluttet deres engagement med banken eller går konkurs, når bankerne begynder at stille spørgsmål eller før en årsrapport. I flere tilfælde har bankerne også selv opsagt engagementerne. Virksomhederne benyttes således i kort tid og omsætter for store summer, inden de erstattes af et nyt selskab i den store portefølje af virksomheder, som de kriminelle har adgang til.

Af analysen fremgår også, at fakturafabrikkerne ofte drives fra udlandet. De virksomheder, der er modtagere af fakturaen, forsyner fakturafabrikken med de nødvendige dokumenter, mens selve faktureringen sker fra de forskellige sløringsvirksomheder. De fiktive fakturaer kan også oprettes reaktivt, for eksempel hvis banken eller andre anmoder om dokumentation.

I analysen peger Finanspolisen på forskellige typer af facilitatorer. Det kan fx være facilitatorer, der har til opgave at skaffe kunder til fakturafabrikken, at have kontakt til eksempelvis de byggeledere på byggepladserne, der skal betale medarbejdere sort, eller at have kontakt til kriminelle miljøer, der skal af med eller skaffe kontanter. Det kan også handle om facilitatorer, der skal skaffe identiteter, der kan misbruges til hvidvask, eller bogholdere og revisorer, der har indsigt i regnskaberne og kan varetage forskellige opgaver, som kan bidrage til at sløre de reelle forhold, ved fx at ændre kontofuldmagter eller undlade at indberette om mistanke om hvidvask og godkende regnskaber.

Politiet peger på, at de kriminelle aktører i og uden for Sverige udnytter det tillidsbaserede system i Sverige, hvor det er nemt at oprette virksomheder, den fri bevægelighed for varer og tjenester i EU og mulighederne for at få en erhvervskonto.

Rapporten blev udgivet i november 2024 og kan læses [her](#).

Status på udfasning af 1.000-kronesedlen

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

Baggrunden for udfasning af 1.000-kronesedlen er blandt andet, at der ikke længere er brug for den til at understøtte fysiske betalinger. Du kan læse hele Nationalbankens analyse af danskernes brug af kontanter [her](#).

I perioden fra den 30. november 2023 til den 31. december 2024 har Hvidvasksekretariatet modtaget 1.470 underretninger, som underretningspligtige har markeret relateret til udfasningen af 1.000-kronesedlen. Underretningerne handler primært om privatpersoner. Mistanken opstår i forbindelse med indsættelse eller veksling af store kontantbeløb i 1.000-kronesedler, hvor den underretningspligtige ikke har et tilstrækkeligt kendskab til kontanternes oprindelse. Mistanken i relation til udfasningen af 1.000-kronesedlen kan fx være mistanke om socialt bedrageri, udeholdt omsætning, sort arbejde samt hvidvask.

Af de 1.470 underretninger er der 72 underretninger, som er markeret med indikatoren *Hjemkaldelse af gamle sedler*. En hurtig stikprøve viser, at der i de fleste tilfælde er tale om, at indikatoren anvendes forkert. Underretningerne omhandler ikke hjemkaldelse af gamle sedler, men handler eksempelvis om kunder, der indsætter gamle sedler – altså penge kunden tidligere har hævet i banken.

Nationalbanken oplyser, at der siden 30. november 2023 er hjemtaget i alt godt 18 milliarder kroner i tusindekronesedler. Der er dermed fortsat cirka 2,9 milliarder kroner i 1.000-kronesedler i omløb. I samme periode er der hjemtaget ældre sedler for i alt cirka 660 millioner kroner, og der er fortsat cirka 2,7 milliarder kroner i ældre sedler i omløb.

Vil du følge med i udviklingen af hjemtagelsen af ældre sedler og 1.000-kronesedler, så offentliggøres tallene på Nationalbankens hjemmeside [her](#).

Nye indleveringssteder

Nationalbanken er forpligtiget til fortsat at ombytte indkaldte sedler i op til et år efter, at sedlerne ophører med at være betalingsmiddel i butikker og banker. I den forbindelse har Nationalbanken åbnet tre indleveringssteder i Aarhus, Odense og København i samarbejde med FOREX, hvor borgere og virksomheder til og med 31. maj 2026 kan indløse de indkaldte sedler. Nationalbankens indleveringssteder er omfattet af de gældende hvidvaskregler og der vil derfor være samme krav til dokumentation, når borgere og virksomheder vil indløse kontanter, som de krav der gælder i bankerne.

Indløsning af kontanter kræver fysisk fremmøde, udfyldelse af skriftlig erklæring og fremvisning af billed- og adresselegitimation. Privatpersoner kan indløse op til 5.000 kroner til nye kontanter. Beløb over 5.000 kroner overføres til personernes bankkonto. Penge indleveret på vegne af en virksomhed bliver overført til virksomhedens bankkonto.

CBS rapport om sårbarheder på hvidvaskområdet

Copenhagen Business School (CBS) afholdt i august 2024 i samarbejde med Finans Danmark konferencen *Forum for viden og samarbejde: AML/CFT og FinCrime*. Formålet med konferencen var at skabe rammerne for udviklingen af et såkaldt Public-Private-Academic-Partnership (PPAP),

hvor myndigheder, private aktører og forskningsverdenen mødes for at dele viden om økonomisk kriminalitet, hvidvask og terrorfinansiering.

Drøftelserne på konferencen har nu udmøntet sig i en offentlig rapport, der beskriver et behov for nationale initiativer på forskellige områder for at styrke forsvaret mod hvidvask og økonomisk kriminalitet. Konklusionen fra rapporten peger særligt på et behov for at etablere en klar ansvarsfordeling mellem de forskellige aktører. Hele rapporten kan læses [her](#).

Fra Hvidvasksekretariatets perspektiv kan samarbejdet bidrage til at gøre os klogere på følgende:

- Truslerne: Hvem misbruger strukturer i Danmark til hvidvask?
- Sårbarhederne: Hvilke sårbarheder i det danske samfund udnyttes af de kriminelle aktører, og hvad kan vi gøre for at minimere dem?
- Brancherne: Hvad er sårbarhederne i konkrete brancher, herunder de nye brancher, der bliver underlagt hvidvaskloven?
- Nye tendenser og modus på hvidvaskområdet.
- Hvordan vi får mere ud af de muligheder vi har for deling af oplysninger.
- Effekten af indsatser på hvidvaskområdet, fx ændret lovgivning.

I Hvidvasksekretariatet søger vi løbende viden i forskningsverdenen, når vi udarbejder risikovurderinger og temarapporter. Vi har blandt andet igangsat to PhD-projekter i samarbejde med Københavns Universitet og ITU om henholdsvis identificering af handelsbaseret hvidvask og avanceret netværksanalyse. Projekterne forløber over tre til fire år, men resultaterne vil løbende blive formidlet til relevante aktører.

Opdatering af branchekoder

Ved årsskiftet blev de branchekoder, der anvendes i Det Centrale Virksomhedsregister (CVR), opdateret, som led i, at de internationale branchenomenklaturer blev opdateret. Opdateringen betyder, at samtlige virksomheder og produktionsenheder, som var *aktive* ved årsskiftet 2024/2025 har fået opdateret deres hovedbranche og eventuelle bibrancher med virkning fra den 1. januar 2025.

Selskaber, som er ophørt inden 1. januar 2025, har fortsat branchekoder, der følger den gamle standard.

I omegnen af 1,8 millioner virksomheder og produktionsenheder har fået opdateret deres branchekoder. Hvis du har spørgsmål til om opdateringen af branchekoderne kan du skrive til cvrselfbetjening@erst.dk.

Vil du vide mere?

- **Advokatsamfundet udgiver podcast om hvidvask**

Advokatsamfundet har udgivet en podcastserien "Frontlinjen mod hvidvask" om forebyggelse af hvidvask og de forpligtelser, der gælder for advokater. Podcastserien er på fem episoder.

1. Håndtér din risiko som advokat.
2. Hvornår er du omfattet af hvidvaskloven og underretningspligten?
3. Advokatfirmaers pligter for forebyggelse af hvidvask.
4. Den enkelte advokats pligter for forebyggelse af hvidvask.
5. Kontrol, screening, undervisning og dokumentation: Sådan sikrer I jeres praksis.

Du kan både læse mere og lytte til de fem episoder [her](#).

- **Klarna får rekordbøde for brud på hvidvaskregler**

Det svenske Finanstilsyn, Finansinspektionen, har udstedt et sanktionsgebyr på 500 millioner svenske kroner, svarende til 323 millioner danske kroner til betalingstjenesten Klarna. Virksomheden har overtrådt hvidvaskreglerne og får blandt andet kritik for sin manglende risikovurdering. Du kan læse Finansinspektionens rapport [her](#).

Har du brug for at komme i kontakt med os?

Har du spørgsmål eller kommentarer til kvartalsrapporten, er du velkommen til at kontakte os via vores mail, som er fiu@politi.dk.

Du er også altid velkommen til at læse mere om hvidvask på www.hvidvask.dk. Her finder du også andre rapporter, fx årsrapporter, kvartalsrapporter og temarapporter fra Hvidvasksekretariatet. Materialet får du også adgang til, hvis du er oprettet i GoAML.

The screenshot shows the website of Hvidvasksekretariatet (National Unit for Serious Crime). The header includes the name and a search icon. A sidebar menu titled "Genveje" (Shortcuts) lists: "Læs mere om hvidvask", "Om Hvidvasksekretariatet", "Udgivelser", "Officielle spørgsmål", and "Kontakt Hvidvasksekretariatet". The main content area is titled "Nyheder fra Hvidvasksekretariatet" and features three news items:

- Kvartalsrapport for 3. kvartal 2024** (6. december 2024): Hvidvasksekretariatet har offentliggjort sin kvartalsrapport for 3. kvartal 2024. Rapporten giver et overblik over hvidvask og pengevask i Danmark, herunder de største risikofaktorer og de mest udbredte typer af hvidvask.
- Årsrapporten for 2023 er ude nu** (22. maj 2024): Hvidvasksekretariatet har offentliggjort sin årsrapport for 2023. Rapporten giver et overblik over hvidvask og pengevask i Danmark, herunder de største risikofaktorer og de mest udbredte typer af hvidvask.
- Ny kvartalsrapport: Udfærdigelse af 1000-kronenøden og vækst gennem spilleautomater** (10. maj 2024): Hvidvasksekretariatet har offentliggjort sin kvartalsrapport for 1. kvartal 2024. Rapporten giver et overblik over hvidvask og pengevask i Danmark, herunder de største risikofaktorer og de mest udbredte typer af hvidvask.