

KVARTALS- RAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2025

1



1. kvartal 2025

Kære samarbejdspartnere

I denne rapport kan du læse om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 1. kvartal 2025. 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.

Hvidvasksekretariatet har fokus på svindel med velfærdsydelse og hvidvask af midler, der stammer herfra. Når de kriminelle indtager nye områder, så følger vi med. Du kan du læse om Hvidvasksekretariatets fokus på samarbejde med aktører på socialområdet.

Såvel Europol og som norsk politi har udgivet opdaterede trusselsvurderinger, som vi giver et kort referat af. I begge rapporter vurderes truslen fra organiserede kriminelle aktører at være stigende, blandt andet fordi den ny teknologi gør det nemmere at udøve stadig mere sofistikeret økonomisk kriminalitet. De kriminelle aktører kan også være en del af en hybrid trussel med forbindelser til statslige aktører, og det øger truslen yderligere. Rapporterne behandler også truslerne fra narko- og farma-kriminalitet (ulovlig handel med farmaceutiske produkter) samt online-misbrug af børn. Emnerne har vi også fokus på i Hvidvasksekretariatet. I denne kvartalsrapport får du et indblik i vores arbejde på områderne, og vi linker også til lister med røde flag (tidligere *indikatorer*), der markerer, hvad der kan være relevant at myndigheder og underretningspligtige er opmærksomme på i forhold til online-misbrug af børn og ulovlig handel med farmaceutiske produkter.

God læselyst!

Med venlig hilsen

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 1. kvartal 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 23.752 underretninger, godt 2.000 flere end i 1. kvartal 2024. Samlet har Hvidvasksekretariatet modtaget flere end 93.000 underretninger det seneste år.

Tabel 1*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden fra 1. kvartal 2024 til og med 1. kvartal 2025.

Antal underretninger modtaget	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025
I alt	21.454	22.395	24.045	23.436	23.752

*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.

De underretninger, Hvidvasksekretariatet modtager, fordeler sig på tre 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)* udgør 19.966, svarende til cirka 84 pct. af alle underretningerne. Antallet af *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* udgør 3.742, mens antallet af *underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR)* er på 44.

Sammenholdt med 1. kvartal i 2024 stiger antallet af *underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)* med 7 pct., *underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)* stiger med 35 pct., mens antallet af *underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR)* falder til lidt under halvdelen.

Tabel 2*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 1. kvartal 2024 til og med 1. kvartal 2025 fordelt på underretningstype.

Underretningstype	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	18.577	18.953	20.442	20.294	19.966
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	2.784	3.373	3.560	3.103	3.742
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	93	69	43	39	44
I alt	21.454	22.395	24.045	23.436	23.752

*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.

Antallet af underretninger kan ikke bruges til at estimere omfanget af hvidvask. En stigning i antallet af underretninger kan skyldes en stigning i hvidvaskaktiviteter, men også andre forhold, fx øget fokus på hvidvask, ændrede forretningsgange, eller flere ressourcer hos de underretningspligtige.

Af tabel 3 fremgår antallet af underretninger fra hver kategori af underrettere. Tallene i parentes viser, hvor mange *aktive* underretningspligtige, der er oprettet i GoAML pr. 31. marts 2025. Ved nogle kategorier er antallet af underretningspligtige lavere i forhold til kvartalsrapporten for 4. kvartal 2024. Det skyldes en ændring i opgørelsen af antallet af underretningspligtige. Hvor det totale antal af underretningspligtige registeret i GoAML tidligere er opgjort, så medtages kun underretningspligtige, der er registeret som *aktive*. At være aktiv dækker alene over, at en underretningspligtig er oprettet korrekt i GoAML. Det er ikke ensbetydende med, at de pågældende har sendt underretninger.

Det fremgår af tabellen, at størstedelen af underretningerne kommer fra pengeinstitutter og spiludbydere.

Der har været en markant stigning i antallet af underretninger fra *realkreditinstitutter*, både når vi sammenligner med 1. kvartal 2024 og det seneste kvartal. *Realkreditinstitutterne* underrettede mere end 1.000 gange i 1. kvartal 2025. Det er få *realkreditinstitutter*, der sender markant flere underretninger end tidligere. Langt størstedelen af underretningerne fra *realkreditinstitutter* kommer fra to realkreditinstitutter og er primært *underretninger om mistænkelige aktiviteter* (SAR). Disse underretninger handler typisk om mistanke om skatteunddragelse på grund af mistænkelig aktiviteter på deres konti, herunder store kontantindsættelser og hævnninger.

Ligeledes stiger antallet af underretninger fra *advokater* og aktører inden for *finansiel leasing*, mens antallet af underretninger fra *udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester* og fra *revisorer* falder.

Tabel 3*. Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter i perioden fra 1. kvartal 2024 til og med 1. kvartal 2025.

Underretter	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025
Pengeinstitutter (85)	16.943	17.291	18.417	17.767	17.907
Spiludbydere (76)	1.287	1.423	1.473	1.817	1.883
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (54)	822	989	1.077	1.266	938
Revisorer (672)	849	1.021	970	734	593

Offentlige myndigheder (127)	623	712	812	744	717
Realkreditinstitutter (8)	341	232	463	569	1.030
Finansiell leasing (116)	168	218	181	140	203
Valutavekslingsvirksomheder (17)	290	340	443	238	263
Advokater (144)	36	56	63	65	90
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (19)	49	32	48	34	62
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (327)	22	47	57	26	31
Andre (260)	5	14	18	9	15
Livsforsikringselskaber og pensionskasser (30)	2	5	15	6	3
Ejendomsmæglere (738)	10	7	5	20	11
Service Providere** (53)	7	8	3	1	6
Investeringsforeninger og fonde (59)	0	0	0	0	0
Kunsthåndlere og auktionshuse (10)	0	0	0	0	0
Spærevirksomheder (5)	0	0	0	0	0
Fondsmæglerselskaber (41)	0	0	0	0	0
Forsikringsformidlere (16)	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 med videre.

Som det fremgår af tabellen, er der forskel på, hvor meget de forskellige typer af underretningspligtige underretter, og hvor meget de enkelte underretningspligtige underretter inden for hver kategori. Mens nogle underretningspligtige har en fast praksis om at underrette ved mistænkelige transaktioner og aktiviteter, er der stadig underretningspligtige, som Hvidvasksekretariatet sjældent hører fra. Der findes også brancher, hvor kun få underretningspligtige har oprettet sig i GoAML. Det kan skyldes, at der ikke er tegn på hvidvask, eller manglende opmærksomhed på risikoen for hvidvask.

Hvidvasksekretariatet gør opmærksom på, at du som omfattet af hvidvaskloven har pligt til at *underrette omgående*, hvis du har en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, som du ikke kan afkræfte. Hvis du ikke har oprettet dig som bruger i GoAML forud for opdagelsen af en mistænkelig adfærd, er det vanskeligt at underrette Hvidvasksekretariatet omgående. Derfor opfordrer Hvidvasksekretariatet fortsat alle underretningspligtige til at oprette sig i GoAML, så du omgående kan sende en underretning, hvis du "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 1. kvartal 2025 blev der oprettet 103 nye underretningspligtige (unikke virksomheder) i GoAML, og det samlede antal aktive underretningspligtige, der er oprettet i GoAML, er 2.857 pr. 31. marts 2025¹. Det svarer til, at godt 13 procent af de minimum 22.000 underretningspligtige personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, er oprettet i GoAML.

Nyttiggørelse af efterretninger

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 efterretninger Hvidvasksekretariatet har fremsendt til forskellige myndigheder. En efterretning kan indeholde én enkelt underretning eller en pakke af underretninger, som Hvidvasksekretariatet har analyseret og eventuelt beriget.

Tabel 4*. Antal efterretninger som Hvidvasksekretariatet har videregivet til forskellige myndigheder i perioden fra 1. kvartal 2024 til og med 1. kvartal 2025.

Modtagere	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025
Skatteforvaltningen	990	2.062	1.074	2.920	3.013
Politiet (politikredsene og NSK)	501	522	545	575	528
PET: understøttelse af PET's operative virke	245	117	85	91	87
PET: andre administrative oplysninger	84	70	78	70	46
Anden offentlig myndighed	58	106	90	217	278
I alt	1.878	2.877	1.872	3.873	3.952

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

Den samme underretning kan indgå i forskellige efterretninger/pakker af efterretninger og kan derfor nyttiggøres flere gange. Af tabel 5 nedenfor fremgår, hvor mange gange en underretning er videregivet til de enkelte myndigheder.

Tabel 5. Antal gange en underretning er videregivet til en myndighed (indeholdt i en efterretning) fra 1. kvartal 2024 til og med 1. kvartal 2025.

Modtagere	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025
Skatteforvaltningen	4.289	8.305	2.922	11.768	12.018
Politiet (politikredsene og NSK)	5.417	6.856	5.121	7.022	12.552
Anden offentlig myndighed	690	954	522	972	1.106
PET: understøttelse af PET's operative virke	471	350	185	237	264

¹ Det samlede antal registeret underretningspligtige er her lavere end i kvartalsrapporten for 4. kvartal 2024. Dette skyldes, at der her kun medtages underretningspligtige registeret som *aktive*.

PET: andre administrative oplysninger	237	141	298	162	190
I alt	11.104	16.606	9.048	20.160	26.130

* 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.

Tabel 5 viser, at der 26.130 gange i 1. kvartal 2025 er blevet delt oplysninger fra underretninger med politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder, hvilket svarer til lidt over en fordobling i forhold til 1. kvartal 2024. Særligt videregivelser til Skatteforvaltningen driver udviklingen. Stigningen i videregivelser til Skatteforvaltningen skyldes blandt andet, at Hvidvasksekretariatet har øget automatiseringen af større dele af processen. Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 1. kvartal 2025 især omhandlet kædesvig, mistanke om udeholdt omsætning og sort arbejde. Derudover stiger antallet af videregivelser til politikredsene. En større andel er videregivelser i forbindelse med Hvidvasksekretariatets understøttelse af konkrete efterforskninger.

Særligt for politiet

Foruden de konkrete videregivelser til politiet bliver underretninger fra danske underretningspligtige udstillet i politiets it-system, POL-Intel. Det sker på en måde, hvor politiet kan identificere om konkrete personer, virksomheder, bankkonti eller lignende indgår i hvidvaskunderretninger. Politiet kan dog ikke se indholdet eller afsender af underretningerne. Hvis politiet på baggrund af et *hit* i POL-Intel ønsker at få adgang til indholdet i den pågældende underretning, skal politiet sende en begrundet anmodning til Hvidvasksekretariatet om at videregive underretningen. På den måde kan politiet få adgang til relevante oplysninger, såsom mistankegrundlaget og underliggende bilag, fx transaktionsoversigter. Politiet har således en særlig adgang, der giver dem mulighed for at identificere underretninger, der kan berige deres arbejde i igangværende efterforskninger og analyser, hvilket bidrager til en effektiv nyttiggørelse af Hvidvasksekretariatets oplysninger.

Beslaglæggelser

I 1. kvartal 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 62 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, herunder ni fast track-underretninger. Den samlede sum for de 62 underretninger var 308 millioner kroner. Fast track-underretningerne stod for 67 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 en beslaglæggelse efter § 807 f, videregives oplysningerne fra underretningen til en politikreds eller NSK, som tager stilling til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

En underretning til Hvidvasksekretariatet førte til beslaglæggelse i Sverige

Hvidvasksekretariatet modtog en underretning om en svensk statsborger med mulighed for beslaglæggelse af godt 9,5 millioner svenske kroner. Et tæt samarbejde mellem Sveriges FIU og Hvidvasksekretariatet betyder, at svensk politi hurtigt kunne nyttiggøre underretningerne hurtigt og få beslaglagt midlerne.

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

Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 4. kvartal 2024

Ved mistanke om skatte- og momsunddragelse, sender Hvidvasksekretariatet løbende efterretningsoplysninger til Skatteforvaltningen. En efterretningsoplysning kan indeholde oplysninger fra flere underretninger. Det sker blandt andet når flere underretninger handler om den samme persongruppe eller de samme formodede svigshandlinger. Hvis underretningerne om mistanke om skatte- og momsunddragelse ved deres visitation i Hvidvasksekretariatet viser sig at være relevante for politiet, sendes de direkte til relevante politikredse og/eller NSK.

I 4. kvartal 2024 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 2.634 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Det er mere end en fordobling i forhold til kvartalet før og også en markant stigning i forhold til 4. kvartal 2023, hvor Hvidvasksekretariatet fremsendte knap 1.000 efterretningsoplysninger.

I 4. kvartal 2024 har Skattestyrelsen behandlet i alt 193 efterretningsoplysninger, hvoraf 166 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 27 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.

Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne har i 4. kvartal 2024 resulteret i et netto-provenu på 128 millioner kroner. I forhold til samme periode i 2023 er der tale om et fald på godt 35 millioner kroner. Faldet i nettoprovenu skyldes blandt andet, at Skattestyrelsens sager er blevet større og mere komplekse som følge af den stigende brug af udenlandske bankkonti og betalingsplatforme, som stiller større krav til styring, analyse og administration.

Skattestyrelsen igangsatte i 2023 et initiativ, som afsøgte mulighederne for at øge nyttiggørelsesgraden af de modtagne efterretningsoplysninger. Der blev i 2023 og 2024 på baggrund af en forsøgsordning arbejdet målrettet med at anvende efterretningsoplysninger i flere af Skattestyrelsens fagområder samt i de øvrige styrelser i Skatteforvaltningen, fx Toldstyrelsen og Motorstyrelsen. Skattestyrelsen startede samtidig en proces med henblik på at kunne afrapportere på anvendelsen af efterretningsoplysninger til flere formål inden for Skattestyrelsens myndighedsområde med analytiske formål, fx måludpegning.

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, 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 1. kvartal 2025 blandt andet rejst sigtelser eller faldet afgørelser i følgende sager om hvidvask:

- **Hvidvask af penge fra narkohandel**

National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) har efterforsket en sag om hvidvask af millioner af kroner fra narkotikahandel. En 40-årig mand har tilstået at have besiddet og videreoverdraget en større mængde hash samt selv at have hvidvasket det ulovlige udbytte fra hash-handlen gennem en facilitator, der siden er blevet idømt en langvarig fængselsstraf.

Den 40-årige mand blev idømt fængsel i tre år og seks måneder for både at have besiddet, opbevaret og videreoverdraget 500 kg hash samt for at have hvidvasket sit udbytte fra handlen med det ulovlige stof. Fra et parcelhus i Haslev overleverede manden samlet 4.725.000 kroner i kontanter til forskellige chauffører med henblik på at sløre, at pengene var udbytte fra hash-handlen. Overleveringen af pengene skete efter aftale med en 24-årig mand fra København, der i november blev idømt 12 års fængsel for at være hovedmanden bag et hvidvaskforetagende, der faciliterede hvidvask af penge fra handel med narkotika for flere kriminelle organisationer. Foruden fængselsdom konfiskerede retten 73.000 kroner fra den dømte. Den 40-årige modtog dommen. Du kan læse mere [her](#).

- **Hollænder dømt for hvidvask af 236 millioner kroner**

En 45-årig mand fra Holland blev idømt fire år og seks måneders fængsel for hvidvask af mere end 236 millioner kroner. Retten i Glostrup fandt det bevist, at den 45-årige i en periode fra april 2018 til oktober 2020 stillede konti tilknyttet sin danske virksomhed til rådighed for gennemstrømning af de mange millioner kroner, der var udbytte fra strafbare lovovertrædelser. Den 45-åriges virksomhed med adresser i Glostrup og Nordsjælland havde konti i både danske banker og i digitale banker i udlandet, og det var disse konti, som den 45-årige stillede til rådighed for andre personer og virksomheder, der gennem betalinger af omkring 2.600 fiktive fakturaer indsatte penge på hans konti, som han herefter videreførte til udenlandske virksomheder og personer for at skjule eller tilsløre den ulovlige oprindelse. Retten konfiskerede et beløb svarende til 178.800 kroner og udviste hollænderen af Danmark for bestandigt. Den dømte har anket dommen til frifindelse.

- **A-selskab sigtet for hvidvask med fiktive fakturaer**

Københavns Politi anholdt i februar en 54-årig mand og en 56-årig kvinde, som er sigtet for hvidvask af mere end 10 millioner kroner i deres virksomhed. De to anholdte har sammen drevet et rengøringsselskab, hvor de er mistænkt for at have købt fiktive fakturaer af en række fakturafabriker – selskaber, som udsteder fakturaer for ydelser, der aldrig er blevet udført. Manden og kvinden er sigtet for i forening at have betalt fakturaer for mere end 10 millioner kroner siden efteråret 2023. Beløbene er derefter blevet betalt tilbage i kontanter gennem et såkaldt 'hawala-netværk', som baserer sig på kontante pengeoverførsler uden om banker og myndigheder.

Kontanterne er ifølge politiets teori brugt til at aflønne underleverandører for at unddrage moms og skat. Det har medført, at rengøringsselskabet har kunnet underbyde konkurrerende virksomheder. I forbindelse med anholdelserne har Københavns Politi gennemført ransagninger flere steder på Sjælland, og der er beslaglagt et større kontantbeløb, værdipapirer og andre indeståender for adskillige millioner kroner samt friværdis i de sigtedes ejendomme. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **NSK anholder revisor mistænkt for medvirken til omfattende økonomisk kriminalitet**
I marts anholdt NSK en 73-årig registreret revisor mistænkt for medvirken til organiseret økonomisk kriminalitet for et tocifret millionbeløb. Det er NSK's opfattelse, at kriminaliteten er begået i tæt samarbejde med en 46-årig mand, som revisoren har rådgivet.

Det er blandt andet sket i forbindelse med tvangsopløsningen af nogle af den 46-årige mands virksomheder, idet den 46-årige efter NSK's opfattelse overførte penge fra de tvangsopløste virksomheder til andre af sine virksomheder. Det betød blandt andet, at der blev efterladt en gæld til Skattestyrelsen i millionkassen.

NSK har som en del af efterforskningen ransaget flere adresser i Danmark og Litauen, der har relation til den 46-årige mands virksomheder. Efterforskningen af sagen er foregået i et tæt samarbejde mellem NSK, Erhvervsstyrelsen og Skattestyrelsen. Sagen er startet på baggrund af underretninger modtaget i Hvidvasksekretariatet. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Flere domme i sagskompleks om hvidvask via handel med mink**

En 42-årig mand fra Varde er i en tilståelsessag ved Retten i Esbjerg idømt fem måneders betinget fængsel for hvidvask gennem handel med minkskind, kørt af NSK. Manden har hvidvasket ulovligt udbytte ved at have solgt minkskind mod store kontantbeløb, der stammer fra kriminalitet. Den 42-årige har erkendt, at han to gange i henholdsvis 2021 og 2024 modtog i alt 276.679 kroner i kontanter som betaling for minkskind. Pengene blev overdraget af en anden person, der også er sigtet i samme sagskompleks. Du kan læse mere om sagen [her](#).

I marts tilstod en 59-årig mand fra Vejle ved Retten i Kolding, at han som mellemmand havde arrangeret handel med minkskind for i alt knap syv millioner kroner. Her blev der også afregnet i kontanter, der stammede fra kriminalitet.

- **Dom for grov hvidvask via selskaber**

I marts blev en 41-årig mand ved Retten i Kolding dømt for hvidvask af grov beskaffenhed af et beløb på cirka 1,2 millioner kroner, idet den tiltalte i forening med andre havde oprettet selskaber med det formål at udøve hvidvask. Manden blev idømt ét års fængsel, hvoraf fire måneder skal afsones. Den restende del af straffen blev gjort betinget med vilkår om prøvetid i et år, samfundstjeneste i 150 timer og tilsyn af kriminalforsorgen i prøvetiden.

- **To mænd dømt i stor sag om hvidvask - yderligere to sigtet**

I marts førte efterforskningen af et større hvidvasknetværk til domme til bagmænd og nye sigtelser i sagen. Københavns Politi har siden april 2024 efterforsket et netværk af selskaber, som har handlet med fiktive fakturaer for anslået 56 millioner kroner. Det førte i november 2024 til anholdelsen af ti personer med forskellige roller i hvidvasknetværket, hvor fem selskaber har fungeret som såkaldte fakturafabrikker og har udstedt fiktive fakturaer til en række danske virksomheder. I marts blev to af de formodede bagmænd dømt: Der er tale om en 50-årig pakistansk statsborger, der blev idømt tre års fængsel og fik en advarsel om udvisning og en 40-årig svensk statsborger, der blev idømt to et halvt års fængsel og fik en advarsel om udvisning. Begge mænd har erkendt deres roller som ledende aktører i netværket. I alt 18 personer er sigtet eller dømt for enten at have planlagt, faciliteret eller medvirket til den omfattende hvidvask, heraf også stråmænd, der har været indsat som direktører. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Møbelkæde får bøde for overtrædelse af kontantforbuddet**

I en periode fra oktober 2022 til september 2023 modtog en møbelvirksomhed store kontantbeløb. I alt er der modtaget 17 kontantbetalinger på mellem 20.000 og 81.000 kroner. I 2024 blev det forbudt for erhvervsdrivende at modtage 15.000 kroner eller derover i kontanter pr. handel. Virksomheden har indvilliget i at betale en bøde på 170.000 kroner for at bryde forbuddet.

- **Anpartsselskab dømt for brud for hvidvaskloven**

I slutningen af december 2024 blev et anpartsselskab ved Retten på Frederiksberg idømt en bøde på 60.000 kroner og direktøren for selskabet en bøde på 6.000 kroner for overtrædelse af hvidvasklovens bestemmelser om kundekendskab, om at undersøge om kunderne er politisk eksponerede personer (PEP) samt overtrædelse af påbud, som selskabet tidligere havde fået af Erhvervsstyrelsen.

Underretninger spiller en afgørende rolle i bekæmpelsen af online-overgreb mod mindreårige

Internationale politimyndigheder under NSK's ledelse har i en operation slået til mod flere hundrede købere af AI-genereret overgrebsmateriale på verdensplan. Hvidvasksekretariatet var en del af den operation. Som finansiel efterretningsenhed opstarter og understøtter vi generelt politikredsnes arbejde i denne type sager, som er højt prioriteret i politiet og i Hvidvasksekretariatet. Oplysninger fra de underretningspligtige er vigtige i bekæmpelsen af online-overgreb mod børn, og mistænkelige transaktioner har spillet en afgørende rolle i politiets optrevling af internationale købere af overgrebsbilleder verden over.

Hvidvasksekretariatet modtager, analyserer og videregiver oplysninger til kompetente myndigheder. Som led i det arbejde følger vi en række kriminalitetsområder og domæner, hvor vi vurderer, at der er stor risiko for hvidvask og stor skade for borgere, virksomheder og samfundet. Det gælder også førforbrydelser til hvidvask, herunder mistanker om seksuelt overgrebsmateriale af mindreårige.

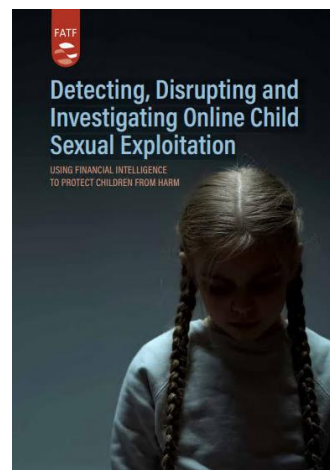
Når Hvidvasksekretariatet modtager en underretning om mistænkelige transaktioner relateret til overgreb mod børn, videregiver vi oplysningerne til NSK's afdeling for cybercrime (NC3) og politikredsene, hvor de personer, der kan knyttes til transaktionerne, bor. Oplysningerne indeholder typisk

informationer om modtager, afsender og beløbsstørrelse på transaktionerne. I det videre arbejde med NC3 og politikredsene bidrager Hvidvasksekretariatet med oplysninger og analyser, hvis der er brug for det.

Den omtalte sag og andre sager understreger, at underretninger kan spille direkte ind i en operation og have en meget afgørende rolle. Det fremgår også af rapporten [*Detecting, Disrupting and Investigating Online Child Sexual Exploitation*](#), som Financial Action Task Force (FATF) udgav i marts 2025.

Rapporten beskriver den hastigt voksende trussel fra online seksuel udnyttelse af børn (OCSE), der er en kompleks og cyber-understøttet kriminalitetsform med alvorlige og langvarige konsekvenser for ofrene. Rapporten fokuserer på to hovedformer for udnyttelse: live-streamet seksuelt misbrug af børn (LSAC), hvor seksuelt misbrug af børn sendes i realtid for økonomisk gevinst, og økonomisk seksuel afpresning af børn (FSEC), hvor børn trues med offentliggørelse af seksuelt eksplicit materiale.

Rapporten estimerer, at omkring 300 millioner børn hvert år bliver udsat for online seksuelt misbrug og udnyttelse, hvilket understøttes af data fra INTERPOL, der har klassificeret online seksuel udnyttelse af børn som en af de største trusler mod børn. Data viser desuden, at antallet af disse forbrydelser forventes at stige i fremtiden på grund af den øgede anvendelse af krypteret kommunikationsteknologi.



Rapporten søger at give bedre forståelse for, hvordan opdagelse af online seksuel udnyttelse af børn kan ske ved brug af finansielle efterretninger og i den forbindelse belyse behovet for en opdateret og mere præcis forståelse af de pengestrømme, der er knyttet til kriminalitetsformen, hos de underretningspligtige. Formålet er at give myndighederne bedre muligheder for at identificere og gribe ind overfor sådanne kriminelle aktiviteter tidligere.

For at understøtte dette indeholder rapporten indikatorer i relation til finansielle transaktioner og pengestrømme til brug for opdagelsen af live-streamet seksuelt misbrug af børn og økonomisk seksuel afpresning af børn. Hvidvasksekretariatet har oversat og sammenstillet indikatorerne til brug for de underretningspligtige.

Du finder indikatorerne i dokumentet *Røde flag – seksuelt overgrebsmateriale af mindreårige* ved at klikke [her](#).

Flere videregivelser om velfærds kriminalitet

Hvidvasksekretariatet har fokus på svindel med velfærdsydelser og hvidvask af midler, der stammer fra denne svindel (se [Hvidvasksekretariatets kvartalsrapport for 3. kvartal 2024](#)). Det gælder fx svindel i forbindelse med drift af bosteder, krisecentre og andre sociale ydelser, som kommunerne ofte udliciterer til private aktører. Kriminelle aktører kan svindle med velfærdsydelser på forskellige måder:

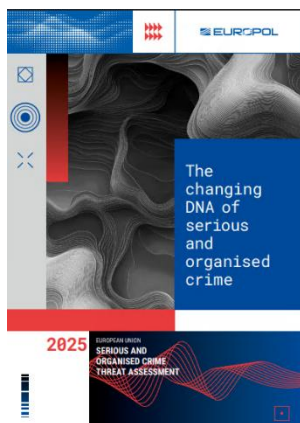
- Det kan dreje sig om et bosted, der overfakturerer for ydelser, som leveres (eller ikke leveres) af en virksomhed med samme ejerkreds som bostedet. Det mistænkes, at denne overfakturering finder sted ved betaling af husleje, vareforbrug, konsulentytelser med videre.
- Det kan også handle om at bostedet eller krisecentret får for meget i betaling fra kommunen ved bevidst at oplyse om for højt antal personer, der har modtaget hjælp på eksempelvis et kvindekrisecenter.
- Mistanken kan opstå, når virksomheder på disse områder flytter penge fra virksomhedens drift til et holdingselskab med samme ejerkreds og herfra sender pengene videre til konti, der kan kobles til ejerne på forskellig vis.
- Der er også tale om svindel med velfærdsydelser, når virksomhederne køber fiktive fakturaer fra fakturafabriker, der kvitterer med kontanter, som kan bruges til at aflønne personale på bosteder eller lignende sort, ligesom der kan opnås uberettiget momsfradrag på vareindkøb.
- De kriminelle aktører svindler med ydelserne, når midler fra drift af bosteder, krisecentre og lignende bruges til investeringer i eksempelvis ejendomme

For at styrke indsatsen mod velfærds kriminalitet og hvidvask af sorte penge har Hvidvasksekretariatet intensiveret samarbejdet med Social- og Boligstyrelsen og de fem kommunalt forankrede socialtilsyn. Dertil har Hvidvasksekretariatet øget fokus på videregivelse af underretninger med mistanke om socialt bedrageri til kommunerne.

Såvel videregivelser til Skatteforvaltningen, Social- og Boligstyrelsen og kommunerne er steget markant fra 2023 til 2024, og stigningerne forventes at fortsætte i 2025. Tal for videregivelser til Skatteforvaltningen fremgår af tabel 5 ovenfor. Videregivelserne til kommunerne er steget fra 60 i 2023 til mere end 200 i 2024. Videregivelserne til Social- og Boligstyrelsen er steget fra 2 i 2023 til 48 i 2024.

I maj måned er Hvidvasksekretariatet vært for en workshop med relevante myndigheder på det sociale område, hvor yderligere deling af informationer og fælles indsatser mod svindel på området skal drøftes.

Europol: Ny æra for hvidvask



Den alvorlige og organiserede kriminalitets dna ændrer sig i disse år, og det har konsekvenser for alle lande i EU. Det fastslår Europol i deres truslevurdering for 2025 *EU Serious and Organised Crime Threat Assessment 2025 (SOCTA)*.

De organiserede kriminelle aktører har kapaciteter til at destabilisere samfundet, når de etablerer parallelle finansielle systemer og opererer som facilitatorer for andre aktører, der udgør hybride trusler, herunder stater. De udnytter den digitale infrastruktur og vores digitale liv til at etablere sig og misbruge de muligheder, som internettet giver, både i forhold til at begå kriminalitet og rekruttere til kriminalitet. Samtidig accelererer kriminaliteten som følge af AI og ny teknologi, som øger truslen fra den alvorlige og organiserede kriminalitet gennem øget tempo, rækkevidde og mere sofistiske metoder. AI og ny teknologi gør det blandt andet nemmere for de kriminelle aktører at svindle med identiteter ved hjælp af nye tekst- og billedgenereringsværktøjer, som giver dem adgang til nye og større kriminelle markeder.

Europol vurderer, at de primære trusler udgøres af: cyberangreb, onlinesvindel, online misbrug af mindreårige, migrantsmugling, narkotikahandel, våbenhandel og affaldskriminalitet.

Kriminelle netværks infiltration af lovlige virksomhedsstrukturer betyder, at den organiserede kriminalitet vokser i magt og indflydelse. Det skaber en selvstående cyklus, der truer samfundets grundlag. Hertil kommer korruption og bestikkelse, som underminerer grundlæggende samfundsstrukturer.

"The infiltration of the legitimate business world is a key enabling tactic in the strategies of criminal networks. The abuse of legal business structures (LBS) is a multi-functional tool to support, disguise, or facilitate any form of criminal activity and to launder its proceeds. All business sectors are at risk, to varying degrees, in all crime areas" (Europol 2025: 27).

Europol vurderer, at tre typer virksomheder er særligt berørt af infiltration eller misbrug af kriminelle aktører:

- Byggeri og fast ejendom
- Kontantintensive virksomheder
- Logistik (transport samt import og eksportvirksomheder).

Europol vurderer, at hvidvask er rygraden i organiseret kriminalitet. Hvidvask beskrives ofte i tre faser: *placering*, *sløring* og *integrering*. Men i virkeligheden er det mere sofistikeret og består af mange forskellige metoder, hvis kompleksitet stiger på grund af online-aktiviteter og nye teknologier. Derudover involverer hvidvaskmetoderne ofte transaktioner på tværs af forskellige ikke-EU jurisdiktioner, hvor de kriminelle udnytter lovgivningsmæssige forskelle, der udfordrer efterforskninger.

Selvom kontanter stadig spiller en vigtig rolle for organiserede kriminelle aktører, fx når kriminelle handler med illegale stoffer og bruger kontantintensive virksomheder til at blande deres ulovlige udbytte med legale midler, vurderer Europol, at den stigende digitalisering og de nye teknologier øger truslen på hvidvaskområdet. Det gælder også svindel med skat, moms, tilskudsordninger og sociale ydelser til borgere eller virksomheder. De kriminelle udnytter, at ansøgningsprocesser og rapporteringer sker online - og ofte uden menneskelig kontakt - til at svindle sig til penge. De kriminelle er hurtige til at justere deres metoder blandt andet ved at benytte kunstig intelligens og hurtigt voksende sektorer, hvor efterspørgslen er høj, eller hvor der er fordelagtige og tilskudsordninger, som de kan udnytte. Det gælder sektorer, som handler med vedvarende energi, forskningssektoren og landbrugssektoren. Europol forudser, at kriminelle netværk vil udnytte eventuelle kriser, der opstår, hvor virksomheder eller personer er berettiget til finansiering, såsom naturkatastrofer eller sundhedsmæssige nødsituationer.

Europol udtrykker bekymring for de organiserede kriminelle aktørers stigende tendens til at rekruttere unge og andre sårbare personer til at begå kriminalitet, herunder såvel drab, vold og seksuelle overgreb mod børn som hvidvask.

Du kan læse hele rapporten fra Europol [her](#). I forbindelse med udgivelsen afholdt Europol en pressekongference. Den kan du se eller gense [her](#).

Ny trusselsvurdering fra norsk politi sætter fokus på økonomisk kriminalitet og kriminalitet på tværs af grænser

Organiseret kriminalitet truer det norske samfund. Det fremgår af norsk politis trusselsvurdering, som er udarbejdet af Kripas - *den nasjonale enhet for bekjempelse av organisert og annen alvorlig kriminalitet*, som hører under Politidirektoratet i Norge. Rapporten tager fat på flere af de samme temaer, der indgår i Euopols trusselsvurdering for EU, SOCTA.

Norsk politi skriver i trusselsvurderingen, at Norges samfundsstrukturer er truet af organiserede kriminelle netværk – og det gælder særligt på området for økonomisk kriminalitet og hvidvask. Kriminelle aktører og netværk tjener hvert år store summer på kriminalitet, som hvidvaskes via legale virksomhedsstrukturer og legale finansielle systemer, men også gennem uformelle pengesystemer. Pengene bruges til private formål og til at finansiere ny kriminalitet. Norsk politi skriver i sin trusselsvurdering, at økonomisk kriminalitet, med en stigning i antallet af anmeldelser på 12 procent, udgør den kriminalitetsform, som har udviklet sig kraftigst fra 2023 til 2024. Bedragerisager udgør størstedelen af anmeldelser om økonomisk kriminalitet, og antallet af hvidvaskanmeldelser er voksende.

Rapporten berører også koblingen mellem sikkerhedspolitik og kriminalitet og det er vurderingen, at ændringerne i den internationale sikkerhedspolitiske situation, påvirker kriminalitetsbilledet - også i de nordiske lande. Det er fx tilfældet, når menneskesmuglere i udlandet understøtter migrationsstrømme, eller politisk motiverede aktører i udlandet udfører cyberangreb på vegne af en stat. Det kan også være aktører i Norge, der, motiveret af politiske forhold, udfører hadforbrydelser eller på anden vis forårsager social uro.

I rapporten vurderer norsk politi den organiserede kriminalitet i årene, der kommer. Her fremhæves blandt andet digitalisering og ny teknologi, som øger de kriminelles kapaciteter. Politiet vurderer også, at *registerkriminalitet*, det vil sige kriminelle aktører, der bevidst angiver forkerte oplysninger om fx virksomheder, løn med videre for at få adgang til forskellige former for udbetalinger, støtte og refusioner både fra offentlige og private virksomheder, udgør en trussel. Registerkriminaliteten koster hvert år statskassen mange penge i form af manglende betalinger af skat, moms og afgifter, fejlagtige udbetalinger med videre. De fejlagtige oplysninger kan også ligge til grund for fx lånebevillinger i bankerne, som hermed bliver ofre for lånebedragerier.

Blandt fremtidige trusler vurderer norsk politi, at crime-as-a-service, hvor kriminelle udliciterer en kriminel handling til andre kriminelle, får betydning i 2025. Derudover ser de, at den "systemtruende og grove kriminalitet, som tidligere primært er foregået i Sverige ... i nogen grad har bredt sig til Norge og de andre nordiske lande". Norsk politi bemærker, at aktører i Norden samarbejder, når afkastet fra blandt andet narkotikakriminalitet og bedrageri skal hvidvaskes.

Af opmærksomhedspunkter, som er væsentlige i en dansk kontekst, peger norsk politi på, at såkaldte investeringspas kan give medlemmer af kriminelle netværk fri bevægelsesfrihed inden for Schengen-samarbejdet, selvom de oprindeligt er statsborgere i lande uden for Schengen. Det skyldes, at nogle Schengen- og EU-lande udsteder visa eller pas til personer, som investerer i landet.

Endelig ser norsk politi en særlig trussel i, at offentligt ansatte og ansatte med nøglepositioner i det private erhvervsliv kan bestikkes eller presses til at hjælpe med at dække over kriminelle aktiviteter. I trusselsvurderingen beskrives, at norsk politi allerede efterforsker flere bankansatte for at misbruge bankernes systemer og videregive følsomme informationer.

Du kan læse hele den norske trusselsvurdering [her](#).



Flere sager om farmakriminalitet - Europol vurderer, at truslen fra farmakriminalitet er alvorlig og stigende

I de senere måneder har politiet slået til mod en række kriminelle aktører, der handler med opioider og andre lægemidler.

- I marts slog NSK i tæt samarbejde med Fyns Politi til mod et formodet opioid-netværk. Syv personer mellem 25 og 46 år er anholdt som en del af aktionen. Netværket har efter NSK's opfattelse stået bag distribution af illegale opioider samt hård narkotika til personer i hele landet, og salget er sket via det mørket net og på en online beskedtjeneste. I forbindelse med ransagningerne beslaglagde NSK et kilo narkotika, et større parti opioider samt 180.000 kroner i kontanter. Du kan læse mere om sagen [her](#).
- I begyndelsen af april slog Syd- og Sønderjyllands politi til på fire adresser efter længere tids efterforskning. En 45-årig mand blev anholdt sigtet for salg af opioider, benzodiazepiner, lægemidler og ulovlige cigaretter fra en forretning i Esbjerg. I forbindelse med efterforskningen gennemførte politiet ransagninger på forskellige adresser og fandt blandt andet en større mængde opioider og et stort kontantbeløb. Du kan læse mere om sagen [her](#).
- Kun et par dage senere slog NSK til i Hadsten, hvor en 62-årig mand fra Polen og to 23-årige mænd fra Østjylland blevet fængslet for salg af tusindvis af opioidpiller, der indeholdt det livsfarlige og stærkt vanedannende stof oxycodon. De sigtede blev anholdt midt i en overdragelse af pillerne. De havde ved anholdelsen 250.000 kroner på sig.
- I slutningen af april blev en 35-årig mand idømt seks års fængsel for sin rolle i drift af et større opioid- og dopinglager på Lolland. Sagen omhandler mere end 1,5 millioner dopingenheder og en tilsvarende mængde lægemidler, herunder opioider, benzodiazepiner, vægttabsmedicin og potensfremmende midler. Den 35-årige tilstod i retten. Flere medgerningsmænd og kurerer er sigtet i sagen, og anklagemyndigheden forventer, at flere vil tilstå deres roller.
- Den 30. april blev fire mænd i alderen 24-34 år anholdt for at stå bag omfattende salg af opioider, primært oxycontin, og hård narkotika via hvide bude. Politiet vurderer, at de fire mænd er bagmænd i et østjysk opioid-netværk. Du kan læse mere om den sag [her](#).

Farmakriminalitet er voksende i Europa, vurderer Europol i rapporten [The threat of pharmaceutical crime in the EU and beyond](#).

Europol vurderer, at truslen fra farmakriminalitet (kriminalitet på det farmaceutiske område) er alvorlig og stigende. Farmakriminalitet omhandler Intellectuel varemærkekriminalitet (IPR) rettet mod produktion og markedsføring af forskellige farmaceutiske produkter, der enten kan være produceret med lavere kvalitet, falsk mærket eller helt er forfalsket.

Misbrug af receptpligtig- og håndkøbsmedicin såvel som andre sundhedsprodukter til rekreativ brug, psykoaktive effekter, væggtab, præstationsforbedring og/eller kosmetik, er et udbredt og voksende fænomen, og det genererer fortsat muligheder for store udbytter for organiserede kriminelle aktører, der enten selv tager del i produktionen eller får adgang til produkter fra den legale forsyningskæde fx gennem svindel med stjålne eller forfalskede recepter. Europol vurderer, at de kriminelle aktører er involveret i produktion, import og eksport og, at aktørerne opererer i netværk med bistand fra eksperter (tekniske, juridiske og finansielle), der understøtter deres kriminelle aktiviteter via kriminalitet som en handelsvare (crime-as-a-service). Salget sker ofte via sociale medier og onlineplatforme.

“The increasing risks targeting consumer health and safety and the economic losses for the pharmaceutical industry and the research sector make pharma crime a major concern that needs to be continuously monitored in the future... Pharmaceutical crime will continue, so long as the demand remains high and criminal actors continue to consider IP crime as a low-risk, high-profit endeavor”

Europol (2025)

Farmakriminalitet har flere forskellige typer af skader. Der er naturligvis en direkte indvirkning på folkesundheden, fordi de forfalskede varer påvirker såvel enkeltpersoner og lokalsamfund, som nationale sundhedssystemer og miljøet (knyttet til ulovlig produktion). Yderligere genererer kriminaliteten et meget stort økonomisk tab for legitime virksomheder, der producerer og handler med disse produkter, og det underminerer deres omdømme, hvis borgere ikke kan stole på deres brand. Kriminaliteten er ofte forbundet med andre typer af kriminalitet som fx bedrageri, hvidvask, skatteunddragelse, arbejdsudnyttelse, korruption og dokumentfalsk.

Europol nævner en række produkter, som de farmakriminelle retter sig mod, herunder anti-epileptiske midler, syntetiske opioider, lægemidler mod kræft, erektil dysfunktion og lægemidler mod diabetes (antidiabetika), pseudoefedrin, dopingstoffer (hormon og metaboliske regulatorer), smertestilende midler, antiøstrogener, antihistaminer og medicin mod angst (anxiolytika).

Du kan læse hele rapporten [her](#). Europol har i forbindelse med lanceringen udgivet en video som du kan se [her](#).

I 2022 udgav **FATF** rapporten [Money Laundering from Fentanyl and Synthetic Opioids](#). Rapporten handler om syntetiske opioider og produkter samt udstyr og ingredienser til forarbejdelse af opioider. Af rapporten fremgår, at handel med opioider ofte sker i kontanter og via samme kanaler som anden form for narkohandel. En del handel finder også sted på det mørke net, hvor betaling foregår i virtuelle aktiver. Betalinger mellem producenter, grossister og detail-led sker formentlig gennem misbrug af legale virksomhedskonstruktioner.

Hvidvasksekretariatet vurderer, at de aktører, der hvidvasker udbyttet af den ulovlige handel med opioider, er de samme aktører, som håndterer hvidvask af andre typer af narkokriminalitet. En del af midlerne fra salget bliver hvidvasket af sælgeren selv, mens den mere organiserede handel formentlig hvidvaskes via valutaveksling og kontantudførsler, sammenblanding af legale og illegale midler i kontantintensive brancher fx restauranter, frisører, kiosker med videre samt misbrug af legale virksomhedsstrukturer til produktion, handel og distribution med opioider og anden ulovlig handel med farmaceutiske produkter.

FATF skriver i rapporten, at selvom underretningspligtige er en vigtig kilde til information om handel med narkotika og lægemidler, så modtager de finansielle efterretningsenheder få underretninger, der specifikt forholder sig til ulovlige syntetiske opioider. Det gælder også Hvidvasksekretariatet, hvor vi modtager få underretninger om farmakriminalitet.

FATF (2022) har oplistet en række risikoindikatorer fordelt på *Handel med syntetiske opioider (Kundeindikatorer og Handelsbaseret hvidvask)* og *Hvidvask af penge forbundet med narkotikahandel*, herunder potentielt ulovlig handel med syntetiske opioider (*Konto- og transaktionsaktivitet, der tyder på handel på lavt niveau, Brug af undergrundsbanker og Professionelle hvidvasknetværk*). Hvidvasksekretariatet har oversat disse indikatorer og i visse tilfælde justeret til en dansk kontekst. Du finder indikatorerne i dokumentet *Røde flag - Hvidvask af midler, der stammer fra ulovlig handel med opioider og andre farmaceutiske produkter* ved at klikke [her](#).

Vil du vide mere?

- **England: Fire dømt for hvidvask af knap to milliarder kroner via guld**

Hvidvask af kontanter via guld for mere end 220 millioner pund svarende til knap 2 milliarder kroner gennem Fowler Oldfield, en nu nedlagt engros-juveler i det nordlige England, udløste domme på mere end ti års fængsel til hver af de fire dømte. I perioden januar 2014 til september 2016 modtog kurerer og ansatte i Fowler Oldfield store mængder kontanter, som blev indsat på virksomhedens konti hos britiske NatWest, som de dømte brugte til at betale leverandører for guldbarrer, som de derefter sendte til Dubai. NatWest har i 2021 betalt 265 millioner pund i bøde for ikke at identificere og reagere på advarsler forbundet med Fowler Oldfields konti. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Dansk mand dømt i international hvidvasksag**

En dansk og en tyrkisk mand er hver idømt mere end fem års fængsel for deres rolle i en større momskarrusel-sag i Tyskland. Sagen er ført af Den Europæiske Anklagemyndighed (EPPO). Domstolen fastslog, at de ulovlige aktiviteter beløber sig til cirka 26 millioner euro, svarende til 195 millioner danske kroner. De tiltalte blev dømt for at etablere virksomheder i Tyskland og andre EU-medlemsstater samt i lande uden for EU for at handle forbrugerelektronik (primært AirPods) med henblik på at svindle med moms – såkaldt missing trader. I svindelsetuppet anmoder virksomhederne, der køber varerne, skattemyndighederne om at få refunderet den købsmoms, de har betalt. Forhandleren, der har solgt varerne til dem, indbetaler aldrig den salgsmoms, der burde være betalt, men forsvinder i stedet med en stor skattegæld; heraf navnet 'missing trader'. Du kan læse mere om sagen [her](#).

- **Razziaer mod frisører og vapebutikker i England og Wales**

I England og Wales foretog politiet 265 razziaer mod såkaldte High Street-virksomheder - ofte tyrkiske barbersaloner, vapebutikker og minimarkeder. Virksomhederne mistænkes for at være internationale frontvirksomheder for kriminelle bander. Butikkerne har blandt andet vakt mistanke på grund af meget høje omsætningstal, som politiet ikke vurderer stemmer overens med antallet af kunder. Politikere og medlemmer af offentligheden har udtrykt bekymring over mange af disse virksomheder, som har boomet, mens såkaldte High Street-områder generelt ser ud til at være i tilbagegang.

BBC oplyser, at det gennemsnitlige antal frisører per person i England og Wales er fordoblet i de seneste ti år. Under razziaerne blev 35 personer anholdt, og 55 formodede illegale immigranter blev afhørt. Tre potentielle ofre for menneskehandel blev identificeret. Mere end 1 million pund blev indefrosset, og 40.000 pund i kontanter blev beslaglagt. Du kan læse mere om historien [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 navigation menu on the left lists: Genveje, Undersøgt om hvidvask, Om Hvidvasksekretariatet, Udgifter, Officielle spørgsmål, and Kontakt Hvidvasksekretariatet. The main content area features a large image of a modern building and a section titled 'Nyheder fra Hvidvasksekretariatet' with three news items:

- 6. december 2024**
Hvidvasksekretariatet
Kvartalsrapport for 3. kvartal 2024
I denne kvartalsrapport kan du finde oplysninger om, hvordan vi har arbejdet med at bekæmpe hvidvask i 3. kvartal 2024. Rapporten indeholder også oplysninger om de største sager og de største sager i hvidvask.
- 21. maj 2024**
Hvidvasksekretariatet
Årsrapporten for 2023 er ude nu
I årsrapporten kan du finde oplysninger om, hvordan vi har arbejdet med at bekæmpe hvidvask i 2023. Rapporten indeholder også oplysninger om de største sager og de største sager i hvidvask.
- 15. maj 2024**
Hvidvasksekretariatet
Ny kvartalsrapport: Udførelse af 1000-kronen edlen og veksling gennem spilleautomater
I denne kvartalsrapport kan du finde oplysninger om, hvordan vi har arbejdet med at bekæmpe hvidvask i 3. kvartal 2024. Rapporten indeholder også oplysninger om de største sager og de største sager i hvidvask.