

2. kvartal 2022

# Kvartalsrapport fra Hvidvasksekretariatet

**POLITI**

NSK | NATIONAL ENHED  
FOR SÆRLIG KRIMINALITET

## 2. kvartal 2022

Kære samarbejdspartnere

Vi håber, I alle har haft en god sommerferie.

I denne kvartalsrapport kan du blandt andet læse om:

- Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet og videregivelser i 2. kvartal 2022.
- Hvidvasksekretariatets besøg i Grønland og på Færøerne, og hvilken rolle Grønland og Færøerne har i den kommende nationale risikovurdering for hvidvask 2022.
- Skatteforvaltningens brug af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet.
- Nyt fra FATF.
- Interpol og matchfixing.

Du kan som altid finde links til interessante artikler og rapporter. Blandt andet kan du læse om internationale hvidvasknetværk samt en tidligere Louvre direktør, der er anklaget for hvidvask og svindel med antikviteter.

I kvartalsrapporten kan du selvfølgelig også læse om udviklingen i de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 2. kvartal 2022, samt status for underretninger om mistanke om svindel med COVID19-hjælpepakkerne, ligesom du kan blive opdateret på, hvor mange underretninger med mulighed for beslaglæggelse Hvidvasksekretariatet har modtaget.

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

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

God læselyst!

# Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 2. kvartal 2022 modtog Hvidvasksekretariatet 19.342 underretninger, hvoraf underretninger om mulig hvidvask med transaktioner (STR) udgjorde 90,4 pct. Det er et fald på 783 underretninger i forhold til 1. kvartal 2022.

Underretningerne fordeler sig på tre forskellige typer:

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

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

Fordelingen af underretninger på rapporttyper fremgår nedenfor. Antallet af underretninger om mulig hvidvask med transaktioner er faldet med 773 i forhold til 1. kvartal 2022, mens der er rapporteret 27 færre underretninger om mistænkelig aktivitet. Antallet af underretninger, der understøtter PET's operative virke er steget med 17.

Tabel 1: Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet, 2. kvartal 2022

Rapporttype	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021	4. kvartal 2021	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022
STR	15.689	15.821	16.612	18.267	17.494
SAR	1.412	1.539	1.704	1.806	1.779
TFR	91	47	64	52	69
I alt	17.192	17.407	18.380	20.125	19.342

Som det fremgår af nedenstående tabel, kommer størstedelen af de modtagne underretninger fra pengeinstitutter og dernæst spiludbydere, hvilket er en generel tendens. Faldet i underretninger om mulig hvidvask med transaktioner skyldes et faldende antal underretninger fra banker, spiludbydere og offentlige myndigheder.

Antallet af underretninger fra realkreditinstitutter, udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester samt revisorer er steget i forhold til 1. kvartal 2022. Underretningerne fra realkreditinstitutterne er mere end fordoblet fra 1. til 2. kvartal. Stigningen skyldes hovedsagligt en stigning i antallet af underretninger om mistanke om skatteunddragelse, herunder sort arbejde fx i forbindelse med renovering af en ejendom.

Tabel 2: Antal modtagne underretninger fordelt efter type underretter, 2. kvartal 2022

Underretter	2. kvartal 2022
Pengeinstitut	15.458
Spiludbydere	1.808
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester	700
Revisor	479
Andre	352
Realkreditinstitut	255
Offentlig myndighed	121
Valutavekslingsvirksomhed	101
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.	26
Finansiell leasing	26
Udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer	7
Livsforsikringselskaber og pensionskasser	5
Ejendomsmæglere	3
Service Provider*	1
Advokat	0
Udbydere af virtuelle tegnebøger	0
Fondsmæglerselskab	0
Forsikringsformidlere	0
Investeringsforeninger og fonde	0
Kunsthandlere og auktionshuse	0

\* Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: selskabsoprettere, professionelle ledelsesmedlemmer, kontorhoteller mv.

## Videregivne underretninger fra Hvidvasksekretariatet

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

Af tabel 3 nedenfor fremgår det, hvor mange underretninger, hvorfra Hvidvasksekretariatet har videregivet oplysninger til de enkelte myndigheder. I 2. kvartal 2022 blev der 9.299 gange sendt oplysninger videre fra 7.687 unikke underretninger til politikredse, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder samt udenlandske finansielle efterretningsenheder. De 7.687 unikke underretninger er en stigning på 192 sammenlignet med 1. kvartal 2022. Den største stigning er i videregivelser til Skatteforvaltningen. Stigningen skyldes idriftsættelse af en ny model i Hvidvasksekretariatet for videregivelser til Skatteforvaltningen, som sikrer automatiserede processer for modtagelse og videresendelse af efterretningsoplysninger.

49 pct. af de sager, der er videresendt til politikredsene i 2. kvartal, omhandler mistanke om hvidvask jf. § 290a. I 1. kvartal var det tal 24 pct. De resterende omhandler anden kriminalitet såsom mistanke om socialt bedrageri, handel med stoffer eller seksualforbrydelser.

Videregivelser til Skatteforvaltningen har i 2. kvartal især omhandlet mistanke om udeholdt omsætning, hvor det i 1. kvartal særligt var mistanke om kædesvig, der var den mest videregivne kategori.

Faldet i videregivelser til PET - understøttelse af PET's operative virke - skyldes, at der i 1. kvartal var et markant antal videregivelser i en enkelt sag. Faldet er dermed ikke et udtryk for et generelt fald.

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

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

**Tablet 3.** Antal gange oplysninger fra en underretning er blevet videregivet til en myndighed i 2. kvartal 2022.

Modtager	1. kvartal 2022	2. Kvartal 2022*
Skatteforvaltningen	3.678	4.597
Politikredsene, herunder NSK	2.822	2.986
PET - understøttelse af PET's operative virke	768	233
Anden offentlig myndighed	500	867
PET - understøttelse af PET's administrative virke	499	590
Udenlandske FIU	91	26

\* Oplysningerne stammer fra 7.687 unikke underretninger

## Beslaglæggelser

I 2. kvartal 2022 modtog Hvidvasksekretariatet 183 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, heraf fem markeret som Fast-Track-underretninger. Den samlede sum var på 52.135.935,00 kroner. Fast-Track-underretningerne alene stod for 7.212.603,00 kroner.

Når Hvidvasksekretariatet modtager en underretning, hvor der er mulighed for at beslaglægge penge, er det kun i Fast-Track-underretningerne, at Hvidvasksekretariatet med udgangspunkt i retsplejelovens § 807 f foretager beslaglæggelse. Det foretages en juridisk vurdering i hvert enkelt tilfælde. En beslaglæggelse efter § 807 f gælder kun en uge. Gennemføres der en beslaglæggelse efter § 807 f, fremsendes underretningen til politiet, hvor der tages stilling til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

Underretninger, der ikke falder ind under kategorien Fast-Track fremsendes til politiet, der tager stilling til beslaglæggelse efter retsplejelovens § 802.

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

## Aktuelle hvidvasksager

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

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

De underretninger, der anvendes i efterforskninger, kan resultere i, at der rejses tiltaler, hvis det vurderes, at det samlede bevismateriale kan føre til dom for den forbrydelse, som anklageren rejser tiltale for. I nogle tilfælde vil anklageren rejse tiltale for førforbrydelsen, fx salg af narkotika eller grov skatte- og momssvindel. I andre tilfælde vil anklageren rejse tiltale for hvidvask efter hvidvasklovens § 290 a.

Der er i 2. kvartal 2022 blandt andet faldet dom i følgende sager om hvidvask:

- En 49-årig litauisk kvinde har tilstået at have forsøgt at hvidvaske 29 milliarder kroner gennem 40 danske kommanditselskaber. Kvindens rolle var at agere stråmand i en række kommanditselskaber, som var oprettet for at skjule de reelle ejere og de massive pengestrømme for myndighederne. Kvinden blev idømt otte års fængsel. Du kan læse mere om sagen i denne artikel fra Anklagemyndigheden [her](#) og hos DR [her](#).
- En 33-årig mand blev idømt fem års fængsel for organiseret hvidvask af 353 millioner kroner. Manden tilstod at have hvidvasket 353 millioner kroner gennem tre selskaber blandt andet gennem brug af fiktive faktura. Du kan læse mere om sagen [her](#).

Derudover er en 29-årig mand varetægtsfængslet og sigtet som en del af en omfattende hvidvasksag, hvor der er hvidvasket for over 7 millioner kroner. Manden har ifølge politiet fungeret som stråmand i to enkeltmandsvirksomheder, hvorigennem han har medvirket til at overføre de mange millioner til andre konti. Læs mere [her](#).

# COVID-19 underretninger og anmeldelser

I 2. kvartal 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet 660 underretninger med mulig mistanke om svindel med de kompensationsordninger, som Folketinget har vedtaget som følge af COVID-19. Heraf er oplysninger fra 195 unikke underretninger videreformidlet til rette myndighed, fx Erhvervsstyrelsen eller Slots- og Kulturstyrelsen, der vurderer, om der kan være foretaget svindel med kompensationsordningerne. Når ikke alle underretninger om mulig svindel med kompensationsordninger videreformidles, skyldes det, at det ved gennemgang af underretningerne er vurderet, at det ikke relaterer sig til svindel med eller udbetaling af kompensationspakkerne.

I perioden fra 1. april 2020 til 30. juni 2022 har Hvidvasksekretariatet identificeret og behandlet i alt 11.115 COVID-19-relaterede underretninger med mulig mistanke om svindel med kompensationsordningerne og videreformidlet 6.025 unikke underretninger.

NSK modtager alle politianmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne og har bl.a. til opgave at fordele sagerne til de relevante politikredse med henblik på videre efterforskning af sagerne.

Siden 1. april 2020 har NSK (tidligere SØIK) modtaget 577 anmeldelser om mulig svindel med kompensationsordningerne. Fra 1. april 2020 til 9. august 2022 er der i disse sager anmeldt svindel for godt 243 millioner kroner. Dele af den anmeldte svindel er opdaget, før der skete udbetaling. Der er foretaget 105 beslaglæggelser for i alt knap 30 millioner kroner.

Det forventes, at flere af underretningerne udløser politianmeldelser i forbindelse med myndighedernes efterkontrol af de ansøgere, der har fået udbetalt kompensation.

## Hvidvasksekretariatet på besøg i Grønland og på Færøerne

Hvidvasksekretariatet var i foråret på besøg både i Grønland og på Færøerne for at indsamle oplysninger til brug for Den nationale risikovurdering for hvidvask 2022.

På turen besøgte Hvidvasksekretariatet de pengeinstitutter, der opererer i Grønland og på Færøerne, samt andre relevante myndigheder. Formålet med besøget var primært at indhente informationer vedrørende grønlandske og færøske forhold samt drøfte hvidvaskrisikoen i Grønland og på Færøerne med relevante myndigheder og private aktører.

Hvidvasksekretariatet oplevede et stort engagement og interesse fra de underretningspligtige i både Grønland og på Færøerne, som gav uundværlige inputs og betragtninger i forhold til hvidvask samarbejdet på tværs af Rigsfællesskabet. Et stærkere samarbejde i Rigsfællesskabet er et af de strategisk prioriterede områder for Hvidvasksekretariatet.

Der blev blandt andet diskuteret implementering af hvidvaskloven, deling af oplysninger på tværs af myndigheder i Rigsfællesskabet samt awareness og undervisning i hvidvask og økonomisk kriminalitet.

Den nationale risikovurdering for hvidvask 2022 vil blandt andet indeholde risikovurderinger for henholdsvis Færøerne og Grønland. Hvidvasksekretariatet vurderer, at der er en række forhold, som er unikke for de grønlandske og færøske samfund, som skaber specifikke trusler og sårbarheder. Risikovurderingerne skal sikre, at de grønlandske og færøske underretningspligtige samt øvrige relevante myndigheder får en risikovurdering, som afspejler de grønlandske og færøske forhold.

Den nationale risikovurdering for hvidvask 2022 vil blive udgivet ved udgangen af 2022.

## **Skatteforvaltningens brug af oplysninger fra Hvidvasksekretariatet i 1. kvartal 2022**

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

I 1. kvartal 2022 modtog Skattestyrelsen 860 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet og to fra politikredse. Det er cirka 600 flere end i 4. kvartal 2021. Stigningen skyldes idriftsættelse af automatiserede processer mellem Hvidvasksekretariatet og Skatteforvaltningen. Antallet af efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet til Skatteforvaltningen er dog fortsat lavere end i samme periode i 2021, men antallet af efterretningsoplysninger forventes at stige yderligere i takt med den fulde implementering af de nye processer.

I 1. kvartal 2022 har Skattestyrelsen behandlet i alt 362 efterretningsoplysninger, hvoraf 173 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med resultat, og 34 er nyttiggjort uden resultat. 155 efterretningsoplysninger er henlagt uden at være blevet anvendt. Det kan skyldes, at Skattestyrelsen allerede har foretaget kontrol, eller at et selskab er opløst efter konkurs.

En efterretningsoplysning, der er nyttiggjort uden resultat, er et udtryk for, at der er foretaget en kontrol på baggrund af den modtagne efterretningsoplysning, hvor kontrollen ikke har givet anledning til skatte- eller afgiftsmæssige ændringer. Skattestyrelsens behandling af efterretningsoplysningerne har i 1. kvartal 2022 resulteret i et nettoprovenu på 155,7 millioner kroner. Det skal dog hertil bemærkes, at der som følge af Skattestyrelsens registreringspraksis, senere kan ske mindre korrektioner til de oplyste resultater.



Af de 173 efterretningsoplysninger, der er blevet nyttiggjort med resultat, er 153 kontrolsager, oversendt til Skattestyrelsens straffesagsenheder til vurdering af, om sagen har en sådan karakter, at der også er begået en strafbar overtrædelse af skatte- og/eller afgiftslovgivningen.

Efterretningsoplysningerne udgør et vigtigt bidrag i forhold til Skattestyrelsens muligheder for at målrette og effektivisere kontrolindsatsen på området, og oplysningerne bidrager til at synliggøre opdagelsesrisikoen ifm. skatteøkonomisk kriminalitet. Hver måned afholder Center for Hvidvask i Skattestyrelsen møde med Hvidvasksekretariatet, hvor antallet af oversendte efterretningsoplysninger afstemmes med henblik på at sikre, at alle efterretningsoplysninger, som sendes, også når frem til Skattestyrelsen. Derudover oplyser Hvidvasksekretariatet om deres forventninger til det fremtidige antal oversendelser. Trends og indhold drøftes løbende. På baggrund af disse drøftelser foretages der blandt andet også løbende justeringer i kriterierne for udsøgning af underretninger til SKAT for at sikre, at styrelsen modtager det, som er relevant for styrelsens kontrolindsats.

## Nyt fra FATF

### Hvidvask og finansiering af terrorisme i forbindelse med migrantsmugling

I marts 2022 udgav FATF rapporten *Money Laundering and Terrorist Financing Risks Arising from Migrant Smuggling*.

Rapporten analyserer risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme i forbindelse med migrant-smugling, og identificerer de mest almindelige metoder til at hvidvaske udbyttet. Rapporten fastslår, at der har været en stigning i migrantsmugling, men alligevel betragter mange lande det ikke som et højrisikoområde, og de tilknyttede pengestrømme bliver derfor sjældent efterforsket.

Rapporten fremhæver derfor behovet for at forstå risici forbundet med migrantsmugling og for proaktivt at følge pengestrømmene, blandt andet gennem øget samarbejde mellem nationale og internationale myndigheder og den private sektor.

Du kan finde rapporten [her](#).

### Vejledning til ejendomsbranchen

I juli udgav FATF en vejledning til implementeringen af den risikobaserede tilgang til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i ejendomsbranchen. Den ny vejledning afspejler de nye trusler, branchens udvikling og udviklingen i den internationale kontekst. Konkret er vejledningens sigte at understøtte implementeringen af FATF's internationale standarder for ejendomsbranchen, samt at vejlede om god praksis med hensyn til design og implementering af en effektiv risikobaseret tilgang. Vejledningen indeholder eksempler på risikoindikatorer, som kan pege på mulig hvidvask og terrorfinansiering relateret til ejendomsbranchen. Vejledningen gælder alle typer fast ejendom og er rettet mod ejendomsmæglere og andre, der beskæftiger sig med køb og salg af fast ejendom.

Du kan finde rapporten [her](#).

### Opdateret grå liste

I juni udsendte FATF en opdateret liste over jurisdiktioner, der er under øget monitoring. Det gælder Albanien, Barbados, Burkina Faso, Cambodia, Cayman Island, Gibraltar, Haiti, Jamaica,

Jordan, Mali, Marokko, Myanmar, Nicaragua, Pakistan, Panama, Filippinerne, Senegal, Sydsudan, Syrien, Tyrkiet, Uganda, De Forenede Arabiske Emirater og Yemen.

Begrundelsen for, at jurisdiktionerne er på denne liste fremgår af FATF's site [her](#).

## Interpol om matchfixing

Er du interesseret i sportskorruption, så udgiver Interpol hver anden uge et nyhedsbrev, hvor du kan blive opdateret på de sidste nye sager. I juni-udgaven kan du blandt andet læse om en mafia-boss i Spanien, som er sigtet for at have hvidvasket via spil, en kommende Premier League-ejer, som lige nu undersøges for involvering i matchfixing, og engelske undercover-journalister, der har afdækket professionelle fodboldspillere, der udfører og planlægger såkaldt spotfixing, som er aftalt spil på handlinger eller udfald i sportsbegivenheder, som ikke nødvendigvis er kampafgørende, fx tildeling af et gult kort.

Find nyhedsbrevene [her](#).

Læs også historien om et organiseret kriminelt netværk, som har tjent mere end 500.000€ på matchfixing i Spanien og Gibraltar. Netværket arbejdede tæt sammen med professionelle fodboldspillere, som kunne påvirke kampenes udfald, så netværket på den måde kunne vinde penge. Du kan læse artiklen [her](#).

## Nyttige rapporter og andet

- **Internationalt hvidvasknetværk efterforskes**  
Tre personer, heriblandt lederen af netværket, er arresteret efter at have været på flugt fra det tyske politi siden 2021. De mistænkes for at være en del af et netværk, der har drevet bankforretning uden om det legale banksystem. De er mistænkt for at have hjulpet kriminelle med at hvidvaske udbytte for flere hundrede millioner euro.  
Du kan læse historien [her](#).
- **Aktion førte til varetægtsfængsling for hvidvask af 44 millioner euro**  
I en aktion udført af politiet i Budapest er der beslaglagt midler i 32 lande på tværs af Europa, Australien og Sydamerika. Derudover er 21 personer anholdt, heraf fem varetægtsfængslet, for at have drevet et kriminelt netværk, som oprettede falske virksomheder med hertil knyttede bankkonti. Virksomhederne var ejet af stråmænd, og de mange millioner euro der blev ført gennem kontiene stammede bl.a. fra fakturasvindel.  
Du kan finde artiklen [her](#).
- **Hvidvask via kryptoaktiver**  
En rapport fra blockchain-analysevirkomheden Chainalysis (januar 2022) anslår, at kriminelle aktører hvidvaskede for 8,6 milliarder dollars i kryptovaluta i 2021, hvilket er en stigning på 30 pct. i forhold til året før. Chainalysis anslår samtidigt, at mindre end en halv

procent af transaktioner med kryptovaluta har relation til hvidvask. Analysen viser, at kriminaliteten er koncentreret på få aktører. Du kan læse mere i rapporten [her](#).

- **121 anholdelser i INTERPOL-koordineret aktion mod migrantsmugling og menneskehandel**

*Operation Storm Makers* blev i marts 2022 gennemført med deltagelse af 25 lande. Aktionen var koordineret af INTERPOL og havde til hensigt at afdække og stoppe kriminelle netværk med menneskehandel og migrantsmugling. I alt identificerede myndighederne 80 ofre for menneskehandel og 3.400 irregulære migranter, mens 121 blev arresteret. Du kan læse mere [her](#).

- **Tidligere Louvre-direktør anklaget for hvidvask og svindel med antikviteter**

Den tidligere direktør for museet er anklaget for at have afvist åbenlyse bekymringer om ulovlig handel med antikviteter. I den pågældende sag er der tale om en granit-stele (en form for gravsten), der forestiller Farao Tutankhamon, til en værdi af over ni millioner dollars. Stelen er solgt til Louvre Abu Dhabi af en kunsthandler, der er anklaget for udbredt handel med stjalne antikviteter. Læs mere om sagen [her](#).