

KVARTALS- RAPPORT

Hvidvasksekretariatet 2025

3



3. kvartal 2025

I denne rapport kan du læse om, hvor mange underretninger Hvidvasksekretariatet modtog og videresendte i 3. kvartal 2025. Du kan læse om, hvordan de efterretningsoplysninger, som Hvidvasksekretariatet sender til Skatteforvaltningen, anvendes, og hvad de resulterer i. Du kan også læse om sager om hvidvask, hvor der er rejst sigtelser eller faldet dom.

Kvartalsrapporten beskriver også, hvordan penge til sociale botilbud risikerer at ende i hænderne på kriminelle. En undersøgelse fra Hvidvasksekretariatet viser, at der er underrettet om potentiel hvidvask og anden økonomisk kriminalitet i en hel del af de kommercielle, godkendte sociale botilbud for børn og voksne. For 15 procent af botilbuddene har vi modtaget fem underretninger eller flere. Underretningerne drejer sig om virksomhederne bag botilbuddene eller deres ejere. Disse virksomheder har modtaget tæt ved 2,7 milliarder kroner over fire år i offentlige tilskud.

Det svarer til, at vi har fået underretninger om godt 20 procent af de udbetalte midler på området. Antallet af underretninger om virksomhederne og deres ejere, der driver disse botilbud er på niveau med omfanget af underretninger om virksomheder i nedrivningsbranchen.

I rapporten har vi også tema om *undergrundsbanker*. Svenske Finanspolisen og amerikanske FinCEN har udgivet rapporter om undergrundsbanker, og dem ser vi nærmere på. Finanspolisen vurderer, at undergrundsbanker i Sverige udgør en trussel – og der er også tråde til Danmark.

Derudover beskriver kvartalsrapporten indholdet af en ny temarapport fra Hvidvasksekretariatet om danske fakturafabriker, som nu modtager størstedelen af deres betalinger på konti i udlandet frem for i danske banker. Og selvom fakturafabriker er et velkendt problem, gør den nye fremgangsmåde med brugen af virtuelle udgaver af internationale bankkontonumre, såkaldte vIBANs, det langt sværere at opdage og efterforske sagerne.

Endelig beskriver kvartalsrapporten, hvordan de omfattede enheder kan bruge en række af nye røde flag til at spotte hvidvask via indsamlings- og foreningslivet.

God læselyst!

Hvidvasksekretariatet

Danmarks Finansielle Efterretningsenhed

Underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet

I 3. kvartal 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 24.553 underretninger. Det er en stigning på 1.223 underretninger i forhold til 2. kvartal 2025, og 508 flere end i 3. kvartal 2024. Samlet set har Hvidvasksekretariatet modtaget flere end 95.000 underretninger de seneste fire kvartaler.

Tabel 1*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden fra 3. kvartal 2024 til og med 3. kvartal 2025.

Antal underretninger modtaget	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025
I alt	24.045	23.436	23.752	23.330	24.553

*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. For 3. kvartal gælder, at antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner (STR) udgør 20.437, svarende til cirka 83 pct. af alle underretningerne. Antallet er steget med 1.409 i forhold til 2. kvartal 2025. Antallet af underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR) udgør 4.083 og udgør cirka 17 pct. Antallet er faldet med 185 underretninger siden sidste kvartal. Antallet af underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR) er faldet med én underretning i forhold til 2. kvartal 2025.

Sammenholdt med 3. kvartal i 2024 er antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner (STR) næsten identisk, underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR) er steget med 15 pct., mens antallet af underretninger om mulig terrorfinansiering (TFR) er faldet med godt 23 pct.

Tabel 2*. Antal underretninger sendt til Hvidvasksekretariatet i perioden 3. kvartal 2024 til og med 3. kvartal 2025 fordelt på underretningstype.

Underretningstype	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025
Underretninger om mistænkelige transaktioner (STR)	20.442	20.294	19.966	19.028	20.437
Underretninger om mistænkelige aktiviteter (SAR)	3.560	3.103	3.742	4.268	4.083
Underretning om mulig terrorfinansiering (TFR)	43	39	44	34	33
I alt	24.045	23.436	23.752	23.330	24.533

*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 i den pågældende kategori pr. 30. september 2025. At være registreret som aktiv betyder, 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. Det næststørste og tredjestørste antal underretninger kommer fra udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester samt spiludbydere.

Blandt udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester har der været en stigning på 33 pct. i antallet af underretninger siden 2. kvartal 2025 og en stigning på cirka 59 pct. i forhold til det gennemsnitlige antal underretninger det seneste år. Denne stigning skyldes primært én underretter, der har øget antallet af underretninger. Disse underretninger handler typisk om mistænkelige transaktioner foretaget mellem Danmark og udlandet, herunder særligt Tyrkiet.

Ligeledes er der større stigninger i antallet af underretninger fra Finansiell Leasing og Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer, som blandt begge brancher primært skyldes en enkelt underretter, der har øget antallet af underretninger.

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

Underretter	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025
Pengeinstitutter (84)	18.417	17.767	17.907	16.841	17.509
Spiludbydere (77)	1.473	1.817	1.883	1.861	1.827
Udstedere af elektroniske penge og udbydere af betalingstjenester (70)	1.077	1.266	938	1.402	1.860

Revisorer (696)	970	734	593	865	842
Offentlige myndigheder (133)	812	744	717	650	615
Realkreditinstitutter (8)	463	569	1030	903	991
Finansiell leasing (121)	181	140	203	203	289
Valutavekslingsvirksomheder (18)	443	238	263	364	363
Advokater (184)	63	65	90	43	41
Udbydere af virtuelle tegnebøger og veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer (19)	48	34	62	104	159
Skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. (346)	57	26	31	41	26
Andre (263)	18	9	15	7	12
Livsforsikringselskaber og pensionskasser (30)	15	6	3	11	5
Ejendomsmæglere (760)	5	20	11	31	12
Service Providere** (55)	3	1	6	1	2
Investeringsforeninger og fonde (65)	0	0	0	0	0
Kunsthandlere og auktionshuse (13)	0	0	0	1	0
Sparevirksomheder (5)	0	0	0	0	0
Fondsmæglerselskaber (45)	0	0	0	1	0
Forsikringsformidlere (16)	0	0	0	1	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.

***"Service Providere" dækker over udbydere af tjenesteydelser til virksomheder: selskabsoprettere, professionelle ledelsesmedlemmer, kontorhoteller mv.

Som det fremgår af tabellen, er der forskel på, hvor meget de forskellige typer af underretningspligtige underretter.

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 3. kvartal 2025 blev der oprettet 51 nye underretningspligtige (unikke virksomheder) i GoAML, og det samlede antal aktive underretningspligtige, der er oprettet i GoAML er 3.008 pr. 30. september 2025. Det svarer til, at godt 13 pct. af de minimum 22.000 underretningspligtige personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, har oprettet sig 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. Efterretningerne kan også indeholde andre underretningstyper end STR, SAR og TFR.

Tabel 4*. Antal efterretninger som Hvidvasksekretariatet har videregivet til forskellige myndigheder i perioden fra 3. kvartal 2024 til og med 3. kvartal 2025.

Modtagere	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025
Skatteforvaltningen	1.074	2.920	3.013	2.119	2.154
Politiet (politikredsene og NSK)	516	575	528	514	556
PET: understøttelse af PET's operative virke	83	91	87	86	79
PET: andre administrative oplysninger	77	70	46	48	65
Anden offentlig myndighed	90	217	278	176	216
I alt	1.840	3.873	3.952	2.943	3.070

* 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 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 3. kvartal 2024 til og med 3. kvartal 2025.

Modtagere	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025	2. kvartal 2025	3. kvartal 2025
Skatteforvaltningen	2.914	11.755	12.001	8.167	8.124
Politiet (politikredsene og NSK)	4.775	6.916	12.440	5.633	7.817
Anden offentlig myndighed	519	964	1098	893	749
PET: understøttelse af PET's operative virke	182	236	264	232	166
PET: andre administrative oplysninger	294	161	185	171	267
I alt	8.684	20.032	25.988	15.096	17.123

* 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 3. kvartal 2025 blev der 17.123 gange videregivet underretninger til politikredsene, PET, Skatteforvaltningen og andre offentlige myndigheder. Det er en stigning på mere end 2.000 videregivelser i forhold til 2. kvartal 2025, og mere end 8.000 sammenlignet 3. kvartal 2024.

Det relativt store antal videregivelser til Skatteforvaltningen skyldes blandt andet, at Hvidvasksekretariatet har øget automatiseringen af større dele af processen. Det markante antal af videregivelser til særligt politikredsene i 1. kvartal 2025 skyldes et større antal videregivelser i forbindelse med Hvidvasksekretariatets understøttelse af konkrete efterforskninger.

Beslaglæggelser

I 3. kvartal 2025 modtog Hvidvasksekretariatet 85 underretninger med mulighed for beslaglæggelse, herunder 13 fast track-underretninger. Den samlede sum for de 85 underretninger var 162 millioner kroner, heraf udgør fast track-underretningerne 146 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.

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 2. kvartal 2025

Ved mistanke om skatte- og momsunddragelse sender Hvidvasksekretariatet 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 med 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 2. kvartal 2025 modtog Skattestyrelsen, som er SPOC (Single Point of Contact) i Skatteforvaltningen, 2.119 efterretningsoplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Det svarer til niveauet for samme periode i 2024.

Når efterretningsoplysninger anvendes af Skattestyrelsen, er oplysningerne nyttiggjorte. I kontrolmæssig sammenhæng kan der være tale om nyttiggørelse med eller uden resultat. I 2. kvartal 2025 har Skattestyrelsen nyttiggjort 205 efterretningsoplysninger, hvoraf 176 er blevet nyttiggjort i sagsbehandlingen med ændring af skatte- og/eller afgiftstilsvaret. Af disse efterretningsoplysninger indgår 159 i sager, som efterfølgende er sendt til ansvarsvurdering. 29 efterretningsoplysninger 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 2. kvartal 2025 resulteret i et nettoprovenu på knap 183 millioner kroner. Det er en stigning i forhold til samme periode i 2024, hvor nettoprovenuet var på cirka 147 millioner kroner. Stigningen skyldes, at der er sket ændringer i opgørelsesgrundlaget.

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 vil samtidig etablere 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 Kontrol- og Forretningsudvikling 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 3. kvartal 2025 blandt andet rejst sigtelser eller faldet afgørelser i følgende sager om hvidvask:

Erhvervsmand dømt for hvidvask gennem spanske ejendomshandler

Retten i Roskilde har idømt en 66-årig erhvervsdrivende to års fængsel og en 43-årig et år og syv måneders fængsel for at have hvidvasket 5,5 millioner kroner gennem køb af to lejligheder i Spanien.

Den 66-årige modtog i perioden 2020 til 2023 store kontantbeløb fra den 43-årige og købte ejendommene via to selskaber, han kontrollerede, for at skjule de ulovlige midlers oprindelse. Han blev desuden dømt for at have hvidvasket yderligere 750.000 kroner.

Foruden fængselsstraffen er den erhvervsdrivende frakendt retten til at drive virksomhed uden at hæfte personligt og ubegrænset for virksomhedens forpligtelser. Sagen er kørt af NSK. Du kan læse hele historien [her](#).

35-årig tilstår hvidvask for 15 millioner kroner

En 35-årig mand er idømt et år og otte måneders fængsel efter at have tilstået hvidvask af omkring 15 millioner kroner, idet han gennem sin enkeltmandsvirksomhed brugte stråmænd og fiktive fakturaer til at undgå betaling af skat og moms.

Anholdelsen fandt sted efter en længere efterforskning, og politiet gennemførte ransagninger på flere adresser i Nordjylland, herunder hos mandens kæreste og på firmaadresser, hvor der blev beslaglagt kontanter og ure. Sagen er kørt af Nordjyllands Politi. Du kan læse hele historien [her](#).

13 anholdt i hvidvaskaktion mod formodet kriminelt familienetværk

NSK har anholdt 13 personer med familiære relationer som led i en aktion mod et formodet kriminelt familienetværk. De anholdte blev sigtet for at have håndteret og vekslet over 20 millioner kroner med henblik på hvidvask, og flere er desuden sigtet for dokumentfalsk.

Netværket har tråde til udlandet, og aktionen blev gennemført i samarbejde med tysk politi og Toldmyndighederne. Under ransagninger på flere adresser beslaglagde politiet kontanter for over en million kroner. Otte af de anholdte blev fremstillet i grundlovsforhør ved Retten i Odense. Det er NSK's opfattelse, at netværket har faciliteret hvidvask for andre organiserede kriminelle aktører i Danmark. Du kan læse hele historien [her](#).

41-årig mand idømt syv års fængsel for kokainhandel og hvidvask

Retten i Næstved har idømt en 41-årig mand syv års fængsel for omfattende handel med kokain og hvidvask af særlig grov beskaffenhed. Manden, der vurderes at være bagmand i et organiseret netværk med tilknytning til rocker- og bandemiljøet, erkendte sig skyldig. Samtidig blev der foretaget en udbyttekonfiskation på syv millioner kroner.

Dommen er resultatet af efterforskning fra Sydsjællands og Lolland-Falsters Politi. Du kan læse hele historien [her](#).

Brand i lejlighed udløser sigtelse for hvidvask mod beboeren

I forbindelse med brand i en lejlighed bemærkede Københavns Politi og brandvæsen en mistænkelig adfærd fra beboeren og hendes ven. De udviste særdeles risikovillig adfærd ved at skaffe sig adgang til lejligheden under slukningsarbejdet og påbegyndte herefter at fjerne poser fra lejligheden.

Poserne indeholdt et millionbeløb i kontanter, og der blev sammen med pengene fundet hundredvis af kvitteringer fra butikker, hvor langt størstedelen påviste køb af varer for under 10 kroner, hvor der var blevet betalt med 1.000-kronesedler.

Beboeren og venen blev sigtet for hvidvask, varetægtsfængslet og pengene blev beslaglagt. Sagen efterforskes fortsat, og beboeren er nu også sigtet for socialt bedrageri for et større beløb. Varetægtsfængslingen er ophævet.

Første dom for selvhvidvask gennem køb af fiktive fakturaer

En 42-årig mand fra Haslev og en 46-årig mand fra Ishøj blev ved Retten i Glostrup den 4. september 2025 idømt et år og tre måneders betinget fængsel og 200 timers samfundstjeneste for selvhvidvask og momssvig af særlig grov beskaffenhed. Byretten fandt det bevist, at de to mænd i perioden fra marts 2019 til marts 2020 gennem deres fælles murervirksomhed har hvidvasket deres egne ulovlige midler ved at betale godt tre millioner kroner for i alt 20 fiktive fakturaer. Fakturaerne blev udstedt af tre forskellige selskaber, der fungerede som såkaldte fakturafabrikker. Personerne bag disse selskaber er tidligere idømt længere fængselsstraffe for hvidvask.

Ud over fængselsdommene er begge mænd idømt hver en tillægsgbøde på 585.432 kroner, svarende til det beløb, som statskassen blev unddraget i moms. Sagen er kørt af NSK. Sagen er anket til landsretten. Se pressemeddelelse i sagen [her](#).

Kunsthandler idømt bøde på 50.000 kroner for overtrædelse af hvidvaskloven

Den 27. august 2025 blev et selskab, der handler med kunst, og selskabets direktør dømt for overtrædelse af flere bestemmelser i hvidvaskloven i en sag ført af NSK. Erhvervsstyrelsen gav i 2021 selskabet påbud om at udarbejde en tilstrækkelig risikovurdering og tilstrækkelige politikker, forretningsgange og kontroller, hvilket selskabet ved Erhvervsstyrelsens tilsynsbesøg i 2023 ikke havde efterkommet.

Selskabet blev af retten dømt for ikke at have efterkommet Erhvervsstyrelsens påbud. Herudover blev selskabet dømt for hverken at have en tilstrækkelig risikovurdering eller politikker, forretningsgange og kontroller samt for ikke at have gennemført tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer på sine kunder. Retten fastsatte ud fra en helt konkret vurdering bøden til selskabet til 50.000 kroner, hvilket er minimumsbøden på området. Retten begrundede bødefastsættelsen med selskabets økonomiske forhold, herunder betalingsevnen. Direktøren fik i forlængelse heraf en bøde på 5.000 kroner.

Sidste domme i kompleks om hvidvask

I en større operation, hvor der tidligere er faldet domme mod flere bagmænd, har Retten i Holbæk den 2. september 2025 afsagt dom i en sag mod et såkaldt muldyr. Gerningspersonen blev dømt for at have hvidvasket cirka 5,1 millioner kroner gennem to konti. Vedkommendes rolle var at overføre pengene ud fra de instrukser, som han fik fra en af bagmændene i komplekset. Den dømte havde modtaget cirka 15.000 kroner for denne hjælp. Sagen, som blev ført af NSK, blev gennemført som en tilståelsessag, og straffen blev fastsat til 1 år og 8 måneders ubetinget fængsel. Udmålingen af straffen er anket til landsretten.

I samme kompleks blev der den 29. oktober 2025 afsagt en dom i Retten i Glostrup, hvor en anden tiltalt tilstod på tilsvarende vis ved fra instruks af en bagmand at have bistået med at hvidvaske cirka 4,2 millioner kroner gennem tre konti, ligesom han blev dømt for forsøg på hvidvask for cirka 300.000 kroner. Straffen blev i denne sag fastsat til 1 år og 6 måneders fængsel, hvoraf seks måneder var ubetinget.

Guldsmedeejer anholdt med 12 kilo guld i Københavns Lufthavn

En 28-årig mand, ejer og direktør af en guldsmedeforretning i København, blev i august anholdt i Københavns Lufthavn, da han forsøgte at deklarere import af 12 kilo guld. Han blev sigtet for hvidvask af særlig grov beskaffenhed via eksport og import af guld til og fra Dubai.

Mistanken går på, at den 28-årige siden februar 2022 har modtaget mindst 55 millioner kroner fra kriminelle personer. Pengene er angiveligt blevet konverteret til guld i Danmark, omsmeltet og sendt til Dubai. I Dubai er gullet blevet raffineret til højere renhed med det formål at genimportere det til Danmark.

NSK har beslaglagt guld til en anslået værdi af cirka 24 millioner kroner samt digitale spor og dokumenter. Du kan læse mere [her](#).

Penge til sociale botilbud kan ende i hænderne på kriminelle

På det seneste har der – blandt andet på baggrund af en efterretningsvurdering fra NSK – været meget offentlig opmærksomhed på, at offentlige midler målrettet udsatte borgere på forskellige botilbud risikerer at blive udbetalt til kriminelle aktører i stedet.

Hvidvasksekretariatet har på baggrund af egne data og oplysninger fra Kommunernes Landsforening (KL) undersøgt, hvor mange af de kommercielle, godkendte sociale botilbud, vi har modtaget underretninger om. Undersøgelsen viser, at:

- af 301 kommercielle, godkendte sociale botilbud for børn og voksne, som Hvidvasksekretariatet har undersøgt, har Hvidvasksekretariatet modtaget underretninger om 46 af botilbuddene eller deres ejere. Kun de botilbud, hvor der er sendt minimum fem underretninger per botilbud i løbet af en periode på fire år, indgår i tallet.

Det vil sige, at for 15 procent af de kommercielle, godkendte sociale botilbuds vedkommende er der sendt mindst fem underretninger om hver af dem og/eller deres ejere.

- Disse 46 godkendte sociale botilbud for børn og voksne har modtaget godt 2,7 milliarder kroner af i alt godt 13 milliarder kroner, som er givet til området i årene 2021-2024. Det svarer til mere end 20 procent af midlerne.
- Alle virksomhederne, som driver disse botilbud i analysen og er omtalt i mere end fem underretninger, var aktive per 1. august 2025.
- De netværk, hvor sociale botilbud indgår, er der i nogle tilfælde forbindelser til kendt, organiseret kriminalitet fx fakturafabriker, vi allerede kender.

Hvidvasksekretariatets undersøgelse er baseret på årsomsætningen fra sociale botilbud på børne- og voksenområdet, som KL har udleveret på baggrund af data fra tilbudsportalen.dk. KL oplyser, at årsomsætning næsten udelukkende udgøres af offentlige midler, men også kan indeholde mindre betalinger fra borgere, eksempelvis betaling for mad.

Kommercielle botilbud er privatejede og må generere overskud til ejerne. At tilbuddene er godkendte betyder blandt andet, at kommunernes sociale tilsyn fører kontrol med dem.

Hvidvasksekretariatet skal understrege, at en underretning ikke beviser, at ejerne bag et kommercielt socialt botilbud begår økonomisk kriminalitet. De underretningspligtige enheder – herunder banker, revisorer og advokater - skal underrette allerede i de tilfælde, hvor de ikke kan afkræfte en mistanke om hvidvask. Hvidvasksekretariatet har løbende videregivet relevante underretninger til kompetente myndigheder fx skatteforvaltningen, socialtilsyn og kommuner.

Antallet af sociale botilbud, som der er underrettet om mindst fem gange på fire år, er imidlertid bemærkelsesværdigt højt. Hvis antallet af underretninger sammenlignes med antallet for de brancheopdelinger, som Danmarks Statistik anvender, placerer de kommercielle, godkendte sociale botilbud for børn og voksne sig blandt de 15 brancher, der underrettes mest om, ud af næsten 600 sammenlignelige brancher.

Ved 15 procent af de kommercielle, godkendte sociale botilbud er virksomheden eller ejeren hovedaktør i fem hvidvaskunderretninger eller flere. Det placerer andelen af underretninger af botilbud på højde med brancher som *Nedrivning* og *Pizzeriaer, grillbarer, isbarer, mv.* og over brancherne *Flytteforretninger, Caféer, værtshuse, diskoteker mv.*, *Anden rengøring af bygninger og rengøring af erhvervslokaler* og *Andre post- og kurer tjenester*.

Selv hvis grænsen for, hvor mange underretninger, som er nødvendige for at blive talt med blandt mistænkelige virksomheder, sættes op, fastholder de sociale botilbud position blandt de brancher, Hvidvasksekretariatet modtager forholdsmæssigt flest underretninger om.

For at skærpe underretningspligtige og myndigheders opmærksomhed på svindel og hvidvask via socialtilbud, har Hvidvasksekretariatet udgivet *Røde flag – Tegn på svindel og hvidvask via socialtilbud*.

Signalerne er tænkt som en hjælp til personer, virksomheder og myndigheder, der er omfattet af hvidvaskloven, og som har pligt til at underrette Hvidvasksekretariatet. Men de røde flag kan også have interesse for andre, der i henhold til lovgivningen gerne må underrette.

Du finder de røde flag [her](#).



Ny temarapport: Hvidvask via fakturafabrikker

Danske fakturafabrikker modtager nu størstedelen af deres betalinger på konti i udlandet frem for i danske banker, viser en analyse fra Hvidvasksekretariatet.

Fakturafabrikkernes brug af de såkaldte virtuelle IBANs – virtuelle udgaver af internationale bankkontonumre – driver udviklingen.

Analysen fra Hvidvasksekretariatet viser, at blandt de analyserede fakturafabrikker blev tre af fire fiktive fakturaer i 2024 betalt via virtuelle IBANs – også kaldet vIBANs – hos udenlandske udbydere af betalingstjenester. Og tendensen ser ud til at fortsætte i 2025.

Når fakturafabrikker tager imod betalingerne via vIBANs, er det vanskeligere for danske myndigheder at bekæmpe hvidvask. Indhentning af oplysninger i udlandet er mere besværlig og kan være meget tidskrævende, og det gør det også vanskeligere for politiet at efterforske sagerne.

Fakturafabrikker er et velkendt problem, og danske virksomheder køber fiktive fakturaer for milliarder af kroner for at skaffe sig kontanter til aflønning af sort arbejdskraft.

De kriminelle bagmænd, der udskriver fiktive fakturaer, tjener et gebyr for hver faktura, de sælger, og samtidig får de hvidvasket penge, som stammer fra kriminalitet. Det nye er, at betalingerne nu går direkte til udlandet via vIBANs.

Hvidvasksekretariatet har lavet analysen på baggrund af oplysninger om cirka 190 formodede fakturafabrikker, deres kunder og betalinger. De cirka 190 fakturafabrikker har udstedt næsten 50.000 fiktive fakturaer til godt 5.200 virksomheder i perioden fra 2017 til 2024. Der er udstedt fakturaer for knap 6,1 milliarder kroner og kreditnotaer for godt 1,2 milliarder kroner, begge dele inklusive moms. Det reelle omfang kan dog være langt større, da der kan være mange fakturafabrikker, som Hvidvasksekretariatet ikke kender.

De cirka 190 fakturafabrikker i Hvidvasksekretariatets analyse er primært virksomheder inden for byggebranchen samt servicefag, som rengøring, transport og vikartjenester. Køberne af de fiktive fakturaer er oftest virksomheder i de samme brancher. Generelt oplever Hvidvasksekretariatet, at fakturafabrikker typisk benyttes i sektorer, hvor arbejdet kræver meget mandskab, hvor der er mangel på arbejdskraft, og hvor der er stor prismæssig konkurrence. Det skaber incitament for virksomhederne til at holde lønudgifter nede ved at anvende sort arbejdskraft.

Du kan læse hele rapporten [her](#).



Hvad er vIBAN?

vIBAN er virtuelle kontonumre, der dirigerer pengene hen til den konto, de skal ende på, en såkaldt masterkonto. Det kan være praktisk, hvis man modtager penge fra mange forskellige personer eller virksomheder. Teknologien bag vIBAN gør det muligt, at udenlandske pengeinstitutter kan udbyde konti med registreringsnumre, som ser danske ud. Transaktioner til sådan en konto ligner en overførsel til en dansk konto, men transaktionen går til en udenlandsk udbyder af en betalingstjenester, som ikke er underretningspligtig i Danmark. Det er særdeles eftertragtet blandt kriminelle.

vIBAN-teknologien muliggør desuden, at udenlandske pengeinstitutter og betalingstjenesteudbydere kan videresælge de virtuelle kontonumre til andre finansielle tjenesteudbydere i andre lande, som herefter kan tilbyde vIBANs til deres kunder. Derfor kan en virksomhed have en konto med et vIBAN, der ligner et dansk kontonummer, men som er udstedt af en bank i et andet land og videreudstedt gennem forskellige udbydere i udlandet. Der kan således komme langt flere led i kæden af transaktioner. På den måde bliver det sværere for myndighederne at finde frem til den reelle ejer af et vIBAN.

Det er ikke ulovligt for danske virksomheder at anvende vIBANs. Og der kan være gode grunde til, at den enkelte, lovlydige virksomhed benytter teknologien. Men teknologien udgør en markant sårbarhed i kampen mod hvidvask, da det bliver sværere at identificere og bekæmpe hvidvask samt skatte- og momsunddragelse via fakturafabriker

Tema:

Undergrundsbanker udgør en trussel i Sverige - og der er også tråde til Danmark

Finanspolisen, som er den svenske pendant til Hvidvasksekretariatet, udgav i august en rapport om undergrundsbanker i Sverige, som de vurderer udgør en betydelig og alvorlig trussel.

Undergrundsbanker udbyder – ligesom almindelige banker - en række finansielle tjenesteydelser som fx transport af kontanter, valutaveksling, pengeoverførsler, kreditter og handel med kryptovaluta.

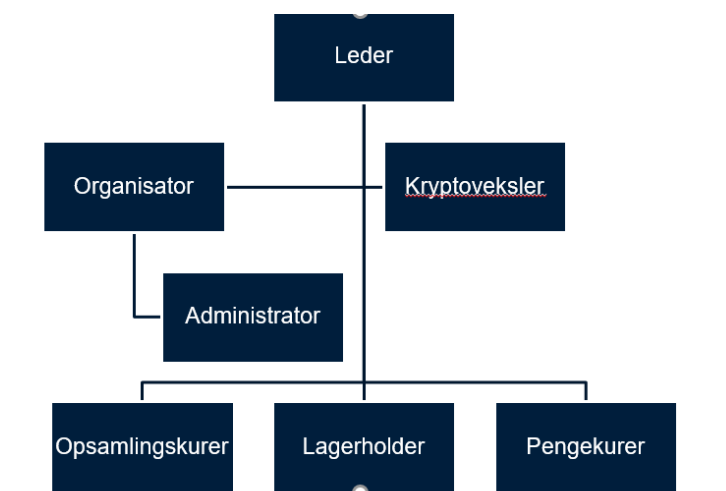
I modsætning til almindelige banker, servicerer undergrundsbankerne udelukkende kriminelle aktører, som ofte er involveret i organiseret kriminalitet. Undergrundsbankerne understøtter disse med blandt andet finansiering af køb af narkotika og våben, hvidvask og placering af midler i udlandet.

Finanspolisen vurderer, at der formentlig hvidvaskes flere milliarder svenske kroner om året igennem undergrundsbanker i Sverige. De valutaer, der håndteres i undergrundsbanker i Sverige, er primært svenske kroner og til en vis grad også euro, amerikanske dollars samt norske og danske kroner.

Det ulovlige udbytte fra kriminalitet transporteres ud af Sverige og videre blandt andet til Tyrkiet. Finanspolisen vurderer, at Tyrkiet spiller en central rolle, når penge fra kriminalitet i Sverige skal placeres i banksystemet. Pengestrømmene går også mod flere europæiske lande fx Norge, Danmark, Tyskland, Holland, Belgien, Spanien og Grækenland.

Undergrundsbankernes organisering og roller

Finanspolisen vurderer, at undergrundsbankerne er hierarkiske netværk med klare roller og ansvarsområder fordelt på et øvre niveau som udgøres af ledelsen, et *mellemniveau* som består af administratorer og et *operativt* niveau, som er de, der sørger for indsamling, opbevaring og transport af kontanter.



Kilde: Finanspolisen 2025 (oversat)

Roller:

- *Leder*, som styrer netværket og fordeler opgaver.
- *Organisator* (som leder administratorer og kurerer).
- *Administrator/revisor*, der afregner mellemværender i netværket og holder styr på bogholderiet.
- *Kryptoveksler*, der veksler og overfører kryptovaluta.
- *Opsamlingskurer*, der indsamler de ulovlige midler.
- *Lagerholder*, der opbevarer kontanterne i privat bolig eller andet rum frem mod transport.
- *Pengekurer* med ansvar for at transportere kontanter eller hvor det er relevant andre aktiver såsom guld inden for eller på tværs af Sveriges grænse.

Undergrundsbankerne understøttes af såvel kriminelle som lovlige aktører. Det kan fx være uformelle pengeoverførselssystemer som hawala-aktører i forskellige lande eller vekselkontorer i Sverige eller i udlandet.

Undergrundsbanker og hawala

I rapporten skelnes der mellem undergrundsbanker og hawala.

Mens undergrundsbankvirksomhed tilbyder en bred vifte af finansielle ydelser, tilbyder hawala-aktører hovedsagligt internationale pengeoverførsler fra et land til et andet.

Hawala-aktiviteter er ofte ydelser, som undergrundsbankerne kan anvende.

Hawala-aktiviteter har ofte en diasporisk forbindelse, det vil sige, at udbyderen af hawala og de personer, der køber ydelsen, har oprindelse i samme geografiske områder, og delvist

Hvad er Hawala?

Hawala er betegnelsen for et uformelt pengeoverførselssystem med historiske rødder i Mellemøsten. Systemet udgøres af et netværk af uafhængige mæglere i forskellige lande, som i høj grad er baseret på tillid mellem de implicerede parter. Via hawala-systemet kan kunder overføre penge mellem to eller flere lande via to eller flere hawala-agenter, uden at der sker en egentlig transaktion mellem parterne.

Hvidvasksekretariatet (2023). Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022: 130

bliver anvendt af folk, der har behov for at sende penge til pårørende i andre lande med begrænset finansiell infrastruktur.

Undergrundsbankerne servicerer mange forskellige organiserede kriminelle aktører og er typisk ikke bundet til særlige grupperinger eller diasporiske forbindelser.

Ved brug af undergrundsbanker forsøger kriminelle aktører at reducere opdagelsesrisikoen ved at omgå kontrol og transaktionsovervågning i banker og overvågning fra myndighederne. Dette gør det vanskeligt at identificere undergrundsbankerne og deres aktiviteter.

Finanspolisen peger de på en række indikatorer, som myndigheder og underretningspligtige kan være opmærksomme på i arbejdet med at opdage brug af undergrundsbanker. Disse vurderer Hvidvasksekretariatet også er relevante i en dansk kontekst:

- Mangel på bankkonti i det land, hvor en person er bosat.
- Rejsemønstre, der indikerer kureroperationer såsom hyppige køb af flybilletter og korttransaktioner i udlandet, fx Tyrkiet, Egypten eller De Forenede Arabiske Emirater.
- Bestilling af en rejse kort før udrejsen.
- Manglende indkomst eller indkomst, der ikke står i forhold til en persons udgifter.
- Flytning af kontanter eller guld på tværs af landegrænser.
- Transaktioner, der indikerer køb af guld eller andre værdiaktiver.
- Hyppige transaktioner til og fra bankkonto eller betalingstjenesteformidlere.
- Hyppige straksbetalinger til og fra et stort antal aktører.
- Hyppige transaktioner til og fra krypto-handelsplatforme.
- Konstant lave kontosalde på bankkonti på trods af hyppig omsætning på kontoen.
- Transaktionstekst/reference, der angiver, at det er et lån, hvor midler kommer fra en uofficiel långiver.
- Tredjepartsbetalinger for fx fakturaer, forbrug og lån.

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

Særligt om kinesiske undergrundsbanker

USA's *financial intelligence unit* (FIU), Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), har også udgivet en rapport om undergrundsbanker med fokus på kinesiske undergrundsbanker (Chinese Money Laundering Networks).

I rapporten peger FinCEN på, at de kinesiske netværk, som anvendes af blandt andre mexicanske karteller, i stigende grad udfordrer myndighedernes kontrol med pengeoverførsler og bekæmpelsen af hvidvask. Undergrundsbankerne er konstrueret til at flytte penge mellem lande uden om de formelle pengeoverførselssystemer, hvilket gør det vanskeligt for myndighederne at spore pengene og føre kontrol.

FinCEN beskriver *kinesiske undergrundsbanker* som illegale finansielle netværk, der ofte bruges til at facilitere pengeoverførsler, hvidvask og finansiering af ulovlige aktiviteter, primært mellem Kina og andre lande.

Disse netværk baserer sig - ligesom hawala – på tillid. Systemet for de uformelle pengeoverførsler stammer fra Kina og kaldes Fei Chi'en, hvilket betyder 'Flyvende Penge' (Flying Money).

Penge (fx kontanter), som overføres via kinesiske undergrundsbanker, flytter sig typisk ikke fysisk, selv om begrebet 'Flyvende Penge' kan give det indtryk. I stedet tillader Fei Chi'en i, at folk overfører penge uden at bruge pengeoverførselssystemer som SWIFT eller bankkonti, hvilket gør det attraktivt for dem, der ikke vil opdages.

Ved overførsel bliver eksempelvis et kontantbeløb afleveret af en kriminel aktør hos en kinesisk undergrundsbankoperatør, som så kontakter en anden operatør et andet sted i verden. Sidstnævnte udbetaler - gerne efter en sløringsproces – tilsvarende beløb til kundens samarbejdspartner eller repræsentant.

De kinesiske undergrundsbanker adskiller sig fra andre undergrundsbanker i deres struktur, funktion og operationelle metode. Der er typisk tale om globale netværk med stærke forbindelse til Kina.

Kinesiske undergrundsbanker er i høj grad involveret i at understøtte aktiviteter som hvidvask, ulovlig handel, skattely og finansiering af organiseret kriminalitet. Det er også almindeligt, at de hjælper kinesiske borgere med at undgå Kinas strenge kapitalregler og kapitalflugt. Dette kan inkludere at hjælpe kinesiske borgere med at sende penge ud af landet for at undgå Kinas kontrol med kapitalstrømme eller hjælpe kinesiske virksomheder med at omgå finansielle reguleringer.

Kinesiske undergrundsbanker bruger ofte et system, hvor flere mellemhænd er involveret, hvilket gør det vanskeligere at spore transaktionerne.

Mange af de personer, der opererer i kinesiske undergrundsbanker, er kinesiske borgere eller individer med tæt tilknytning til Kina. Dette giver netværkene en unik fordel i forhold til sprogbarrierer og kulturel forståelse, der skaber adgang til markedet i Kina og gør identifikation og efterforskning vanskeligere for myndighederne i de andre lande, de opererer i.

FinCen nævner i deres rapport, at kinesiske undergrundsbanker anvender spejltransaktioner (mirror-trading) og handelsbaseret hvidvask i deres aktiviteter samt muldyr til fx til at deponere penge eller købe højværdivarer, som skal sendes videre.

Når muldyr køber på vegne af andre kaldes det *daigou-købere*. I det kinesiske daigou-system opkøbes blandt andet luksusvarer, eksempelvis pelsvarer, dyre tasker og ure, af kinesere i udlandet, til videresalg i Kina. Når disse varer købes med ulovlige midler, er der tale om hvidvask via daigou.

Europol vurderede allerede i 2021, at omfanget af hvidvask i EU var langt større end tidligere antaget, og at der også i EU var opstået et undergrundssystem, hvor professionelle hvidvaskere flytter store pengesummer. Det gælder også kinesiske undergrundsbanker.

Efterforskninger i EU-lande viser, at kinesiske undergrundsbanker opererer med en høj grad af organisering og hemmeligholdelse, og de associeres ofte med kontantintensive virksomheder, import- og eksportvirksomheder, rejse- og turistbranchen, transportbranchen, restauranter og asiatiske supermarkeder samt med luksusvarebranchen.

FinCEN har i deres rapport skrevet om *røde flag* i forhold til kinesiske undergrundsbanker. Her er medtaget et udvalg, der også kan være relevante i en dansk kontekst.

- En kunde, der har fremvist et kinesisk pas som identifikation under on-boarding i en bank, modtager regelmæssigt midler, der ikke svarer til det angivne erhverv eller den rapporterede indkomst, og midlernes oprindelse kan ikke tilskrives løn eller andre legitime indtægtskilder
- Under onboarding i en bank fremviser en kunde et kinesisk pas og et visum, der indeholder det samme fotografi, selvom de angiveligt er udstedt med flere år mellemrum.
- En kunde, ofte en kinesisk statsborger, opretter en konto hos en finansiell institution og oplyser at være studerende. Kunden indbetaler derefter regelmæssigt kontanter på sin konto eller modtager bankoverførsler angivet som "undervisningsgebyr" eller "leveomkostninger", der ikke stemmer overens med de rapporterede oplysninger.
- En kunde, ofte en kinesisk statsborger, oplyser sit erhverv under on-boarding som studerende, pensionist, hjemmegående eller andet lavindkomsterhverv, men har uforklarlig formue.
- En kunde, ofte en kinesisk statsborger med uforklarlig formue, initierer en bankoverførsel relateret til et køb af fast ejendom.
- En kunde, ofte en kinesisk statsborger, indbetaler regelmæssigt store mængder kontanter eller modtager flere bankoverførsler eller andre overførsler uden forretningsmæssigt eller tilsyneladende lovligt formål. Kunden fordeler derefter pengene til andre personer via bankoverførsler eller andre overførsler, ofte til højrisikojurisdiktioner.
- En kundes konto, ofte en kinesisk statsborger, modtager adskillige overførsler eller indbetalinger og har et betydeligt antal hævnninger eller overførsler, hvoraf ingen synes at være relateret til løn, leveomkostninger eller kundens forventede aktivitet.
- En kunde, ofte en kinesisk statsborger, er tilbageholdende med eller nægter at give oplysninger om oprindelse af midler, der er indsat eller overført til deres konto, eller opfører sig undvigende, når de bliver spurgt om formålet med en transaktion, eller forklarer det måske som tilbagebetaling af et lån.
- En virksomhed ejet af en kinesisk statsborger modtager regelmæssigt indbetalinger fra online markedspladser, men deltager sjældent eller aldrig i transaktioner, der indebærer køb af varer for at opretholde lagerbeholdningen.
- En virksomhed ejet af en kinesisk statsborger modtager regelmæssigt bankoverførsler, der indikerer eksport af varer til udlandet, herunder Mexico, Kina, Hongkong og De Forenede Arabiske Emirater, men deltager sjældent eller aldrig i transaktioner, der indikerer køb af varer for at opretholde lagerbeholdningen.
- En kunde, ofte en kinesisk statsborger, bruger regelmæssigt et kreditkort til at købe store mængder elektronik eller andre luksusvarer.
- En virksomhed, der sælger elektronik eller andre luksusvarer, har en indkomst, der ikke står i forhold til virksomhedens størrelse og omfang.
- En virksomhed, der sælger elektronik eller andre luksusvarer, foretager betalinger for flere kreditkort tilknyttet forskellige personer, som tilsyneladende ikke er relateret til virksomheden.

Du kan læse hele rapporten fra FinCEN [her](#) samt deres Financial Trend Analysis – Chinese Money Laundering Networks: 2020-2024 Threat Patterns & Trend Information (FinCEN august 2025) [her](#).

Hvidvasksekretariatet styrker samarbejdet med Danmarks Fængsler

Danmarks Fængsler og Hvidvasksekretariatet styrker samarbejdet.

Som øvrige myndigheder har Danmarks Fængsler, tidligere kendt som Kriminalforsorgen, siden 1. januar 2025 været underretningspligtig til Hvidvasksekretariatet. For at blive klogere på, hvordan vi kan dele relevante oplysninger til bekæmpelse af økonomisk kriminalitet, afholdt Hvidvasksekretariatet i september et indledende møde med Danmarks Fængsler.

På mødet blev der identificeret relevante datakilder, og der er nu arbejde i gang med at strukturere informationsdeling. Det handler blandt andet om pengestrømme til og fra indsatte i fængsler og arresthuse. Såvel Danmarks Fængsler som Hvidvasksekretariatet ser potentiale i det samarbejde.

En ændring af hvidvaskloven gør alle myndigheder underretningspligtige

Hvidvasklovens § 28 lyder: "Får en tilsynsmyndighed i henhold til denne lov eller andre myndigheder kendskab til forhold, der giver grund til at tro, at disse kan have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, som er omfattet af underretningspligten i § 26, stk. 1, skal myndigheden underrette Hvidvasksekretariatet herom".

Alle myndigheder forpligtes hermed til at underrette om potentiel hvidvask og terrorfinansiering til Hvidvasksekretariatet. Samtidig er alle underretninger underlagt tavshedspligten i hvidvasklovens § 38 a.

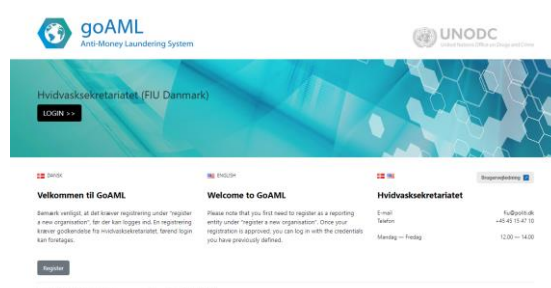
Det er vigtigt at bemærke, at myndighederne skal underrette Hvidvasksekretariatet ved såvel mistanke som ved kendskab til hvidvask, terrorfinansiering med videre. Har myndighederne kendskab til lovovertrædelser, skal forholdet også anmeldes til politiet. En underretning til Hvidvasksekretariatet kan ikke gøre det ud for en eventuel politianmeldelse.

Hvidvasksekretariatet kan til enhver tid af egen drift videregive relevante oplysninger til kompetente myndigheder i Danmark. Tilsynsmyndigheder og øvrige myndigheder i Danmark kan ligeledes anmode Hvidvasksekretariatet om oplysninger, idet Hvidvasksekretariatet kan imødekomme sådanne anmodninger, når de udspringer af bekymringer vedrørende mulig hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og oplysningerne skal bruges til myndighedernes opgavevaretagelse.

Har du mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering? Sådan underretter du:

En underretning er en oplysning med mistanke om mulig finansiel kriminalitet, som fx hvidvask eller terrorfinansiering. Underretningerne skal sendes direkte til Hvidvasksekretariatet via portalen GoAML.

Har du endnu ikke adgang til GoAML, er der hjælp at hente på vores [hjemmeside](#). Du er også meget velkommen til at kontakte os på telefon: (+45) 4515 4710 eller på vores mail: fiu@politi.dk.



Opmærksomhed på hvidvask via indsamlinger og foreninger

Når ulovlige midler skal vaskes hvide, sætter kun kreativiteten grænser. For at kunne opdage mistænkelige aktiviteter anvender Hvidvasksekretariatet begrebet røde flag. Det dækker over indikatorer, der kan pege på, at midler eller aktiviteter har forbindelse til hvidvask eller finansiering af terrorisme. I august udgave Hvidvasksekretariatet *Røde Flag – Hvidvask via indsamlings- og foreningsvirksomhed*.

I indsamlings- og foreningslivet kan røde flag opstå, når foreninger, der tilsyneladende arbejder for et velgørende formål, viser uigennemsigtige økonomiske forhold, uklare formål eller samarbejder med aktører i risikolande. Sådanne tegn kan være udtryk for, at forenings- eller indsamlingsaktiviteter misbruges til at flytte eller skjule midler.

Et rødt flag er altså ikke i sig selv bevis på noget ulovligt, men et signal om, at noget bør undersøges nærmere. Det kan eksempelvis handle om usædvanlige/ulogiske transaktioner, uklare organisationsstrukturer eller mere generelt afvigelser i forhold til, hvad der normalt kan forventes i en given sammenhæng.

Læs mere om de røde flag på indsamlings- og foreningsvirksomhed [her](#).

Finanstilsynet offentliggjorde i september en revideret vejledning til banker og andre virksomheder, der skal vurdere foreninger i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.

Vejledningen er blevet præciseret og uddybet på en række områder, blandt andet i forhold til indhentning af identitetsoplysninger på *tegningsberettigede* bestyrelsesmedlemmer i forbindelse med kundekendskabet, i stedet for oplysninger om *hele* bestyrelsen. Derudover fremhæves det i den reviderede vejledning, at MitID som udgangspunkt kan anvendes som eneste identitetskontrol for bestyrelsesmedlemmer i lav- og mellemrisiko-foreninger.

Vejledningen er blevet opdateret på baggrund af drøftelser mellem foreningslivet, banksektoren og relevante myndigheder. Du kan læse hele vejledningen [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, Underret om hvidvask, Om Hvidvasksekretariatet, Udgivelser, Ofte stillede 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:

- 10. juni 2025**
Hvidvasksekretariatet
Ny temarapport: "Hvidvask gennem international handel"
Hvidvasksekretariatet sætter i denne udgivelse fokus på, hvordan over- og undertakturering kan bruges som et middel i handelsbaseret hvidvask.
- 26. maj 2025**
Hvidvasksekretariatet
Kvartalsrapport for 1. kvartal 2025
I denne udgave kan du blandt andet læse om, hvordan Hvidvasksekretariatet har fokus på svindel med velfærdsskemaer og hvidvask af midler, der stammer herfra, og om samarbejdet med aktører på socialmediet.
- 2. april 2025**
Hvidvasksekretariatet
Vejledning til GoAML er blevet opdateret
Vi har opdateret vejledningen til GoAML, for at gøre det lettere for underrettede at sende de klogtliggende underretninger ved mistanker om hvidvask.