

Hvidvasksekretariatet og Sporingsgruppen

Aktiviteter i tal 2014

Underretninger og transaktioner

Antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner er – tilsvarende tidligere år – også steget i 2014. Hvidvasksekretariatet har således i alt modtaget 7.250 underretninger, hvilket svarer til en stigning på ca. 40 % sammenlignet med 2013.

Udviklingen i antallet af indkomne underretninger er meget tilfredsstillende og vidner om et fortsat øget fokus på bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering blandt hovedparten af de underretningspligtige.

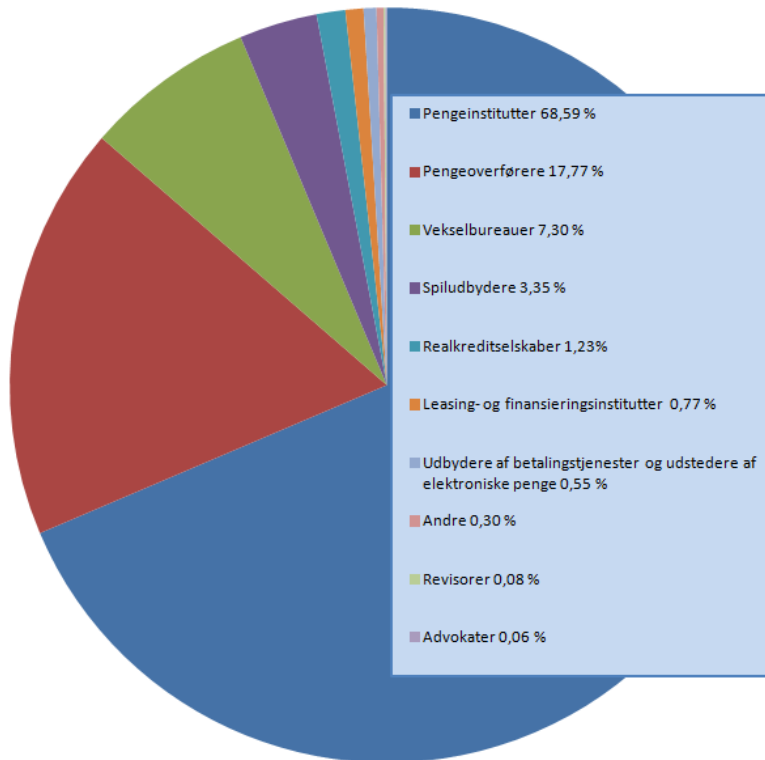
En underretning kan vedrøre en eller flere mistænkelige transaktioner. Som det ses af nedenstående skema, indeholdt de 7.250 underretninger, som blev modtaget i Hvidvasksekretariatet i 2014, oplysning om i alt 155.259 mistænkelige transaktioner.

Antal underretninger og transaktioner 2014

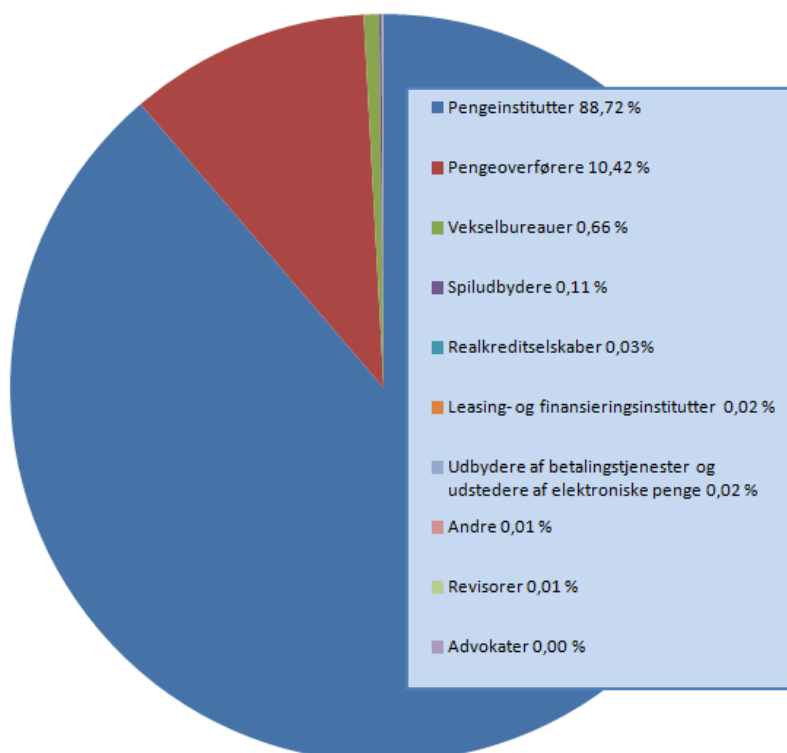
| Underretter gruppe | Underretninger | Transaktioner |
|--|----------------|---------------|
| Revisorer | 6 | 16 |
| Pengeinstitutter | 4.973 | 137.748 |
| Udstedere af elektroniske penge | 40 | 37 |
| Vekselbureauer | 529 | 1.019 |
| Spiludbydere | 243 | 170 |
| Forsikringsselskaber | - | - |
| Investeringselskaber | - | - |
| Advokater | 4 | 1 |
| Leasing- og finansieringsinstitutter | 56 | 31 |
| Livsforsikrings- og pensionsselskaber | - | - |
| Pengeoverførere | 1.288 | 16.180 |
| Realkreditselskaber | 89 | 41 |
| Ejendomsmæglere | - | - |
| Sparevirksomheder | - | - |
| Serviceleverandører | - | - |
| Skatterådgivere og eksterne bogholdere | - | - |
| Andre | 22 | 16 |
| I alt | 7.250 | 155.259 |

De nedenstående diagrammer viser fordelingen af underretninger på de enkelte brancher.

1. Procentdel af underretninger fordelt på brancher



2. Procentdel af transaktioner fordelt på brancher



Som det fremgår af skemaet og diagrammerne, har pengeinstitutterne tilsvarende de tidligere år bidraget med langt den overvejende del af de modtagne underretninger hos Hvidvasksekretariatet.

Pengeinstitutterne har således bidraget med ca. to tredjedele af det samlede antal indgåede underretninger og en endnu større del af det samlede antal omfattede transaktioner. Dette viser, at pengeinstitutterne fortsat har stor fokus på hvidvaskområdet, og der er generelt et rigtig godt samarbejde med pengeinstitutterne.

Antallet af underretninger fra øvrige underretningspligtige, herunder spiludbydere, pengeoverførere, og realkreditselskaber, er tilsvarende steget i 2014 sammenlignet med 2013, og dette viser, at man også i disse brancher har øget fokus på risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Antallet af underretninger fra vekselbureauer er også steget i 2014, men som det netop er offentliggjort i rapporten ”Hvidvask i Danmark – Den nationale risikovurdering 2015”, er det Hvidvasksekretariatets vurdering, at antallet af underretninger fra vekselbureauer ikke tegner et retvisende billede af den anslåede hvidvaskaktivitet i branchen. Vekselbureauer vil derfor fremover være et særligt fokusområde, ikke mindst fordi særligt mindre vekselbureauer ikke altid lever op til forpligtelserne efter hvidvaskloven. Det gælder blandt andet underretningspligten.

Derudover har Hvidvasksekretariatet generelt fokus på at højne opmærksomheden på forpligtelserne efter hvidvaskloven i de brancher, der fortsat ikke er så stærkt repræsenterede i opgørelsen over afgivne underretninger til Hvidvasksekretariatet. Blandt disse brancher kan nævnes advokater, revisorer og ejendomsmæglere.

Nedenfor er antallet af modtagne underretninger for årene 2009-2014 opgjort på de forskellige brancher.

Antal underretninger 2009 - 2014

| Underretter gruppe | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Revisorer | 4 | 3 | 0 | 7 | 6 | 6 |
| Udstedere af elektroniske penge | - | - | - | 1 | 0 | 40 |
| Pengeinstitutter | 753 | 966 | 1.620 | 2.814 | 3.433 | 4.973 |
| Vekselbureauer | 499 | 342 | 481 | 389 | 326 | 529 |
| Spiludbydere* | 25 | 16 | 7 | 4 | 121 | 243 |
| Forsikringselskaber | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Advokater | 11 | 4 | 5 | 12 | 7 | 4 |
| Leasing- og finansieringsinstitutter | 0 | 0 | 0 | 15 | 57 | 56 |
| Pengeoverførere | 797 | 972 | 899 | 1.253 | 1.198 | 1.288 |
| Realkreditselskaber | 2 | 2 | 3 | 0 | 9 | 89 |
| Ejendomsmæglere | 0 | 1 | 2 | 1 | 0 | 0 |
| Andre | 4 | 7 | 3 | 16 | 9 | 22 |
| I alt | 2.095 | 2.315 | 3.020 | 4.511 | 5.166 | 7.250 |

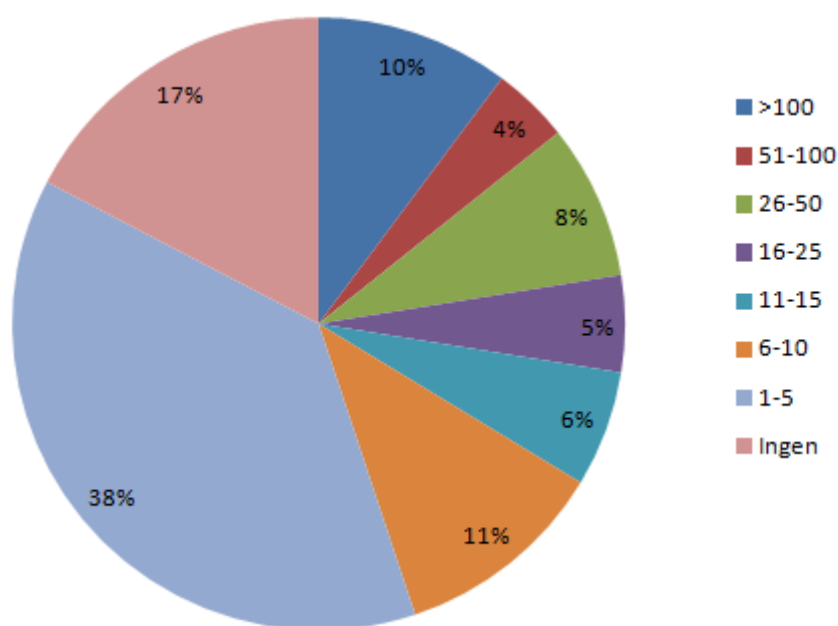
*Siden 2012 omfatter spiludbydere både landbaserede og onlinebaserede spillevirksomheder.

Tabellen vedrører kun underretninger, som Hvidvasksekretariatet har modtaget i henhold til hvidvaskloven og spilleloven. Der indgår ikke oplysninger, som modtages i medfør af konkurslovens § 110 og revisorlovens § 22.

Analyse af underretninger fra pengeinstitutterne

Hvidvasksekretariatet har som de foregående år analyseret underretningerne fra pengeinstitutterne, der som beskrevet ovenfor afgiver det største antal underretninger til Hvidvasksekretariatet efter hvidvaskloven.

Antal underretninger fordelt på de enkelte pengeinstitutter



| Antal underretninger | >100 | 51-100 | 26-50 | 16-25 | 11-15 | 6-10 | 1-5 | Ingen | I alt |
|----------------------------------|------|--------|-------|-------|-------|------|-----|-------|-------|
| Antal pengeinstitutter i procent | 10% | 4% | 8% | 5% | 6% | 11% | 38% | 17% | 100% |

Pengeinstitutterne omfatter mange virksomheder af meget forskellig størrelse, og ovenstående diagram viser, hvordan underretningerne fra pengeinstitutterne fordeler sig på de enkelte banker og sparekasser. I alt er der modtaget 4.973 underretninger fra pengeinstitutterne, og diagrammet indeholder oplysning om i alt 98 pengeinstitutter.

Det fremgår af diagrammet, at 17 % af de omfattede pengeinstitutter ikke har afgivet underretninger i 2014. Sammenlignet med 2013, hvor det tilsvarende tal var 28 %, er der tale om en positiv

udvikling. I 2014 var der 38 % af pengeinstitutterne, som alene havde afgivet mellem 1 og 5 underretninger. I 2013 var det tilsvarende tal 28 %.

10% af pengeinstitutterne havde i 2014 særskilt afgivet over 100 underretninger. I 2013 var det tilsvarende tal 8 %. Hvidvasksekretariatet finder generelt udviklingen i antallet af afgivne underretninger fra sektoren meget tilfredsstillende. Der er dog stadig grund til særlig opmærksomhed på antallet af underretninger fra pengeinstitutterne.

Afgivne efterretninger

En hvidvaskunderretning er ikke en anmeldelse, men betragtes som en almindelig oplysning om mulig kriminalitet. Alle underretninger om hvidvask skal sendes direkte til Hvidvasksekretariatet.

Når Hvidvasksekretariatet modtager underretninger om mistænkelige transaktioner, sagsbehandles og analyseres disse, hvorefter oplysningerne søges koordineret med eksisterende sager eller bruges til opstart af nye sager.

Kan oplysningerne anvendes i sager om mulig økonomisk kriminalitet, hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme, videregives de som efterretningsrapporter til andre myndigheder til brug for deres tilsyn og kontrolopgaver mv.

En efterretningsrapport kan omhandle efterretninger fra en eller flere hvidvaskunderretninger.

I 2014 er der afgivet 1.266 efterretningsrapporter fra Hvidvasksekretariatet til politikredsene og andre myndigheder. Derudover er der afgivet 594 efterretninger fra Hvidvasksekretariatet til den enhed hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), som behandler sager om kædesvig. Sammenlagt er der i 2014 videregivet i alt 1.860 efterretninger fra Hvidvasksekretariatet.

Den resterende del af de modtagne underretninger er blevet færdigbehandlet i Hvidvasksekretariatet eller i den øvrige del af SØIK.

Kædesvighedsenhedens arbejde i 2014

SØIK's særlige enhed for kædesvig samarbejder med Hvidvasksekretariatet og SKAT for en hurtig, proaktiv og ensartet opfølgning på sager vedrørende kædesvig. Arbejdet foregår blandt andet på baggrund af analyser af hvidvaskunderretninger, der indeholder indikationer på kædesvig.

I 2014 har Hvidvasksekretariatet modtaget 594 underretninger med indikationer på kædesvig. Disse underretninger indeholdt oplysning om 26.267 mistænkelige transaktioner til en samlet værdi af ca. 1,1 milliard kr.

Sporingsgruppens arbejde i 2014

Sporingsgruppen har i løbet af 2014 beslaglagt værdier for ca. 106 millioner kroner. Der er tale om det højeste beløb, siden enheden blev etableret i 2007.

Som det fremgår af nedenstående oversigt, udgjorde beslaglæggelse af bankindeståender en betydelig del af det samlede beløb (ca. 80 millioner kroner). Det drejer sig både om beslaglæggelse af indeståender på bankkonti i Danmark samt i udlandet. Der synes at være en stigende tendens med hensyn til beslaglæggelser af udenlandske bankkonti, hvilket formentlig skyldes det øgede internationale samarbejde med hensyn til beslaglæggelse og konfiskation på tværs af landegrænser.

For så vidt angår beslaglæggelse af konti i Danmark har der i visse tilfælde været tale om sager, hvor kontohaver har været involveret i udenlandske myndigheders efterforskning af internationale bedragerier og lignende.

Sporingsgruppen har i løbet af 2014 ydet assistance i 112 sager. Assistancen i de 112 sager var fordelt med 64 sager, som vedrørte politikredsene, mens 22 sager angik assistance til SØIK. De resterende 26 sager var assistance til udenlandske efterforskninger vedrørende sporing af udbytte eller værdier i Danmark. Assistancernes karakter har varieret i karakter og omfang.

Sporingsgruppens beslaglagte værdier 2010 - 2014

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|-------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| Bankkonti | 6.533.213 | 3.065.956 | 18.114.635 | 7.201.147 | 80.419.190 |
| Biler | 874.500 | 584.900 | 450.000 | 0 | 1.350.000 |
| Både | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Friværdi i fast ejendom | 19.443.255 | 8.386.192 | 6.886.968 | 1.125.000 | 9.803.744 |
| Friværdi i fritidshuse | 650.000 | 0 | 300.000 | 0 | 0 |
| Kapitalandele | 25.000.000 | 14.500.000 | 0 | 0 | 2.172.548 |
| Kontanter | 917.300 | 85.000 | 251.000 | 2.897.551 | 10.878.073 |
| Kunst og indbo | 1.959.000 | 0 | 1.508.900 | 0 | 1.527.000 |
| Motorcykler | 150.000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Smykker og ure | 525.000 | 0 | 60.000 | 300.000 | 356.000 |
| Fly | 0 | 12.000.000 | 0 | 52.000.000 | 0 |
| Øvrige værdier | 818.600 | 2.111.660 | 1.030.000 | 2.838.435 | 161.480 |
| I alt | 56.870.868 | 40.733.708 | 28.601.504 | 66.362.133 | 106.668.035 |

Sager fra SKAT

Når Hvidvasksekretariatet modtager underretninger om mulig skatte- og momskriminalitet, sender Hvidvasksekretariatet efterretninger herom til politiet og/eller SKAT.

SKAT har oplyst, at der i 2014 er afsluttet 149 sager, hvori der er indgået underretninger fra Hvidvasksekretariatet. Der er endvidere sket reguleringer med et samlet provenu på ca. 105 millioner kr. jf. nedenstående opgørelse.

SKAT's reguleringer i 2014

| Afdeling | Forhøjelse moms | Forhøjelse skattepligtig indkomst | Forhøjelse andet | Samlet provenu |
|----------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Særlig kontrol | 2.391.152 | 60.810.653 | 8.277.982 | 71.479.787 |
| Visitering & kontrol | 1.896.782 | 20.282.187 | 615.364 | 22.794.333 |
| Andre afdelinger | 168.366 | 11.348.653 | 75.008 | 11.592.027 |
| I alt | 4.456.300 | 92.441.493 | 8.968.354 | 105.866.147 |

En række af de hvidvasksager, hvori SKAT foretager reguleringer, anmeldes efterfølgende til politiet, hvorefter sagerne afgøres med bøde- og fængselsstraffe.