

# Hvidvasksekretariatet

## Danmarks finansielle efterretningsenhed

### Finanstilsynets hvidvaskseminar

maj 2023



➤ Er 90.000 et godt tal?

➤ Højrisiko: Handelsbaseret hvidvask

➤ Fokus på kunder, der er involveret i international handel



# Er 90.000 et godt tal?



# Risikovurdering af hvidvaskmetoder

Risikovurdering af metoder til hvidvask	
Metoder til hvidvask	Risiko
Konto- og pengeoverførsler, herunder uformelle pengeoverførelssystemer, fx hawala	Høj
Nye digitale banker	Høj
Ind- og udførsel af kontanter via kurerer og pengetransporter samt valutaveksling	Høj
Legale virksomhedsstrukturer	Høj
Handelsbaseret hvidvask	Høj
Kryptoaktiver	Betydelig
Kontanthævninger og -indsættelser	Betydelig
Handel med højværdivarer	Betydelig
Spil	Betydelig
Digitale varer og tjenester	Moderat
Investering i fast ejendom	Moderat
Peer-to-peer lån og crowd-funding	Moderat
Leasing	Moderat
Fortrydelse af køb og brug af tredjeparter til sløring	Moderat

# Handelsbaseret hvidvask er et højriskoområde i Danmark

- Over- og underfakturering af varer og tjenester
- Over- og underdrivelse af handelsvolumen
- Falske opgivelser af varer
- Tredjepartsbetalinger

”Da Danmark er en lille og åben økonomi med en stor international handelsvolumen, vurderer Hvidvasksekretariatet, at det er rimeligt at antage, at risikoen for, at kriminelle aktører misbruger det danske handelssystemer til at hvidvaske penge, er **høj**”

# Estimates of Trade Based Money Laundering within the European Union

Mariana Saenz & Joshua J. Lewer (december 2022)

**Table 4.** Potential size of TBML in the European Union (2005–2015 average)<sup>1</sup>.

Country	TBML (constant 2010 US dollars, millions)				TBML (% country's trade)			
	DOTS		Comtrade		DOTS		Comtrade	
	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High
Austria	29402	37868	37542	48351	9.69	12.47	12.37	15.92
Belgium	69269	94555	88445	120732	9.24	12.59	11.79	16.08
Bulgaria	3631	6662	4636	8506	7.73	14.20	9.87	18.14
Czech Republic	23417	35470	29900	45289	9.87	14.87	12.60	18.99
Denmark	14431	22566	18426	28813	7.63	11.94	9.74	15.24
Estonia	2128	3718	2717	4748	7.54	13.06	9.63	16.67
Finland	11004	18116	14050	23131	7.18	11.86	9.17	15.15
France	82777	146391	105693	186917	7.03	12.41	8.98	15.85
Germany	187974	318177	240012	406260	8.35	14.00	10.67	17.88
Greece	7313	11237	9337	14347	8.25	12.68	10.53	16.19
Hungary	21029	25232	26850	32217	11.85	14.23	15.13	18.16

14.431-28.813 millioner dollars = 94-187 milliarder kroner (2005-2015-tal)

Få underretninger om en kunde med en **erhvervskonto** og en transaktion over **10.000** kroner til eller fra **udlandet**:



# Få underretninger om virksomheders handel med udlandet

**Underretninger** om en kunde med en **erhvervskonto** og en transaktion over **10.000 kroner** til/fra **udlandet** fordelt på lande.

## Lande, vi oftest hører om

Tyskland

Litauen

Storbritannien

Polen

Tyrkiet

Sverige

Schweiz

Spanien

Belgien

Holland

USA



# Særligt om tredjepartsbetalinger

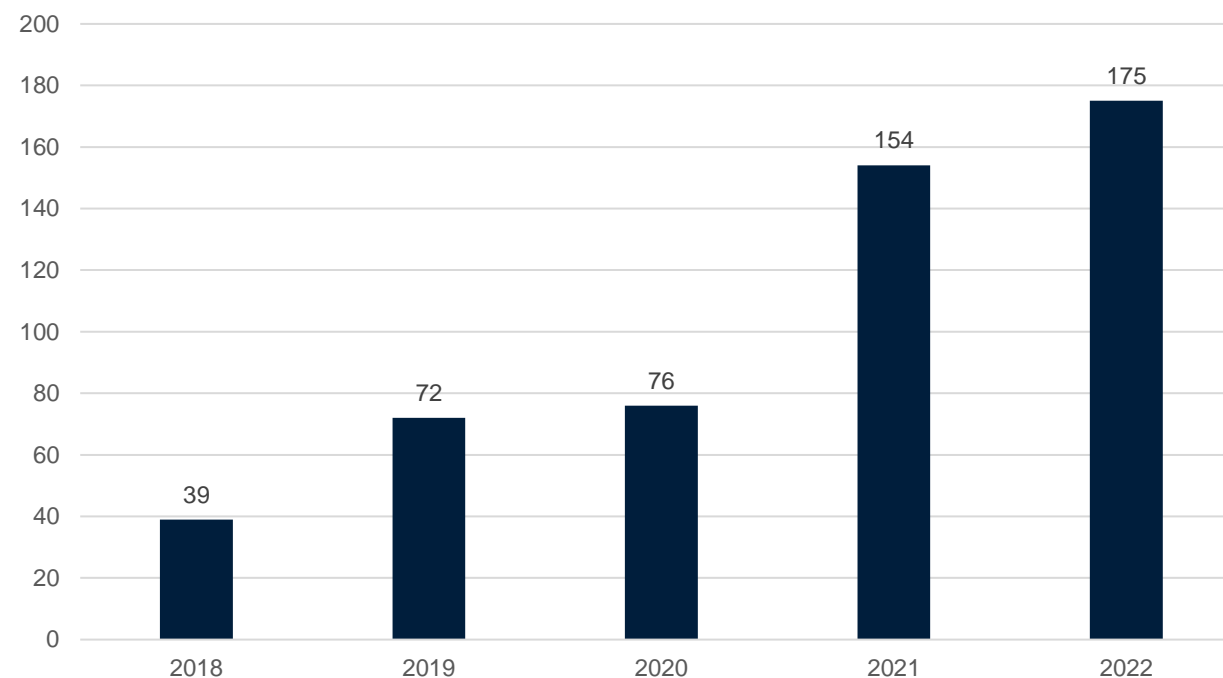
## - en overset hvidvaskkanal

” Hvidvasksekretariatet ser i stigende grad eksempler på, at bankerne underretter om danske virksomheder, fordi bankerne ser et mønster, hvor virksomhedens fakturaer bliver betalt af andre selskaber end det selskab, der står på fakturaen. Det kan der være forskellige grunde til, men i mange tilfælde har de betalende selskaber lille eller ingen relation til den virksomhed, som fakturaen er udstedt til. Ofte er der heller ikke en umiddelbar relation til branchen eller en geografisk relation.

”

Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask 2022: 161

Antal underretninger om virksomheder, der modtager tredjepartsbetalinger 2018-2022



# Afsluttende budskaber

