

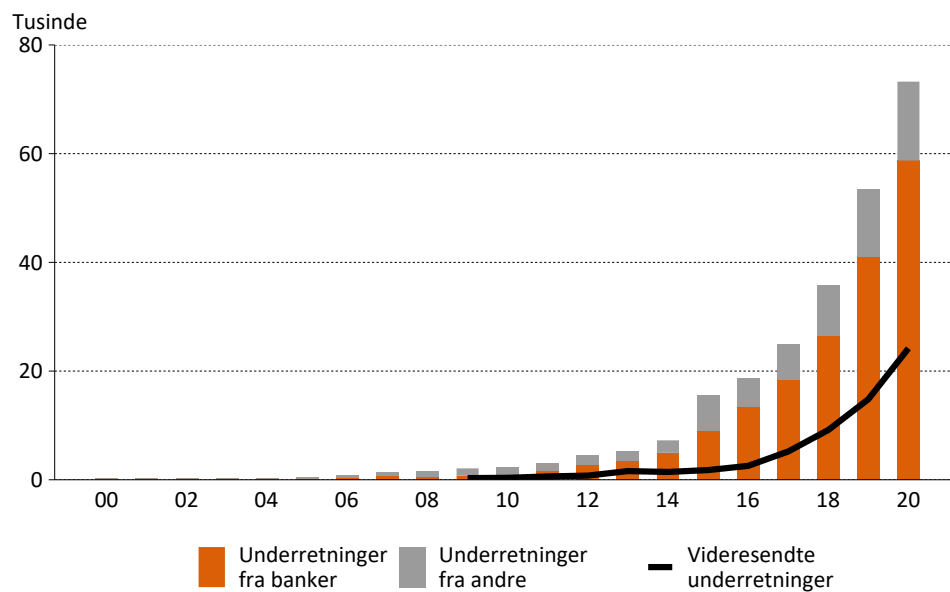
1. Faktaark "Hvidvask og KYC"

I det følgende præsenterer vi resultaterne fra en ny analyse udført af Kraka Advisory for Danske Bank. Som en vigtig del af hvidvaskbekæmpelsen skal banker og virksomheder sende underretninger om mistænkelige aktiviteter til Hvidvasksekretariatet, som er en afdeling under SØIK).

De centrale resultater er:

- Antallet af underretninger, bankerne sendte til Hvidvasksekretariatet, var i 2020 ca. 58.800, hvor det i 2019 var ca. 41.000. Ligeledes sendte Hvidvasksekretariatet i 2020 ca. 24.200 underretninger videre til relevante myndigheder.
- Oplysninger fra underretningerne bliver brugt i myndighedernes arbejde. Fx har underretningerne ført til ekstra skatteopkrævninger for 1,5 mia. kr., og ligeledes blev der på baggrund af underretninger rejst 334 sigtelser i 2020.
- Hvidvaskovervågningen er en stor opgave for bankerne. Finansforbundet skønner, at der er ca. 5.500 fuldtidsbeskæftigede i bankerne, som primært arbejder med hvidvaskbekæmpelse og compliance.
- Vi har undersøgt samspillet mellem store danske virksomheder og bankerne. Undersøgelsen er kvalitativ og baseret på interviews med fire af de største danske virksomheders CFO. Virksomhederne opfatter de administrative byrder ifm. "know your customer" som meget betydelige. Virksomhederne udtrykker et klart ønske om, at denne byrde lettes, hvilket fx kunne ske gennem et centralt, digitalt system.
- Bankerne har desuden skulle indberette mistanke om svindel med corona-kompensationsordningerne. Indberetningerne har ført til 249 anmeldelser om mulig svindel til en samlet sum på 94,5 mio. kr.

Figur 1 Hvidvaskunderretninger, 2000-2020



Anm.: Data stammer fra Hvidvasksekretariatets årsrapporter. Underretningerne stammer fra banker, pensionskasser mv., som er underlagt at overvåge transaktioner, kunder mv. med henblik på bekæmpelse af hvidvask. Videresendte underretninger er underretninger, Hvidvasksekretariatet har sendt videre til relevante myndigheder såsom Skatteforvaltningen, SØIK, PET mv. Underretningerne er ikke nødvendigvis sendt videre fra Hvidvasksekretariatet samme år, som de er modtaget.

Kilde: Hvidvasksekretariatet.