

HVIDVASKTILSYN

TENDENSER OG REAKTIONER

2023 - 2024



INDLEDNING

INDHOLD

1. Resumé (side 3)
2. Hvem udvælges til hvidvasktilsyn? (side 4)
 - Virksomhedstyper
 - Geografisk placering
 - Virksomhedsstørrelse
3. Tilsynsreaktioner (side 8)
 - Politianmeldelser
 - Hyppigste påtaler & påbud
4. Konklusioner (side 11)
5. Om analysen (side 12)

BAGGRUND OG FORMÅL

For mange virksomheder underlagt **Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn** kan et tilsyn virke både uoverskueligt og uforudsigeligt. Der hersker også usikkerhed om, hvem der bliver udvalgt, hvad der bliver påtalt – og hvilke konsekvenser det kan have.

Derfor har vi gennemgået *samtlig*e 150 hvidvasktilsyn, som er offentliggjort på Erhvervsstyrelsens hjemmeside i 2023 og 2024. Formålet er, at give indblik i spørgsmål som:

- Hvem bliver udvalgt til tilsyn?
- Hvad er omfanget af påbud og påtaler (tilsynsreaktioner)?
- På hvilke områder bliver der oftest konstateret flest mangler?
- Hvor mange tilsyn resulterer i en politianmeldelse?
- Hvor store bøder kan man potentielt få?

Vi håber, at det vil give virksomheder et bedre indblik i de potentielle konsekvenser af et tilsyn – og ikke mindst, hvor de skal prioritere for at være bedre stillet, den dag tilsynet kommer.

Resumé

HOVEDFUND FRA ANALYSEN

01

Alle kan udvælges til et hvidvasktilsyn

Det kommer næppe som en overraskelse, men data fra offentliggjorte tilsyn viser at alle typer virksomheder underlagt Hvidvaskloven udvælges til hvidvasktilsyn. Det gælder på tværs af brancher, størrelser og geografi. Dog ses det, at tilsynsmyndighedernes fokus varierer fra år til år – fx i forhold til branche, kommuner og virksomhedsstørrelse.

03

En tredjedel af tilsyn ender i en politianmeldelse

For mange virksomheder er den største bekymring ved et tilsyn tanken om en politianmeldelse. Og tydeligvis med god grund – omkring 30% af de offentliggjorte hvidvasktilsyn ender med en politianmeldelse. Andelen er også stort set uændret fra 2023 til 2024.

02

Næsten alle tilsyn fører til reaktioner

For langt de fleste virksomheder resulterer et tilsyn i flere *reaktioner*, altså mangelfuld efterlevelse af Hvidvaskloven som medfører påbud eller påtaler. Analysen viser at virksomheder i gennemsnit modtager 4 - 5 påbud og 4 - 5 påtaler pr. tilsynsbesøg.

04

De samme fejl går igen

Data viser, at mange af de samme forhold optræder i tilsynsreaktionerne. Det gælder især forhold som manglende kontrol af reelle ejeres identitet, kontrol af PEP status, vurdering af kundeforholdets formål samt manglende udarbejdelse af risikovurdering og politikker, som går igen i 8 ud af 10 tilsyn.

HVEM UDVÆLGES TIL HVIDVASKTILSYN?



VIRKSOMHEDSTYPER

Gennemgangen viser, at størstedelen af tilsynene i både 2023 og 2024 blev gennemført hos **revisorer** samt **skatterådgivere og bogholdere**.

Knap 85 % af alle tilsyn vedrørte virksomheder i disse kategorier.



GEOGRAFI

Hvidvasktilsyn bliver udført over hele Danmark. I de offentliggjorte afgørelser blev der gennemført tilsyn i **36 forskellige kommuner i 2023 og i 25 forskellige kommuner i 2024**.

Som forventet fandt flest tilsyn sted i København, men andelen er faldet fra 28 % i 2023 til 22% i 2024.



STØRRELSE

Virksomheder i alle størrelser bliver udvalgt til hvidvasktilsyn, hvilket afspejles i **en jævn fordeling af virksomheder på tværs af antal medarbejdere**.

Dog ses en markant stigning i andelen af tilsyn hos virksomheder med 2 - 10 medarbejdere hvor andelen er steget fra 41% i 2023 til 59% i 2024.

HVEM UDVÆLGES TIL HVIDVASKTILSYN?

VIRKSOMHEDSTYPER

De fleste tilsyn blev gennemført hos **godkendte revisorer** samt **skatterådgivere og bogholdere**. Tilsammen udgjorde disse to kategorier 84 % af alle tilsyn i 2023 og 77 % i 2024.

Der ses samtidig en **markant stigning i tilsyn rettet mod kunstbranchen**, som steg fra 1 % til 8 %.

Fordelingen viser, at tilsynsmyndighederne fortsat har størst fokus på de klassiske rådgiverbrancher, men også retter øget opmærksomhed mod andre brancher fra år til år.

Kategori	2023	2024
Godkendte revisorer og revisionsvirksomheder	44%	43%
Skatterådgivere, bogholdere mv.	40%	34%
Ejendomsmæglere	13%	14%
Kunstbranchen	1%	8%
Udbydere af c/o-adresser og virtuelle kontorhoteller	2%	2%

HVEM UDVÆLGES TIL HVIDVASKTILSYN?

GEOGRAFISK PLACERING

Hvidvasktilsyn bliver gennemført i hele landet, men fordelingen mellem kommuner ændrer sig fra år til år.

København har den største andel af tilsyn, men andelen er faldet fra 28 % i 2023 til 22 % i 2024.

Til gengæld sker der **markante stigninger i kommuner fra år til år** som Sønderborg (7%) i 2023 eller Esbjerg (14 %) og Bornholm (12 %) i 2024.

Det *kan* indikere, at tilsynsmyndighederne retter fokus mod forskellige geografiske områder over tid – enten som følge af en risikobaseret tilgang eller ved at gruppere tilsynsbesøg af praktiske årsager.

2023

Kommune	Andel
København	28%
Sønderborg	7%
Frederiksberg	5%
Aarhus	5%
Odense	4%
Frederikshavn	4%
Slagelse	2%
Lyngby-Taarbæk	2%
Rødovre	2%
Halsnæs	2%
Andre	39%

2024

Kommune	Andel
København	22%
Esbjerg	14%
Bornholm	12%
Viborg	6%
Aalborg	6%
Vejle	3%
Holstebro	3%
Rudersdal	3%
Gentofte	3%
Frederikshavn	3%
Andre	25%

HVEM UDVÆLGES TIL HVIDVASKTILSYN?

VIRKSOMHEDSSTØRRELSE

Tilsyn bliver gennemført i virksomheder i alle størrelser, men der ses tydelige forskydninger fra 2023 til 2024.

I 2024 blev der gennemført **en markant større andel af tilsyn i virksomheder med 2 til 10 medarbejdere** – 59 % i 2024 mod 41 % året før.

Samtidig **faldt andelen af tilsyn i virksomheder med 21-50 medarbejdere**) fra 19 % i 2023 til 5 % i 2024.

Tallene kan afspejle en øget opmærksomhed på mindre virksomheder i denne periode.

Antal medarbejdere	2023	2024	Ændring
1	17%	9%	-8%
2 til 10	41%	59%	19%
11 til 20	20%	17%	-3%
21 til 50	19%	5%	-14%
Flere end 50	4%	9%	6%

TILSYNSREAKTIONER



POLITIANMELDELSER

Gennemgangen viser, **at omkring 30 % af alle tilsyn i endte med en politianmeldelse.**

Virksomheder kan blive politianmeldt til National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) i de tilfælde, hvor virksomheden i et eller flere tilfælde har begået en forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af lovens bestemmelser.



PÅBUD & PÅTALER

Virksomhederne i analysen fik i gennemsnit ca. 10 påbud og påtaler ved et tilsyn. Der blev konstateret mangler på mange områder, men særligt fire typer gik igen i størstedelen af tilsynene:

1. kontrol af den eller de **reelle ejeres identitet**
2. kontrol af **om kunden eller reelle ejere er PEP** eller nærtstående/samarbejdspartner til PEP
3. vurdering af kundeforholdets **formål eller tilsigtede beskaffenhed**
4. udarbejdelse eller opdatering af **risikovurdering og politikker**



BØDER

Blandt de virksomheder, der modtog en bøde og hvor afgørelsen er offentliggjort, var den **gennemsnitlige bødestørrelse 78.000 kr.**

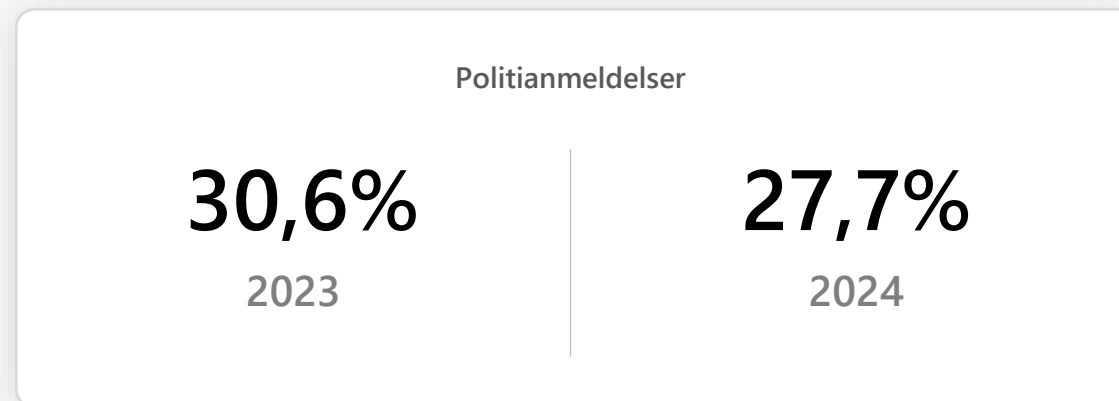
Den højeste bøde lød på 116.500 kr., mens den laveste var 50.000 kr.

TILSYNSREAKTIONER

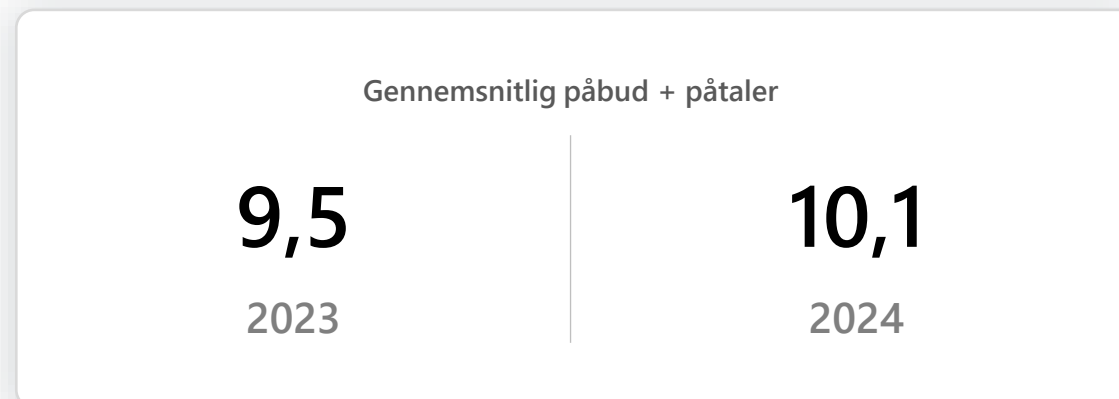
POLITIANMELDELSER OG PÅTALER/PÅBUD

For de fleste virksomheder er tanken om en politianmeldelse den største bekymring ved et hvidvasktilsyn. Og det er tydeligvis med god grund.

Analysen viser, **at en tredjedel af alle tilsyn resulterede i en politianmeldelse** og andelen er stort set uændret fra 2023 til 2024.



Gennemgangen viser også, at så godt som alle virksomheder modtager påbud eller påtaler i forbindelse med et hvidvasktilsyn. **I gennemsnit udstedes der samlet set 9-10 påbud og påtaler pr. tilsyn.** Antallet har været stabilt fra 2023 til 2024 og dækker over mangler inden for alle områder af hvidvaskloven.



TILSYNSREAKTIONER

PÅBUD OG PÅTALER

Der konstateres mangler inden for alle områder af hvidvaskloven.

Dog er der nogle områder, hvor samme type fejl går igen og optræder

i op mod 8 ud af 10 tilsyn:

1. Manglende **kontrol af reelle ejeres identitet**
2. Manglende kontrol af **om kunden eller ejere er PEP eller nærtstående/samarbejdspartner til PEP**
3. Manglende vurdering af forretningsforbindelsens **formål/tilsigtede beskaffenhed**
4. Manglende **udarbejdelse eller opdatering af risikovurdering og politikker**

Der ses desuden en markant stigning i manglende kortlægning af ejer og kontrolstruktur fra 66% af sagerne i 2023 til 83% - samt manglende vurdering af kundeforholdets formål/tilsigtede beskaffenhed fra 84% i 2023 til 94% i 2024.

Mangler (påbud eller påtale)	2023	2024	Ændring
Kontrol af den eller de reelle ejeres identitet	94%	97%	3%
Kontrol af om kunden eller dennes reelle ejer er PEP eller nærtstående/samarbejdspartner til PEP	93%	91%	-2%
Vurdering af forretningsforbindelsens formål/tilsigtede beskaffenhed	84%	94%	10%
Udarbejdelse eller opdatering af risikovurdering og politikker	83%	88%	5%
Gennemførelse af foranstaltninger for at klarlægge ejer- og kontrolstruktur	66%	83%	17%
Forretningsgange til at afgøre om en kunde er en PEP eller nærtstående/samarbejdspartner til en PEP	60%	54%	-6%
Whistleblower ordning	20%	17%	-4%
Opbevaring af oplysninger	18%	9%	-9%
Mangelfuld underretning af Hvidvasksekretariatet ved mistanke om hvidvask	14%	15%	1%
Løbende overvågning af etablerede forretningsforbindelser	11%	6%	-5%
Gennemførelse af skærpede kundekendingsprocedurer	10%	11%	1%
Undersøgelse af mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme	8%	8%	-1%

Tabellen viser andelen af sager (i procent), hvor der blev givet et påbud eller en påtale inden for den pågældende kategori. For eksempel blev der konstateret manglende eller utilstrækkelig kontrol af reelle ejeres identitet i 94 % af sagerne i 2023.

KONKLUSIONER

Baseret på analysen er der nogle tydelige konklusioner som virksomheder bør overveje.

- 1. Alle virksomheder underlagt hvidvaskloven kan blive udtaget til hvidvasktilsyn – så vær forberedt.**
- 2. Næsten alle tilsyn fører til reaktioner, og omkring en tredjedel ender med en politianmeldelse**
- 3. Mange fejl og mangler går igen i afgørelserne, som virksomheder bør være særligt opmærksomme på:**
 - Manglende Risikovurdering (§7) og politikker (§8)
 - Manglende vurdering af kundeforholdets formål, tilsigtede beskaffenhed mv.
 - Manglende kontrol af reelle ejeres identitet
 - Manglende kontrol af om kunden eller ejere er PEP, nærtstående eller samarbejdspartner til PEP.

Har I brug for sparring eller hjælp til at komme i gang, er I meget velkomne til at kontakte os på info@comply.today.

*Virksomheder er derudover naturligvis også forpligtede til at overholde de andre områder af kundekendingsprocedurerne, løbende overvågning af kundeforhold, opbevaring af oplysninger, undersøgelse og underretning ved mistanke om hvidvask mv., men ovenstående er de mest almindelige mangler.



OM ANALYSEN

METODE

Analysen er baseret på offentliggjorte data fra Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn og omfatter resuméer af tilsyn, som er tilgængelige på styrelsens hjemmeside for årene 2023 og 2024.

Dataene er blevet beriget med information fra CVR, herunder antal medarbejdere, geografisk placering og andre virksomhedsoplysninger.

Tilsynsresuméerne er herefter analyseret med tekstanalyse og AI værktøjer med det formål at kategorisere og kvantificere de forskellige tilsynsreaktioner som påbud, påtaler, politianmeldelser og bøder. Der er gennemført en række stikprøver og kvalitetssikring af datagrundlaget, men der tages alligevel forbehold for eventuelle fejl eller fortolkningsmæssige afvigelser i materialet.

Afslutningsvis er resultaterne fra 2023 og 2024 blevet sammenlignet for at identificere udvikling og mønstre på tværs af år.

Har du spørgsmål eller kommentarer til analysen er du velkommen til at skrive til os på info@comply.today

DATAGRUNDLAG OG AFGRÆNSNINGER

Analysen er baseret på offentligt tilgængelige data fra Erhvervsstyrelsens hjemmeside og CVR. Følgende forhold bør tages i betragtning:

- Resuméerne fra hvidvasktilsyn er dateret ud fra afgørelsesdato – ikke datoen for selve tilsynet. Tilsyn gennemført i 2023/2024, hvor afgørelsen endnu ikke er offentliggjort, indgår derfor ikke.
- Erhvervsstyrelsen offentliggør ikke afgørelser vedrørende fysiske personer eller tilsyn, hvor *”offentliggørelsen vil medføre uforholdsmæssig skade for virksomheden”*. Antallet af tilsyn i analysen vil derfor afvige fra styrelsens egne statistikker.
- Alle påbud og påtaler tælles med i de relevante kategorier – også hvis samme forhold påpeges flere gange, men i forskellige tilfælde.
- Enkelte virksomheder i analysen har ikke oplyst antal ansatte i CVR. Denne andel udgør dog under 1 % og vurderes ikke at påvirke konklusionerne væsentligt.
- Datakilder:
 - Resumeer fra hvidvasktilsyn fra Erhvervsstyrelsens hjemmeside
 - Data fra CVR/Virk

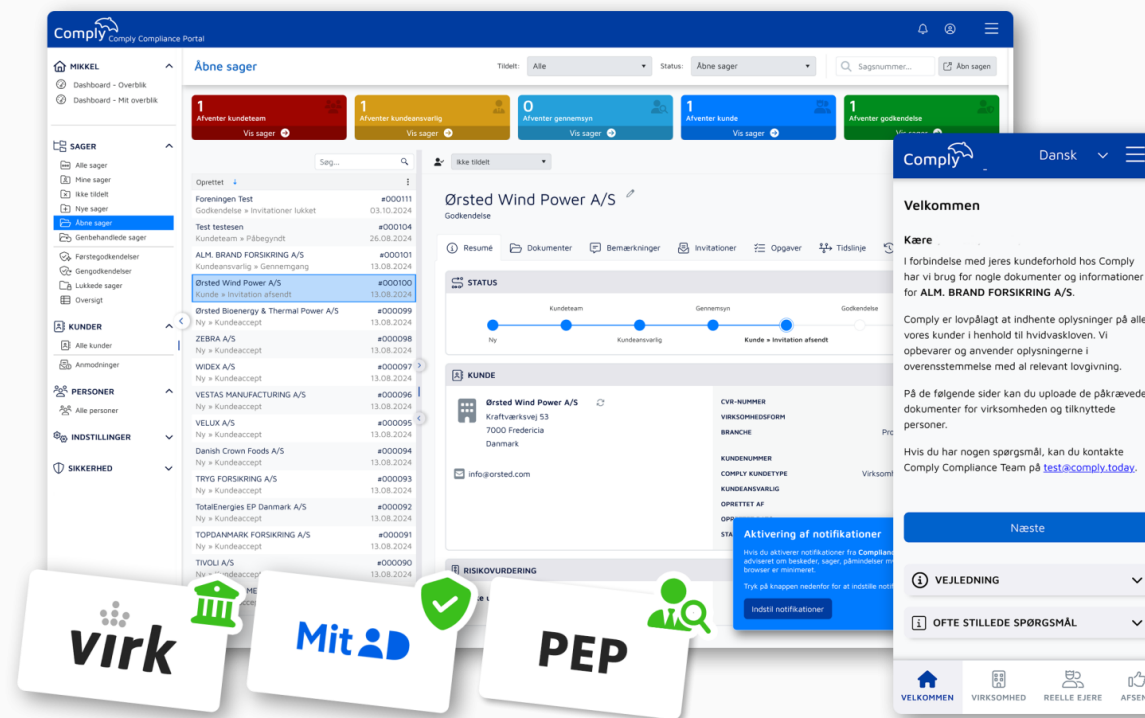
OM COMPLY TODAY

Comply Today hjælper store som små danske virksomheder med at leve op til hvidvaskloven og kravene til KYC (Know Your Customer).

Comply Today KYC er en platform som understøtter hele KYC-processen med moderne værktøjer til både interne kundeteams, compliance medarbejdere og virksomhedens kunder.

Comply Today hjælper virksomheder med at automatisere:

- Identificering af kunder og ejere
- Indhentning af legitimation for reelle ejere
- Risikovurdering af kunder (inklusive formål og tilsigtet beskaffenhed)
- PEP- og sanktions-tjek
- Omdømmesøgning for kunder og ejere
- Løbende overvågning af kundeforhold
- Data om kundeportefølje til risikovurdering





www.comply.today