



Til samtlige kommunaldirektører

Indberetningspligt til Hvidvasksekretariat

Dato: 31. oktober 2025

Weidekampsgade 10
Postboks 3370
2300 København S

www.kl.dk
Side 1 af 2

Myndighedernes underretningsforpligtelse til Hvidvasksekretariatet omkring forhold, der kan knyttes til økonomisk kriminalitet eller lignende, er blevet ændret pr. 1. juli 2025.

Det betyder, at alle myndigheder, og herunder også kommuner, fremover er forpligtet til at underrette Hvidvasksekretariatet, hvis myndigheden får kendskab til forhold, der giver grund til at tro, at disse kan have tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering.

Dette fremgår af lov nr. 712 af 20/06/2025 (hvidvaskloven).

– Hvidvasklovens § 28:

”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”.

– § 26, stk. 1:

”Virksomheder og personer skal omgående underrette Hvidvasksekretariatet, hvis virksomheden eller personen 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. Det samme gælder ved mistanke, der er opstået i forbindelse med kundens forsøg på at foretage en transaktion eller en henvendelse fra en mulig kunde med ønske om gennemførelse af en transaktion eller aktivitet.”

Underretninger er et vigtigt redskab i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, og øger mulighederne for et tæt tværgående samarbejde og udveksling af relevante oplysninger mellem de personer, virksomheder og myndigheder, der er omfattet af forpligtelserne i hvidvaskloven.

De oplysninger, som kommunen skal videregive kan være oplysninger, som kommunen bliver bekendt med ved varetagelsen af almindelige opgaver, fx sagsbehandling, udførelse af kontrolopgaver o.l., og hvor der er mistanke om, at der foregår svindel eller økonomisk kriminalitet.



Hvilke områder er omfattet?

Indberetningspligten gælder alle dele af den kommunale virksomhed, og kan derfor være relevant alle steder, hvor kommuner køber varer, tjenesteydelser o.l. fra private virksomheder.

KL anbefaler alle kommuner at gennemgå deres procedurer og arbejdsgange i forbindelse med køb af varer og tjenesteydelser hos private virksomheder med henblik på at styrke fokus på opsporing og forebyggelse af økonomisk kriminalitet og for at informere alle ledere og medarbejdere om indberetningspligten. Hvidvasksekretariatet har udgivet en [oversigt](#), som viser de mest hyppige opmærksomhedspunkter i relation til hvidvask.

Kontrolenhederne i kommunerne har allerede et veletableret samarbejde med Hvidvasksekretariatet, og kan bidrage ved behov for afsendelse af underretninger. De er ligeledes indgangen for Hvidvasksekretariatet, når der er underretninger på forhold, som er relevante for den enkelte kommune at kende til. Endeligt har de redskaber til rådighed, der kan understøtte de kommunale kontraktholdere i at gennemgå forholdene.

Særligt om velfærds kriminalitet på socialområdet

Hvidvasksekretariatet har de seneste år haft øget fokus på svindel med velfærdsydelse og hvidvask af midler, der stammer fra denne svindel. Det gælder fx svindel i forbindelse med bosteder for socialt udsatte børn og unge eller personer med handicap, krisecentre og socialt bedrageri mere generelt.

Kriminelle aktører kan svindle velfærdssamfundet på forskellige måder. Det kan fx dreje sig om et bosted, der betaler for meget for ydelser, som leveres (eller ikke leveres) af en virksomhed med samme ejerkreds som bostedet selv. Det mistænkes, at denne overfakturering finder sted ved eksempelvis betaling af husleje, vareforbrug, konsulentytelser med videre. Mistanken kan også handle om udbetaling af uberettigede sociale ydelser ved bevidst forkert opgivelse af antal personer, der har modtaget hjælp på eksempelvis et kvindekrisecenter, eller at medarbejdere aflønnes sort med kontanter, der stammer fra kriminalitet, fx handel med narkotika.

Hvor kan jeg læse mere?

Mere information om, hvordan der kan indberettes kan findes her på Hvidvasksekretariatets hjemmeside: <https://hvidvask.dk/>.

Med venlig hilsen

Kristian Vendelbo

Dato: 31. oktober 2025

Weidekampsgade 10
Postboks 3370
2300 København S

www.kl.dk
Side 2 af 2