



DET KRIMINAL
PRÆVENTIVE RÅD

Hvordan undgår vi, at unge ender som muldyr?

21. Marts 2023

Disposition

1. Introduktion
2. Definition af muldyr
3. Omfang og kendskab
4. Typer af muldyr
5. Hvorfor bliver man muldyr?
6. Forebyggelse
7. Kampagne og undervisningsmateriale

A young man in a green jacket and black pants with white stripes on the side stands next to a car. The car is tinted with a teal color. The man is looking at the car and has his hands slightly out. The background shows a fence and trees.

1. Introduktion

DKR's arbejde med muldyr

2. Definition af muldvar

”Et muldvar er en person, der stiller sin konto til rådighed for kriminelle, så de kan sløre de finansielle spor fra en kriminel handling”



DET KRIMINAL
PRÆVENTIVE RÅD



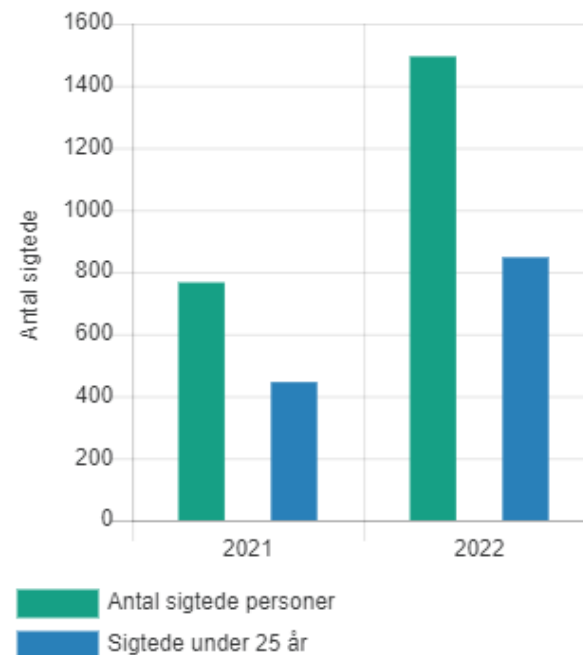
3. Omfang og tal

Viden om muldvar i Danmark

- Kilder til at følge kriminalitetsudviklingen
 - Anmeldelsestal
 - Offerundersøgelse
- Vi mangler en kortlægning af muldvar

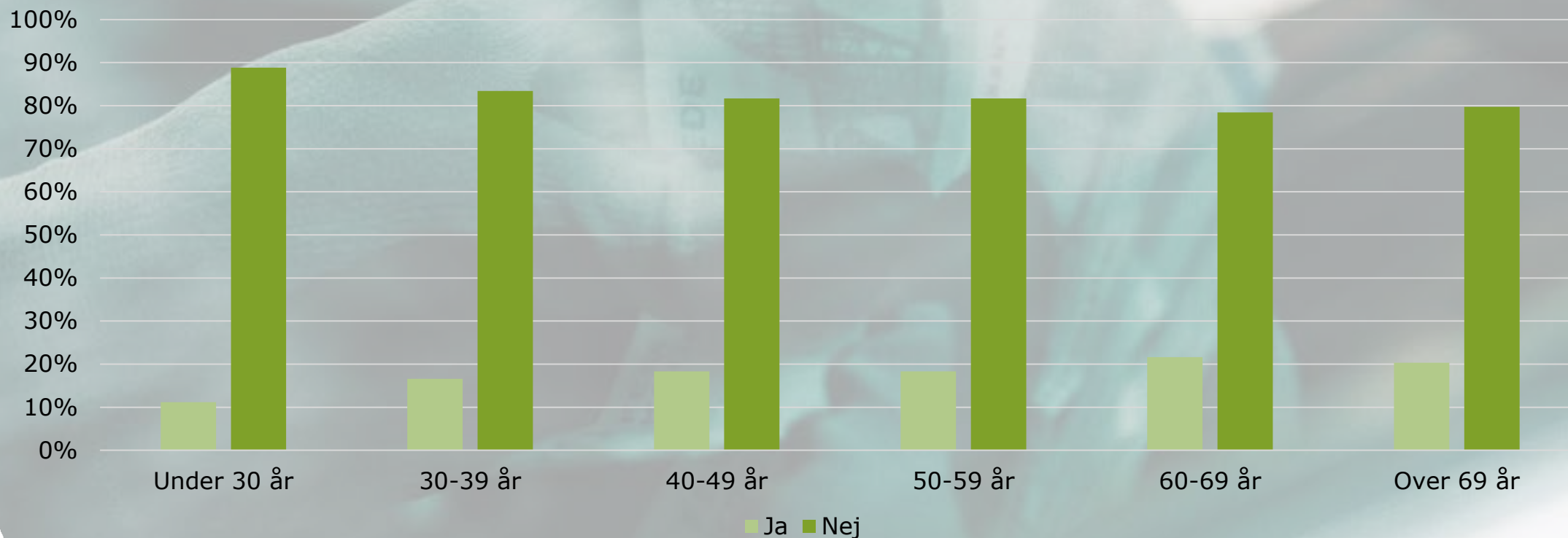
Hvor udbredt er fænomenet?

Antal sigtede personer for hvidvask i 2021 og 2022

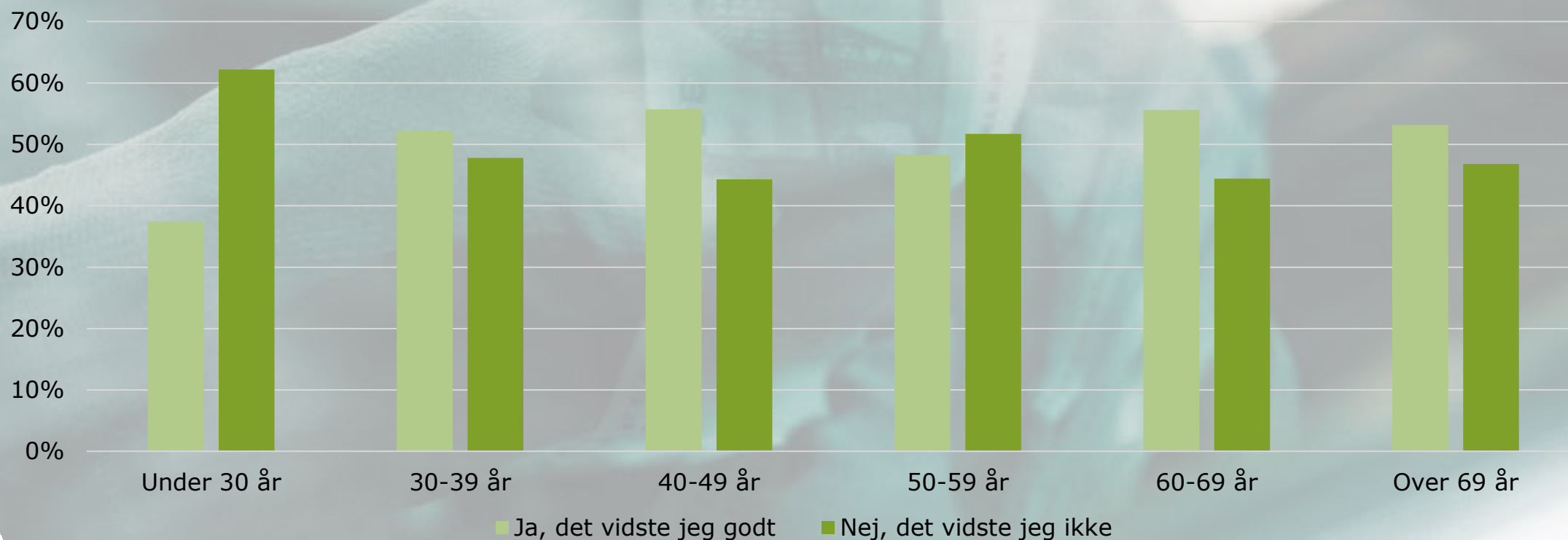


Borgeres kendskab til muldyr

Kender du til begrebet muldyr inden for den finansielle sektor?



Et muldyr er en person, der vidende eller uvidende overfører illegalt erhvervede penge eller pakker mellem forskellige pengekonti eller personer. Vidste du, at et muldyr reelt medvirker til hvidvask af penge og i nogle tilfælde terrorfinansiering?



4. Typer af muldyr

Tre muldyrprofiler

1. De hjælpsomme
2. De sårbare
3. De fristede



Eksempler på domme

12

En 22-årig kvinde er i april 2022 idømt 6 måneders betinget fængsel og samfundstjeneste for hvidvask.

Kvinden havde modtaget penge, der stammede fra NemID-svindel, hvor en række borgere, havde mistet deres pension. NemID-svindlen var begået af en, kvinden ikke kendte. Pengene førte hun videre til andre konti.

Den unge kvinde, der var ustraffet, nægtede sig skyldig i retten, men blev dømt som muldvar.

En 16-årig ung mand blev i februar 2022 idømt 20 dages betinget fængsel for hvidvask.

Den 16-årige havde stillet sin konto til rådighed for kriminelle. På hans konto blev der indsat 25.000 kroner, som efterfølgende blev hævet over ti omgange.

Den unge mand tilstod i retten. Her forklarede han, at han følte sig truet til at udlevere kort og pinkode til nogle bekendte

5. Hvorfor bliver man muldyr?

Muldyr og it-kriminalitet

"Jeg har ikke set dem som mennesker på den måde. De har bare været datapunkter af en eller anden slags".

– en tidligere it-kriminel

- Distance mellem gerningsperson og offer
- Kriminalitetens konsekvenser for offer bliver uvedkommende

Fra rapporten: Digital risikoadfærd

Social engineering

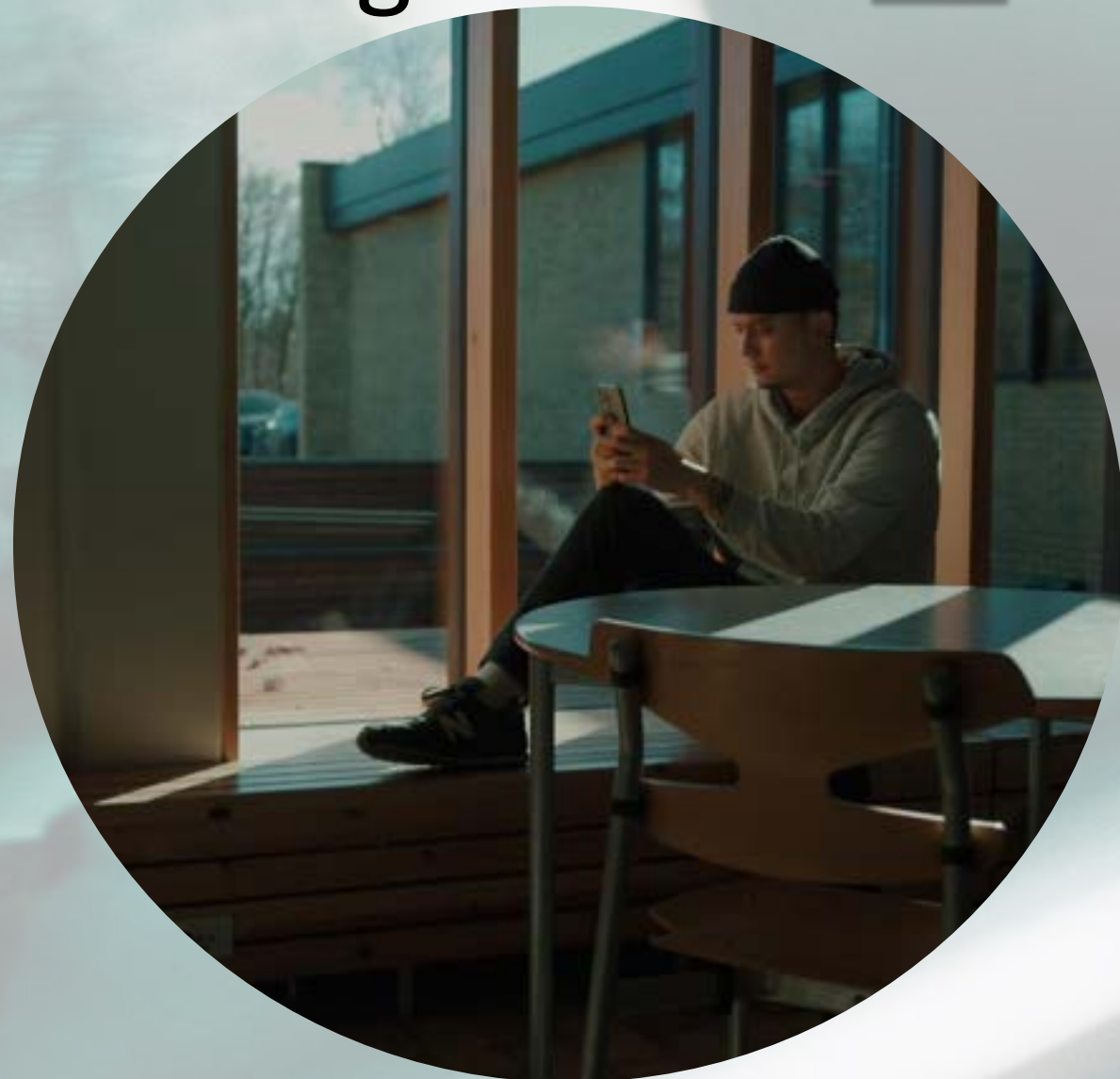
- De kriminelle udnytter bl.a. menneskelige træk til at manipulere os med:
 - Vi er hjælpsomme
 - Vi har tillid til vores medmennesker og autoriteter
 - Vi er glade for ros og positiv opmærksomhed



6. Forebyggelse

DKR's indsats målrettet de unge

- Fremme større kendskab – især blandt unge
- Viden om muldyrets rolle ift. hvidvask af penge
- At koble muldyraktivitet til ofre for IT-kriminalitet



7. Kampagne og undervisningsmateriale

Kampagnens fokus

- Den unge målgruppe 15-25 årige, primært drenge
- Tre tiktok-film og en mini-dokumentar
- Budskab: *Ved du hvor pengene kommer fra?*
- Valg af kanal og virkemidler
- Ung til ung formidling
- Inddragelse af målgruppen (fokusgruppe)
- Inddragelse af undervisere

Elementer i indsatsen

Tre korte film til
TikTok



Minidokumentar
til undervisning



Budskab: Ved du hvor
pengene kommer fra?

