

Hvidvasksekretariatet

Aktiviteter i tal 2015

Underretninger og transaktioner

Antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner er – tilsvarende tidligere år – steget væsentligt i 2015. Hvidvasksekretariatet har således i alt modtaget 15.619 underretninger, hvilket svarer til en stigning på 115 % sammenlignet med 2014.

Udviklingen i antallet af indkomne underretninger er fortsat meget tilfredsstillende og vidner om en fastholdelse af det øgede fokus på bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering blandt hovedparten af de underretningspligtige.

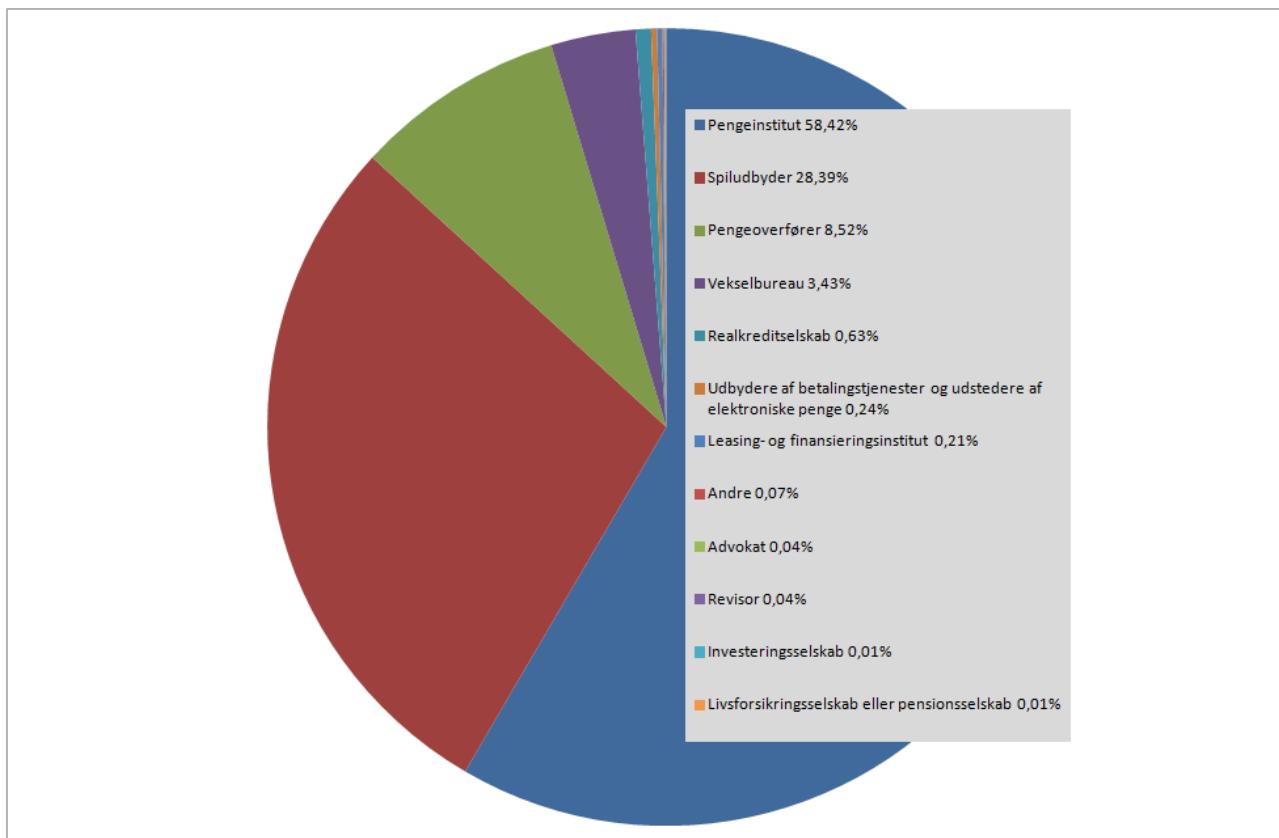
En underretning kan vedrøre en eller flere mistænkelige transaktioner. Som det ses af nedenstående skema, indeholdt de 15.619 underretninger, som blev modtaget i Hvidvasksekretariatet i 2015, oplysning om i alt 321.952 mistænkelige transaktioner, hvilket er en stigning på 107% i forhold til 2014.

Antal underretninger og transaktioner 2015

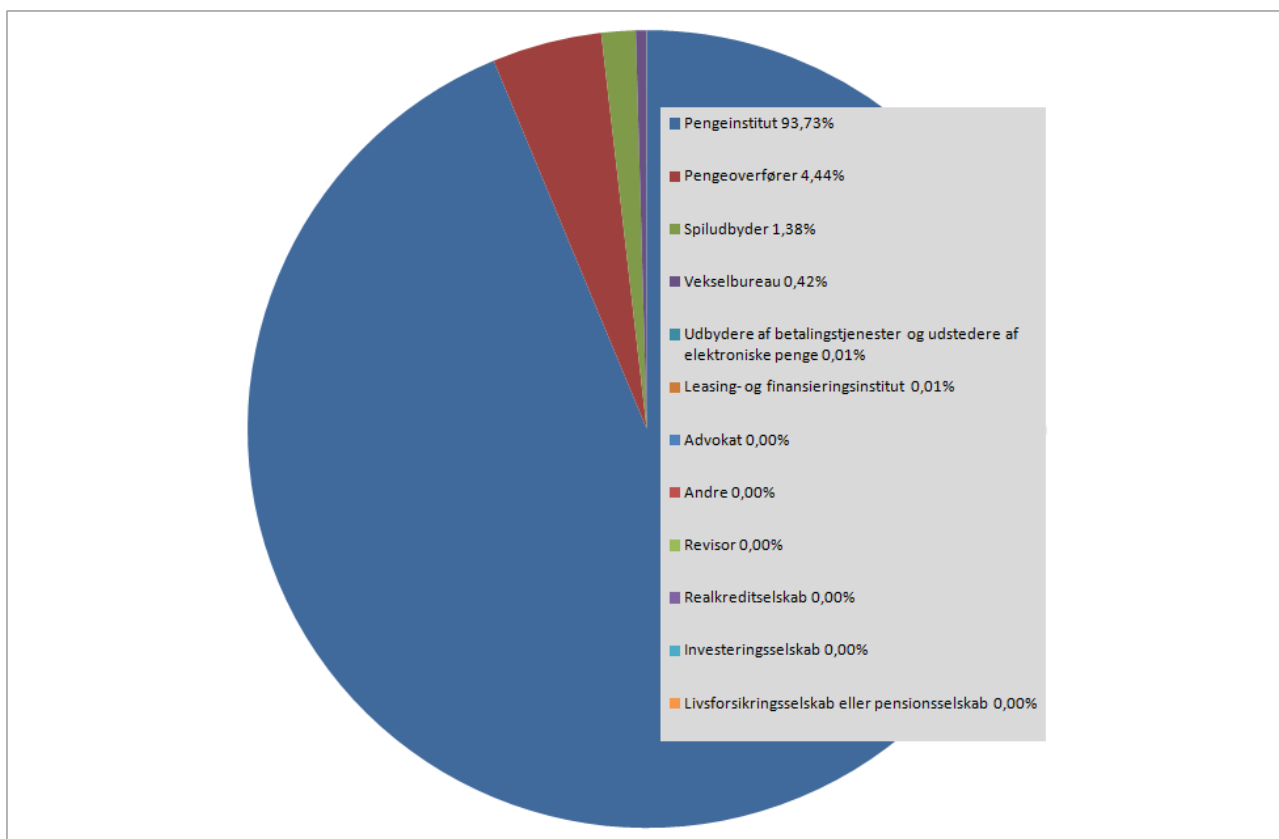
Underretter gruppe	Underretninger	Transaktioner
Pengeinstitut	9124	301768
Spiludbyder	4435	4445
Pengeoverfører	1331	14310
Vekselbureau	535	1354
Realkreditselskab	98	1
Udstedere af elektroniske penge	37	35
Leasing- og finansieringsinstitut	33	24
Andre	11	3
Advokat	7	10
Revisor	6	2
Investeringselskab	1	0
Livsforsikringselskab eller pensionsselskab	1	0
I alt	15619	321952

De nedenstående diagrammer viser fordelingen af underretninger på de enkelte brancher.

1. Procentdel af underretninger fordelt på brancher



2. Procentdel af transaktioner fordelt på branche



Som det fremgår af skemaet og diagrammerne, har pengeinstitutterne tilsvarende de tidligere år bidraget med langt den overvejende del af de modtagne underretninger hos Hvidvasksekretariatet.

Pengeinstitutterne har således bidraget med tæt på 60% af det samlede antal indgåede underretninger og en endnu større del af det samlede antal omfattede transaktioner. Dette viser, at pengeinstitutterne fortsat har stor fokus på hvidvaskområdet, og der er generelt et rigtig godt samarbejde med pengeinstitutterne.

Antallet af underretninger fra øvrige underretningspligtige, herunder spiludbydere, pengeoverførere, og realkreditselskaber, viser, at man også i disse brancher fortsat har fokus på risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme. Især antallet af underretninger fra spiludbydere er steget markant fra 2014 til 2015. Dette viser et øget fokus på området i branchen, men har også baggrund i indførelsen af nye regler på området, herunder særligt vedtagelsen af 4. hvidvaskdirektiv og den forestående nationale implementering heraf. Der forventes en vis stabilisering i stigningen i antallet af underretninger i denne branche i de kommende år.

Antallet af underretninger fra vekselbureauer er nogenlunde konstant i forhold til 2014, men det er fortsat Hvidvasksekretariatets vurdering, at antallet af underretninger fra vekselbureauer ikke tegner et retvisende billede af den reelle hvidvaskaktivitet i branchen. Vekselbureauer vil således også fremover være et særligt fokusområde.

Derudover har Hvidvasksekretariatet generelt fokus på at højne opmærksomheden på forpligtelserne efter hvidvaskloven i de brancher, der fortsat ikke er så stærkt repræsenterede i opgørelsen over afgivne underretninger til Hvidvasksekretariatet. Blandt disse brancher kan nævnes advokater, revisorer og ejendomsmæglere.

Nedenfor er antallet af modtagne underretninger for årene 2009-2015 opgjort på de forskellige brancher.

Antal underretninger 2009 - 2015

Underretter gruppe	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Revisorer	3	0	7	6	6	6
Udstedere af elektroniske penge	-	-	1	0	40	37
Pengeinstitutter	966	1620	2814	3433	4973	9124
Vekselbureauer	342	481	389	326	529	535
Spiludbydere*	16	7	4	121	243	4435
Forsikringsselskaber	2	0	0	0	0	1
Advokater	4	5	12	7	4	7

Leasing- og finansieringsinstitutter	-	-	15	57	56	33
Pengeoverførere	972	899	1253	1198	1293	1331
Realkreditselskaber	2	3	0	9	89	98
Ejendomsmæglere	1	2	1	0	0	0
Andre**	7	3	16	9	22	12
Total	2315	3020	4511	5166	7255	15619

* Siden 2012 omfatter spiludbydere både landbaserede og onlinebaserede spillevirksomheder.

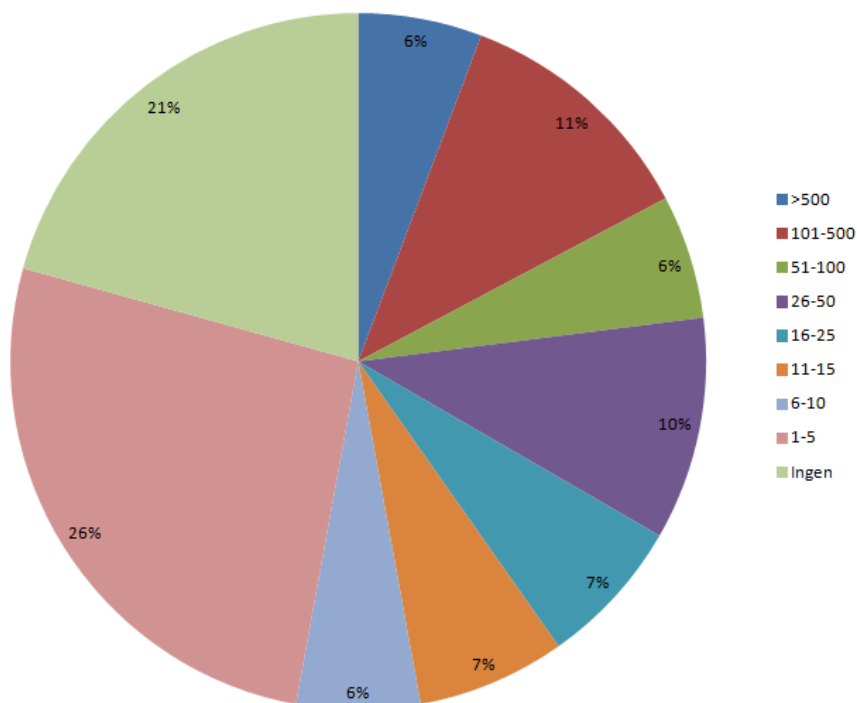
** Andre omfatter blandt andet investeringsselskaber, jf. skemaet side 1.

Tabellen vedrører kun underretninger, som Hvidvasksekretariatet har modtaget i henhold til hvidvaskloven og spilleloven. Der indgår ikke oplysninger, som modtages i medfør af konkurslovens § 110 og revisorlovens § 22.

Analyse af underretninger fra pengeinstitutterne

Hvidvasksekretariatet har som de foregående år analyseret underretningerne fra pengeinstitutterne, der som beskrevet ovenfor afgiver det største antal underretninger til Hvidvasksekretariatet efter hvidvaskloven.

Antal underretninger fordelt på de enkelte pengeinstitutter



Antal Underretninger	>500	101-500	51-100	26-50	16-25	11-15	6-10	1-5	Ingen	I alt
Antal Pengeinstitutter i procent	6%	11%	6%	10%	7%	7%	6%	26%	21%	100%

Pengeinstitutterne omfatter mange virksomheder af meget forskellig størrelse, og ovenstående diagram viser, hvordan underretningerne fra pengeinstitutterne fordeles sig på de enkelte banker og sparekasser. I alt er der modtaget 9.124 underretninger fra pengeinstitutterne, og diagrammet indeholder oplysning om i alt 87 pengeinstitutter.

Det fremgår af diagrammet, at 6 % af de omfattede pengeinstitutter har afgivet over 500 underretninger i 2015, mens 21 % af de omfattede pengeinstitutter ikke har afgivet underretninger. I 2015 var der 26 % af pengeinstitutterne, som alene havde afgivet mellem 1 og 5 underretninger. I 2014 var det tilsvarende tal 38 %.

17% af pengeinstitutterne havde i 2015 hver især afgivet over 100 underretninger. I 2014 var det tilsvarende tal 10 %. Hvidvasksekretariatet finder generelt udviklingen i antallet af afgivne underretninger fra sektoren meget tilfredsstillende. Der er dog stadig grund til særlig opmærksomhed på antallet af underretninger fra pengeinstitutterne.

Afgivne efterretninger

En hvidvaskunderretning er ikke en anmeldelse, men betragtes som en almindelig oplysning om mulig kriminalitet. Alle underretninger om hvidvask skal sendes direkte til Hvidvasksekretariatet.

Når Hvidvasksekretariatet modtager underretninger om mistænkelige transaktioner, sagsbehandles og analyseres disse, hvorefter oplysningerne søges koordineret med eksisterende sager eller bruges til opstart af nye sager.

Kan oplysningerne anvendes i sager om mulig økonomisk kriminalitet, hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme, videregives de som efterretningsrapporter til politikredsene/SØIK eller andre myndigheder til brug for deres tilsyn og kontrolopgaver mv.

En efterretningsrapport kan omhandle efterretninger fra en eller flere hvidvaskunderretninger.

I 2015 er der afgivet 1.073 efterretningsrapporter fra Hvidvasksekretariatet til politikredsene og andre myndigheder. Disse rapporter omhandlede efterretninger fra 1763 hvidvaskunderretninger.

Kædesvighedsenhedens arbejde i 2015

SØIK's særlige enhed for kædesvig samarbejder med Hvidvasksekretariatet og SKAT for en hurtig, proaktiv og ensartet opfølgning på sager vedrørende kædesvig. Arbejdet foregår blandt andet på baggrund af analyser af hvidvaskunderretninger, der indeholder indikationer på kædesvig.

I 2015 har Hvidvasksekretariatet modtaget 782 underretninger med indikationer på kædesvig. Disse underretninger indeholdt oplysning om 64.301 mistænkelige transaktioner til en samlet værdi af ca. 2 milliarder kr.

SKAT

Når Hvidvasksekretariatet modtager underretninger om mulig skatte- og momskriminalitet, sender Hvidvasksekretariatet efterretninger herom til politiet og/eller SKAT.

SKAT har oplyst, at der i 2015 er afsluttet 231 sager, hvori der er indgået oplysninger fra Hvidvasksekretariatet. Der er endvidere sket reguleringer med et samlet provenu på ca. 126 millioner kr. jf. nedenstående opgørelse.

SKAT's reguleringer i 2015

Afdeling:	Forhøjelse Moms:	Forhøjelse, Skattepligtig indkomst:	Forhøjelse Andet:	Samlet Provenu:
Særlig kontrol	14.872.821	30.055.367	25.481.900	70.410.088
Visitering & Kontrol	7.586.595	46.172.660	2.342.086	56.101.341
Andre afdelinger	0	0	0	0
I alt	22.459.416	76.228.027	27.823.986	126.511.429

En række af de hvidvasksager, hvori SKAT foretager reguleringer, anmeldes efterfølgende til politiet, hvorefter sagerne afgøres med bøde- og fængselsstraffe.

Konkrete sager

Hvidvasksekretariatet afgiver hvert år mange efterretningsrapporter til politikredsene på baggrund af de underretninger, der er modtaget af virksomheder omfattet af hvidvaskloven. Nedenfor refereres en række af de straffedomme, som er resultatet af hvidvaskunderretninger fra tidligere år.

Import af euforiserende stoffer

Hvidvasksekretariatet modtog den 10. juli 2014 en underretning om atypiske transaktioner fra en konto tilhørende T. Der var tale om 9 transaktioner på i alt 98.485 kr., til fire modtagere i Storbritannien, Pakistan og Polen.

Efterforskningen viste, at T i perioden den 1. januar 2010 til den 30. oktober 2014 havde importeret 200.000 rivotril-tabletter for ca. 900.000 kr., som han videreførte.

T erkendte sig uden forbehold skyldig i den rejste tiltale om import af euforiserende stoffer og Retten i Odense fastsatte ved dom af 11. februar 2015 straffen til fængsel i 2 år. Idet T havde været frihedsberøvet fra den 7. november 2014, blev straffen gjort betinget med vilkår om 250 timers samfundstjeneste.

Hæleri i forbindelse med kontooverførsler til og fra udlandet

Hvidvasksekretariatet modtog den 27. marts 2014 en underretning om en række atypiske transaktioner. Der var tale om 16 transaktioner over en periode på 2 måneder på i alt 182.890 kr., fra T's konto til forskellige modtagere i udlandet.

Efterforskningen viste, at T havde modtaget penge via kontooverførsler fra konti i Hong Kong, hvorefter T videresendte dele af beløbet til flere forskellige personer i udlandet. T's egen forklaring var, at hun havde ydet et lån til en svensk bekendt, som skulle bruge lånet til at få frigivet en arv i Malaysia. Herefter modtog T tilbagebetaling for lånet via nogle personer i Hong Kong. Dele af de beløb, T modtog fra Hong Kong overførte hun herefter til flere forskellige personer i udlandet.

Retten i Holbæk fandt T's egen forklaring utroværdig, og fandt den 8. juni 2015 T skyldig i hæleri. Retten fastsatte straffen til fængsel i 6 måneder, som blev gjort betinget med vilkår om samfundstjeneste i 150 timer, idet T ikke var tidligere straffet af betydning for sagen. Retten lagde ved strafudmålingen vægt på beløbets størrelse og kriminalitetens karakter.

Bogholders underslæb, databedrageri, dokumentfalsk og bedrageri af særlig grov beskaffenhed

Den 25. august 2014 modtog Hvidvasksekretariatet en underretning om en række atypiske overførsler. Der var tale om store SWIFT-overførsler til T's konto fra dennes arbejdsgiver.

Efterforskningen viste, at T, som var ansat i en kommune, havde udstedt og indløst checks på i alt 7.899.685 kr., der blev trukket på kommunens konto, anvendt kommunens edb-system til at overføre 6.655.831 kr. fra kommunens konti til sine egne bankkonti, forfalsket bankrekvisitioner vedrørende "bestilling af rejsevaluta" og anvendt disse til at få udbetalt samlet 3.128.553,03 kr. fra en bank.

På baggrund af T's uforbeholdne tilståelse fandt Retten på Frederiksberg T skyldig i den rejste tiltale for underslæb, databedrageri, bedrageri af særlig grov beskaffenhed og dokumentfalsk. Straffen blev fastsat til fængsel i 3 år. Retten lagde ved strafudmålingen vægt på størrelsen af det beløb, T havde tilegnet sig ved at misbruge sin betroede stilling hos kommunen, og at der var tale om vedvarende og systematiske forhold begået over en længere årrække. Der blev også lagt vægt på, at T fuldt ud medvirkede til sagens opklaring.

Databedrageri (hjemmehjælper bedrager ældre borger)

Hvidvasksekretariatet modtog den 18. august 2014 en underretning fra en bank om, at en person T og hendes mand havde modtaget 30.000 kr. hidrørende fra et netbankindbrud.

Efterforskningen viste, at T som hjemmehjælper var kommet i forurettedes hjem gennem nogle år. Forurettede lånte på et tidspunkt 4.000-5.000 kr. til T, og konstaterede efterfølgende, at der var overført 30.000 kr. til en ham ubekendt konto. Overførslen var sket fra T's pc og på T's bopæl tidligt om morgenen.

Retten i Glostrup tilsidesatte T's egen forklaring om, at hun havde lånt de 30.000 kr. af forurettede, og fandt T skyldig i databedrageri. Straffen blev fastsat til 60 dages betinget fængsel med vilkår om samfundstjeneste i 80 timer. Retten lagde ved strafudmålingen vægt på, at der var tale om et enkeltstående forhold. T tilpligtedes endvidere at betale 8.000 kr. til forurettede og 22.000 kr. til en bank.

Bedrageri i 26 tilfælde ved salg af iPhones og koncertbilletter

Hvidvasksekretariatet modtog den 2. februar 2015 en underretning fra en bank vedrørende en kunde T med mange kontanthævninger og indbetalinger fra tredjemænd.

Efterforskningen viste, at T i 26 tilfælde havde bedraget forskellige personer ved at sætte telefoner og koncertbilletter mv. til salg og havde fået køberne til at indbetale hele købesummen eller halvdel heraf til en konto tilhørende T eller T's kæreste, selvom T ikke havde til hensigt at sende det allerede solgte til køberne. Efterforskningen viste endvidere, at T i to tilfælde havde begået bedrageri ved at købe varer hos en tømmerhandel, som han beholdte, selvom han fik indkøbene noteret på en konto tilhørende T's daværende arbejdsgiver.

T blev tiltalt for bedrageri og erkendte sig skyldig i alle 26 forhold og blev tillige fundet skyldig i bedrageri mod tømmerhandlen. Retten i Hillerød fastsatte straffen til fængsel i 6 måneder. Straffen omfattede også tidligere betingede domme af den 25. februar 2016 og 8. september 2016.

Skatteunddragelse

Hvidvasksekretariatet modtog den 7. marts 2014 underretning fra en bank om, at der i flere tilfælde var sket større kontanthævninger fra en konto, herunder på 50.000 kr., af en fuldmagtshaver, T, som var kontohaverens ægtefælle. Underretningen skete på baggrund af kontanthævningerne.

Efterforskningen viste, at T eller hans ægtefælle ejede eller kontrollerede selskaberne X, Y og Z. Selskaberne havde i flere tilfælde mellem hinanden og til andre selskaber udstedt fakturaer på i alt ca. 1,5 mio. kroner, hvorefter beløbene blev indsat på T's personlige konto samt på T's brøders konti. Efterforskningen viste, at der var anvendt urigtige og vildledende oplysninger til brug for afgørelsen af skatteansættelsen for indkomstårene 2008, 2009 og 2011 og T herved havde unddraget det offentlige skat for henholdsvis 566.886 kr., 182.037 kr. og 188.613 kr.

T blev tiltalt for groft skattesvig.

T nægtede sig skyldig i alle forhold. Den 5. januar 2016 afsagde Retten i Helsingør dom i sagen. T blev frifundet i et ud af tre forhold. Retten fandt, at det undtagne beløb udgjorde 370.650 kr. T blev idømt 50 dages betinget fængsel samt en tillægsbøde på 370.000 kr.

Forsøg på hæleri med penge fra udenlandske virksomheder

Hvidvasksekretariatet modtog den 3. juni 2014 en underretning fra en bank om, at der var indsat 2.3 mio. kr. på modtageren M's konto, og pengene stammede fra et selskab i Paris. Det fremgik af underretningen, at samme dag som det store beløb gik ind, blev der af M overført 200.000 kr. til T's konto og 200.000 kr. til en ukendt konto.

Efterforskningen viste, at der var tale om en udstedt faktura på ca. 430.454,00 USD fra et nigeriansk selskab til selskabet i Paris, som imidlertid aldrig modtog beløbet. Under sagen blev det dokumen-

teret, at T modtog 200.000 kr. fra M og pengene hidrørte fra det nigerianske selskab. T hævdede de 200.000 kr. i kontanter og forklarede under sagen, at han var overbevist om, at de 200.000 kr. stammede fra en bekendt i Nigeria, og at han ikke kendte den person, hvorfra pengene kom.

T blev tiltalt for hæleri, idet pengene antoges at hidrøre fra bedrageri.

Retten på Frederiksberg fandt T's forklaring utroværdig, og fandt den 29. maj 2015 T skyldig i forsøg på hæleri. Der skete ikke domfældelse for fuldbyrdet hæleri idet der endnu ikke var faldet dom i sagen mod M. T blev idømt 4 måneders betinget fængsel med vilkår om 100 timers samfundstjeneste. Retten lagde ved strafudmålingen vægt på beløbets størrelse og kriminalitetens karakter.