

# HVIDVASKSEKRETARIATETS AKTIVITETER I TAL

## Underretninger og transaktioner

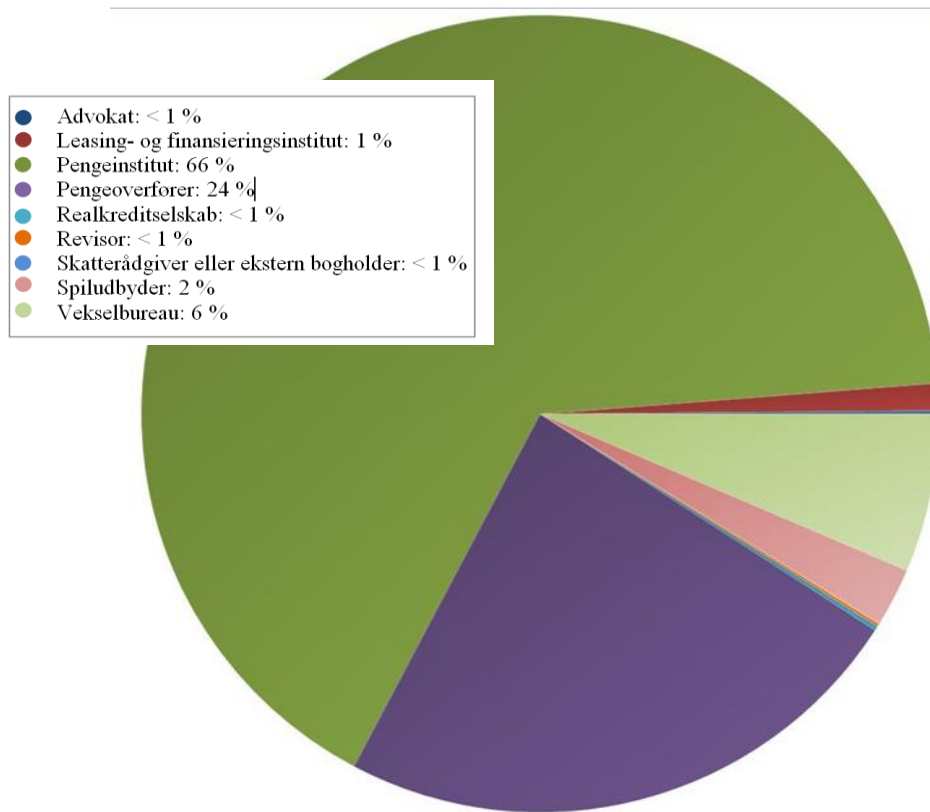
Som i de foregående år er antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner også steget i 2013. Hvidvasksekretariatet har således i alt modtaget 5.166 underretninger, hvilket svarer til en stigning på ca. 13 % sammenlignet med 2012. Udviklingen er tilfredsstillende og vidner om et vedvarende øget fokus på bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering blandt de underretningspligtige.

En underretning kan vedrøre en eller flere mistænkelige transaktioner. Som det ses af nedenstående skema, indeholdt de 5.166 underretninger, der blev modtaget i 2013, oplysning om i alt 70.107 mistænkelige transaktioner.

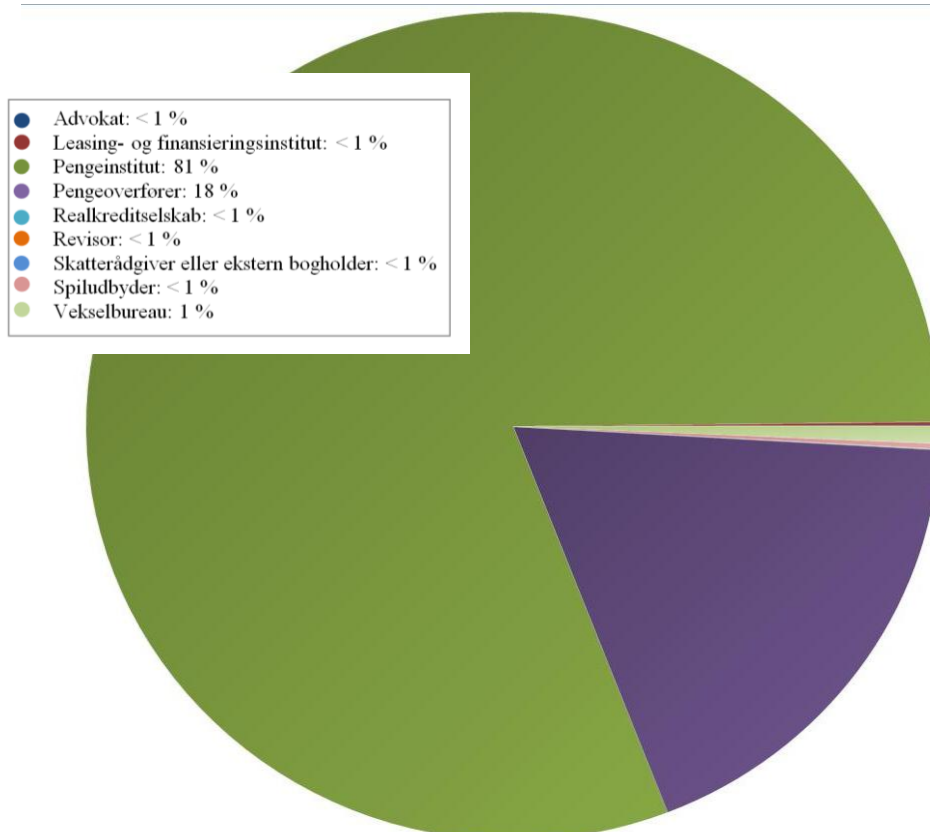
Underretter	Underretninger	Transaktioner
Revisorer	6	9
Pengeinstitutter	3.423	56.569
Udstedere af elektroniske penge	0	0
Vekselbureauer	326	466
Spiludbydere	121	143
Forsikringsselskaber	0	0
Investeringselskaber	0	0
Advokater	7	28
Leasing- og finansieringsinstitutter	57	98
Livsforsikrings- og pensionsselskaber	0	0
Pengeoverførere	1.198	12.734
Realkreditselskaber	19	29
Ejendomsmæglere	0	0
Sparevirksomheder	0	0
Serviceprovidere	1	1
Skatterådgivere eller eksterne bogholdere	1	1
Andre	7	29
I alt	5.166	70.107

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

## 1. PROCENTDEL AF UNDERRETNINGER FORDELT PÅ BRANCHER.



## 2. TRANSAKTIONERNES PROCENTVISE FORDELING PÅ UNDERRETTENDE BRANCHER.



Som det fremgår af skemaet og diagrammerne, har pengeinstitutterne i 2013 bidraget med godt to tredjedele af det samlede antal indgåede underretninger og en endnu større del af det samlede antal omfattede transaktioner, hvilket er belæg for det gode samarbejde og pengeinstitutternes fortsat store opmærksomhed på hvidvaskområdet.

Sammenlignet med 2012 er antallet af underretninger fra leasing- og finansieringsinstitutter samt spiludbydere steget markant i 2013, hvilket indikerer en stigende opmærksomhed på risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme i disse brancher.

Hvidvasksekretariatet har i 2013 kunnet konstatere et mindre fald i antallet af underretninger fra både pengeoverførere og vekselkontorer. Det er dog vores samlede opfattelse, at man også i disse brancher er meget opmærksom på arbejdet med hvidvaskopgaverne og på den måde bidrager til bekæmpelsen af alvorlig kriminalitet.

Hvidvasksekretariatet er fortsat meget interesseret i at højne opmærksomheden på forpligtelserne efter hvidvaskloven i brancher, der fortsat ikke er så stærkt repræsenterede i den samlede opgørelse over afgivne underretninger til Hvidvasksekretariatet. Blandt disse brancher kan nævnes advokater, realkreditinstitutter, ejendomsmæglere og revisorer.

Nedenfor er antallet af underretninger, som i årene 2008 - 2013 er modtaget i Hvidvasksekretariatet, opgjort på de forskellige brancher:

<b>Antal underretninger 2008 – 2013</b>						
<b>Underretter gruppe</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Revisorer	0	4	3	0	7	6
Pengeinstitutter	543	753	966	1.620	2.814	3.423
Vekselbureauer	273	499	342	481	389	326
Spiludbydere*	17	25	16	7	4	121
Forsikringsselskaber	0	0	2	0	0	0
Advokater	5	11	4	5	12	7
Leasing- og finansieringsinstitutter	0	0	0	0	0	57
Pengeoverførere	711	797	972	899	1.253	1.198
Realkreditselskaber	2	2	2	3	0	19
Ejendomsmæglere	1	0	1	2	1	0
Andre	1	4	7	3	31	9
<b>Total</b>	<b>1.553</b>	<b>2.095</b>	<b>2.315</b>	<b>3.020</b>	<b>4.511</b>	<b>5.166</b>

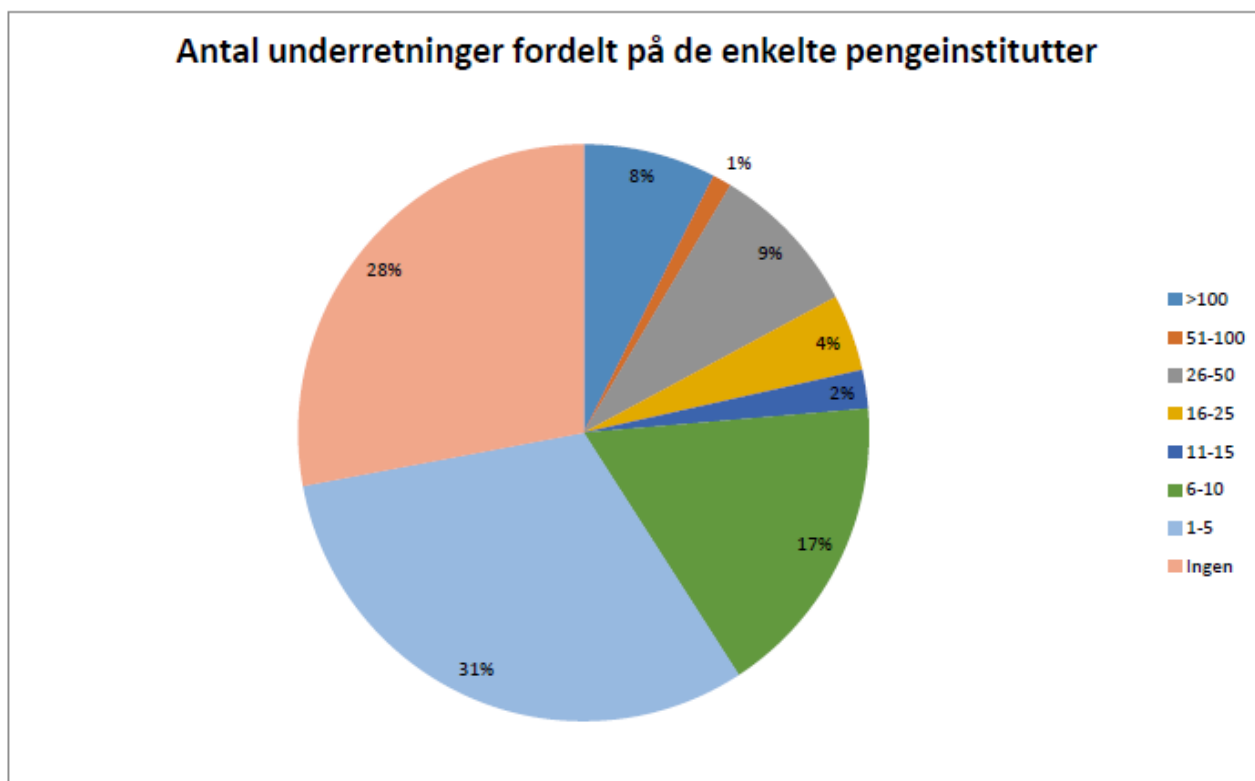
\*Siden 2012 omfatter spiludbydere både landbaserede kasinoer og onlinebaserede spillevirksomheder

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

### Analyse af underretninger fra en sektor

Pengeinstitutterne afgiver som beskrevet ovenfor det største antal underretninger til Hvidvasksekretariatet efter hvidvaskloven. Hvidvasksekretariatet har lige som i 2012 analyseret underretningerne fra pengeinstitutterne, da der er tale om en sektor med mange virksomheder af meget forskellig størrelse.

Det nedenstående diagram viser, hvorledes underretningerne fra pengeinstitutterne er fordelt på de enkelte banker og sparekasser. Diagrammet indeholder oplysninger om 93 pengeinstitutter.



Antal underretninger	>100	51-100	26-50	16-25	11-15	6-10	1-5	Ingen	I alt
Antal pengeinstitutter	7	1	8	4	2	16	29	26	93
Antal pengeinstitutter i pct	8%	1%	9%	4%	2%	17%	31%	28%	100%

Det fremgår af diagrammet, at 28% af pengeinstitutterne (26 pengeinstitutter) slet ikke har afgivet underretninger i 2013, mens 31% (29 pengeinstitutter) alene har

afgivet mellem 1 og 5 underretninger. 8% af pengeinstitutterne (7 pengeinstitutter) havde hver især afgivet over 100 underretninger. Sammenlignet med 2012, hvor 32 % af pengeinstitutterne (31 pengeinstitutter) ikke afgav nogle underretninger, 33% (32 pengeinstitutter) alene afgav mellem 1 og 5 underretninger og 5 % af pengeinstitutterne (5 pengeinstitutter) hver havde afgivet over 100 underretninger, kan Hvidvasksekretariatet konstatere, at udviklingen i antal afgivne underretninger fra sektoren generelt er god. Hvidvasksekretariatet finder dog stadig, at der er grund til særlig opmærksomhed på antallet af underretninger fra pengeinstitutterne.

### **Afgivne efterretninger**

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 i efterretningsrapporter til politiet eller PET. I andre tilfælde videregives de som efterretningsrapporter til andre myndigheder til brug for deres tilsyn og kontrolopgaver mv.

I 2013 er der afgivet 769 efterretningsrapporter fra Hvidvasksekretariatet til dansk politi og andre danske myndigheder. Derudover er der afgivet 349 rapporter fra Hvidvasksekretariatet til den i SØIK nyoprettede enhed vedrørende kædesvig. Dermed er der i 2013 i alt videregivet 1.118 efterretningsrapporter fra Hvidvasksekretariatet, hvilket er ca. 31 % flere efterretningsrapporter end i 2012, hvor vi afgav i alt 766 efterretningsrapporter, og næsten dobbelt så mange rapporter som i 2011, hvor vi afgav 611 efterretningsrapporter.

I nedenstående skema er anført andelen af afgivne efterretningsrapporter i 2013 fordelt på myndigheder:

Politiet	428
Skat	339
Kædesvigenheden	349
Finanstilsynet	2

En efterretningsrapport kan omhandle efterretninger fra en eller flere hvidvaskunderretninger.

Den resterende del af underretningerne er blevet færdigbehandlet i Hvidvasksekretariatet eller i den øvrige del af SØIK.

## **Styrket indsats mod kædesvig**

Som led i en styrket indsats mod kædesvig har SØIK i 2013 oprettet en særlig enhed vedrørende kædesvig. Denne enhed skal i samarbejde med Hvidvasksekretariatet og SKAT medvirke til en hurtig, proaktiv og ensartet opfølgning på sager vedrørende kædesvig blandt andet på baggrund af analyser af hvidvaskunderretninger med indikationer på kædesvig.

I 2013 har Hvidvasksekretariatet modtaget 433 underretninger med indikationer på kædesvig. Disse underretninger indeholdt 16.295 mistænkelige transaktioner til en samlet værdi af ikke under 1.5 milliarder kroner.

## **Sporingsgruppens arbejde i 2013**

I løbet af 2013 har Sporingsgruppen ydet assistance i 86 sager og i den forbindelse beslaglagt udbytte/værdier for ca. 66 millioner kroner. Det mest værdifulde aktiv var en helikopter, som blev beslaglagt efter anmodning fra politiet i Finland.

Assistancen i de 86 sager var fordelt med 42 sager, som vedrørte politikredsene, mens 19 sager angik assistance til SØIK. De resterende 25 sager bestod i assistance til udenlandske efterforskninger vedrørende sporing af udbytte eller værdier i Danmark.

For så vidt angår de 42 sager med bistand til politikredsene var 9 assistancer af større omfang, hvor gruppen i tæt samarbejde med de lokale sagsbehandlere forestod en væsentlig del af den finansielle efterforskning, herunder sporing af aktiver i Danmark og udlandet, indhentelse af kendelser og udfærdigelse af internationale retsanmodninger. I de øvrige 33 sager vejledte gruppen politikredsene med hensyn til udfærdigelse af anmodninger til domstolene, internationale retsanmodninger, forespørgsler om udbytte/værdier nationalt og internationalt samt bistand med hensyn til sikringsakter vedrørende beslaglagte effekter.

Med hensyn til de 19 sager med bistand til SØIK var 9 assistancer af større karakter, mens de resterende 10 var mindre assistancer.

Endelig har gruppen i tæt samarbejde med udenlandsk politi og anklagemyndighed, herunder ved afgivelse af vidneforklaring for en udenlandsk domstol, fået anerkendt den danske konfiskationsafgørelse vedrørende Stein Baggers svenske samarbejdspartner Per Mikael Ljungman på Jersey. Den danske

konfiskationsafgørelse er således blevet fuldbyrdet på Jersey med hensyn til et beløb svarende til ca. 1 million kr.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Bankkonti	3.822.148	6.222.059	3.313.747	6.533.213	3.065.956	18.114.635	7.201.147
Biler	800.000	220.000	330.000	874.500	584.900	450.000	
Både	0	600.000	600.000	0	0	0	
Friværdi i fast ejendom	2.578.196	27.237.300	16.320.000	19.443.255	8.386.192	6.886.968	1.125.000
Friværdi i fritidshuse	0	0	0	650.000	0	300.000	
Kapitalandele	0	0	0	25.000.000	14.500.000	0	
Konter	0	0	2.671.000	917.300	85.000	251.000	2.897.551
Kunst og indbo	0	9.055.500	0	1.959.000	0	1.508.900	
Motorcykler	0	0	100.000	150.000	0	0	
Smykker og ure	0	0	6.625.000	525.000	0	60.000	300.000
Fly	0	0	0	0	12.000.000	0	52.000.000
Øvrige værdier	0	1.090.000	250.000	818.600	2.111.660	1.030.000	2.838.435
<b>I alt</b>	<b>7.200.344</b>	<b>44.424.859</b>	<b>30.209.747</b>	<b>56.870.868</b>	<b>40.733.708</b>	<b>28.601.504</b>	<b>66.362.133</b>

## Konkrete sager

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

### Skattesvig i forbindelse med indgivelse af skattepligtig indkomst

Hvidvasksekretariatet modtog i 2007 underretning om en række atypiske transaktioner på en konto. Der var tale om indsættelse af store kontante beløb.

Sagens efterforskning viste, at en person T i sin selvangivelse havde udeholdt overskud af sin virksomhed og angivet sin skattepligtige indkomst for lavt med ca. 550.000 kr. Derudover havde T afgivet urigtige oplysninger til skattemyndighederne om bidragsgrundlaget i forhold til beregning af arbejdsmarkedsbidrag, hvorved staten blev unddraget ca. 97.000 kr.

T blev tiltalt for overtrædelse af skattekontrolloven og arbejdsmarkedsbidragsloven.

T erkendte sig skyldig i overtrædelse af skattekontrolloven, men påstod frifindelse for overtrædelse af arbejdsmarkedsbidragsloven.

Retten i Helsingør afsagde dom den 26. januar 2012 og fandt T skyldig i overtrædelse af skattekontrolloven. T blev idømt en betinget fængselsstraf i 40 dage og en tillægsbøde på 275.000 kr.

Retten lagde ved strafudmålingen vægt på den lange sagsbehandlingstid samt forholdets karakter og størrelsen på det unddragne beløb.

### **Moms- og skattesvig ved manglende indeholdelser til SKAT**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2007 underretning om en usædvanlig transaktion på en privatkonto tilhørende T. Der var tale om en indbetaling på 140.000 kr., som umiddelbart efter indsættelsen blev hævet kontant.

Efterforskningen af sagen viste, at T i perioden 1. oktober – 31. december 2007 som indehaver af en virksomhed havde undladt at indgive momsangivelser, ligesom T havde udbetalt løn til ansatte uden at have indeholdt A-skat og arbejdsmarkedsbidrag.

Overtrædelserne førte til, at staten blev unddraget sammenlagt ca. 432.000 kr.

T blev tiltalt for overtrædelse af momsloven og kildeskatteloven.

Ved Københavns Byrets dom af 23. januar 2012 blev T fundet skyldig og straffet med fængsel i 3 måneder samt idømt en tillægsbøde på 432.000 kr.

Den 19. april 2012 stadfæstede Østre Landsret byrettens dom.

### **Moms- og skattesvig samt dokumentfalsk af grov karakter - kædesvig**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2007 og 2009 underretninger om en række atypiske transaktioner vedrørende konti tilhørende virksomheder, som T og T1 var ejere af.

Efterforskningen viste, at T og T1 som ejere og direktører i virksomhederne blandt andet havde undladt at opfylde virksomhedernes pligter til at indeholde A-skat for et ukendt antal ansatte, ligesom T og T1 udbetalte ”sorte lønninger” via virksomhederne, således at der ikke blev afregnet moms, kildeskat og arbejdsmarkedsbidrag. T og T1 havde endvidere udfærdiget en række falske fakturaer.



T og T1 blev blandt andet tiltalt for dokumentfalsk og moms- og skattesvig af særlig grov karakter.

Retten i Glostrup afgjorde sagen den 28. juni 2013, og T blev i den forbindelse straffet med fængsel i 4 år og 6 måneder samt idømt en tillægsbøde på 35.000.000 kr.

Straffen for T1 blev fastsat til fængsel i 4 år, samt en tillægsbøde på 28.000.000 kr.

Ved straffastsættelsen lagde retten vægt på, at T og T1 i forening og efter nøje forudgående planlægning gennem en årrække havde gjort sig skyldig i overtrædelser af skatte- og afgiftsloven af særlig grov karakter.

Der blev ved dommen endvidere konfiskeret pengebeløb for i alt ca. 435.000 kr., lige som der blev konfiskeret andre værdier, herunder blandt andet smykker.

De tiltalte blev endvidere dømt til at betale i alt ca. 16.000.000 kr. til SKAT.

### **Moms- og skattesvig af særlig grov karakter - kædesvig**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2007 fem underretninger vedrørende en række atypiske transaktioner mellem nogle personer og virksomheder. Der var blandt andet tale om en række større indbetalinger, som hver gang blev hævet i kontanter umiddelbart efter.

Sagens efterforskning viste, at en person T som indehaver og direktør af to virksomheder blandt andet havde afgivet urigtige oplysninger til brug for afgiftskontrol, ligesom han havde været ansvarlig for virksomhedernes undladelse af at indeholde arbejdsmarkedsbidrag.

T blev tiltalt for blandt moms- og skattesvig af særlig grov karakter.

Ved Retten i Holstebros dom af 30. juni 2011 blev T fundet skyldig i størstedelen af den rejste tiltale, og T blev idømt en fængselsstraf i 1 år og 4 måneder samt en tillægsbøde på 1.850.000 kr. Tiltalte blev endvidere frakendt retten til personligt at drive bygge-, anlægs- og entreprenørvirksomhed, ligesom han blev frakendt retten til at være stifter af, direktør, bestyrelsesmedlem eller medlem af ledelsen i visse selskaber og foreninger.

Den 4. januar 2012 stadfæstede Vestre Landsret dommen, dog med den ændring, at der ikke skulle ske rettighedsfrakendelse henset til den tid, der var forløbet siden forholdene blev begået, og da T ikke tidligere var straffet for ligeartet kriminalitet.

### **Moms- og skattesvig af særlig grov karakter**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2008 underretning vedrørende tre konti tilhørende henholdsvis en virksomhed og to private personer, herunder T.

Efterforskningen viste, at T blandt andet havde drevet uregistreret virksomhed, og at han trods manglende momsregistrering udsendte fakturaer fra virksomheden med moms. T havde endvidere ikke indeholdt A-skat og arbejdsmarkedsbidrag i forbindelse med udbetaling af løn til ansatte.

T blev tiltalt for moms og skattesvig af særlig grov karakter.

T erkendte sig skyldig og blev ved Retten i Roskilde den 18. april 2013 dømt til fængsel i 1 år, hvoraf halvdelen af straffen blev gjort betinget. T blev endvidere idømt en tillægsgbøde på 3.350.000 kr.

### **Moms- og skattesvig af særlig grov karakter**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 underretning om en række atypisk store transaktioner på en konto tilhørende T. T havde fået overført usædvanligt store beløb på sin konto og umiddelbart efter indsættelsen blev beløbene hævet kontant.

Efterforskningen viste, at T havde drevet en uregistreret virksomhed, ligesom han havde undladt at indgive momsangivelser. T havde endvidere udbetalt løn til ansatte uden at indeholde A-skat og AM-bidrag.

T blev tiltalt for moms- og skattesvig af særlig grov karakter.

T havde uden forbehold erklæret sig skyldig, og Retten på Frederiksberg afsagde dom den 17. oktober 2012, hvor T blev straffet med fængsel i 9 måneder samt en bøde på 1.680.000 kr.

Ved strafudmålingen lagde retten vægt på størrelsen af det undtagne beløb.

### **Momssvig af særlig grov karakter og forsøg på bedrageri**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 underretning om udsædvanlige transaktioner vedrørende en konto, som T havde oprettet til en nystartet virksomhed. Den første transaktion på kontoen var en større indbetaling fra SKAT, som efterfølgende blev overført til andre konti eller hævet kontant. Der sås ikke anden aktivitet på kontoen.

Efterforskningen af sagen viste, at T havde indgivet urigtige momsangivelser med negativt momstilsvær, uagtet at der ikke var erhvervmæssige aktiviteter i virksomheden.

Efterforskningen viste endvidere, at en anden person T1 ligeledes havde indgivet urigtige momsangivelser for sin virksomhed, hvilken der heller ikke var erhvervsmæssig aktivitet i. T1 havde endvidere begået dokumentfalsk i forbindelse med stiftelsen af sin virksomhed.

T og T1 havde ved flere lejligheder forsøgt at få en række virksomheder til at levere varer og serviceydelser til det af T1 oprettede illikvide selskab, uden at de tiltalte havde vilje eller evne til at betale for varerne og serviceydelserne.

T blev tiltalt for forsøg på bedrageri samt moms- og skattesvig af særlig grov karakter.

T1 blev tiltalt for dokumentfalsk, bedrageri og momssvig.

Retten i Aalborg afsagde dom den 19. januar 2012 og idømte T en fængselsstraf på 1 år og 6 måneder samt en tillægsgbøde på 680.000 kr. Retten lagde ved strafudmålingen blandt andet vægt på planlægningsgraden og organiseringen af forbrydelsen, beløbenes størrelser, samt at T havde haft en ledende rolle i forløbet.

T1 blev idømt en fængselsstraf på 8 måneder og blev tilpligtet at betale erstatning. Ved strafudmålingen lagde retten vægt på, at T1 havde haft en mere underordnet rolle i sagen.

### **Moms- og skattesvig af særlig grov karakter - kædesvig**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2012 i alt fire underretninger vedrørende nogle personer og virksomheder, der muligvis var involveret i kædesvig.

Efterforskningen viste, at fire personer T1, T2, T3 og T4 gennem flere år og gennem flere virksomheder havde begået forskellige overtrædelser af særlig grov karakter af momsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven, blandt andet ved at have drevet momspligtig virksomhed uden registrering, i hvilken forbindelse de tiltalte havde udstedt fakturaer med deklareret moms, ligesom de tiltalte blandt andet havde undladt at indeholde A-skat i forbindelse med udbetaling af løn til ansatte.

Der blev rejst tiltale mod de fire personer for moms- og skattesvig af særlig grov karakter, ligesom en af personerne endvidere blev tiltalt for bedrageri.

Retten i Nykøbing fandt den 31. maj 2013 de tiltalte skyldige i en del af den rejste tiltale.

T1 blev straffet med fængsel i 1 år og 6 måneder samt en tillægsbøde på 2.525.000 kr., ligesom han i 5 år blev frakendt retten til at være stifter af, direktør eller medlem af bestyrelsen i visse selskaber og foreninger.

T2 blev straffet med fængsel i 1 år og 3 måneder samt en tillægsbøde på 2.525.000 kr.

T3 blev straffet med fængsel i 1 år samt en tillægsbøde på 1.650.000 kr.

T4 blev straffet med fængsel i 10 måneder samt en tillægsbøde på 1.650.000 kr.

### **Skyldnersvig af særlig grov beskaffenhed**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2012 underretning om en atypisk transaktion vedrørende en større overførsel fra udlandet, der var indsat på en persons konto på foranledning af dennes far T.

Efterforskningen af sagen viste, at T havde solgt en værdifuld bil uagtet, at der var givet håndpant og tinglyst et udlæg i bilen.

T blev tiltalt for skyldnersvig af særlig grov beskaffenhed

Retten i Hillerød fandt den 12. december 2013 T skyldig i skyldnersvig vedrørende 390.000 euro og idømte T en fængselsstraf i 2 år. Retten lagde ved strafudmålingen blandt andet vægt på beløbets størrelse.

Sagen er anket til landsretten.

### **Hæleri i forbindelse med tyveri fra bankkonto**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 underretning om 2 atypiske transaktioner på en konto tilhørende T. Der var på kontoen indsat beløb hidrørende fra berigelsesforbrydelser begået mod andre personers bankkonti. T disponerede straks efter indsættelsen over beløbene.

T blev tiltalt for hæleri.

Retten i Glostrup afsagde dom den 26. oktober 2012, og T blev fundet skyldig i hæleri. Straffen blev fastsat til fængsel i 8 måneder og blev gjort betinget med prøvetid på 2 år med krav om 120 timers samfundstjeneste.

Retten lagde ved strafudmålingen blandt andet vægt på karakteren og omfanget af overtrædelserne, herunder beløbets størrelse.

### **Hæleri i forbindelse med tyveri fra bankkonto**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 underretning om en atypisk transaktion på en konto tilhørende T. Der var tale om en overførsel på 150.000 kr., som stammede fra et netbankindbrud på en anden persons konto.

Sagens efterforskning viste, at T havde modtaget beløbet og forsøgt at overføre det videre til en russisk konto, til trods for at han var bekendt med, eller bestemt formodede, at det stammede fra en strafbar lovovertrædelse.

T blev tiltalt for hæleri.

Københavns byret afsagde dom den 15.oktober 2010, og T blev idømt fængsel i 60 dage. Straffen blev gjort betinget med krav om samfundstjeneste.

Ved strafudmålingen lagde retten vægt på beløbets størrelse samt tiltaltes gode personlige forhold.

### **Bedrageri ved oprettelse af benzinkort samt låneaf tale**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 underretning om en række atypiske transaktioner på en lønkonto tilhørende en person T. Det drejede sig om to større overførsler fra en erhvervs virksomhed, hvilke umiddelbart efter indsættelsen blev hævet kontant.

Efterforskningen viste, at T havde bestilt flere benzinkort til sin virksomhed, som T og dennes medarbejdere benyttede, uagtet at hverken T eller selskabet havde evne eller vilje til at betale for dette forbrug.

Efterforskningen viste endvidere, at T havde indgået eller medvirket til indgåelsen af en låneaf tale på et svigagtigt grundlag, hvorved et finansieringsselskab led et formuetab på 165.000 kr.

T1, hvis navn var blevet anvendt ved låneansøgningen, blev tiltalt for medvirken til bedrageri i forbindelse med låneaf taltalen.

Begge blev tiltalt for bedrageri.

Retten i Glostrup fandt T skyldig i forhold 1 og 2 og fastsatte straffen til 6 måneders fængsel, hvoraf halvdelen gjordes betinget. T blev endvidere tilpligtet at betale erstatning.

Ved strafudmålingen lagde retten vægt på forholdets karakter samt den lange sagsbehandlingstid.

T1 frifandtes for tiltalen.

Den 7. juli 2012 stadfæstede Østre Landsret byrettens dom.

### **Bedrageri i forbindelse med salg af elektronikvarer på internettet**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2011 underretning om adskillige udsædvanlige indbetalinger på en konto tilhørende T. Der var tale om beløb modtaget fra privatpersoner, tilsyneladende som betaling for diverse elektronikvarer.

Efterforskningen viste, at T i over 100 tilfælde havde udbudt elektronikvarer til salg på internettet, hvilke T hverken havde evne eller vilje til at levere.

T blev blandt andet tiltalt for bedrageri.

Retten i Sønderborg afsagde dom den 1 november 2012 og fandt T skyldig i alle forhold i overensstemmelse med T's uforbeholdne tilståelse. T blev idømt 1 års fængsel samt blev tilpligtet at betale erstatning .

Byrettens dom blev anket til Vestre Landsret, som den 21. maj 2013 frifandt T for fængselsstraf, idet retten fandt en anden straffølge mest formålstjenlig.

### **Bedrageri ved annoncering om salg af iPhones og Ipads over internettet**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2012 underretning om en række atypiske transaktioner på en konto tilhørende T. Der var tale om flere indsættelser af beløb på kontoen med "Ipad" eller "Iphone" i teksten. Derudover havde banken modtaget en henvendelse fra en ung kvinde, som havde indsat penge på kontoen for en Ipad, hvilken hun ikke havde modtaget.

Efterforskningen viste, at T i 7 tilfælde havde indgået handler over internettet om salg af iPhones, IPads og computere, hvilke T ikke havde til hensigt at levere.

T blev blandt andet tiltalt for bedrageri.

På baggrund af T's uforbeholdne tilståelse, som var støttet af de i sagen øvrige foreliggende oplysninger, fandt Retten i Esbjerg den 9. april 2013 T skyldig i bedrageri. Straffen blev fastsat til betinget fængsel i 60 dage, og T blev endvidere tilpligtet at svare erstatning.

### **Bedrageri ved annoncering om salg af billetter til koncerter og sportskampe over internettet**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2012 underretning om en række atypiske transaktioner på en konto tilhørende T. Der var tale om indsættelse af beløb på kontoen fra en række privatpersoner, og beløbene blev straks efter hævet.

Efterforskningen af sagen viste, at T i 28 tilfælde gennem internettet havde annonceret og solgt billetter til koncerter og sportskampe, hvilke han hverken havde evne eller vilje til at levere.

T blev blandt andet tiltalt for bedrageri og trusler.

T erklærede sig skyldig uden forbehold, og ved Retten i Odenses dom af 17. januar 2013, blev T straffet med fængsel i 4 måneder, ligesom T blev tilpligtet at betale erstatning.

### **Bedrageri ved oprettelse af konti**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2012 underretning om udsædvanlig aktivitet på en konto tilhørende T. Kort efter oprettelsen af kontoen modtog T en udsædvanlig stor bankoverførsel fra en anden dansk bankkunde, og T forsøgte herefter at hæve beløbet kontant.

Efterforskningen viste, at T havde oprettet kontoen i forventning om modtagelse af en udenlandsk overførsel på 120.000 euro, hvilket beløb T ønskede at hæve kontant. Få dage senere modtog T en overførsel på 858.000 kr. fra en anden dansk bankkunde og forsøgte ligeledes at hæve beløbet.

T blev tiltalt for forsøg på bedrageri af særlig grov beskaffenhed.

Retten i Glostrup afsagde dom den 17. juni 2013, og T blev straffet med 1 års betinget fængsel med vilkår om samfundstjeneste.

Ved strafudmålingen lagde retten navnlig vægt på forholdets omfang og karakter, herunder planlægningsgraden og foreningen med flere gerningsmænd. Retten tog endvidere hensyn til, at T ikke var tidligere straffet og havde gode personlige forhold.

### **Underslæb som følge af misbrug af kontoadgang**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2011 og 2012 underretninger om en række atypiske transaktioner på en konto tilhørende T. Der var tale om indbetalinger af større kontante beløb samt modtagelse af en udsædvanlig stor netbankoverførsel.

Efterforskningen viste, at T i sin stilling som handicapmedhjælper for en svært handicappet person, havde misbrugt adgangen til dennes kreditkort samt netbank, idet T havde hævet og overført betydelige beløb til eget forbrug.

T blev tiltalt for underslæb.

Retten i Glostrup afsagde dom den 7. december 2012 og fandt T skyldig i overensstemmelse med tiltalen. Straffen blev fastsat til fængsel i 10 måneder, som blev gjort betinget med krav om samfundstjeneste. T blev endvidere frakendt retten til at udøve plejevirksomhed for en række samfundsgrupper. Endelig blev T tilpligtet at betale erstatning til den handicappede.

Retten lagde ved strafudmålingen vægt på T's personlige forhold, at T fuldt ud havde medvirket til sagens opklaring.

### **Tyveri af maskiner fra byggeplads**

Hvidvasksekretariatet modtog i juli 2013 en underretning vedrørende et indestående på en privatkonto tilhørende T. Der var formodning om, at indeståendet stammede fra kriminel aktivitet.

Efterforskningen viste, at T blandt andet have stjålet en minigraver, en gravemaskine og en dumper fra en byggeplads, hvilke han umiddelbart efter solgte til virksomheder i Norge og Danmark.

T blev blandt andet tiltalte for tyveri.

På baggrund af T's uforbeholdne tilståelse og sagens øvrige oplysninger, afsagde Retten på Frederiksberg den 4. september 2013 dom i sagen. T blev i den forbindelse idømt en fængselsstraf på 4 måneder, og han fik konfiskeret ca. 62.000 kr. T blev endvidere tilpligtet at betale erstatning.

### **Salg af narkotika**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2012 underretning om en atypisk transaktion vedrørende en konto tilhørende en privatperson T. Der var tale om et større beløb, som var indsat på T's konto med posteringsteksten "Afregning brugt guld".

Underretningen indgik i en efterforskning mod T og en anden person T1 vedrørende salg af kokain, hash og diazepam.

T og T1 blev blandt andet tiltalt for salg af den nævnte narkotika.

Den 4. juni 2012 afsagde retten i Sønderborg dom i sagen, og T blev i den forbindelse idømt en fængselsstraf på 1 år for blandt andet salg af kokain, hash og



diazepam. Ved strafudmålingen lagde retten vægt på forseelsens karakter og mængden af de fundne stoffer, og retten fandt på den baggrund ikke grundlag for at gøre straffen helt eller delvist betinget.

T1 blev frifundet for salg af kokain og diazepam, men blev dømt for blandt andet salg af hash. T1 blev i den forbindelse idømt en fængselsstraf på 60 dage, som på baggrund af det oplyste om T's personlige forhold undtagelsesvis fandtes forsvarlig at gøre betinget med en prøvetid på 2 år.

### **Indsmugling af hårde stoffer med henblik på videresalg**

Hvidvasksekretariatet modtog i august 2013 underretning om en række atypiske indbetalinger på en privatkonto tilhørende T. Der var tale om en række overførsler fra forskellige personer, ligesom der også var sket flere kontante indbetalinger.

Underretningen indgik i en sag, hvor efterforskningen viste, at T blandt andet havde indsmuglet ca. 1 kg heroin, ca. 1 kg kokain og ca. 2 kg amfetamin fra Holland til Danmark.

T blev blandt andet tiltalt for salg med euforiserende stoffer under særligt skærpende omstændigheder.

Retten i Næstved afsagde dom den 26. november 2013 og fandt T skyldig i overensstemmelse med tiltalen. Retten udmålte straffen som en fællesstraf af fængsel i 11 år. Ved udmålingen lagde retten navnlig vægt på arten og mængden af de euforiserende stoffer.

Ved dommen blev en række værdifulde effekter endvidere konfiskeret hos T.

Dommen er anket til landsretten.

### **Sager fra SKAT**

Hvidvaskunderretningerne indeholder nogle gange tegn på skatte- og momskriminalitet. Disse efterretninger sendes til politiet/og eller SKAT.

SKAT har oplyst, at der i 2013 er afsluttet 124 sager, hvor der er indgået underretninger fra Hvidvasksekretariatet. Der er sket reguleringer i 102 sager med et samlet provenu på ca. 135.000.000 kr. Sagerne fordeler sig således:

<b>Projekt</b>	<b>Antal modtagne hvidvaskunderretninger</b>	<b>Antal modtagne hvidvaskunderretninger med</b>	<b>Samlet provenu i kr.</b>

		<b>reguleringer</b>	
Bandekriminalitet	4	4	11.162.337
Kædesvig	67	52	89.055.597
Momskarruselsvig	12	12	12.169.255
Svig negativ moms	7	6	2.798.092
Hvidvask – Økokrim	30	24	20.093.298
Menneskehandel	2	2	327.437
Øvrige sager	2	2	369.325
I alt	124	102	135.975.341

En række af de hvidvasksager, hvor SKAT foretager reguleringer, anmeldes efterfølgende til politiet. I 2013 er 11 sager, som SKAT har anmeldt til politiet, endt med bøde- og fængselsstraf. Sagerne fordeler sig således:

<b>Projekt</b>	<b>Dom</b>	<b>Bøder i kr.</b>	<b>Fængsel i mdr.</b>
Bandekriminalitet	19.06.2013	5.350.000	21
Bandekriminalitet	19.06.2013	500.000	4
Kædesvig (underentreprenører)	29.05.2013	2.525.000	18
Kædesvig (underentreprenører)	29.05.2013	4.625.000	40
Kædesvig (underentreprenører)	18.04.2013	3.350.000	12
Kædesvig (underentreprenører)	13.11.2013	8.175.000	12
Kædesvig (underentreprenører)	13.11.2013	2.500.000	12
Kædesvig (underentreprenører)	27.05.2013	350.000	5
Kædesvig (underentreprenører)	13.11.2013	36.650.000	12
Momskarrusel	18.11.2013	12.750.750	15
Pantebrevskarrusel	18.03.2013	2.700.000	15
I alt		79.475.750	166