



# HVIDVASKSEKRETARIATET & SPORINGSGRUPPEN

– Danmarks finansielle efterretnings- og efterforskningsenhed

## ÅRSBERETNING 2010



STATSADVOKATEN

STATSADVOKATEN FOR  
SÆRLIG ØKONOMISK KRIMINALITET

# Indhold

## VIRKSOMHEDSOMRÅDET FOR AFDELINGEN FOR FINANSIEL EFTERRETNING OG EFTERFORSKNING

### HVIDVASKSEKRETARIATET

#### HVIDVASKSEKRETARIATETS MÅL FOR 2010

Vi styrker samarbejdet med de underretningspligtige	6
Ny myndighed overtager kontrollen med spillekasinoer	7
Samarbejdet med Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen	7
Hvidvasksekretariatet digitaliseres	8
Danmark afsluttede FATF's evaluering	10
Hvidvaskunderretninger indeholder mange værdifulde efterretninger for SKAT	11

#### Samarbejdet med politikredsene og PET

<b>Nye regler og vejledninger</b>	13
Finanstilsynets vejledning	13
Færøerne og Grønland	13

#### Internationalt samarbejde i 2010

FATF	14
Egmontgruppen	15
EU	15
Samarbejdet med udlandet	15

## NYE FOKUSOMRÅDER OG ALMENE ADVARSLER

<b>Nye fokusområder for de underretningspligtige</b>	16
Kædesvig	17
500-euro-sedler	18
Hvidvask af udbytte fra pokerspil på virtuelle spillekasinoer	19
Samlekonti	19

## Almene advarsler

Nyt om Nigeria-svindel og lignende bedrageri	21
Pakkemuldyr erstatter phishing	22

## RESULTATER OG TRENDS

FATF's typologirapporter	24
Hvidvasksekretariatets aktiviteter i tal	26
Konkrete sager i 2010	27

## SPORINGSGRUPPEN

Sporingsgruppens mål for 2010	39
Sporingsgruppens internationale arbejde	40
Sporingsgruppens aktiviteter i tal	41

## MÅLENE FOR 2011 FOR AFDELINGEN FOR FINANSIEL EFTERRETNING OG EFTERFORSKNING

43

### KONTAKTOPLYSNINGER TIL HVIDVASKSEKRETARIATET:

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet  
Bryggervangen 55  
2100 København Ø

Telefon 4515 4710  
(24 timers vagttelefon)  
Telefax 4515 0016  
Sikker e-mail [fiu@politi.dk](mailto:fiu@politi.dk)

# Forord

Hvidvasksekretariatet har i mange år udgivet årsberetninger. I år dækker årsberetningen også Sporingsgruppens aktiviteter – og er dermed en samlet årsberetning for hele statsadvokaturens afdeling for finansiel efterretning og efterforskning.

I år beskriver årsberetningen også de aktuelle tendenser i økonomisk kriminalitet, som bl.a. virksomhederne under hvidvaskloven skal være særligt fokuserede på.

Det har vi gjort ved at beskrive en række af de sager, som Hvidvasksekretariatet og Sporingsgruppen har beskæftiget sig med i 2010, mere detaljeret.

Vi har endvidere samlet en række aktuelle efterretninger og rapporter om hvidvask og anden økonomisk kriminalitet som en del af årsberetningen.

Hermed håber vi, at den foreliggende årsberetning kan være et brugbart værktøj i kampen mod hvidvask af udbytte fra strafbare forhold og finansiering af terrorisme.

Årsberetningen indeholder herudover en evaluering af de strategiske mål, som afdelingen opstillede for 2010, og de nye strategiske mål, som vi arbejder efter i 2011. Og vi kan heldigvis konstatere, at det i alt væsentligt gik efter planen i 2010, og foreløbigt også i 2011. Vi kan bl.a. nævne, at den danske indsats vedrørende bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering bestod en omfattende eksamen hos The Financial

Action Task Force (FATF), at en række hvidvaskunderretninger er endt med afgørelser ved domstolene i 2010, og at Hvidvasksekretariatets finansielle efterretninger og Sporingsgruppens finansielle efterforskning har haft et afkast på godt 142 millioner kr. i 2010.

En stor opgave, som vi tog hul på i 2010, er digitaliseringen af Hvidvasksekretariatet. Vi vil i 2011 give mulighed for, at personer og virksomheder under hvidvaskloven kan sende underretninger om mistænkelige transaktioner til Hvidvasksekretariatet gennem en portal på internettet. Denne portal bliver samtidig et videnscenter om hvidvask og finansiering af terrorisme og skal være med til at tegne sekretariatets profil som den centrale danske samarbejdspartner for finansielle efterretninger.

Vi har i 2010 atter oplevet et meget positivt samarbejde med alle de personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven. Og vi vil gerne takke for deres store indsats, som er helt afgørende for afdelingens arbejde.

Jens Madsen  
Statsadvokat

Per Fiiig  
Vicestatsadvokat,  
leder af afdelingen for  
finansiel efterretning og  
efterforskning

# Virksomhedsområdet for afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning

Afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning består af Hvidvasksekretariatet og Sporingsgruppen.

## HVIDVASKSEKRETARIATETS VIRKSOMHEDSOMRÅDE

Hvidvasksekretariatet er en finansiel efterretningsenhed, en såkaldt Financial Intelligence Unit (FIU), og en del af Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet (SØK).

Hvidvasksekretariatet er oprettet med henblik på at modtage, analysere og videreformidle underretninger om mulig hvidvask af udbytte fra strafbare forhold eller finansiering af terrorisme fra de virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven og spillekasino­loven. Sekretariatet modtager ligeledes underretninger fra offentlige myndigheder.

I 2008 og 2009 fik Hvidvasksekretariatet udvidet sit ansvars­område til også at omfatte underretninger i relation til visse EU-sanktionsforordninger. Dette betyder, at Hvidvasksekretariatet også modtager underretninger vedrørende mistænkelige finansielle transaktioner, der kan have tilknytning til spredning af masseødelæggelsesvåben til Iran og Nordkorea.

Personalet i Hvidvasksekretariatet bestod ved begyndelsen af 2011 af fire jurister, syv politifolk og tre administrative medarbejdere. To medarbejdere fra SKAT er tillige tilknyttet Hvidvasksekretariatet for med deres særlige ekspertise at bistå med analyse af hvidvaskunderretningerne.

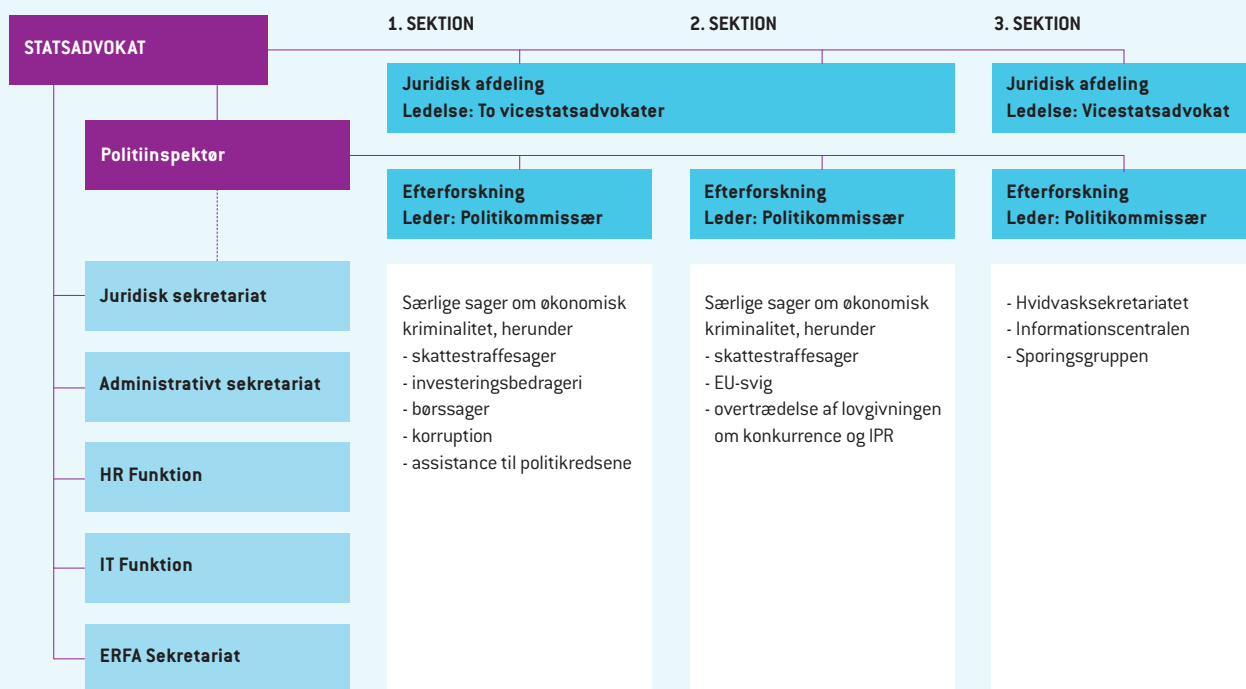
## SPORINGSGRUPPEN

Sporingsgruppen er en tværfaglig enhed, der skal opspore udbytte fra kriminalitet med henblik på konfiskation af dette.

Sporingsgruppen efterforsker pengesporet i sager om kompliceret økonomisk kriminalitet og kan samtidig assistere politikredsene med den finansielle efterforskning af sager om f.eks. kvindehandel, illegal arbejdskraft, rufferi, menneskesmugling, våbensmugling og narkotikakriminalitet.

Sporingsgruppen består af en jurist og fire polititjenestemænd. Der er ligeledes tilknyttet en medarbejder fra SKAT og, om nødvendigt, en ekstern revisor.

### ORGANISATIONSDIAGRAM FOR SØK



# Hvidvasksekretariatet

## Hvidvasksekretariatets mål for 2010

- Fastholde og styrke samarbejdet med underretningspligtige pengeinstitutter og pengeoverførselsvirksomheder.
- Styrke indsatsen mod hvidvask i spillekasinoer.
- Understøtte Finanstilsynets og Erhvervs- og Selskabsstyrelsens tilsyn med overholdelse af hvidvaskloven.
- Fortsætte arbejdet med at implementere et nyt it-system til modtagelse af elektroniske underretninger og understøttelse af det finansielle efterretningsarbejde.
- Afslutte opfølgningsproceduren på FATF's evaluering af Danmarks indsats vedrørende bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.
- Fortsætte det tætte samarbejde med SKAT om bekæmpelse af skatte- og momskriminalitet samt sporing af udbytte fra strafbare forhold.

### VI STYRKER SAMARBEJDET MED DE UNDERRETNINGSPLIGTIGE

Siden 2005 er det årlige antal underretninger til Hvidvasksekretariatet mere end femdoblet. Denne positive udvikling kan skyldes en større opmærksomhed på reglerne i hvidvaskloven blandt de finansielle virksomheder, der skal finde de mistænkelige transaktioner.

Vi har i samme periode arbejdet målrettet for at styrke virksomhedernes kendskab til deres pligter efter hvidvaskloven og for at hjælpe dem med at finde frem til mistænkelige transaktioner.

Vi har igennem flere år inviteret udvalgte finansielle virksomheder på besøg i Hvidvasksekretariatet for at fortælle om reglerne i hvidvaskloven og om, hvordan virksomhederne finder frem til mistænkelige transaktioner, som de skal underrette os om. Det har ofte drejet sig om mellemstore finansielle virksomheder, som vi ikke modtog mange underretninger fra.

Vi har i 2010 holdt møder med flere mindre finansielle virksomheder og liberale erhverv. Vi har endvidere deltaget i et hvidvaskmøde med repræsentanter fra Provinsbankernes Forening.

På disse møder forsøger vi at styrke medarbejdernes kendskab såvel kravene i hvidvaskloven som til indikatorerne på hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

I 2010 har vi desuden udvidet dette opsøgende arbejde til også at omfatte de store finansielle virksomheder, som står for en stor del af det samlede antal underretninger til Hvidvasksekretariatet.

Vi har holdt møder med de tre store og mest aktive finansielle virksomheder i 2010. Vi har på disse møder drøftet det løbende samarbejde, aktuelle tendenser i økonomisk kriminalitet og hvordan virksomhederne kan opdage mistænkelige transaktioner, der har tilknytning til kriminalitet.

## NY MYNDIGHED OVERTAGER KONTROLLEN MED SPILLEKASINOER

Hvidvasksekretariatet startede i 2009 en særlig indsats for at styrke hvidvaskindsatsen på de danske spillekasinoer. Dette arbejde fortsatte vi i 2010, men vores indsats blev noget anderledes end forventet.

Vi ville i samarbejde med landets politikredse og de offentlige kontrollanter på spillekasinoerne kortlægge risikoen for og indikatorerne på hvidvask i relation til de danske spillekasinoer. Og vi ville på den baggrund dele erfaringer om, hvorledes indsatsen mod hvidvask på spillekasinoerne blev optimeret bedst muligt.

En ændring af lovgivningen om spil i Danmark i 2010 betød imidlertid, at opgaven med at bekæmpe hvidvask mv. på de danske landbaserede spillekasinoer blev overført til Spillemyndigheden i begyndelsen af 2011.

Den ændrede lovgivning betyder også, at der vil blive udbudt flere kasinospil i Danmark – også på internettet. Det er endnu uvist, hvornår dette vil ske, men Spillemyndigheden vil skulle føre tilsyn med de virksomheder, der får tilladelse til at udbyde spillene.

Hvidvasksekretariatet har derfor i 2010 indledt et tættere samarbejde med Spillemyndigheden om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i forbindelse med udbud af spil på landbase-rede og virtuelle spillekasinoer. Dette samarbejde supplerer det tætte samarbejde, vi allerede har etableret med Danske Spil, om bekæmpelse af hvidvask mv.

Vi har sammen med Danske Spil og Spillemyndigheden afholdt en temadag i SØK, hvor vi udvekslede erfaringer om risikoen for hvidvask mv. ved spil på kasinoer, ved de spil, som Danske Spil udbyder, og ved spil på internettet.

Vi har endvidere bistået Spillemyndigheden med at tilrettelægge indretningen af et kommende kontrolsystem til overvågning af spil på internettet.

Og vi har bistået Spillemyndigheden med at udarbejde de regler, der fremover skal danne rammen for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering på spil i Danmark.

## SAMARBEJDET MED FINANSTILSYNET OG ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN – TILSYN OG STRAFFORFØLGNING

Hvidvasksekretariatet har i 2010 prioriteret samarbejdet med de to myndigheder, der fører tilsyn med hovedparten af virksomheder og personer omfattet af forpligtelserne efter hvidvaskloven. Samarbejdet er fokuseret på en fælles indsats for at sikre overholdelse af disse pligter.

Finanstilsynet fører blandt andet tilsyn med pengeinstitutter og pengeoverførselsvirksomheder. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen fører bl.a. tilsyn med revisorer, vekselkontorer og udbydere af tjenesteydelser til virksomheder.

### Informationsvirksomhed

Hvidvasksekretariatet arbejder sammen med begge myndigheder for at informere om pligterne efter hvidvaskloven. Dette arbejde omfatter både møder med enkelte virksomheder og brancheforeninger samt deltagelse i myndighedernes arbejde med at lave vejledninger og informationsmateriale.

I år har Hvidvasksekretariatet deltaget i Finanstilsynets omfattende arbejde med at udarbejde en ny vejledning om hvidvaskloven. Vejledningen er lavet i samarbejde mellem flere myndigheder samt en række brancheforeninger. Vejledningen er omtalt på side 13.

### Anmeldelser om overtrædelse af hvidvaskloven

Når myndighederne er på inspektion hos virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, kan de nogle gange konstatere ulovlige forhold. Er forholdene af en vis grovhed, anmelder tilsynsmyndighederne sagen til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet. Disse sager behandles ofte af medarbejdere med tilknytning til Hvidvasksekretariatet for at drage fordel af den særlige fagekspertise vedrørende hvidvaskloven, man har arbejdet her.

I år har Finanstilsynet anmeldt fire juridiske personer til statsadvokaturen for overtrædelse af hvidvaskloven. Det drejer sig om to pengeinstitutter, en juridisk person, der udøver virksomhed med overførsel af penge, og en juridisk person, der udsteder og administrerer forbrugerkreditter og betalingsmidler. Disse straffesager var ikke færdigbehandlet i statsadvokaturen ved udgangen af 2010.

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har i 2010 anmeldt to selskaber og tre personer til statsadvokaturen for overtrædelse af hvidvaskloven. Det drejer sig i alle tilfælde om udbydere af tjenesteydelser til virksomheder. Disse straffesager var ikke færdigbehandlet i statsadvokaturen ved udgangen af 2010.

Statsadvokaturen har i 2010 rejst tiltale mod en person i en sag om overtrædelse af hvidvaskloven. Sagen var anmeldt af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i 2009 og omhandler udbud af tjenesteydelser til virksomheder.

Opgaven med at strafforfølge virksomheder og enkeltpersoner, der ikke overholder forpligtelserne efter hvidvaskloven, sker som en del af den samlede indsats for at bekæmpe hvidvask af udbytte fra strafbare forhold og finansiering af terrorisme. Hvidvasksekretariatet prioriterer derfor varetagelsen af denne opgave og understøtter dermed tilsynsmyndighedernes indsats for at sikre overholdelsen af hvidvaskloven.

## HVIDVASKSEKRETARIATET DIGITALISERES

*Hvidvasksekretariatet vil overgå til ren digital sagsbehandling. Dette kræver en række ændringer, som vi tag hul på i 2010. De øvrige gennemføres i 2011, men digitaliseringen kræver også en indsats fra de finansielle virksomheder.*

Hvidvasksekretariatets kerneopgaver er at modtage, analysere og videreformidle underretninger om mistænkelige finansielle transaktioner. Disse opgaver indebærer i dag en række arbejdsfunktioner, som med stor fordel kan digitaliseres.

Det er primært opgaver i forbindelse med modtagelsen af underretninger, hvor der kan opnås gevinster ved en digitalisering, men bedre it-understøttelse vil samtidig kunne styrke arbejdet med at analysere og videreformidle efterretninger til politikredsene og andre offentlige myndigheder.

Vi har derfor i 2010 indgået en kontrakt om levering af nye it-faciliteter, der gør det muligt at levere hvidvaskunderretninger elektronisk.

Vi har sideløbende hermed etableret mulighed for sikker e-mail-kommunikation med Hvidvasksekretariatet og opgivet papirbaseret sagsbehandling i sekretariatet.

Hermed er de første afgørende skridt mod en digitalisering af Hvidvasksekretariatet taget i 2010.

### Sikker kommunikation med Hvidvasksekretariatet

Som noget nyt etablerede Hvidvasksekretariatet i 2010 en mulighed for at kommunikere med sekretariatet via krypterede e-mails til adressen [fiu@politi.dk](mailto:fiu@politi.dk), som er en sikker e-post-kasse til modtagelse af krypterede e-mails.

Denne nye kommunikationsmulighed har betydet, at Hvidvasksekretariatet i højere grad modtager underretninger elektronisk end pr. post eller telefax. Dette har lettet sagsgangen for de underretningspligtige og har øget effektiviteten af sagsbehandlingen i Hvidvasksekretariatet.

For at kommunikere via krypterede e-mails skal de underretningspligtige downloade Hvidvasksekretariatets certifikat. Dette kan bl.a. ske fra internetadressen <http://www.certifikat.dk>, der ligeledes beskriver fremgangsmåden vedrørende installationen.



## KOMMUNIKATION MED SEKRETARIATET

- Hvidvaskunderretninger skal så vidt muligt sendes på e-mail til [fiu@politi.dk](mailto:fiu@politi.dk).
- Denne e-post-kasse kan modtage krypterede mails afsendt fra en pc med vores sikkerhedscertifikat.
- Certifikatet kan hentes på <http://www.certifikat.dk>.

Vi skal anmode om, at alle underretninger fremover sendes til os på denne måde. Sendes underretninger med post eller telefax, skal vi genindtaste alle data på ny. Det skal vi også, hvis oplysninger sendes i scannede dokumenter, og vi skal derfor anmode om, at oplysninger i disse tilfælde gentages i tekstfeltet i e-mailen.

Hvidvaskunderretninger skal således så vidt muligt fremsendes til Hvidvasksekretariatet elektronisk via den nævnte postadresse. Dette gælder dog kun, indtil vi åbner for modtagelse af underretninger gennem vores digitale selvbetjeningsløsning.

I hastende tilfælde kan underretning ske pr. telefon.

Der henvises i øvrigt til Finanstilsynets hvidvaskvejledning afsnit 14.4. pkt. 42.

### Ny it-plattform til elektroniske underretninger

Hvidvasksekretariatet indgik i 2010 aftale om levering af et nyt it-system, der i løbet af 2011 vil gøre det muligt at modtage hvidvaskunderretninger elektronisk. De underretningspligtige vil få mulighed både for at sende elektroniske underretninger i XML-format og for at indtaste oplysningerne direkte på en hjemmeside på internettet.

De nye it-værktøjer forbedrer samtidig vores analytiske kapacitet. Vi vil således blive bedre til at kunne håndtere større datamængder og forbinde de mistænkelige transaktioner med andre oplysninger om aktuel (organiseret) kriminalitet. Det vil i sidste ende styrke vores evne til at kunne formidle finansielle efterretninger til andre offentlige myndigheder.

Vi har indgået aftalen med FN-agenturet United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) om levering af et nyt it-system kendt under navnet goAML. UNODC har udviklet forskellige it-systemer til brug for kriminalitetsbekæmpelse i FN's medlemslande, herunder et standardssystem for finansielle efterretningsenheder. Danmark har som medlem af FN mulighed for at benytte sig af disse systemer, som stilles til rådighed for medlemsstaterne.

For at sikre en effektiv implementering er der etableret en projektorganisation med deltagere fra Hvidvasksekretariatet, Rigsadvokaten og Politiets Koncern IT, som har ansvaret for implementering af goAML.

Projektet er i gang, og dialogen med repræsentanter for de underretningspligtige fortsætter og udbygges via kommunikation med interesseorganisationer mv. Endvidere er der afholdt et dialogmøde med Finansrådets medlemmer omkring indførelsen af systemet.

### Ny hjemmeside

Hvidvasksekretariatet har indtil i dag stillet sin viden til rådighed for offentligheden og formidlet sine resultater med den årlige årsberetning.

I 2011 suppleres dette med Hvidvasksekretariatets hjemmeside <http://www.hvidvask.dk>, der skal medvirke til at tegne sekretariatets profil som den centrale samarbejdspartner for finansielle efterretninger.

Denne hjemmeside vil bl.a. skabe muligheden for at aflevere elektroniske underretninger om mistænkelige transaktioner til Hvidvasksekretariatet.

Hjemmesiden bliver samtidig et videnscenter om hvidvask og finansiering af terrorisme. De tilgængelige informationer vil bl.a. omfatte de indikatorer på eventuel hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme, som tidligere har været en del af vores årsberetninger, hvidvaskloven, vejledninger mv.

**Antallet af underretninger modtaget i 2008.**

	Danmark	Sverige	Norge
Underretninger	1.529	13.048	6.082
Pr. 1 mio. USD BNP	4,48	27,24	13,46
Pr. 1 mio. indbyggere	278	1.415	1.276

Kilde: FATF, Third Follow-Up Report Kingdom of Denmark, 2010, pkt. 39.

## DANMARK AFSLUTTEDE FATF'S EVALUERING AF DANMARKS INDSATS VEDRØRENDE BEKÆMPELSE AF HVIDVASK OG TERRORFINANSIERING

Den danske indsats mod hvidvask bestod i 2010 en international eksamen. Hvidvasksekretariatet deltog i en dansk delegation, som forsvarede vores lovgrundlag og initiativer.

Danmarks lovgrundlag og indsats over for hvidvask og terrorfinansiering kom i 2010 endeligt på plads. Det vurderede The Financial Action Task Force (FATF) under en eksamen, hvor en dansk delegation fremlagde love, regler og indsatser.

FATF eksaminerede allerede i 2006 den danske indsats, og tasken pegede dengang på en række mangler, som Danmark nu har fået rettet op på. Der var bl.a. mangler ved lovgrundlaget i Danmark, Færøerne og Grønland, og antallet af underretninger om hvidvask var for lavt.

Danmark måtte derfor vende tilbage til en ny eksamen fire år senere.

[Du kan læse FATF's rapport fra 2006 her.](#)

Forud for reeksamen af den danske indsats havde FATF i 2010 udarbejdet en opfølgingsrapport om Danmark. [Du kan læse rapporten her.](#)

Selv om den nuværende danske indsats til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering samlet set får pæne ord med på vejen, mener FATF stadig, at Hvidvasksekretariatet modtager for få underretninger i sammenligning med f.eks. Sverige og Norge. Dette gælder også, når der tages højde for landenes befolkningsstørrelse og bruttonationalprodukt.

Vi vil derfor fortsat skulle arbejde på at styrke det samlede antal underretninger – og dermed efterretninger – som Hvidvasksekretariatet modtager.

En række danske myndigheder er involveret i indsatsen for at bekæmpe hvidvask af penge og terrorstøtte. I forbindelse med eksaminationen i Paris deltog Justitsministeriet, Udenrigsministeriet, Finanstilsynet og Hvidvasksekretariatet i den danske delegation.

## HVIDVASKUNDERRETNINGER INDEHOLDER MANGE VÆRDIFULDE EFTERRETNINGER FOR SKAT

En del af de underretninger, der sendes til Hvidvasksekretariatet, indeholder indikationer på mulig skatte- eller momskriminalitet. Hvidvasksekretariatet har derfor et tæt samarbejde med SKAT på dette område.

To medarbejdere fra SKAT har også i 2010 været udstationeret i Hvidvasksekretariatet for at identificere de efterretninger, der kan have interesse for SKAT. Det vil sige sager, som indeholder indikatorer på skatte- og momskriminalitet og derfor overgår til SKAT's sagsbehandling – enten sideløbende med eller i stedet for en politimæssig efterforskning.

Sagerne vil efterfølgende ofte vende tilbage til politi- og anklagemyndighed med en anmeldelse fra SKAT om konstateret skatte- eller momskriminalitet.

Dette samarbejde har vist sig at være særdeles værdifuldt for SKAT. Således har SKAT i årene 2007-2010 foretaget reguleringer på i alt cirka 296 millioner kroner direkte på baggrund af oplysninger fremkommet fra Hvidvasksekretariatet. Herudover har oplysningerne medvirket til udpegning af kontrolemler for SKAT i en lang række andre sager.

Tal i mio. kr.

År	Skat	Moms
2007	13,6	5,2
2008	16,0	6,3
2009	169,6*	*
2010	55,6	29,5

\* Tallet for 2009 er ikke opdelt.

De afgørelser, som SKAT træffer på baggrund af en hvidvaskunderretning, kan opdeles i to grupper.

Den første gruppe omhandler sager, der er igangværende i SKAT, og hvor SKAT efterfølgende modtager oplysninger fra Hvidvasksekretariatet.

Disse oplysninger kan enten belyse sagen yderligere i form af oplysninger om overførsler af penge, nye konti, personoplysninger eller lignende.

Nogle gange indeholder oplysningerne fra Hvidvasksekretariatet dokumenter, f.eks. kontoudskrifter, som ikke stemmer overens med de dokumenter, som virksomheden selv har sendt til SKAT. Sagen skifter hermed karakter fra at alene være en sag med mistanke om f.eks. udeholdt omsætning til også at omfatte dokumentfalsk.

Den anden gruppe omhandler sager, hvor SKAT efter visitering af hvidvaskoplysningen starter en sag på baggrund af netop de modtagne hvidvaskoplysninger. Ofte er der for SKAT tale om nye oplysninger, der ikke fremgår af SKAT's digitale opslags- og søgesystemer. Derfor har SKAT heller ikke udsøgt virksomhederne eller personerne som egnede kontrolemler i kontrolplanlægningsfasen.

Det er alene sager fra gruppe 2, der er indeholdt i tabellen ovenfor.

Hvidvaskoplysningerne indeholder ofte oplysninger om f.eks. større indsættelser fra samme kreds af indbetalere, efterfulgt af større kontante hævnninger. Disse oplysninger har i flere tilfælde ved efterfølgende kontrol vist sig at omhandle ikke-beskattede indtægter eller uregistreret virksomhed, hvor omsætningen ikke er blevet beskattet, og hvor der ikke er angivet og betalt moms af salget.

Oplysninger i en hvidvaskunderretning kan også vise større indsættelser på en virksomhedskonto. Ved den efterfølgende kontrol kan det vise sig, at der er udeholdt omsætning, hvor ikke hele omsætningen er blevet beskattet, og hvor virksomheden har angivet for lidt i moms.

De typiske tilfælde af skatte- og momskriminalitet, som hvidvaskunderretningerne har været med til at afdække i 2010, er uregistreret erhvervsvirksomhed, udeholdt omsætning samt for lavt angivet moms.

Endelig har hvidvaskunderretninger tillige været med til at afdække led i forbindelse med kædesvig – det vil sige national karruselsvig. Læs mere om kædesvig under afsnittet om nye fokusområder for de underretningspligtige.

Oplysningerne fra Hvidvasksekretariatet kan også indgå i SKAT's igangværende projekter, eksempelvis projekt kædesvig, projekt negativ moms og projekt money transfer.

## SAMARBEJDET MED POLITIKREDSENE OG PET

### Det nationale samarbejde

Et tæt nationalt samarbejde vedrørende bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er afgørende for, at Danmark kan opnå gode resultater og leve op til de internationale krav, der stilles på disse områder.

Hvidvasksekretariatet samarbejder løbende med politikredsene om bekæmpelsen af hvidvask.

Hvidvasksekretariatet registrerer og analyserer de modtagne underretninger og foretager den indledende efterforskning. Kun de hvidvaskunderretninger, der efter Hvidvasksekretariatets vurdering kan efterforskes yderligere lokalt eller indgå i en eksisterende straffesag, sendes til den ansvarlige politikreds, der afgør endeligt, om der skal iværksættes yderligere efterforskning og eventuelt indledes en straffesag.

Politikredsene kan til enhver tid trække på den samlede mængde efterretninger, der er kendt af Hvidvasksekretariatet og opbevares i sekretariatets analyse- og efterforskningsstøttedatabase.

Hvidvasksekretariatet assisterer endvidere politikredsene med at fremskaffe oplysninger via Interpol eller andre landes finansielle efterretningssenheder.

I 2010 blev 228 sager, svarende til knap 10 % af hvidvaskunderretningerne, videresendt til politikredsene, mens de resterende underretninger blev behandlet i Hvidvasksekretariatet eller i SØK's efterforskningssektioner.

Underretninger, der har en naturlig tilknytning til SØK's virksomhedsområde, behandles i statsadvokatens efterforskningssektioner. Ligesom Hvidvasksekretariatet altid selv behandler hvidvaskunderretninger vedrørende transitsager, hvor der hverken er person- eller selskabsmæssig tilknytning til Danmark.

Politiets Efterretningstjeneste (PET) er en vigtig samarbejdspartner, når det gælder underretninger om finansiering af terrorisme.

### Politikredsene retter skyts mod bekæmpelsen af hvidvask

Politikredsene har i 2010 haft særligt fokus på at øge sagsproduktionen af små og mellemstore sager vedrørende økonomisk kriminalitet. For at sætte fokus på hvidvaskområdet i politikredsene blev behandlingen af hvidvasksager i 2010 endvidere gjort til et selvstændigt mål i resultatslønskontrakterne for alle landets politidirektører. Politikredsene blev dermed forpligtet til at iværksætte efterforskning af samtlige modtagne underretninger vedrørende hvidvask, og de regionale statsadvokater skulle herefter vurdere, om sagerne var behandlet tilfredsstillende.

Hvidvasksekretariatet har indsamlet erfaringerne fra de regionale statsadvokater og vil sammen med politikredsenes hvidvaskkontaktpersoner forsøge at fremdrage de bedste erfaringer fra arbejdet med hvidvaskunderretningerne i 2010.

Behandlingen af hvidvaskunderretninger er også gjort til et særligt fokusområde for politikredsene for 2011.

### "Dit bidrag kan misbruges"

I 2010 udgav PET folderen "Dit bidrag kan misbruges". Folderen fortæller, hvad man som privatperson eller organisation kan gøre for at undgå, at man kommer til at samle penge ind til personer eller formål, som har terrorisme for øje.

Der er en lang tradition for at samle penge ind til organisationers og foreningers almennyttige arbejde i Danmark. Dette er en fin tradition. Vi samler ind i forbindelse med akutte katastrofer, f.eks. flodbølgekatastrofen i Sydøstasien i 2004, jordskælvene i Pakistan i 2008 og Haiti i 2010. Vi samler også løbende ind i foreninger, på festivaler og til private fester, under gudstjenesten i kirken eller til fredagsbønnen i moskeen. Pengene fra de officielle indsamlinger og vores egne personlige bidrag udgør en vigtig og stor del af de midler, som organisationerne eller foreningerne har til rådighed til deres projekter. Desværre har der de seneste år været en tendens til, at nogle af de penge, som samles ind, havner i de forkerte lommer og derfor bliver brugt direkte eller indirekte til at støtte terrorisme. Men det er strafbart at støtte terrorisme. Derfor er det vigtigt at udvise agtpågivenhed, når man samler penge ind eller bidrager til velgørende formål.

[Klik her, hvis du vil læse "Dit bidrag kan misbruges" i sin fulde længde.](#)

## NYE REGLER OG VEJLEDNINGER

### Finanstilsynets vejledning

I december 2010 udgav Finanstilsynet en ny vejledning med en beskrivelse af reglerne på hvidvaskområdet. Vejledningen indeholder Finanstilsynets fortolkning af hvidvaskloven og retningslinjer for, hvordan reglerne skal opfyldes af de personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven. På områder, hvor der skal foretages en risikovurdering, indeholder vejledningen anvisninger om, hvordan reglerne kan opfyldes.

Vejledningen blev forberedt i en kontaktgruppe med deltagelse af Hvidvasksekretariatet og syv andre myndigheder og brancheorganisationer.

Vejledningen indeholder bl.a. en detaljeret beskrivelse af, hvordan de underretningspligtige skal være opmærksomme på deres kunders aktiviteter, samt hvornår og hvordan de skal underrette Hvidvasksekretariatet om mistænkelige transaktioner.

Vejledningen afløser den tidligere vejledning nr. 10119 af 22. december 2006.

[Klik her, hvis du vil læse vejledningen.](#)

### Færøerne og Grønland

I forbindelse med forberedelsen af Kongeriget Danmarks evaluering i FATF blev den færøske og grønlandske hvidvasklovgivning opdateret, så den nu opfylder internationale krav. Den færøske og grønlandske hvidvasklov er hermed stort set identisk med den danske hvidvasklov.

Underretninger om mistænkelige transaktioner fra hele det danske kongerige skal således sendes til Hvidvasksekretariatet.

### Hvidvasksekretariatet standser terrorpenge

Indefrysning af terrorpenge sker derimod på forskellige måder i Danmark, Færøerne og Grønland.

FN's Sikkerhedsråd opdaterer løbende flere lister med navne over personer, der vurderes at have tilknytning til terrorisme. Disse lister danner udgangspunkt for reglerne om indefrysning af terrorpenge.

Det følger af EU-regler, at enhver person og virksomhed i medlemsstaterne er forpligtet til at indefryse disse terroristers og terrororganisationers midler og forhindre, at midler stilles til rådighed for dem. En indefrysning betyder, at den udpegede person eller enhed, som udgangspunkt ikke længere har råderet over sine midler og økonomiske ressourcer.

Når en indefrysning har fundet sted ifølge EU-regler, skal Erhvervs- og Byggestyrelsen straks underrettes herom. Foretages indefrysningen af en person eller virksomhed omfattet af hvidvaskloven, skal Hvidvasksekretariatet også underrettes om transaktionen.

Færøerne og Grønland er ikke medlemmer af EU og er således ikke underlagt kravet om indefrysning. I stedet er der i 2010 udstedt to kongelige anordninger for Grønland og Færøerne, der sikrer overholdelse af internationale krav til terrorbekæmpelse.

Ifølge anordningerne skal Hvidvasksekretariatet omgående underrettes, hvis det konstateres, at en transaktion eller henvendelse har eller har haft tilknytning til personer eller enheder på navnelisterne. Det vil sige de lister, der lægges til grund i forbindelse med Danmarks gennemførelse af sanktioner i medfør af terrorlisterne fra FN.

Hvidvasksekretariatet beslutter herefter hurtigst muligt og senest inden udløbet af den efterfølgende bankdag, om der kan gives tilladelse til adgang til aktiverne, eller om de skal beslaglægges. Aktiver kan være "midler og finansielle aktiver eller økonomiske ressourcer".

[Du kan læse anordningerne for Færøerne og Grønland her.](#)

[Du kan læse Erhvervs- og Byggestyrelsens vejledning om finansielle sanktioner her.](#)

## INTERNATIONALT SAMARBEJDE I 2010

### FATF

Repræsentanter fra Hvidvasksekretariatet deltog i møder i Financial Action Task Force-regi (FATF) i 2010. FATF er et mellemstatsligt forum, hvis formål er at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

FATF fastsætter anbefalinger – såkaldte rekommandationer – og vejledninger på området for hvidvask og terrorfinansiering og overvåger og evaluerer medlemslandenes, ansøgerlandenes og associerede landes overholdelse af FATF's anbefalinger.

### FATF'S REKOMMANDATIONER

FATF's rekommandationer består af 40 generelle anbefalinger om hvidvask og ni anbefalinger, der specifikt relaterer sig til finansiering af terrorisme.

Du kan se anbefalingerne om bekæmpelse af hvidvask [her](#).

Du kan se anbefalingerne om bekæmpelse af terrorfinansiering [her](#).

FATF identificerer ligeledes højrisikolande i relation til hvidvask og terrorfinansiering. Disse lande overvåges af FATF, som også indgår i dialog med landene for at understøtte landenes opbygning af nationale systemer, der kan medvirke til at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

Endelig identificerer FATF nye trusler på området for hvidvask og terrorfinansiering (se afsnittet resultater og trends side 24) og holder såkaldte typologimøder, hvor eksperter drøfter udviklingen og internationale initiativer på området for hvidvask- og terrorfinansiering. Dette arbejde indgår i FATF's vurdering af, om de eksisterende anbefalinger er tilstrækkelige.

I 2010 var Sydafrika vært for det årlige typologimøde, der blev afholdt i samarbejde med Egmontgruppen (se afsnittet om Egmontgruppen side 15).

Over 200 delegerede fra 48 lande og 14 internationale organisationer deltog i dette møde. Danmark var repræsenteret af Udenrigsministeriet, der deltog i drøftelser om de finansielle aspekter af pirateri. Andre emner, der blev drøftet, var hvidvask af udbytte fra menneskehandel, national og international vidensudveksling samt den finansielle krises indvirkning på økonomisk kriminalitet.

Formålet med mødet var at udveksle erfaringer og få øget kendskab til de hvidvask- og terrorfinansieringsaktiviteter, der er forbundet med transnational kriminalitet, samt at drøfte, hvordan man skal modvirke og bekæmpe denne kriminalitet.

[Klik her, hvis du vil vide mere om FATF.](#)

### FATF'S MEDLEMMER

FATF har 36 medlemmer samt en række søsterorganisationer (såkaldte FSRB's – FATF Style Regional Bodies), der er associerede medlemmer. En del internationale organisationer, såsom FN, Egmontgruppen, Verdensbanken, Basel Komitéen, Den Internationale Valutafond (IMF), Interpol, Europol, Eurojust mv., har observatørstatus i FATF. FATF dækker således efterhånden det meste af verden.

Følgende jurisdiktioner og regionale organisationer er medlem af FATF:

Argentina, Australien, Belgien, Brasilien, Canada, Danmark, Europa-Kommissionen, Finland, Frankrig, Grækenland, Gulf Co-operation Council, Holland, Hongkong (Kina), Indien, Island, Irland, Italien, Japan, Kina, Luxembourg, Mexico, New Zealand, Norge, Portugal, Rusland, Singapore, Sydafrika, Sydkorea, Spanien, Sverige, Schweiz, Storbritannien, Tyrkiet, Tyskland, USA og Østrig.

## Egmontgruppen

Hvidvasksekretariatet er medlem af Egmontgruppen, der er et samarbejdsforum for 120 landes FIU's (Financial Intelligence Units).

Det er i dag et almindeligt internationalt krav, at alle lande har en FIU med samme generelle arbejdsopgaver som Hvidvasksekretariatet. Disse myndigheder koordinerer og styrker i regi af Egmontgruppen det internationale operationelle samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Gruppen stiller et lukket kommunikationsnetværk til rådighed for medlemmerne og bistår bl.a. lande med rådgivning vedrørende etablering af FIU's, anvendelse af it samt med undervisning og træning i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

[Du kan læse Egmontgruppens årsrapport for 2009/2010 her.](#)

Egmontgruppen udgav i 2010 en informativ video om hvidvask og terrorfinansiering. Videoen understreger den vigtige rolle, som underretningspligtige har, med at genkende og underrette om mistænkelige transaktioner som en del af de globale bestræbelser for at bekæmpe hvidvask og terrorfinansieringsaktiviteter.

Underretninger fra banker, kasinoer, forsikringselskaber og andre finansielle institutioner spiller en afgørende rolle for de finansielle efterretningsenheder i verden.

Videoen giver et overblik over begreberne hvidvask og terrorfinansiering. En bedre forståelse bidrager nemlig til at gøre det lettere for de underretningspligtige at identificere og underrette om mistænkelige transaktioner til Hvidvasksekretariatet og andre FIU's.

Videoen kan dermed også anvendes af de danske underretningspligtige i den lovpligtige uddannelse af medarbejderne.

Videoen kan ses på engelsk, fransk og spansk på <http://www.egmontgroup.org/library/egmont-videos>.

[Eller klik her, hvis du vil se videoen på engelsk.](#)

## EU

Hvidvasksekretariatet deltager i The Committee on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing. Komitéen beskæftiger sig bl.a. med implementeringen af det 3. hvidvaskdirektiv, der har til formål at sikre en ensartet implementering i EU-landene af visse af FATF's anbefalinger. Komitéen koordinerer også EU-landenes holdninger til de emner, der bliver drøftet i FATF-regi.

Endelig deltager en repræsentant fra Hvidvasksekretariatet i EU's FIU-plattform, der er et uformelt forum for udveksling af operationelle erfaringer mellem EU's finansielle efterretningsenheder (FIU's).

## Workshop i Aserbajdsjan

I november 2010 deltog en repræsentant for hvidvasksekretariatet som en af oplægsholderne i en workshop i Baku, Aserbajdsjan, om hvidvask og terrorfinansiering. Workshoppen var rettet mod deltagere fra den lokale FIU og fra politiet og anklagemyndigheden. Den var arrangeret i samarbejde mellem Verdensbanken, United Nations Office on Drug and Crime (UNODC) og Den Internationale Valutafond (IMF).

Workshoppens hovedsigte var at give en række praktiske værktøjer inden for både public governance, efterforskning og retsforfølgning på området til de relativt nyoprettede institutioner i Aserbajdsjan til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Dette skete bl.a. på baggrund af konkrete sager og anden erfaringsformidling.

## Samarbejdet med udlandet

Hvidvasksekretariatet modtager hvert år mange forespørgsler fra udlandet vedrørende hvidvask og terrorfinansiering. Ligeledes sender vi selv mange forespørgsler til udlandet. Det internationale samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er meget væsentligt, da disse typer kriminalitet i meget vidt omfang omfatter grænseoverskridende aktiviteter.

Henvendelser fra udlandet prioriteres højt af Hvidvasksekretariatet, der har en målsætning om at besvare disse henvendelser inden for tre arbejdsdage. Dette mål blev opfyldt i 2010, hvor den gennemsnitlige sagsbehandlingstid var på mindre end tre arbejdsdage.

## Nye fokusområder og almene advarsler

Igen i 2010 opstod der nye fokusområder, som de underretningspligtige og borgerne som helhed bør være opmærksomme på.

### NYE FOKUSOMRÅDER FOR DE UNDERRETNINGSPLIGTIGE

#### Kædesvig

Hvidvasksekretariatet modtager et kraftigt stigende antal underretninger om mistænkelige transaktioner, der viser sig at være kædesvig.

Kædesvig er en betegnelse for systematisk skatte- og moms-kriminalitet, der begås af underleverandører i servicebranchen. Denne kriminalitet medfører store tab for statskassen.

De underretningspligtige har mulighed for at medvirke effektivt til bekæmpelse af denne kriminalitet, da de ofte vil være de første, der kan opdage og medvirke til at standse aktiviteterne.

Kriminaliteten begås af underleverandører til virksomheder i servicebranchen (leverandører af serviceydelser). Disse underleverandører har ikke selv ansatte, men indgår kontrakter med endnu en underentreprenør, et såkaldt skraldespandsselskab. I dette selskab aflønnes de ansatte kontant, og der indeholdes ikke moms og skatter. Det resterende beløb er udbytte fra kriminaliteten, og dette udbytte hæves kontant.

#### KÆDESVIG

Kædesvig forekommer, hvis en kæde af afgiftspligtige personer/virksomheder, der leverer varer eller ydelser mod vederlag, svigagtigt som første led i kæden undlader at angive og betale moms, skat mv., og et eller flere led i kæden ved eller burde vide, at det første led handlede svigagtigt.

Kædesvig forekommer især inden for de brancher, der beskæftiger sig med udlejning af arbejdskraft, herunder vikarbranchen, byggeri, nedrivning og rengøring samt andet ufaglært arbejde.

Formålet med denne fremgangsmåde er at udnytte konkurrencefordelen ved at kunne tilbyde attraktive priser for serviceydelsen, da man på forhånd har besluttet at lønne sine ansatte kontant uden at indeholde A-skat mv., og hæve selskabets overskud uden at afregne moms og skatter.

Kædesvig kan beskrives med følgende eksempel:

#### Pengestrømmen

Underentreprenøren (B) fakturerer servicevirksomheden (A), og der overføres eksempelvis 500.000 kr. fra A til B. Skraldespandsselskabet (X) fakturerer efterfølgende B, og der overføres 480.000 kr. fra B til X. Hos X hæves pengene oftest kontant eller overføres til et vekselbureau, hvor de bliver udbetalt kontant i udenlandsk valuta.

#### Servicevirksomheden (A)

Selskabet er oftest et etableret selskab, der overholder bestemmelserne om bogføring, aflæggelse af regnskab mv. Selskabet indgår kontrakt med og modtager fakturaer fra underentreprenøren. Transaktionerne på selskabets konto vil være sædvanlige for typen af virksomhed.

#### Underentreprenøren (B)

Selskabet kan have eksisteret i længere tid og have haft et fast samarbejde med A i længere tid. Selskabet fremstår som et reelt selskab. I de fleste tilfælde bogfører selskabet og aflægger regnskab mv. Selskabet har ofte et mindre overskud. Selskabet indgår kontrakt med og modtager fakturaer fra skraldespandsselskabet X.

På selskabets konto forekommer ofte transaktioner, som relaterer sig til en daglig drift af en virksomhed. Derudover indgår større beløb fra A, hvoraf størstedelen efter kort tid overføres til X.

Formålet med selskabet er at bevare en fast forbindelse til A, idet A formentlig ville finde det mistænkeligt og utroværdigt, hvis personkredsen bag B ofte skiftede selskab eller gik konkurs.

#### Skraldespandsselskabet (X)

Selskabet vil enten være nystiftet eller have hvilet inaktivt siden stiftelsen. Selskabet vil ofte være et selskab med begrænset ansvar, men der er den seneste tid set eksempler med enkeltmandsvirksomheder. X' levetid begrænser sig ofte til en enkelt momsperiode.

Selskabet benytter arbejdskraft, der lønnes kontant, og der indeholdes ikke A-skat mv. Selskabet fakturerer B og modtager betaling fra B. Selskabet overholder ikke bestemmelser om bogføring og aflægger ikke regnskab. På selskabets konto ses stort set kun betalinger fra B, der kort efter hæves kontant eller overføres til et vekselbureau.



Formålet med selskabet er at hæve overskuddet og undgå afregning af moms og skatter.

Dette eksempel er meget forenklet. Der kan forekomme andre tilfælde, hvor der optræder flere led eller overføres penge mellem underentreprenører, men principperne er de samme.



## INDIKATORER PÅ KÆDESVIG

De underretningspligtige bør være opmærksomme på følgende indikationer på kædesvig:

### UNDERENTREPRENØR

- Overførsler fra større servicevirksomheder.
- Pengene føres kort efter videre til et skraldespandsselskab.
- Der kan være "almindelige" forretningstransaktioner.
- Der afregnes i mange tilfælde moms og skatter.

### SKRALDESPANDSSELSKAB

- Nystiftet selskab (oftest med begrænset ansvar).
- Selskabets repræsentanter (stråmænd) har en fremtoning, der ikke stemmer overens med selskabets omsætning.
- Overførsler fra underentreprenør.
- Kontante hævnings.
- Overførsler til vekselbureauer.
- Ingen eller få "almindelige" forretningstransaktioner.
- Pengene hæves eller videreføres oftest samme dag, som de kommer ind på kontoen.

### 500-euro-sedler

Et nyere hvidvaskredskab, som er taget i brug af de kriminelle, er 500-euro-sedlerne. Udenlandske undersøgelser har vist, at disse sedler hovedsagelig anvendes af kriminelle i forbindelse med pengesmugling og hvidvask. Den engelske myndighed The Serious Organised Crime Agency (SOCA), der er en specialenhed, der bekæmper organiseret kriminalitet og hvidvask, advarede i 2010 om, at 500-euro-sedler i England næsten udelukkende anvendtes i forbindelse med hvidvask, og at 90 % af de solgte 500-euro-sedler var i hænderne på organiserede kriminelle.

Af den grund blev 500-euro-sedlerne allerede i april 2010 trukket ud af det britiske detailsalg.

500-euro-sedler har vist sig særdeles velegnede for kriminelle, der vil smugle penge fra et land til et andet. Sedlernes høje værdi betyder, at større beløb ikke fylder ret meget, og dermed mindskes risikoen for, at smugleriet opdages.

Besiddelse af store summer lokal valuta i kontanter og eventuelt mindre sedler kan være en indikator på kriminel aktivitet.

Der er derfor god grund til også i Danmark at udvise agtpågivenhed, når man som underretningspligtig møder kunder, der vil købe eller sælge 500-euro-sedler.

Underretningspligtige er nemlig underlagt en undersøgelses- og underretningspligt efter hvidvasklovens § 6 i situationer, der objektivt set kan indikere hvidvask eller finansiering af terrorisme. Opmærksomhedspligten er en generel adfærdsnorm, som de underretningspligtige skal udvise. Den berør altså ikke på en konkret mistanke.

Den underretningspligtige er yderligere forpligtet til konkret at konstatere, at der i forbindelse med omvekslingen af 500-euro-sedler ikke er tale om hvidvask eller forsøg på terrorfinansiering. Kan dette ikke bekræftes, skal Hvidvasksekretariatet underrettes i medfør af hvidvasklovens § 7.

Hvidvasksekretariatet har også i 2011 særlig fokus på alle de aktiviteter, der omfatter anvendelsen af 500-euro-sedler. Særligt er det interessant for Hvidvasksekretariatet at vide, hvor stor en aktivitet der foregår med 500-euro-sedler, uanset om de pågældende kunder er privatpersoner eller selskaber.

### OPMÆRKSOMHED PÅ 500-EURO-SEDLER

Køb eller salg af 500-euro-sedler er en indikator på hvidvask af udbytte fra strafbare forhold eller forsøg på finansiering af terrorisme.

Denne aktivitet bør gives særlig opmærksomhed og bør almindeligvis udløse nærmere undersøgelser af kundens forhold.

### Hvidvask af udbytte fra pokerspil på virtuelle spillekasinoer – anvendelse af nye betalingsmetoder

Det er strafbart at leve af hasardspil. Udbyttet fra f.eks. pokerspil på udenlandske pokersider kan overføres til danske finansielle institutioner via de nye betalingsformer på internettet.

Vores årsberetning fra sidste år orienterede om en højesteretsdom fra 2009 (Ugeskrift for Retsvæsen 2009, side 2943ff.), der fastslog, at det var strafbart at søge erhverv ved hasardspil på internettet.

Det betyder i praksis, at personer uden anden væsentlig indtægt, der lever af at spille f.eks. poker på udenlandske sider på internettet, transporterer udbytte fra et strafbart forhold, hvis de modtager overførsler fra de udenlandske spillefirmaer. Hvidvasksekretariatet skal underrettes om sådanne transaktioner.

I en sag fra 2010 modtog vi underretning fra en bank om overførsler fra en betalingstjeneste på internettet til en lønkonto i Danmark. Ved tre samtidige overførsler fra internetbetalingstjenesten var der overført i alt 710.000 kr. til kontoen i Danmark, uden at det fremgik af overførselsbilagene, hvem der var den reelle afsender, eller hvad overførslerne vedrørte.

Det lykkedes Hvidvasksekretariatet at indhente nærmere oplysninger fra internetbetalingstjenesten, der havde hovedkontor uden for Danmark. Betalingstjenesten oplyste, at pengene hidrørte fra et udenlandsk pokerfirma, der udbyder poker på internettet.

På den baggrund besluttede vi 1.380.000 kr. i den danske bank, og en politikreds har efterfølgende rejst tiltale mod den pågældende person for at søge erhverv ved ikke-tilladt hasardspil i perioder mellem 2008 til 2010.

#### OPMÆRKSOMHED PÅ INTERNET-BETALINGER

- Overførsler af større beløb fra internetbetalingstjenester som f.eks. Emoney, Webdollar, Netteller eller E-wallet bør almindeligvis give anledning til nærmere undersøgelse.
- Overførsler fra internetbetalingstjenester kan dække over den reelle afsender og formålet med betalingen.
- Overførsler af større beløb fra internetbetalingstjenester til personer, der ikke har anden indtægt, kan være en indikation på, at en person søger erhverv fra ikke-tilladt hasardspil. Overførslerne vil så være udbytte fra strafbare forhold.
- Det er strafbart at leve af at spille poker på udenlandske internetsider.

### Samlekonti

Hvidvasksekretariatet fortsatte i 2010 arbejdet med det såkaldte ”projekt samlekonti”, der blev omtalt i sekretariatets årsberetning for 2009.

Projektet analyserer en række hvidvaskunderretninger med henblik på at identificere mulige samlekonti. Samlekonti kan dække over ulovlig pengeoverførselsvirksomhed. Samlekonti er karakteriseret ved, at der af enkeltpersoner – eventuelt organiseret i regi af en humanitær forening – indsamles penge via det etablerede danske banksystem, hvorefter en eller flere personer forestår en samlet overførsel af et større pengebeløb til en bank eller pengeformidler i udlandet, ofte i Dubai.

#### Risiko ved samlekonti

Problemet med samlekonti er, at der kan være tale om pengeoverførselsvirksomhed, som drives uden tilladelse fra Finanstilsynet, og som Finanstilsynet derfor ikke har kendskab til. Dermed har myndigheden ikke mulighed for at føre tilsyn med, om de pågældende varetager de opgaver til hindring af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er pålagt dem i medfør af hvidvaskloven. Aktiviteten med samlekonti kan således dels udgøre en risiko for, at der sker hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, dels at det øvrige finansielle system uforvarende kommer til at medvirke til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Hvidvasksekretariatet har kendskab til, at nogle mindre pengeoverførselsvirksomheder, der er korrekt registreret efter hvidvaskloven og udfører deres aktiviteter i overensstemmelse med hvidvaskloven, også anvender det øvrige finansielle system til pengeoverførsler til udlandet. Som et led i vurderingen af en kundes mistænkelige aktivitet bør det derfor undersøges, om den pågældende har tilladelse til at udføre pengeoverførselsvirksomhed.

#### SAMLEKONTIS KENDETEGN

Samlekonti kendetegnes ved, at der indsættes mange mindre beløb på den danske bankkonto af enkeltpersoner (ofte med angivelse af deres navn i posteringslinjen), eller at der med jævne mellemrum indsættes større kontantbeløb, hvorefter der fra kontoen foretages samlede overførsler til udlandet.

Pengeoverførselsvirksomhed er defineret i lov om betalingstjenester § 6, nr. 10, og kræver både tilladelse efter lov om betalingstjenester og registrering efter hvidvaskloven.

Samlekonti er en indikator på hvidvask og terrorfinansiering.

### Status på problemet med samlekonti

Samlekonti udgør fortsat et problem, som de underretningspligtige skal være opmærksomme på.

Finanstilsynet undersøger for tiden på baggrund af oplysninger fra SØK, om der i mere end 60 konkrete sager har været udført pengeoverførselsvirksomhed uden tilladelse.

I 2010 traf Finanstilsynet afgørelse i seks af disse sager. Finanstilsynet når i disse seks sager frem til, at der ikke er tale om pengeoverførselsvirksomhed. Tilsynet gennemgår i disse sager de aktiviteter, som foreningerne mv. har udøvet, og vurderer, om disse aktiviteter er pengeoverførselsvirksomhed efter definitionen i lov om betalingstjenester § 6, nr. 10.

Denne fremgangsmåde betyder, at finansielle virksomheder i Danmark nu kan danne sig et klart overblik over, hvad Finanstilsynet konkret lægger vægt på i sin vurdering af, om der udøves registreringspligtig pengeoverførselsvirksomhed. Er de finansielle virksomheder i tvivl om, hvorvidt en samlekonto dækker over registreringspligtig pengeoverførselsvirksomhed, kan de anmode kunden om en redegørelse for aktiviteterne. Kunden kan yderligere anmode Finanstilsynet om en vurdering af, om aktiviteterne er pengeoverførselsvirksomhed og kræver tilladelse.

### Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet lægger afgørende vægt på, om der bliver oprettet en konto pr. betaler eller modtager, eller om pengene bliver overført samlet.

Finanstilsynet lægger yderligere vægt på en bred vifte af omstændigheder, herunder bl.a.:

- Om indbetaleren kan bestemme, hvem der skal modtage pengene, eller om de f.eks. indgår i et humanitært projekt.
- Om pengene bliver stillet til rådighed for en bestemt modtager.
- Om modtager får et på forhånd fastsat beløb (som betaler indsatte på samlekontoen), eller om der bliver overført et større samlet beløb til modtageren fra flere indbetalere.
- Om formålet med overførslerne er velgørenhed.

Finanstilsynet lægger således vægt på flere konkrete forhold. Disse forhold indgår i tilsynets samlede vurdering af, om der er tale om pengeoverførselsvirksomhed, som kræver tilladelse fra Finanstilsynet.

Finanstilsynet kan kun give tilladelse til at udbyde pengeoverførselsvirksomhed i visse tilfælde. Det kræver bl.a., at medlemmer af virksomhedens bestyrelse og direktion samt de ledelsesansvarlige opfylder visse krav om egnethed og hæderlighed, og at virksomheden skal have forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

### Hele branchen er udsat

Hvidvasksekretariatet har i 2010 kun modtaget underretninger om mulige samlekonti fra et meget lille antal store pengeinstitutter.

Det er vores vurdering, at der nu er øget risiko for, at indehaverne af samlekonti i 2011 vil søge kundeforhold hos andre pengeinstitutter eller udføre deres aktivitet gennem pengeoverførselsvirksomheder. Der er derfor grund til at udvise særlig agtpågivenhed over for aktiviteter med samlekontiegenskaber i hele den finansielle branche og underrette Hvidvasksekretariatet om sådanne mistænkelige transaktioner.

### DEFINTIONEN PÅ PENGEOVERFØRSEL

Pengeoverførsel defineres i lov om betalingstjenester § 6, nr. 10, som en betalingstjeneste, hvor der modtages midler fra en betaler, uden at der oprettes en betalingskonto i betalerens eller betalingsmodtagerens navn, alene med det formål at overføre et tilsvarende beløb til en betalingsmodtager eller en anden udbyder på betalingsmodtagerens vegne, og hvor sådanne midler modtages på betalingsmodtagerens vegne og stilles til rådighed for denne.

## ALMENE ADVARSLER

### Nyt om Nigeria-svindel og lignende bedrageri

Ligesom sidste år har Hvidvasksekretariatet i 2010 modtaget underretninger om en række tilfælde af såkaldt Nigeria-svindel, der efterhånden udgør en samlebetegnelse for bedrageri, der udføres ved uopfordret fremsendelse af e-mails med tilbud om deltagelse i dubiøse foretagender eller med oplysning om, at man har vundet i lotteri mv. Vinderen skal blot lige betale et gebyr, inden han modtager milliongevinsten £

Som eksempel kan nævnes, at Hvidvasksekretariatet i 2009 modtog en underretning fra en pengeoverførselsvirksomhed, der oplyste, at A i Danmark havde overført 130.000 kr. til en modtager i Nigeria. A var allerede kendt i Hvidvasksekretariatet for lignende pengeoverførsler.

Det viste sig, at A i 2005 havde modtaget en e-mail om, at hun kunne vinde 9 millioner kroner i et lotteri, blot hun indbetalte 30.000 kr. A havde igennem flere år indbetalt i alt 2,5 millioner kroner til dette svindelforetagende. I 2010 erkendte hun, at hun var blevet snydt.

### Internationalt problem

I sidste års beretning beskrev vi forskellige former for forsøg på Nigeria-svindel. Svindlen fortsætter, og der er således stadig grund til at advare mod at reagere på denne form for henvendelser. Denne form for svindel er ligeledes kendt internationalt, og der kommer hele tiden nye versioner.

International Mass-Marketing Fraud Working Group, der er en arbejdsgruppe af myndigheder og forbrugerbeskyttelsesorganer fra syv lande, herunder Australien, Belgien, Holland og Nigeria, udgav i 2010 en rapport om svindel inden for "mass-marketing". Begrebet dækker over forskellige former for bedrageri ved hjælp af massekommunikationsmedier, det vil sige svindel ved hjælp af telefoner, internettet, tv, radio, fremsendelse af spam og i visse tilfælde optagelse af personlig kontakt med henblik på at kontakte, opfordre og opnå penge og andre midler fra utallige ofre i et eller flere lande.

Disse svindlere henvender sig til utallige potentielle ofre i mange forskellige lande på flere kontinenter og udnytter forskelle i lovgivningen i de pågældende lande, der ikke alle forbyder disse former for svindel. Dermed udgør "mass-marketing"-svindel et voksende problem for myndighederne i mange lande.

Rapporten om "mass-marketing fraud" beskriver en række nye former for international svindel, bl.a.:

- **Velgørehed:** Svindleren vælger et navn, der kan forveksles med en anerkendt velgørende organisation, hvorefter der ved oprettelse af hjemmeside og fremsendelse af e-mails opfordres til at donere penge til velgørende formål. Pengene bedes eksempelvis indsat på en bankkonto, der kontrolleres af svindleren. Udbyttet hæves løbende fra kontoen.

Denne form for svindel er kendt i Danmark. Københavns Politi behandler således for tiden en sag, der er startet på baggrund af en underretning til Hvidvasksekretariatet.

I denne sag blev der indgivet underretning til Hvidvasksekretariatet, idet den underretningspligtige undrede sig over, at indestående på en konto, der tilsyneladende tilhørte en velgørende fond, blev overført til en firmakonto. Kontoen tilhørte den person, der nu er under efterforskning i sagen. Herefter blev pengene overført til andre konti, hævet eller forbrugt.

- **Annoncehajer:** Erhvervsdrivende opfordres til at købe annoncepladser i telefonbøger eller på internetbaserede søgemaskiner. Annoncepladserne er typisk ikke-eksisterende eller værdiløse. Der er også eksempler, hvor virksomheder modtager fakturaer for sådanne annoncer, til trods for at der ikke er indgået aftaler om en annonceplads. I flere tilfælde har annoncen aldrig været oprettet eller trykt. Svindleren håber på, at fakturaen blot betales uden nærmere undersøgelse.

Denne form for svindel er almindelig kendt i Danmark.

- **Clairvoyante:** Den forurettede kontaktes af en person, der udgiver sig for at være clairvoyant eller lignende. Personen tilbyder at forudsige ændringer i den forurettedes liv. Der loves lykke og rigdom, hvis der betales, og omvendt trues med ulykke og dårligdomme, hvis der ikke betales.

Denne form for svindel er endnu ikke kendt i Danmark.

[Rapporten om mass-marketing fraud kan læses her.](#)

### Pakkemuldyr erstatter phishing

I tidligere årsberetninger har Hvidvasksekretariatet advaret mod netbankkriminalitet og phishing. Phishing dækker over hovedgerningsmandens "fiskeri" af personlige oplysninger på internettet, f.eks. kontonumre og password. Dette "fiskeri" bliver udnyttet til uberettiget at overføre beløb fra forurettedes konti til konti i Danmark tilhørende hælere – eller såkaldte muldyr. En betegnelse, der populært set betegner den gruppe personer, der mod betaling fra hovedgerningsmanden stiller deres konti til rådighed for at modtage de forurettedes penge, og som herefter hæver pengene og overfører dem til hovedgerningsmanden i udlandet via eksempelvis Western Union.

Hvidvasksekretariatet modtog tidligere en del underretninger vedrørende phishing. I 2010 ophørte denne form for kriminalitet dog stort set i Danmark. Til gengæld fandt de kriminelle nye forretningsmetoder.

Udnyttelse af pakkemuldyr viste sig i 2010 at være en ny måde at skaffe sig et kriminelt udbytte på. Fremgangsmåden minder om phishing og viser endnu en gang de kriminelles opfindsomhed, når det drejer sig om at finde nye indtægtskilder.

Bagmænd inficerer en computer med en virus eller en såkaldt trojansk hest. Herefter stjæler bagmændene kreditkortoplysninger fra indehaveren af den inficerede computer. Dette sker almindeligvis, når indehaveren foretager køb på internettet.

Bagmændene køber efterfølgende elektronik og andet udstyr i en netbutik ved hjælp af de stjålne kortoplysninger. Ofte købes varerne tilmed via danske IP-adresser, som svindlerne har hacket sig til. Samtidig ansætter falske firmaer (enten bagmænd eller firmaer i ledtog med bagmændene) personer – såkaldte muldyr – til at modtage, ompakke og videresende pakkerne via kurerfirmaer til modtagere i bl.a. Østeuropa. Betalingen af kurerfirmaet sker ligeledes med stjålne kortoplysninger. Således formår de kriminelle bagmænd at få fat i dyr elektronik, designertøj og andre luksusvarer uden selv at komme til lommerne.

### FALD I NETBANKINDBRUD

I 2009 modtog Finansrådet indberetninger fra danske banker om 111 netbankindbrud. 63 af disse netbankindbrud medførte et tab på i alt 6,8 millioner kroner.

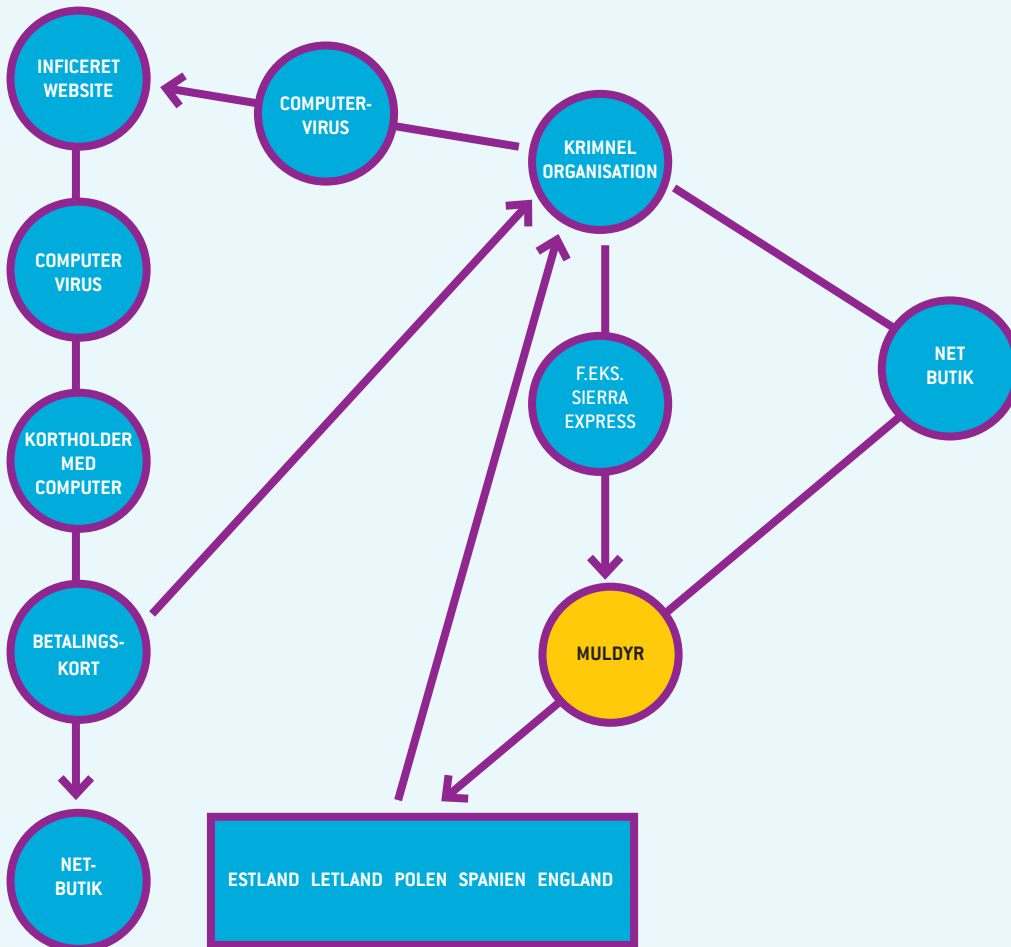
I 2010 skete der et markant fald i antallet af netbankindbrud og tabenes størrelse. Således modtog Finansrådet kun indberetninger fra danske banker om 12 netbankindbrud. Halvdelen af disse resulterede i et tab på i alt 433.000 kr.

De danske pakkemuldyr har ofte set jobannoncen på danske jobportaler, på jobcentre eller har hørt om arbejdet på deres uddannelsessted og lokkes af en månedsløn på 1.500-2.000 euro.

Muldyrene gennemgår en ansættelsesprocedure og modtager ved ansættelsen en udførlig og professionelt udseende kontrakt. Muldyrene modtager sædvanlig ikke betaling for det udførte arbejde.

Disse svindelfirmaer benytter navne som Meyers Transportation Inc., Drashipping, Sierra Express og Doyuglas Cargo.

Pakkemuldyrssagerne kan grafisk illustreres således:



#### Pakkemuldyr risikerer sigtelse for hæleri

Personer, som har været med til at modtage, ompakke og videre-sendende pakker til udlandet, risikerer en sigtelse for hæleri, der i særligt grove tilfælde har en strafferamme på op til 6 års fængsel.

Endnu engang gælder det, at hvis noget ser for godt ud til at være sandt, så er der nok noget om snakken.

Så hvis man får tilbudt et velbetalt job uden at være til egentlig jobsamtale, og skal man tilmed udføre et stykke arbejde, der ikke helt giver mening, er der god grund til at udvise agtpågivenhed og tænke sig om en ekstra gang.

#### Koordineret politiindsats i pakkemuldyrsagerne

På baggrund af det hastigt stigende antal anmeldelser om pakkemuldyrssager vil politiets Nationale Efterforskningscenter (NEC) efter aftale med SØK og politiets Nationale IT-Efterforskningscenter (NITEC) fremover koordinere og analysere disse sager. SØK vil bl.a. kunne bistå med at anmode relevante lande om at foretage de nødvendige efterforskningskridt. De enkelte politikredse er dog fortsat ansvarlige for eventuel straffefølgning af gerningsmænd i Danmark.

## Resultater og trends

### FATF'S TYPOLOGIRAPPORTER

FATF udgiver løbende såkaldte typologirapporter, der indeholder beskrivelser af nye trends og identifikation af trusler og hvidvask-metoder. I 2010 har FATF udgivet fire typologirapporter.

#### Typologirapport om hvidvask ved hjælp af nye betalingsmetoder

Rapporten beskriver den seneste udvikling inden for en række nye elektroniske betalingsmetoder, forudbetalte kreditkort samt betalingservices via mobiltelefon og internettet.

Disse betalingsmetoder har igennem de senere år i stigende grad optrådt i forbindelse med sager om hvidvask og terrorfinansiering. Rapporten beskriver en række af disse sager og udleder deraf en række indikatorer på hvidvask mv.

I modsætning til kontanter afsætter disse nye betalingsmetoder elektroniske transaktionsspor. Dette giver politiet en mulighed for at efterforske overførslerne. Udbredelsen af nye betalingsmetoder er derfor ikke kun et onde, men har samtidig efterforskningsmæssige og dermed kriminalitetsbekæmpende muligheder.

Rapporten indeholder en risikomatrix, der kan hjælpe finansielle virksomheder med at risikoklassificere de nævnte betalingsmetoder. De enkelte betalingsmetoder kan analyseres ud fra elementer som f.eks.

- muligheden for anonymitet
- overvågning af transaktioner
- muligheden for opfyldning og anvendelse
- geografiske begrænsninger.

Det vurderes, at betalingservices mellem personer (p2p) udgør en større risiko for hvidvask mv. end mellem personer og business (p2b).

Rapportens risikomatrix og hvidvaskindikatorer kan anvendes af såvel udbydere af nye betalingsmetoder, der arbejder for at af-dække kriminelle aktiviteter inden for deres virksomhed, som af andre finansielle virksomheder, der samarbejder med udbydere af disse betalingsmetoder.

[Du kan læse rapporten her.](#)

#### Typologirapport om udbydere af tjenesteydelser til virksomheder

Rapporten om udbydere af tjenesteydelser til virksomheder beskriver de forskelligartede opgaver, som denne professionsgruppe udfører i en række forskellige lande, og dermed den forskelligartede regulering, som de udføres under.

Det konstateres, at udbydere af tjenesteydelser til virksomheder udgør et vigtigt led mellem finansielle institutioner og mange af deres kunder, men at denne professionsgruppe ofte deltager i eller bliver udnyttet til hvidvaskaktiviteter.

Rapporten beskriver en række indikatorer på hvidvask, som er relevante for udbydere af tjenesteydelser i forhold til deres kunder, men også for andre finansielle virksomheder, som samarbejder med udbydere af tjenesteydelser, der optræder på andre virksomheders vegne. Indikatorerne fremgår af rapportens pkt. 141.

[Du kan læse rapporten her.](#)

### INDIKATORER

Eksempel på indikatorer på hvidvask for udbydere af tjenesteydelser til virksomheder:

- Transaktioner, der kræver anvendelse af komplekse og uigennemskuelige juridiske personer eller arrangementer.
- Betaling af "konsulentonorar" til tomme selskaber (selskaber uden reel drift) etableret i lande, som er kendte for at være selskabsly.
- Anvendelse af udbydere af tjenesteydelser til virksomheder i lande, hvor der ikke er krav om at vedligeholde og oplyse om et selskabs ejer- og kontrolstruktur.
- Klienters efterspørgsel på brug af skuffeselskaber i lande, hvor der ikke er krav om at vedligeholde og oplyse om et selskabs ejer- og kontrolstruktur.
- Forekomst af gentagne selskabsinterne låneforhold og/eller grænseoverskridende pengeoverførsler uden noget klart juridisk eller kommercielt formål.
- Anvendelse af juridiske personer og arrangementer i lande med love om omfattende tavshedspligter.
- Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder, der markedsfører sig selv eller deres jurisdiktion med facilitering af anonymitet og mulighed for hemmeligholdelse af oplysninger om ejerskab af aktiver.



### **Typologirapport om globale hvidvask- og terrorfinansieringstrusler**

Rapporten indeholder en vurdering af de globale hvidvask- og terrorfinansieringstrusler, som er identificeret af FATF igennem arbejdet med typologirapporter i en længere årrække.

FATF arbejder aktivt for at identificere nye systematiske hvidvask- og terrorfinansieringstrusler og har i 2008 etableret en strategisk overvågning for at understøtte dette. Denne typologirapport kortlægger og analyserer det foreløbige resultat af denne overvågning.

Rapporten beskriver de grundlæggende faktorer, der bør indgå i en overordnet vurdering af risikoen for at blive udnyttet til hvidvask og finansiering af terrorisme. Den er derfor velegnet til at danne udgangspunkt for risikoanalyse for offentlige myndigheder, der f.eks. arbejder med bekæmpelse af organiseret kriminalitet. Men den vil også kunne anvendes af den finansielle sektor til at identificere særlige risikomomenter, der f.eks. er branchespecifikke.

[Du kan læse rapporten her.](#)

### **Typologirapport om frihandelszoner**

Frihandelszoner er særlige deregulerede geografiske områder, som en lang række lande stiller til rådighed for erhvervsvirksomheder. I dag findes der cirka 300 frihandelszoner i 135 lande over hele verden.

Rapporten analyserer den særlige risiko for hvidvask og terrorfinansiering, der er knyttet til personer og virksomheder, der opererer i sådanne zoner. Den særligt lempelige regulering i frihandelszonerne gør dem attraktive for kriminelle, der vil udføre sådanne aktiviteter.

Rapporten beskriver en række sager, hvor frihandelszonerne har været anvendt til hvidvask, og fastsætter på den baggrund en række indikatorer på hvidvask og finansiering af terrorisme.

[Du kan læse rapporten her.](#)

## HVIDVASKSEKRETARIATETS AKTIVITETER I TAL

### Underretninger

Hvidvasksekretariatet modtager et stadig stigende antal underretninger i medfør af hvidvaskloven. I 2010 modtog Hvidvasksekretariatet 2.316 underretninger, hvilket er en mindre stigning på cirka 10 % i forhold til antallet i 2009. Størstedelen af underretningerne kommer fra pengeinstitutter, pengeoverførselsvirksomheder og vekselkontorer.

Tallene for de lovpligtige underretninger i henhold til hvidvaskloven og spillekasinoen i 2010 og foregående år er følgende:

Underrettende	2007	2008	2009	2010
Pengeinstitutter	693	543	753	966
Realkreditinstitutter	2	2	2	2
Forsikringsvirksomheder	0	0	0	2
Fondsmæglere	0	0	0	1
Vekselkontorer	145	273	499	342
Pengeoverførselsvirksomheder	482	711	797	972
Advokater	6	5	11	4
Revisorer og skatterådgivere	0	0	4	3
Ejendomsmæglere	1	1	0	1
Andre	1	1	4	7
Spillekasinoer	19	17	25	16
I alt	1.349	1.553	2.095	2.316

Tallene vedrører udelukkende underretninger i henhold til hvidvaskloven og kasinolovent. Hvidvasksekretariatet modtager også oplysninger om mulig kriminalitet fra advokater i deres egenskab af kuratorer (jf. konkurslovens § 110) og fra revisorer vedrørende alvorlig økonomisk kriminalitet begået af ledelsesmedlemmer i tilknytning til deres hverv i virksomheden (jf. revisorlovens § 22). Disse oplysninger indgår ikke i tabellen over antal underretninger.

### Afgivne efterretninger

Hvidvasksekretariatet koordinerer og videregiver oplysninger om mulig hvidvask af udbytte fra strafbare forhold eller finansiering af terrorisme. Hvidvasksekretariatet har i 2010 videregivet 359 underretninger til danske myndigheder. Dermed er cirka 16 % af underretningerne videresendt til andre myndigheder, mens den resterende del af underretningerne er færdigbehandlet i Hvidvasksekretariatet og den øvrige del af Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet.

Antal videregivelser til	
Politiet	228
SKAT	109
Finanstilsynet	22
Erhvervs- og Selskabsstyrelsen	0
Andre	0

### Toldlovsdeklarationer efter toldlovens § 23, stk. 4

Personer, der ved indrejse i eller udrejse fra det danske toldområde medtager penge mv., der overstiger en værdi af 10.000 euro, skal uopfordret stoppe op og deklarerer dette over for told- og skatteforvaltningen.

Oplysninger om disse deklarationer og om personer, der opdages i kontrol med mere end 10.000 euro eller tilsvarende værdi i anden valuta uden at have deklareret disse, behandles af Hvidvasksekretariatet efter modtagelse fra SKAT. Det drejede sig i 2010 om samlet set 436 oplysningsrapporter.

Statistikken for deklarerede og ikke-deklarerede beløb for 2010 ser således ud:

145 rejsende til eller fra EU deklarerede et samlet beløb på 50.154.583 kr.

111 rejsende fra tredjelande deklarerede et samlet beløb på 40.598.156 kr.

41 rejsende til og fra EU blev opdaget i kontrol medtagende i alt 9.143.783 kr., som ikke var deklareret.

139 rejsende fra tredjelande blev opdaget i kontrol medtagende i alt 22.934.948 kr., som ikke var deklareret.

## Feedback

Hvidvasksekretariatet kan give feedback til de underretningspligtige i medfør af hvidvasklovens § 35, såfremt efterforskningsmæssige hensyn ikke taler imod.

Hvidvasksekretariatet kan således underrette om status i sagen, eventuelle sigtelser, sletning i hvidvaskregisteret, den endelige afgørelse mv.

Uanset formuleringen "kan" er tanken ifølge lovforarbejderne til hvidvasklovens § 35, at Hvidvasksekretariatet så vidt muligt skal give en tilbagemelding til de underretningspligtige inden for rammerne af bestemmelsen.

Således afvejer Hvidvasksekretariatet på den ene side hensynet til den person, der er afgivet underretning om, og på den anden side den underrettendes behov for feedback. I afvejningen indgår bl.a., om den underrettende har tavshedspligt og har et egentligt kundeforhold til den pågældende, eller om den underrettende eksempelvis er underlagt særlige etiske regler.

Hvidvasksekretariatet kan også give feedback, hvis det vurderes, at dette kan forebygge eller standse kriminalitet rettet mod den underrettende.

Vi kan imidlertid kun give feedback, hvis vi får en tilbagemelding om, hvad der sker i de sager, som andre myndigheder starter på baggrund af hvidvaskunderretningerne.

Denne tilbagemelding er essentiel i relation til Hvidvasksekretariatets statistikker og analysearbejde og spiller tillige en afgørende rolle, når sekretariatet giver feedback til de underretningspligtige i medfør af hvidvasklovens § 35.

Hvidvasksekretariatet har i 2010 givet feedback til underretningspligtige vedrørende sagsforløbet i 58 konkrete sager.

Herudover holder Hvidvasksekretariatet som omtalt løbende møder med de underretningspligtige, hvor der gives generel feedback og orientering inden for hvidvaskområdet.

## KONKRETE SAGER I 2010

### Sager, hvori der indgik en hvidvaskunderretning

#### UNDERRETNING FRA 2007

Hvidvasksekretariatet modtog i 2007 en underretning om, at der på en kundes konto var unormalt store ind- og udbetalinger. Beløbene blev indsat via netbank eller kontant.

På grundlag af den efterfølgende efterforskning blev der rejst tiltale, og i marts 2010 afsagde Københavns Byret dom i sagen.

*Tiltalte var tiltalt for bl.a. overtrædelse af straffelovens § 289, stk. 1, jf. momslovens § 81, stk. 3, stk. 1, nr. 1 og 2, jf. § 47 og 57, momssvig af særlig grov karakter ved at have unddraget staten 1,4 millioner kroner i afgifter, og for straffelovens § 289, stk. 1, jf. kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 1, jf. stk. 2, skattesvig af særlig grov karakter ved at have udbetalt A-indkomst uden indeholdelse af A-skat, der burde have været indeholdt med 2,6 millioner kroner, samt for unddragelse af AM-bidrag for cirka 400.000 kr. og udbetaling af A-indkomst uden indeholdelse af A-skat, der burde være indeholdt med cirka 255.000 kr.*

Tiltalte blev ved en tilståelsessag idømt 1 år og 9 måneder samt en tillægsbøde på 4,8 millioner kroner for en lang række forhold, herunder skattesvig og momssvig af særlig grov karakter, idet han bl.a. havde udbetalt A-indkomst uden indeholdelse af A-skat, og idet han havde drevet registreringspligtig virksomhed fra sin bopæl uden at have anmeldt den til registrering hos SKAT.

### UNDERRETNING FRA 2005

En anden sag, der startede med en hvidvaskunderretning i 2005, endte i 2010 med en dom for skattesvig, moms svig og bedrageri. Underretningen beskrev en række mistænkelige transaktioner foretaget af den senere tiltalte. Der var mistanke om, at transaktionerne kunne have forbindelse til hvidvask af udbytte fra en strafbar handling.

Østre Landsret afsagde dom i sagen i 2010 med følgende resultat.

*Østre Landsret september 2010  
(Københavns Byret april 2010)*

*T var tiltalt for overtrædelse af skattekontrollovens § 16, stk. 3, jf. stk. 1 (skatteunddragelse), straffelovens § 289, jf. momslovens § 81, stk. 3, jf. stk. 1, nr. 2, jf. § 47, stk. 1, nr. 1, og § 57, stk. 1, nr. 1 (momsunddragelse), kildeskattelovens § 74, stk. 2, jf. stk. 1, nr. 1 (skatteunddragelse, A-skat), arbejdsmarkedsbidragslovens § 18, stk. 2, jf. stk. 1, litra b (afgiftsunddragelse), og straffelovens § 279 (bedrageri). Byretten idømte T fængsel i 2 år, en tillægsbøde på 5.085.000 kr. og erstatningspligt. Østre Landsret stadfæstede byrettens straf med den ændring, at tillægsbøden blev nedsat til 3.965.000 kr.*

T havde for indkomstårene 2002, 2003 og 2004 undladt rettidigt at underrette skattemyndighederne om, at skattemyndighedernes årsopgørelser var for lave. T havde yderligere i perioden år 2002-2004 drevet tre momspligtige virksomheder uden at have været registreret, og T havde i perioden udstedt fakturaer inklusive moms samt modtaget beløb til dækning af moms uden at have afregnet dette over for skattemyndighederne. Endvidere havde T i perioden år 2002-2004 undladt at opfylde pligten til at foretage indeholdelse af A-skat samt i år 2004 undladt at have foretaget indeholdelse af bidrag (AM-bidrag). Endelig havde T i perioden år 2002-2003 haft lønarbejde, men samtidig fået udbetalt sygedagpenge og sygedagpengerefusioner fra en kommune.

Byretten fandt T skyldig i alle forhold og idømte T fængsel i 2 år. Ved strafudmålingen lagde byretten vægt på forholdets grovhed, herunder måden, unddragelserne var foretaget på, unddragelsernes størrelse, samt at T tidligere var dømt for ligeartet kriminalitet. T blev yderligere idømt en tillægsbøde på 5.085.000 kr. og erstatningspligt.

Østre Landsret fandt T skyldig i alle forhold. Landsretten fandt, at det ikke kunne lægges til grund, at overskuddet fra selskaberne alene var kommet T til gode. Ved strafudmålingen lagde landsretten som byretten vægt på forholdets grovhed, størrelsen af de undtagne beløb og T's tidligere domme for ligeartet kriminalitet. Landsretten idømte T fængsel i 2 år, en tillægsbøde på kr. 3.965.000 og erstatningspligt.

## UNDERRETNING FRA 2007

En tredje sag startede med en hvidvaskunderretning i 2007 og endte med en dom for bedrageri i 2010.

Hvidvasksekretariatet modtog i 2007 en underretning på baggrund af mistanke om hvidvask af penge i relation til en overførsel på 650.000 USD fra hr. og fru X til kontohaver Y, den senere tiltalte.

Y oplyste, at der var tale om et lån til en forening, der var registreret i Sverige, og som han skulle administrere.

I 2010 afsagde Østre Landsret dom i sagen med følgende resultat:

*Østre Landsret august 2010*

*(Københavns Byrets dom januar 2010)*

*T1 var tiltalt for overtrædelse af straffelovens § 286, stk. 2, jf. § 279, samt straffelovens § 290, stk. 2, jf. stk. 1, og straffelovens § 171, jf. § 172, stk. 2, det vil sige bedrageri og hæleri af særlig grov beskaffenhed og dokumentfalsk. T2 (forening) var tiltalt for overtrædelse af straffelovens § 306, jf. § 290, stk. 2, jf. stk. 1, det vil sige hæleri af særlig grov beskaffenhed. I byretten blev T idømt en ubetinget fængselsstraf på 2 år og 6 måneder samt konfiskation af 518.783 kr., mens T2 blev idømt en bøde på 50.000 kr. samt konfiskation af 330.780,83 kr. og 107.270,17 SEK med tillæg af eventuelle renter. Landsretten idømte T1 en ubetinget fængselsstraf på 3 år og stadfæstede byrettens konfiskation. T2 havde ikke anket til landsretten.*

Sagen drejer sig om investeringsbedrageri og hæleri af særlig grov beskaffenhed og dokumentfalsk.

T1 blev af retten fundet skyldig i bedrageri af særlig grov beskaffenhed ved i forening med andre at have lokket to investorer, A og B, til at investere i alt cirka 4,2 millioner kroner, idet det urigtigt blev foregivet, at de indbetalte beløb ville blive anvendt som led i et investeringsprogram, uagtet at T1 havde til hensigt at anvende midlerne til egen eller andres fordel, hvorved de to investorer blev påført et formuetab svarende til de investerede beløb eller væsentlig risiko herfor.

I forbindelse med bedrageriet samt senere herefter gjorde T1 sig endvidere skyldig i dokumentfalsk over for den ene investor ved at gøre brug af forfalskede dokumenter i forbindelse med investeringerne.

T1 og T2 blev derudover fundet skyldige i hæleri af særlig grov beskaffenhed ved uberettiget at have modtaget og efterfølgende delvist hævet penge på forskellige konti, uagtet at de vidste eller bestemt formodede, at pengene hidrørte fra en strafbar lovovertrædelse.

Byretten fastsatte straffen for T1 til fængsel i 2 år og 6 måneder samt konfiskation af 518.783 kr., idet der navnlig blev lagt vægt på kriminalitetens karakter og grovhed, herunder at forholdene var særligt planlagte, samt størrelsen af de omhandlede beløb. Byretten fandt ikke grundlag for at forlænge fristen for begæring om udlæg i medfør af straffelovens § 97a, stk. 3.

T2 blev idømt en bøde på 50.000 kr. samt konfiskation af 330.780,83 kr. og 107.270,17 SEK med tillæg af eventuelle renter, idet retten særligt lagde vægt på størrelsen af det beløb, som foreningen uberettiget modtog på foreningens konto.

Landsretten forhøjede straffen for T1 til fængsel i 3 år, henset til kriminalitetens karakter og omfang, herunder dens internationale karakter og professionelle fremtræden. Med hensyn til konfiskation stadfæstede landsretten byrettens afgørelse. Herudover fastsatte landsretten i medfør af straffelovens § 97a, stk. 3, forældelsesfristen for fuldbyrdelsen af konfiskationskravet til 10 år under hensyn til bl.a. kriminalitetens internationale karakter og professionelle fremtræden samt T1's økonomiske forhold.

### UNDERRETNINGER FRA 2006 OG 2009

Endnu en omfattende sag, der startede med en hvidvaskunderretning og resulterede i en større skattestraffesag, fik sin afslutning i 2010.

Hvidvasksekretariatet modtager i 2006 en hvidvaskunderretning vedrørende T2. Den underretningspligtige begrundet sin mistanke med følgende omstændigheder:

T2 har i 2006 oprettet en erhvervskonto til brug for sin enkeltmandsejede malervirksomhed. Der overføres relativt store beløb til T2's konto med meget korte mellemrum. Alle overførsler har samme registreringsnummer som afsender. Pengene bliver efterfølgende hævet igen via hæveautomater og udbetalinger ved kassen i forskellige afdelinger af banken. I mange tilfælde hæves det højst mulige beløb i hæveautomaterne.

Kontoen benyttes udelukkende til kontante transaktioner ud af kontoen. Der betales eksempelvis ingen regninger via kontoen.

På fem måneder indgår der cirka 1,4 millioner kroner på kontoen. Samme beløb hæves i kontanter.

Sagen sendes til Nordsjællands Politi, der videregiver oplysningerne til SKAT.

I 2009 modtager Hvidvasksekretariatet yderligere en hvidvaskunderretning vedrørende T2. Den underretningspligtige begrundet sin mistanke med følgende omstændigheder:

T2 køber i 2009 en bil til 360.000 kr. og lægger 240.000 kr. i udbetaling. Kort tid efter ansøger T2 om debtorskifte, da han ikke har råd til bilen.

Bilens stelnummer fremstår falsk i købskontrakten, hvilket rejser tvivl om køkets reelle indhold.

Oplysningerne videregives til SKAT.

I december 2010 afsiger Retten i Hillerød dom over personerne T1 og T2 med følgende resultat:

*T1 var tiltalt for en lang række forhold af momsunddragelse, skatteunddragelse samt unddragelse af AM-bidrag af særlig grov karakter efter straffelovens § 289 for cirka 11 millioner kroner samt et forhold af forsøg på afgiftsunddragelse, skatteunddragelse og bidragsunddragelse for et ukendt beløb. Derudover var han tiltalt for bedrageri, overtrædelse af lov om euforiserende stoffer samt overtrædelse af færdselsloven. T2 var tillige tiltalt for et par forhold af momsunddragelse, skatteunddragelse, bidragsunddragelse samt bedrageri for i alt cirka 5,4 millioner kroner.*

T1 var tiltalt for i perioden fra september 2006 til marts 2010 at have foretaget omfattende momsunddragelse, skatteunddragelse samt unddragelse af AM-bidrag, idet T1 via forskellige selskaber udstedte fakturaer med deklareret moms og en betalingsanvisning, hvorefter pengene blev indbetalt til selskabet, som herefter overdrog pengene til T1, uden at der blev afregnet moms eller indeholdt A-skat eller AM-bidrag til statskassen, hvorved statskassen samlet blev unddraget et beløb på cirka 11 millioner kroner. T1 var tillige tiltalt for forsøg på momsunddragelse, skatteunddragelse samt bidragsunddragelse, idet han blev anholdt af politiet i forbindelse med udstedelse af endnu en faktura med deklareret moms. Derudover var T1 tiltalt for bedrageri, besiddelse af euforiserende stoffer og kørsel uden kørekort.

T2 var tillige tiltalt for et par forhold af grov momsunddragelse, skatteunddragelse og unddragelse af AM-bidrag, idet han som indehaver af et af de selskaber, som blev anvendt af T1 til de omtalte forhold, afgav urigtige oplysninger til SKAT (i form af 0-angivelser) samt løbende overdrog pengene til T1, hvorved statskasse blev unddraget et beløb på cirka 5,4 millioner kroner.

Byretten fandt de tiltalte skyldige i overensstemmelse med anklageskriftet i alle de anførte forhold og idømte T1 ubetinget fængsel i 5 år samt en tillægsbøde på 11 millioner kroner. T2 blev idømt ubetinget fængsel i 1 år og 6 måneder samt en tillægsbøde på 5,4 millioner kroner. Ved strafudmålingen lagde byretten vægt på, at det måtte antages, at T2 havde haft en mere underordnet rolle i forhold til T1, der var hovedmanden i sagen.

**UNDERRETNING FRA 2009**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 en underretning om et netbanktyveri. På en konto tilhørende A var der uretmæssigt blevet hævet 30.000 kr., der blev overført til en konto tilhørende den senere T2.

I juli 2010 blev der afsagt dom over personerne T1 og T2 af Retten i Kolding med følgende resultat:

Ægteparret T1 og T2 var tiltalt for hæleri. De blev begge idømt 30 dags betinget fængsel.

T1 og T2 blev fundet skyldige i at have modtaget 30.000 kr. på en konto tilhørende T2 efter fælles forudgående aftale pr. telefon og pr. mail med en uidentificeret person B. Dette beløb var ved hacking af en netbank blevet stjålet og overført fra en konto tilhørende A. Herefter havde ægteparret hævet pengene, beholdt 6.000 kr. og efter aftale sendt de resterende 24.000 kr. via pengeoverførselsvirksomhed til Z i Rusland.

**UNDERRETNING FRA 2009**

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 en underretning om, at personen A havde modtaget flere store beløb på sin konto. Det mistænkelige ved transaktionerne var, at indbetaleren havde samme adresse som A.

Det viste sig efterfølgende, at T2 havde misbrugt A's identitet til at oprette konti i forskellige banker. T2 havde på denne måde fået kontrol over en række konti, som han kunne bruge til hvidvask. A blev ikke sigtet i sagen.

I marts 2010 blev der afsagt dom i Københavns Byret med følgende resultat:

T1 og T2 var tiltalt for omfattende bedrageri og dokumentfalsk samt overtrædelse af udlændingeloven. T3 var tiltalt for hæleri og overtrædelse af udlændingeloven. Byretten idømte T1 10 måneders fængsel samt udvisning. T2 blev idømt fængsel i 1 år og 6 måneder samt udvisning. T3 blev idømt en bøde på 3.000 kr.

Byretten fandt T1 og T2 skyldige i en række tilfælde af bedrageri og dokumentfalsk ved bl.a. at have gjort brug af falske dokumenter for at skuffe i retsforhold og skaffe sig eller andre uberettiget vinding, hvilket medførte betydelige tab eller risiko herfor.

Gerningsmændene havde bl.a. anvendt forfalskede ansættelseskontrakter, opholdstilladelser lejekontrakter, lønsedler, årsopgørelser fra SKAT og kørekort. Disse dokumenter blev brugt til at skaffe job, lån, kreditter (på Mastercard samt i en bank) og til at få ekspedienter i forskellige butikker til at udlevere varer på falske forudsætninger.

Udover dokumentfalsk blev T1 og T2 også fundet skyldige i bedrageri ved at have betalt med dækningsløse kreditkort og Mastercards i forbindelse med køb af bl.a. smykker, mobiltelefoner, bærbare computere og andre elektroniske forbrugsgoder.

T3 blev alene fundet skyldig i hæleri, idet han havde transporteret og opbevaret en del af de omtalt genstande, selvom han vidste eller bestemt formodede, at de stammede fra en eller flere berigelsesforbrydelser.

Derudover blev de tiltalte fundet skyldige i en række overtrædelser af udlændingeloven.

Byretten fastsatte straffen til 10 måneders fængsel samt udvisning for T1, 1 år og 6 måneders fængsel samt udvisning for T2 og en bøde på 3.000 kr. for T3. Der blev ved strafudmålingen for T1 og T2 bl.a. lagt vægt på, at der var tale om planlagt kriminalitet af professionel karakter begået over en længere periode, og at forholdene havde medført betydelige tab eller risiko herfor.

#### UNDERRETNING FRA 2008

Hvidvasksekretariatet modtog i 2008 en underretning om en ældre mand A, der hævdede meget store beløb i kontanter. A oplyste, at pengene blev betalt til en person, som havde virket truende over for A.

Østre Landsret stadfæstede i maj 2010 Københavns Byrets dom fra december 2009 med følgende resultat:

*T var tiltalt for bedrageri og dokumentfalsk af særlig grov beskaffenhed. T var endvidere tiltalt for overtrædelse af en række andre bestemmelser i straffeloven, herunder om vold og trusler om vold, samt andre love, herunder lov om euforiserende stoffer, ordensbekendtgørelsen, færdselsloven. Byretten idømte T fængsel i 1 år og 9 måneder. Landsretten stadfæstede byrettens dom.*

T blev af byretten fundet skyldig i bedrageri og dokumentfalsk af særlig grov beskaffenhed ved at have formået en række hyrevognschauffører til at yde sig hyrevognskørsel ved anvendelse af stjålne kreditkort. Byretten fandt det bevidst, at kreditkortene var anvendt uretmæssigt, og at kvitteringsnotaerne var underskrevet med falsk underskrift. Den omstændighed, at samme kreditkort havde kunne benyttes ved flere samtidige kørsler, og at taxametret, ifølge T, blev aktiveret før T blev samlet op, kunne ifølge byretten ikke føre til andet resultat.

T blev endvidere fundet skyldig i bl.a. overtrædelse af lov om euforiserende stoffer ved besiddelse og salg af kokain og hash, trusler om vold mod T's socialrådgiver og overfald på en taxa-chauffør.

Byretten idømte T fængsel i 1 år og 9 måneder og erstatning på 1,1 million kr. til PBS. Retten lagde ved strafudmålingen i skærpende retning vægt på bedrageriernes omfattende karakter.

Landsretten stadfæstede byrettens dom. Landsretten lagde herved navnlig vægt på antallet og omfanget af det begåede bedrageri og dokumentfalsk. Herudover lagde retten vægt på, at T havde begået disse overtrædelser systematisk fra december 2007 til midten af februar 2009, hvor T blev anholdt, og at der var tale om mere end 2.000 betalinger med stjålne kreditkort, hvorunder kvitteringsnotaer blev underskrevet med falsk underskrift, samt at sagen angik betalinger og forsøg herpå for mere end 1,1 mio. kr. Af samme grund fandt landsretten ikke, at der var grundlag for at gøre straffen helt eller delvist betinget, heller ikke med vilkår om samfundstjeneste.



## KONTANTFORBUD

Hvidvasklovens § 2. Forhandlere af genstande samt auktionsholdere må ikke modtage kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover, hvad enten betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet.

### Overtrædelse af hvidvasklovens kontantforbud

Som omtalt i årsberetningen for 2009 afsagde Vestre Landsret i 2009 den første dom for overtrædelse af kontantforbuddet i hvidvasklovens § 2. Ved denne afgørelse tiltrådte landsretten anklagemyndighedens påstand om et bødeniveau til virksomheden på 25 % af det modtagne beløb over 100.000 kr.

I 2010 blev endnu to sager om overtrædelse af kontantforbuddet afgjort.

I den ene sag havde anklagemyndigheden rejst tiltale mod et selskab og selskabets direktør for overtrædelse af kontantforbuddet ved i 14 tilfælde at have modtaget kontantbeløb over 100.000 kr.

Anklagemyndigheden nedlagde påstand om en bødestraf på 25 % af de modtagne beløb over 100.000 kr. til selskabet (svarende til 420.000 kr.) og bøde på 10 % af selskabets bødeniveau til direktøren (42.000 kr.).

Byretten idømte selskabet en bøde på 100.000 kr. og direktøren en bøde på 10.000 kr. Byretten udtalte, at retten ikke kunne følge det af anklagemyndigheden påberåbte bødeberegningsprincip, idet dette i den foreliggende sag ville føre til urimeligt store bøder. Byretten lagde dog vægt på, at der var tale om en række handler for betydelige beløb.

Med procesbevillingsnævnets tilladelse ankede anklagemyndigheden dommen til Vestre Landsret med følgende resultat:

### Vestre Landsrets ankedom af den 21. september 2010 (Retten i Horsens' dom af den 13. april 2010)

*Selskabet S var tiltalt for overtrædelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme § 37, stk. 7, jf. stk. 1, jf. § 2, mens selskabets direktør D var tiltalt for overtrædelse af denne lovs § 23, stk. 1, jf. § 2. Byretten idømte S en bøde på 100.000 kr. og D en bøde på 10.000 kr. Landsretten hævede bøderne til 150.000 kr. for S og 15.000 kr. for D.*

Selskab S, der handlede med radio- og tv-udstyr, og D, der var direktør for S, blev fundet skyldige i overtrædelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme § 37, stk. 7, jf. stk. 1, jf. § 2, ved i perioden fra den 30. marts 2007 til den 24. oktober 2008 i 14 tilfælde at have modtaget kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover.

Landsretten anførte, at bøden til S som udgangspunkt skulle fastsættes, så den svarede til 25 % af de beløb over 100.000 kr., som var modtaget i de enkelte handler, dog mindst 10.000 kr. Bøden til D skulle som udgangspunkt fastsættes til 10 % af bøden til S. Der var ikke grundlag for at fravige dette udgangspunkt med henvisning til straffelovens § 82, nr. 4, eller at bringe straffelovens § 82, nr. 13, i anvendelse.

Det blev lagt til grund, at SKAT den 6. november 2007 efter anmodning fra de tyske myndigheder havde aflagt kontrolbesøg i S. Selv om de embedsmænd fra SKAT, der havde aflagt kontrolbesøget, havde haft et andet formål end at undersøge, om hvidvasklovens kontantforbud kunne være overtrådt, var SKAT ved kontrolbesøget og under den efterfølgende undersøgelse kommet i besiddelse af de oplysninger om kontante betalinger, der senere dannede grundlag for SKATs tiltalebegæring af 27. januar 2009, for så vidt angik de otte betalinger af mere end 100.000 kr., der var modtaget før SKATs kontrolbesøg den 6. november 2007. Den viden om disse betalinger, som SKAT derved var kommet i besiddelse af, burde have medført en henvendelse fra SKAT til D, der ikke havde forsøgt at skjule eller på anden måde sløre sin modtagelse af de otte kontantbetalinger på mere end 100.000 kr.

D forklarede, at han i forbindelse med SKATs undersøgelser havde spurgt en medarbejder fra SKAT, om han skulle gøre noget anderledes, og at han havde fået det svar, at det skulle han ikke. Anklagemyndigheden bestred ikke denne oplysning.

Under disse omstændigheder skulle den bødestraf, de tiltalte havde forskyldt for modtagelse af seks kontantbetalinger, der fandt sted den 30. november 2007 og senere, bortfalde. Summen af de kontante betalinger, som de tiltalte havde modtaget før november 2007, androg 1.398.512,93 kr., hvoraf beløbene over 100.000 kr. udgjorde 598.512,93 kr. S blev herefter straffet med en bøde på 150.000 kr. og D med en bøde på 15.000 kr.

---

I den anden sag rejste SØK tiltale for overtrædelse af kontantforbuddet i hvidvasklovens § 2 mod en automobilforhandler, der som udbetaling i forbindelse med en brugtbilhandel havde modtaget et kontant beløb på 162.500 kr., samt mod virksomhedens direktør. Både virksomheden og direktøren betalte bøder, der i overensstemmelse med praksis var beregnet med 16.250 kr. til virksomheden og 1.600 kr. til direktøren.

### **Kontant kurs over for pengesmulgere**

Efter en håndfuld prøvesager fastlagde domstolene i 2010 det sanktionsniveau, som SKAT fremover vil kunne operere ud fra i sager om ulovlig ind- og udførsel af penge.

Dermed blev næsten tre års arbejde med at få fastlagt et passende sanktionsniveau for pengesmulgning afsluttet for Hvidvasksekretariatet, som har udvalgt og ført prøvesagerne for retten.

Det er vores opfattelse, at det har været væsentligt at få sat effektivt ind over for risikoen for omgåelse af det i øvrigt velfungerende danske system til bekæmpelse af hvidvask- og terrorfinansiering.

Med afsæt i en håndfuld prøvesager fik anklagemyndigheden domstolenes vurdering af det sanktionsniveau, som vil kunne anvendes administrativt af SKAT i sager om ulovlig ind- og udførsel af penge i Danmark efter toldlovens § 23.

Og den vurdering viste, at det bestemt ikke er gratis at overtræde toldloven ved at smugle penge. Det koster som minimum en bødestraf på 25 % af alle likvide beløb over 10.000 euro.

Prøvesagerne er de første, man har gennemført herhjemme, siden Danmark i 2002 ændrede toldloven, og siden et sæt fælles EU-regler trådte i kraft midt i 2007.

Reglerne blev ændret som led i indsatsen mod hvidvaskning og international terrorisme, og ændringerne har bl.a. betydet, at der nu er deklaraationspligt ved EU's eksterne grænser. Her skal man nu angive alle likvide værdier, som har en værdi på mere end 10.000 euro, til de rette myndigheder i den medlemsstat, som man enten rejser ind i eller forlader. Det samme gælder ved de danske grænser til andre EU-lande.

### **TOLDLOVENS § 23, STK. 4**

Personer, der ved indrejse i eller udrejse fra det danske toldområde medtager penge mv., der overstiger modværdien af 10.000 euro, skal uopfordret standse op for kontrol og har pligt til over for told- og skatteforvaltningen at angive samtlige medtagne penge mv.

### Så ikke skilte i lufthavnen

Det ene tilfælde handlede om en mand, der havde 20.000 euro på sig, da han skulle rejse fra Danmark til Spanien. Altså dobbelt så meget som det tilladte niveau. Manden fortalte, at han havde fået pengene af en bekendt, og beløbet skulle indgå i den fælles byggevirksomhed, som de to forsøgte at etablere i Spanien.

Det var i øvrigt mandens opfattelse, at bundgrænsen var 20.000 euro, og i lufthavnen havde han ikke set de skilte fra SKAT, der orienterede om de præcise regler.

Både by- og landsret fulgte anklagemyndighedens påstand og idømte manden en bøde på 18.500 kr., hvilket svarer til 25 % af det ulovlige beløb, og den afgørelse følger sanktionerne i de øvrige EU-lande. Her svinger bødestørrelsen en del, men ligger gennemsnitligt i intervallet fra 20-25 %, når der er tale om et førstegangstilfælde.

### 1,2 millioner kroner i håndbagagen

En anden prøvesag drejede sig om en mand, der skulle til Dubai – dels for at betale gæld, dels for at købe nye orientalske smykker til sin egen og sine brøders guldsmedeforretninger i Danmark. Ved afrejsen havde han 700.000 kr. og 120.000 USD i sin håndbagage, og han havde heller ikke set skiltene fra SKAT i lufthavnen.

I denne sag nedlagde anklagemyndigheden påstand om en bødestraf på 100 % af det ulovlige beløb – eller 1.199.000 kr. I byretten lød dommen på 75 % (899.000 kr.), men i landsretten blev sanktionen fastsat til 37,5 % (449.000 kr.). I landsrettens begrundelse hed det bl.a.:

Den omstændighed, at tiltalte i forbindelse med udførelse af pengene medbragte kvitteringer fra sine brødre findes ikke at have betydning for straffastsættelsen. (€) Henset til, at pengene blev søgt udført af landet i erhvervsmæssig sammenhæng, og henset til beløbets størrelse, findes der at foreligge en særlig grov overtrædelse af toldloven § 23, stk. 4.

Sagen er anket til Højesteret.

### Tre prøvesager fra Østre Landsret

*Østre Landsret den 25. august 2010*

*(Københavns Byret den 15. januar 2010)*

*T var tiltalt for overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4. Byretten idømte T en bøde på 18.500 kr. Østre Landsret stadfæstede dommen.*

Sagen drejer sig om overtrædelse af deklarationspligten i toldloven.

T blev fundet skyldig i overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4, idet T den 21. august 2008 i forbindelse med udrejse fra Københavns Lufthavn undlod at angive over for told- og skatetorvaltningen, at T medtog 20.000 euro.

Københavns Byret bemærkede vedrørende fastsættelse af bødens størrelse, at der skal idømmes meget følelige bøder afpasset efter størrelsen af det ikke-deklarerede beløb, som overstiger 10.000 euro, for at sikre en effektiv og afskrækkende virkning af en lovovertrædelse af den foreliggende art, hvor baggrunden for bestemmelsen er at bekæmpe hvidvaskning af penge og forhindre finansiering af terrorisme. Det blev konkret vægтет, at der var tale om en førstegangsovertrædelse, og bøden blev udmålt til 25 % af det ikke-deklarerede beløb, der oversteg 10.000 euro.

Østre Landsret stadfæstede dommen og bemærkede, at strafniveauet for en overtrædelse af toldlovens regler om deklarationspligt som udgangspunkt skulle være 25 % af det ikke-deklarerede beløb for førstegangsovertrædelser. Landsretten lagde hermed vægt på, at bødeniveauet for tilsvarende overtrædelser i flere EU-lande var fastlagt med et udgangspunkt i niveauet 20-25 % af det ikke-deklarerede beløb. Herudover vægtede landsretten også bestemmelsens formål, karakter og baggrunden for deklarationsreglen, ligesom landsretten inddrog bødeniveauet for sager om overtrædelse af hvidvaskloven.

*Østre Landsret den 25. august 2010  
(Københavns Byret den 13. januar 2010)*

*T var tiltalt for overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4. Byretten idømte T en bøde på 395.000 kr. Østre Landsret nedsatte bøden til 197.000 kr.*

Sagen drejer sig om overtrædelse af deklarationspligten i toldloven.

T blev fundet skyldig i overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4, idet T den 8. juni 2008 i forbindelse med udrejse fra Københavns Lufthavn undlod at angive over for told- og skatteforvaltningen, at T medtog 115.900 euro.

Byretten bemærkede vedrørende fastsættelse af bødens størrelse, at der skal idømmes meget følelige bøder afpasset efter størrelsen af det ikke-deklarerede beløb, som overstiger 10.000 euro, for at sikre en effektiv og afskrækkende virkning af en lovovertrædelse af den foreliggende art, hvor baggrunden for bestemmelsen er at bekæmpe hvidvaskning af penge og forhindre finansiering af terrorisme. Overtrædelsen fandtes at være særlig grov, idet der var tale om et meget betydeligt kontantbeløb samt at tiltalt havde haft syt pengene ind i sine underbukser, hvilket byretten anså som bevis for, at tiltalte havde et "fattet fortsæt" til at smugle pengene. På den baggrund blev bøden fastsat til 50 % af det beløb, der oversteg de 10.000 euro.

Østre Landsret fandt, at strafniveauet for en overtrædelse af toldlovens regler om deklarationspligt som udgangspunkt skulle være 25 % af det ikke-deklarerede beløb for førstegangsovertrædelser. Landsretten lagde herved vægt på, at bødeniveauet for tilsvarende overtrædelser i flere EU-lande var fastlagt med et udgangspunkt i niveauet 20-25 % af det ikke-deklarerede beløb. Herudover vægtede landsretten også bestemmelsens formål, karakter og baggrunden for deklarationsreglen, ligesom landsretten inddrog bødeniveauet for sager om overtrædelse af hvidvaskloven.

Østre Landsret fandt modsat byretten ikke, at forholdet i denne sag skulle karakteriseres som særligt groft. Landsretten understregede herved, at det forhold, at T havde syt pengene ind i sine underbukser, ikke i sig selv medførte, at overtrædelsen måtte karakteriseres som særlig grov.

På den baggrund idømte landsretten en bøde på 25 % af den del af det medbragte beløb, der oversteg 10.000 euro.

*Østre Landsret den 25. august 2010  
(Københavns Byret den 13. januar 2010)*

*T var tiltalt for overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4. Byretten idømte T en bøde på 899.000 kr. Østre Landsret nedsatte bøden til 449.000 kr.*

Sagen drejer sig om overtrædelse af deklarationspligten i toldloven.

T blev fundet skyldig i overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4, idet T den 6. juni 2008 i forbindelse med udrejse fra Københavns Lufthavn undlod at angive over for told- og skatteforvaltningen, at T medtog 700.000 kr. og 120.000 USD.

Anklagemyndigheden havde nedlagt påstand om en bødestraf på 100 % af det ulovlige beløb – eller 1.199.000 kr.

Københavns Byret bemærkede vedrørende fastsættelse af bødens størrelse, at der skal idømmes meget følelige bøder afpasset efter størrelsen af det ikke-deklarerede beløb, som overstiger 10.000 euro, for at sikre en effektiv og afskrækkende virkning af en lovovertrædelse af den foreliggende art, hvor baggrunden for bestemmelsen er at bekæmpe hvidvaskning af penge og forhindre finansiering af terrorisme. Byretten konstaterede herefter, at man anså overtrædelsen for særdeles grov, idet der bl.a. var tale om et meget betydeligt kontantbeløb, og at T havde haft et "fattet fortsæt", samt at forholdet var begået i erhvervsforhold. Bøden blev fastsat til 75 % af det ikke-deklarerede beløb, der oversteg 10.000 euro.

Østre Landsret fandt, at strafniveauet for en overtrædelse af toldlovens regler om deklarationspligt som udgangspunkt skulle være 25 % af det ikke-deklarerede beløb for førstegangsovertrædelser. Landsretten lagde herved vægt på, at bødeniveauet for tilsvarende overtrædelser i flere EU-lande var fastlagt med et udgangspunkt i niveauet 20-25 % af det ikke-deklarerede beløb. Herudover vægtede landsretten også bestemmelsens formål, karakter og baggrunden for deklarationsreglen, ligesom landsretten inddrog bødeniveauet for sager om overtrædelse af hvidvaskloven.

Østre Landsret fandt ligesom byretten, at forholdet i denne sag skulle karakteriseres som særligt groft. Landsretten lagde hermed vægt på det medbragte beløb størrelse, og at forholdet blev udført i erhvervs-mæssig sammenhæng.

På den baggrund fandt landsretten, at bøden kunne fastsættes til 37,5 % af det ikke-deklarerede beløb, der oversteg 10.000 euro.

Procesbevillingsnævnet har meddelt T tilladelse til anke dommen til Højesteret. Sagen er berammet til foretagelse i Højesteret i 2011.

### Tre prøvesager fra Københavns Byret

Tre yderligere afgørelser fra Københavns Byret i sager om pengesmugling blev ikke anket til landsretten. Disse sager var også en del af prøvesagerne, idet Hvidvasksekretariatet havde udvalgt tre typer sager som prøvesager. Sager, hvor der ville blive nedlagt påstand om en mindstebøde, sager, hvor der ville blive nedlagt påstand om almindelige bøder, og endelig sager, der omhandlede særligt grove tilfælde.

*Københavns Byret den 15. januar 2010*

*T var tiltalt for overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4. Byretten idømte T en bøde på 5.000 kr.*

Sagen drejer sig om overtrædelse af deklarationspligten i toldloven.

T blev fundet skyldig i overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4, idet T den 3. februar 2009 i forbindelse med udrejse fra Københavns Lufthavn undlod at angive over for told- og skatteforvaltningen, at T medtog 87.200 kr.

Byretten bemærkede vedrørende fastsættelse af bødens størrelse, at der skal idømmes meget følelige bøder afpasset efter størrelsen af det ikke-deklarerede beløb, som overstiger 10.000 euro, for at sikre en effektiv og afskrækkende virkning af en lovovertrædelse af den foreliggende art, hvor baggrunden for bestemmelsen er at bekæmpe hvidvaskning af penge og forhindre finansiering af terrorisme. Det blev konkret vægtet, at der var tale om en førstegangsovertrædelse.

Anklagemyndigheden påstod T idømt en bøde på 5.000 kr., da en bøde udmålt til 25 % af det ikke-deklarerede beløb ikke ville indebære en følelig bøde.

Byretten fulgte anklagemyndighedens påstand og idømte T en bøde på 5.000 kr.

*Københavns Byret den 15. januar 2010*

*T var tiltalt for overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4. Byretten idømte T en bøde på 12.500 kr.*

Sagen drejer sig om overtrædelse af deklarationspligten i toldloven.

T blev fundet skyldig i overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4, idet T den 10. december 2008 i forbindelse med udrejse fra Københavns Lufthavn undlod at angive over for told- og skatteforvaltningen, at T medtog 10.000 euro, 29.300 kr. og 3.593 USD.

Byretten bemærkede vedrørende fastsættelse af bødens størrelse, at der skal idømmes meget følelige bøder afpasset efter størrelsen af det ikke-deklarerede beløb, som overstiger 10.000 euro, for at sikre en effektiv og afskrækkende virkning af en lovovertrædelse af den foreliggende art, hvor baggrunden for bestemmelsen er at bekæmpe hvidvaskning af penge og forhindre finansiering af terrorisme. Det blev konkret vægtet, at der var tale om en førstegangsovertrædelse, og bøden blev udmålt til 25 % af det ikke-deklarerede beløb, der oversteg 10.000 euro.

*Københavns Byret den 15. januar 2010*

*T var tiltalt for overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4. Byretten idømte T en bøde på 5.000 kr.*

Sagen drejer sig om overtrædelse af deklarationspligten i toldloven.

T blev fundet skyldig i overtrædelse af toldlovens § 79, nr. 3, jf. § 23, stk. 4, idet T den 30. april 2009 i forbindelse med udrejse fra Københavns Lufthavn undlod at angive over for told- og skatteforvaltningen, at T medtog 89.000 kr.

Byretten bemærkede vedrørende fastsættelse af bødens størrelse, at der skal idømmes meget følelige bøder afpasset efter størrelsen af det ikke-deklarerede beløb, som overstiger 10.000 euro, for at sikre en effektiv og afskrækkende virkning af en lovovertrædelse af den foreliggende art, hvor baggrunden for bestemmelsen er at bekæmpe hvidvaskning af penge og forhindre finansiering af terrorisme. Det blev konkret vægtet, at der var tale om en førstegangsovertrædelse.

Anklagemyndigheden påstod T idømt en bøde på 5.000 kr., da en bøde udmålt til 25 % af det ikke-deklarerede beløb ikke ville indebære en følelig bøde.

Byretten fulgte anklagemyndighedens påstand og idømte T en bøde på 5.000 kr.

På baggrund af Københavns Byrets afgørelse i prøvesagerne meddelte Rigsadvokaten i maj 2010, at politiet indtil videre burde beslaglægge 25 % af alle smuglede likvide beløb over 10.000 euro. Dette har medvirket til at sikre en mere effektiv håndhævelse af reglen.

## Skat

Hvidvaskunderretningerne indeholder nogle gange tegn på skatte- og momskriminalitet. Disse efterretninger sendes til politiet og SKAT. I det følgende beskrives en række sager fra 2010, som SKAT har startet på baggrund af oplysningerne i en hvidvaskunderretning.

Hvidvasksekretariatet modtog en underretning fra en bank om en kunde, der havde store indbetalinger på sin konto, som herefter blev hævet i hæveautomater i portioner a 15.000 kr. Kunden oplyste, at hun for otte år siden havde haft et rengøringsfirma, at hun skyldte penge fra dengang, og at hævnningerne blev foretaget af en niece, hun skyldte penge.

Det viste sig imidlertid, at niecen havde et rengøringsfirma, og at hun anvendte mosterens bankkonto til indbetalinger fra firmaer, som havde anvendt dette rengøringsfirma.

Sagen endte med skattemæssige reguleringer på 850.684 kr., momsreguleringer på 211.794 kr. samt en bøde på 300.000 kr.

I en anden sag afgav vi oplysning til SKAT om mistænkeligt store indsættelser og hævnninger på personlige konti for flere personer i samme sag.

Ved efterfølgende kontrol konstaterede SKAT, at en person (P1) drev uregistreret virksomhed og havde fået indbetalt flere store beløb fra et selskab, som hendes ægtefælle var direktør for.

Kvinden havde fuldmagt til selskabets konto. På datterens konto blev endvidere indsat flere store beløb fra selskabet. Herudover var der indsættelser fra og til en del andre konti.

P1 oplyste, at hun havde anvendt datterens konto, og at datteren ikke havde haft noget med de udeholdte beløb og den uregistrerede virksomhed at gøre.

Herudover havde hun anvendt flere andre konti til at få udbetalt større beløb fra selskabet samt til overførsel af beløb til egen konto.

P1 skulle have været registreret hos SKAT for de ydelser, hun solgte til selskabet. Det traf SKAT afgørelse om. Overskuddet af virksomheden fra 2006 til 2009 blev opgjort og forhøjet med 1.247.893 kr., moms blev opgjort og forhøjet med 1.135.780 kr. for 2006 til ultimo juni 2010, og A-skat for perioden 2006 til 2009 blev opgjort og forhøjet med 1.296.767 kr.

I en tredje sag modtog SKAT i juni 2009 en hvidvaskoplysning fra Nordsjællands Politi og efterfølgende en hvidvaskoplysning fra Hvidvasksekretariatet i februar 2010.

Oplysningerne beskrev større pengeoverførsler mellem flere personer og virksomheder i forhold til ét selskab. Ved en efterfølgende kontrol, hvor alle fakturaer udstedt til det samme selskab blev indhentet, blev det konstateret, at der for en periode havde været drevet uregistreret virksomhed, hvor beløbene var tilgået én persons private konto.

Resultatet blev en forhøjelse på 500.000 kr. vedrørende overskud af virksomhed, forhøjelse af momstilsvaret på 533.171 kr. og forhøjelse af A-skat på 1.031.862 kr.

For den efterfølgende periode indgik beløbene på et selskabs konto. Dette selskab havde ikke indgivet regnskaber, og selskabet havde angivet for lidt i moms. Det skattepligtige overskud blev forhøjet med 10.050.367 kr., og momstilsvaret blev forhøjet med 4.657.138 kr.

Det blev ligeledes konstateret, at der var faktureret fra dette selskab til et andet selskab, som ikke havde angivet moms af dette. SKAT forhøjede momsen med 1.726.743 kr.

Samlet set medførte de to hvidvaskunderretninger en forhøjelse af skatte- og afgiftsgrundlaget for personer og selskaber på 18,5 millioner kroner i denne ene sag.

Et sidste eksempel på en sag, der startede på baggrund af en hvidvaskunderretning, er en oplysning vedrørende en person, som modtog 1.000.000 kr. Ved efterfølgende kontrolarbejde afsluttedes sagen endeligt med en afgørelse, hvor personens skattepligtige indkomst forhøjedes med 1.000.000 kr.

# Sporingsgruppen

## SPORINGSGRUPPENS MÅL FOR 2010

### Om samarbejdet med politikredsene

Sporingsgruppen ydede i løbet af 2010 assistance i 46 sager og beslaglagde cirka 56 millioner kroner. I samtlige sager har sporingsgruppen ydet bistand i forbindelse med finansiel efterforskning, herunder identificering, sporing og beslaglæggelse af udbytte eller aktiver/værdier svarende hertil. Bistanden har primært været ydet på det politimæssige operative plan, men også på det juridiske plan er der bistået. Af de 46 sager vedrørte 29 sager assistance til politikredsene og de resterende 17 assistance i sager efterforsket af SØK.

Ud af de 29 assistancesager til kredsene omhandlede 15 af sagerne assistance i mindre omfang i form af medvirken og generel vejledning vedrørende finansiel efterforskning, herunder bl.a. rådgivning i forbindelse med udfærdigelse af anmodninger til retten og udlandet, forespørgsler om aktiver/værdier nationalt og internationalt samt bistand med fuldbyrdelse af sikringsakter såsom bl.a. tinglysning af beslaglæggelse af friværði i ejendom og køretøjer.

I de resterende 14 assistancesager til kredsene forestod sporingsgruppen i fællesskab med lokale efterforskere og anklagere den finansielle efterforskning, herunder bl.a. udfærdigelse af anmodninger til retten, ransagning med henblik på identificering eller udfindelse af udbytte eller andre aktiver/værdier samt juridisk bistand i forbindelse med behandling af konfiskations-spørgsmålet under domsforhandling m.m.

Sporingsgruppen blev mødt med stor interesse og samarbejdsvilighed fra både ledelsen og de lokale efterforskere og anklagere i forbindelse med den ydede assistance, ligesom kredsene har ytret tilfredshed med den modtagne assistance.

Det er sporingsgruppens opfattelse, at kredsene er blevet mere opmærksomme på vigtigheden af finansiel efterforskning, og at de i større grad selv gør dette til en del af deres efterforskninger.

Den øgede opmærksomhed omkring finansiel efterforskning kan ligeledes afspejles i antallet af assistancer, som er det højeste siden gruppens etablering i 2007. Kredsene har i forbindelse med deres anmodninger om assistance været en stor kilde til læring

og udvikling, hvilket er yderst vigtigt for at kunne opretholde en effektiv og tidssvarende indsats inden for finansiel efterforskning.

### Retsplejelovens § 1002

På baggrund af Sporingsgruppens foreløbige arbejde vedtog Folketinget i 2010 en ændring af retsplejelovens § 1002, stk. 1. Ændringen indebærer en forbedring af politiets muligheder for at spore skjult udbytte mv. med henblik på at sikre en effektiv fuldbyrdelse af straffedomme, herunder også i relation til konfiskationskrav, bøder, sagsomkostninger og erstatning.

Ændringen medfører, at politiet – også efter domsafsigelse i en straffesag – kan få adgang til at foretage ransagning og edition med henblik på beslaglæggelse af økonomiske midler til dækning af konfiskationskrav, bøder, sagsomkostninger og erstatning. Dette er et stort fremskridt og et vigtigt arbejdsredskab for Sporingsgruppen.

Tidligere indeholdt retsplejelovens § 1002, stk. 1, alene hjemmel til at beslaglægge aktiver hos en domfældt til dækning af krav om erstatning, af sagsomkostninger, værdikonfiskation og bøder. Ifølge bemærkningerne til bestemmelsen var tanken bl.a., at bestemmelsen kunne anvendes, hvis politiet efter dommen traf domfældte i besiddelse af større pengebeløb.

Der kan imidlertid opstå situationer, hvor politiet bliver gjort bekendt med oplysninger om, at den domfældte muligvis har skjulte aktiver i Danmark eller udlandet. Sådanne oplysninger kan eksempelvis stamme fra efterforskning fra andre verserende sager eller fra hvidvaskundersøgelser.

I sådanne situationer ville politiet inden lovændringen ikke have mulighed for at foretage efterforskningsskridt, herunder edition og ransagning, idet den dagældende § 1002, stk. 1, alene gav hjemmel til at foretage beslaglæggelse af identificerbare aktiver.

Lovændringen vil derfor fremover styrke indsatsen for at fratage de kriminelle udbyttet af den økonomiske kriminalitet, idet reglerne om edition og ransagning nu finder tilsvarende anvendelse efter domsafsigelse.

## SPORINGSGRUPPENS INTERNATIONALE ARBEJDE

### CARIN

Sporingsgruppen er medlem af det såkaldte CARIN-netværk. CARIN er en forkortelse for Camden Asset Recovery International Network, og medlemmerne er praktikere fra politi- og anklagemyndighed i EU's medlemsstater, der beskæftiger sig med sporing, beslaglæggelse og konfiskation af udbytte. Herudover består netværket af observatører fra en række andre lande uden for EU. Netværket mødes én gang årligt.

### EU

Sporingsgruppen er også repræsenteret i EU's såkaldte Asset Recovery Office-plattform (ARO). Plattformen består af nationale kontaktpunkter for de enkelte AROs. Kontaktpunkterne skal bl.a. gennem et øget samarbejde medvirke til den hurtigst mulige opsporing i hele EU af aktiver, der stammer fra kriminalitet. Plattformen mødes to-tre gange om året.

En af de nye trends inden for de europæiske sporingsenheder er, at flere og flere europæiske lande har oprettet eller har besluttet at oprette et såkaldt Asset Management Office (AMO), som står for hele håndteringen af de beslaglagte effekter (opbevaring, transport, vedligeholdelse osv.). Et sådant kontor vil erfaringsmæssigt kunne friholde efterforskerne for en række administrative opgaver.

### FN

Sporingsgruppen er også repræsenteret i FN's initiativ til sporing af udbytte fra korruption – UNODC's Open-ended Intergovernmental Working Group on Asset Recovery. Arbejdsgruppen fokuserer på opbygning af kapacitet til finansiel efterforskning – særligt i og omkring lande, der er udsat for korruption.

Sporingsgruppen deltog i denne sammenhæng i en konference i december 2010, hvor Verdensbanken og UNODC introducerede Asset Recovery Handbook, A Guide for Practitioners. Håndbogen vejleder om opbygning af sporingsenheder, foretagelse af finansiel efterforskning, internationalt samarbejde og gennemførelse af civile og strafferetlige retsskridt.

[Du kan læse håndbogen her.](#)

I tilknytning hertil har FN og Verdensbankens StAR-Initiative (Stolen Asset Recovery Initiative) sammen med Interpol etableret en Asset Recovery Focal Point-plattform. Plattformen er en sikret database med kontaktoplysninger til retshåndhævende myndigheder i – indtil videre – 74 lande, der kan kontaktes døgnet rundt for at besvare hastende forespørgsler i tilfælde, hvor der er risiko for at miste sporet af udbytte fra korruption. Sporingsgruppen er Danmarks kontaktpunkt.



## Beslaglæggelser

	2007	2008	2009	2010
Bankkonti	3.822.148	6.222.059	3.313.747	6.533.213
Biler	800.000	220.000	330.000	874.500
Både	0	600.000	600.000	0
Friværdi i fast ejendom	2.578.196	27.237.300	16.320.000	19.443.255
Friværdi i fritidshuse	0	0	0	650.000
Kapitalandele	0	0	0	25.000.000
Konter	0	0	2.671.000	917.300
Kunst og indbo	0	9.055.500	0	1.959.000
Motorcykler	0	0	100.000	150.000
Smykker og ure	0	0	6.625.000	525.000
Øvrige værdier	0	1.090.000	250.000	818.600
I alt	7.200.344	42.774.859	30.209.747	56.870.868

## SPORINGSGRUPPENS AKTIVITETER I TAL

### Beslaglæggelser

I løbet af 2010 rundede vi 100 millioner kroner i beslaglæggelser siden gruppens start i 2007. Samlet set foretog vi i 2010 beslaglæggelser for en værdi af i alt cirka 56 millioner kroner.

Der blev bl.a. foretaget beslaglæggelser af kontanter, indeståender på bankkonti i Danmark og udlandet, diverse indbo (kunst og møbler), friværdier i biler og faste ejendomme (herunder kolonihavehuse) samt kapitalandele.

Som det fremgår af tabellen, var bl.a. metoden med at beslaglægge kapitalandele, det vil sige ejerandele i selskaber, ny i 2010.

Det nyskabende ved denne fremgangsmåde er, at vi kan beslaglægge de sigtedes kapitalandele i selskaberne, selv om værdipapirerne ikke er noteret på en fondsbørs, og selv om vi ikke har fundet værdipapirerne hos de sigtede.

Det er vores erfaring, at de helt store værdier er gemt i denne aktivgruppe. Vi vil derfor forsøge at anvende denne metode i højere grad fremover.

Retten afsiger i disse sager en kendelse om, at ejeren af selskabet ikke må disponere over selskabet på en måde, så værdien af hans andele eller aktier falder til et niveau under det beløb, som retten har givet anklagemyndigheden lov at beslaglægge.

Det er derimod ikke tanken, at vi skal ind og sidde i bestyrelsen, og ejeren beholder derfor styringen med selskabet. Han må bare ikke sælge aktier eller andele eller på anden måde udhule værdien af selskabet.

### Amerikansk datterselskab beslaglagt i sag om korruption

Retten i Svendborg afsagde den 26. november 2010 kendelse om, at anklagemyndigheden kunne beslaglægge kapitalandele for 28 millioner kroner i det amerikanske selskab Bukkehave Inc., som er datterselskab til Bukkehave A/S. Moderselskabet var tiltalt for korruption i forbindelse med, at selskabet indgik kontrakter med den irakiske diktator under FN-programmet Olie for Mad.

Østre Landsret har i februar 2011 stadfæstet kendelsen, dog således at der alene blev beslaglagt 25 millioner kroner.

## Sporingsager med baggrund i hvidvaskunderretning

### Østre Landsrets dom af 25. august 2010

I december 2007 modtog SØK en hvidvaskunderretning vedrørende en overførsel på 650.000 USD fra personen A i England til T's private konto i banken. På baggrund af hvidvaskunderretningen blev det besluttet at foretage beslaglæggelse af de 650.000 USD på T's konto.

Den efterfølgende efterforskning viste, at A var offer i en sag om internationalt investeringsbedrageri, hvor T repræsenterede foreningen B, der havde forgreninger til USA, Indonesien og Malaysia.

I juni 2008 modtog SØK supplerende oplysninger til hvidvaskunderretningen, som ledte til identificeringen af en hidtil ukendt konto tilhørende foreningen B i en anden dansk bank. Indeståendet på denne konto var på cirka 330.000 kr., som viste sig at være "resterne" af en overførsel på 200.000 USD fra personen C i USA til foreningen B i Danmark. Dette indestående blev tillige beslaglagt, og de efterfølgende undersøgelser viste, at C ligeledes havde været offer for investeringsbedrageriet.

SØK rejste i 2009 tiltale mod T for bedrageri af særlig grov beskaffenhed over for A og C. Det centrale i tiltalen var, at A og C var blevet bibragt det indtryk, at de foretog en investering på henholdsvis 650.000 USD og 200.000 USD, der ville blive returneret efter en vis periode efterfulgt af løbende afkast, uagtet T havde til hensigt at anvende midlerne til egen eller andres fordel, herunder ved at videreoverføre 600.000 USD af de 650.000 USD til to personer i Indonesien. For så vidt angår sidstnævnte, fandt politiet således dokumentation for, at T havde gjort klar til at overføre 600.000 USD til to personer i Indonesien, hvilket imidlertid mislykkedes på grund af beslaglæggelsen.

Ved Københavns Byrets dom af 25. januar 2010 blev T idømt fængsel i 2 år og 6 måneder. Der blev endvidere konfiskeret cirka 500.000 kr. hos T. Foreningen B blev idømt en bøde på 50.000 kr. for hæleri ved at have modtaget de 200.000 USD fra C. Hos B blev endvidere konfiskeret cirka 330.000 kr. samt cirka 100.000 SEK.

T ankede dommen til Østre Landsret.

Østre Landsret forhøjede T's straf til 3 års fængsel. Landsretten henviste i den forbindelse til kriminalitetens karakter og omfang, herunder dens internationale karakter og professionelle fremtræden.

## Skyldnersvig over for Sporingsgruppen

Når Sporingsgruppen arbejder for at opspore udbytte fra kriminalitet, forsøger gerningsmændene indimellem at skjule udbyttet for gruppens efterforskere. Dette kan være strafbart og sanktioneres hårdt af domstolene.

I forbindelse med Sporingsgruppens assistance i en større momskarruselsag beslaglagde Sporingsgruppen indestående på en konto samt friværdien i huset tilhørende en af de tiltalte. Efterfølgende opdagede Sporingsgruppen, at tiltalte havde overdraget ejerskabet af sin bil til sin kone. Sporingsgruppen beslaglagde herefter bilen hos tiltalte, idet retten fandt, at der var tale om en proformaoverdragelse. Dette var starten på en skyldnersvigsag mod ægteparret, der fik følgende resultat:

### Retten i Lyngbys dom af den 17. december 2010

*T1 og T2 var tiltalt for overtrædelse af straffelovens § 286, stk. 2, jf. § 283, stk. 1, nr. 3 (skyldnersvig af særlig grov beskaffenhed). Byretten idømte T1 fængsel i 10 måneder og T2 fængsel i 8 måneder, hvoraf de 6 måneder blev gjort betinget med en prøvetid på 2 år, samt konfiskation hos begge de tiltalte af 165.000 kr.*

T1 var ved Københavns Byret den 4. oktober 2007 bl.a. blevet idømt konfiskationskrav på 2,2 millioner kroner, erstatningskrav på 183.427.911 kr. samt sagsomkostninger på 994.487 kr. i en større momskarruselsag. Den 25. oktober 2007 omregistrerede T1 en af sine biler til en værdi af cirka 800.000 kr. til T2. Den 31. oktober 2007 solgte T1 en anden af sine biler og overførte provenuet på 165.000 kr. til en konto tilhørende T2. Den 24. oktober 2009 overførte T1 via netbank fra en konto tilhørende T1 50.000 kr. til en konto tilhørende T2. Østre Landsret stadfæstede den 28. oktober 2008 Københavns Byrets dom vedrørende T1, for så vidt angår skyldsspørgsmålet, og forhøjede straffen.

Retten i Lyngby lagde til grund, at begge de tiltalte på tidspunkterne for dispositionerne var klar over, at T1 ved Københavns Byrets dom af den 4. oktober 2007 var idømt fængsel og samtidig idømt betydelige erstatnings-, konfiskations- og sagsomkostningskrav. Videre fandt retten, at de tiltaltes dispositioner havde været forsøg på at skaffe de resterende aktiver tilhørende T1 i ly for de kreditorer, der var opstået som følge af dommen, og som ingen af de tiltalte kunne have været ubekendte med.

T2 har anket dommen til landsretten.

# Målene for 2011 for afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning

Afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning vil i 2011 fokusere på løsningen af vores kerneopgaver. Vi vil tage initiativ til en række nyskabelser, der skal understøtte dette.

## HVIDVASKSEKRETARIATET

Hvidvasksekretariatets kerneopgave er at bidrage til en styrket national indsats mod hvidvask af udbytte fra strafbare forhold og terrorfinansiering gennem rettidig behandling, analyse og videreformidling af modtagne hvidvaskunderretninger samt samarbejde med virksomheder omfattet af hvidvaskloven, politiet og andre offentlige myndigheder.

Et andet hovedmål for Hvidvasksekretariatet er at bidrage til en styrkelse af det internationale samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme.

I 2011 vil vi fokusere på fire strategiske pejlemærker, der skal understøtte opfyldelsen af disse kerneopgaver:

- Vi vil gennemføre en digitalisering af Hvidvasksekretariatet.
- Vi vil styrke vores samarbejde med virksomheder omfattet af hvidvaskloven og spilleloven.
- Vi vil styrke vores samarbejde med øvrige myndigheder på hvidvaskområdet.
- Vi vil holde et internationalt fokus.

## Digitalisering af Hvidvasksekretariatet

Hvidvasksekretariatet modtager årligt cirka 3.000 underretninger fra virksomheder omfattet af hvidvaskloven samt offentlige myndigheder. En lang række sagsbehandlingsrutiner i forbindelse med håndteringen af disse sager kan med fordel digitaliseres. Dette gælder både hos os og hos vores samarbejdspartnere.

Vi vil derfor i 2011 introducere det elektroniske hvidvasksystem goAML, der giver vores samarbejdspartnere mulighed for at aflevere hvidvaskunderretninger i elektronisk form.

Vi forventer at kunne tilbyde mulighed for aflevering af elektroniske underretninger i andet halvår af 2011. Inden da vil vi bistå den finansielle sektor med implementeringen af de tekniske løsninger til afsendelse af elektroniske underretninger og med kommunikation til deres medarbejdere om anvendelse af goAML.

En digitalisering af Hvidvasksekretariatet betyder samtidig, at en række af de sagsbehandlingsopgaver, som vi indtil nu har udført manuelt, kan gennemføres elektronisk. Dette giver mulighed for at omplacere en del personaleressourcer fra opgaven med at modtage hvidvaskunderretninger til opgaven med at analysere og videreformidle underretningerne. Denne omstrukturering af sekretariatet planlægges og implementeres i løbet af 2011 i samarbejde med medarbejderne.

Målet er, at vores samarbejdspartnere oplever en højere kvalitet i leveringen af vores kerneopgaver med modtagelse, analyse og videreformidling af underretninger om hvidvask og terrorfinansiering, og at medarbejderne får lettere ved at levere arbejde af høj kvalitet, samtidig med at vores effektivitet forbedres.

### **Styrkelse af samarbejdet med virksomheder omfattet af hvidvaskloven og spilleloven**

Et godt og tæt samarbejde med de virksomheder, der skal underrette Hvidvasksekretariatet om mistænkelige transaktioner med relation til hvidvask eller terrorfinansiering, er helt afgørende for vores arbejde. Vi skal hele tiden sikre os, at alle virksomheder kender deres opgaver, og at de er klædt bedst muligt på til at opdage de transaktioner, der skiller sig ud som mistænkelige.

Vi vil derfor etablere en compliancesektion i hvidvasksekretariatet, der skal have tættere kontakt til virksomhedernes tilsvarende complianceenheder og løbende sikre, at der ikke er forhindringer for et frugtbart samarbejde. I 2011 vil vi tilbyde de seks største pengeinstitutter (fra størrelsesgruppering 1) samt udvalgte andre (fra størrelsesgruppering 2 og 3 og filialer af udenlandske pengeinstitutter) at mødes for at udveksle erfaringer om aktuelle tendenser og vores samarbejde.

For at nå en bredere kreds af virksomheder deltager vi også i Finansrådets hvidvaskgruppe og vil samtidig i 2011 udarbejde et nyt format for årsberetningen for 2010 for sektionen for finansiel efterretning og efterforskning, der skal have mere fokus på at formidle aktuelle tendenser om hvidvask og terrorfinansiering.

Vi vil også have særligt fokus på hele sektorer, som slet ikke eller kun i meget begrænset omfang underretter os om mistænkelige transaktioner. I 2011 vil vi tage kontakt til forsikringsbranchen og ejendomsmæglere for at sikre os, at disse virksomheder er opmærksomme på risikoen for, at de kan blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme, og at de kender deres pligter ifølge hvidvaskloven.

Målet er, at virksomhederne bliver klædt endnu bedre på til at opdage mistænkelige transaktioner med relation til hvidvask og finansiering af terrorisme, og at vi derfor modtager flere underretninger, der gør det muligt for os at videreformidle flere finansielle efterretninger af høj kvalitet til vores offentlige samarbejdspartnere.

### **Styrkelse af samarbejdet med øvrige myndigheder på hvidvaskområdet**

Vores muligheder for at levere gode resultater af høj kvalitet til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering afhænger også af vores samarbejde med de myndigheder, der anvender vores efterretninger og fører tilsyn med virksomheder omfattet af hvidvaskloven.

Alle politikredse har udpeget særlige kontaktpersoner vedrørende hvidvask. Vi vil invitere disse kontaktpersoner til en erfaringsudvekslingsdag i 2011, hvor vi også vil orientere om de erfaringer fra politikredsenes behandling af hvidvasksager i 2010, som de regionale statsadvokater har indsamlet.

Vi har et tæt samarbejde med PET om bekæmpelse af terrorfinansiering og vil i 2011 inddrage PET i en række udadvendte informationstiltag over for de virksomheder, som er omfattet af hvidvaskloven.

Vi har også et tæt samarbejde med Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Vi vil styrke og formalisere dette arbejde ved at indgå aftaler om faste kanaler for hurtig udveksling af oplysninger og indgivelse af anmeldelser om overtrædelser af hvidvaskloven.

For at sikre en god start på hvidvaskarbejdet på landbaserede og virtuelle spillekasinoer vil vi også i 2011 bistå Spillemyndigheden med at få tilrettelagt og påbegyndt denne opgave.

Målet er, at det nationale myndighedsberedskab vedrørende bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering kommer til at bygge på et tæt, formaliseret samarbejde, og at vi dermed kan optimere anvendelsen af de underretninger, som vi modtager i Hvidvasksekretariatet.

### **Internationalt fokus**

Hvidvask og i særdeleshed terrorfinansiering indebærer meget ofte kriminelle aktiviteter på tværs af landegrænser. Derfor er det afgørende vigtigt, at den danske indsats på området indgår i et stærkt internationalt netværk til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Vi vil arbejde målrettet på at rydde formelle hindringer for et godt samarbejde med andre finansielle efterretningsenheder af vejen. Enkelte medlemslande i Egmontgruppen kræver en formel samarbejdsaftale for at kunne udveksle oplysninger med andre hvidvaskenheder, og vi vil anmode Justitsministeriet om tilladelse til at indlede forhandlinger med disse lande om indgåelse af Memoranda of Understanding.

Et nyt fokusområde for hvidvaskbekæmpelse er pirateri. Nødvendigheden af en indsats mod bagmændene og finansieringen af pirateri ud for Somalias kyst er således i stigende grad i internationalt fokus. Bagmændene er med til at planlægge og fremme pirateriet, og det er bagmændene, der tjener størstedelen af pengene. Der arbejdes i øjeblikket internationalt på at ramme pirateriets bagmænd, bl.a. med eksisterende hvidvaskinstrumenter, og vi deltager aktivt i dette arbejde på Danmarks vegne.

Målet er, at vi gennem deltagelse i relevante internationale netværk til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering kan levere finansielle efterretninger af høj kvalitet til vores offentlige samarbejdspartnere i Danmark og i udlandet og dermed medvirke aktivt til kriminalitetsbekæmpelsen, og at vi i udsatte regioner med et svagere beredskab med vores erfaringer på området kan medvirke til at styrke kriminalitetsbekæmpelsen.

## SPORINGSGRUPPEN

Kerneopgaven for Sporingsgruppen er at efterforske pengesporer i sager om kompliceret økonomisk kriminalitet for at spore, beslaglægge og konfiskere udbytte fra kriminalitet. Denne finansielle efterforskning har afgørende betydning, når vi forsøger at fratage de kriminelle deres motivation for at begå økonomisk kriminalitet. Forbrydelser skal nemlig ikke kunne betale sig.

I 2011 vil vi have særligt fokus på tre områder for at understøtte løsningen af disse kerneopgaver:

- Vi vil etablere en asset manager-funktion i tilknytning til Sporingsgruppen.
- Vi vil indlede assistance til politikredsene i mindst syv sager.
- Vi vil udarbejde en håndbog i sporing.

### Etablering af en asset manager-funktion

Sporingsgruppen beslaglægger mange forskellige aktiver fra kriminelle. Det kan være friværddi i huse og biler, både, malerier, dyrt indbo, varelagre og meget andet. I dag anvender efterforskerne i Sporingsgruppen en del tid på at sikre rettighederne over disse aktiver, opbevare dem, indtil straffesagerne mod de kriminelle er afsluttet, og bagefter på at sælge aktiverne.

Vi vil derfor etablere en særlig funktion til at forvalte disse aktiver på en sikker og omkostningsbevidst måde.

Målet er, at vi kan friholde efterforskerne for denne opgave, så der kan overføres tid til den egentlige finansielle efterforskning, og at vi kan tilbyde én indgang for sigtede, deres forsvarere og andre eksterne samarbejdspartnere angående spørgsmål om de beslaglagte aktiver.

### Assistance til politikredsene og håndbog om sporing

Sporingsgruppen kan assistere ved den finansielle efterforskning af sager, der behandles i politikredsene. Det er afgørende, at politikredsene involverer Sporingsgruppen på et tidligt tidspunkt i efterforskningen, hvis vi skal kunne få fat i de kriminelles værdier. Politikredsene kan også selv foretage finansiell efterforskning sideløbende med den almindelige efterforskning.

Vi vil derfor udarbejde en håndbog om sporing til politikredsene. Det vil understøtte politikredsene med en række værktøjer til selv at tage fat på den finansielle efterforskning, og det vil også tydeliggøre de opgaver, som vi kan bistå politikredsene med at løse. Det omfatter både hjælp til efterforskning og anklageropgaver.

Vi forventer at kunne yde assistance i mindst syv sager i politikredsene i 2011, og det kan være i alle former for sager, hvor der er opnået et økonomisk udbytte.

Målet er, at anvendelsen af finansiell efterforskning udbredes til alle politikredse og på sigt bliver en naturlig del af alle efterforskninger i sager om alvorlig økonomisk motiveret kriminalitet.





ANKLAGEMYNDIGHEDEN

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet,  
Bryggervangen 55, 3.,  
2100 København Ø