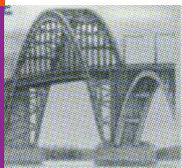


Årsberetning 2012

Hvidvasksekretariatet & Sporingsgruppen

– Danmarks finansielle
efterretnings- og efterforskningsenhed



STATSADVOKATEN

FOR SÆRLIG ØKONOMISK OG
INTERNATIONAL KRIMINALITET

Indhold

FORORD	3	NYE TRENDS	17
VIRKSOMHEDSOMRÅDET FOR AFDELINGEN FOR FINANSIEL EFTERRETNING OG EFTERFORSKNING	4	Typologirapporter	17
Hvidvasksekretariatet	4	Rapport om risikofaktorer ved hvidvask af udbytte af korruption	17
Sporingsgruppen	4	Rapport om handelsbaseret hvidvask	18
Analyse- og dokumentationsenheden	4	HVIDVASKSEKRETARIATETS AKTIVITETER I TAL	19
Organisationsdiagram SØIK	5	Underretninger og transaktioner	19
ARBEJDET MED MÅLENE FOR 2012 FOR AFDELINGEN FOR FINANSIEL EFTERRETNING OG EFTERFORSKNING	6	Analyse af underretninger fra en sektor	21
Hvidvasksekretariatet	6	Afgivne efterretninger	22
Sporingsgruppen	6	Toldlovsdeklarationer efter toldlovens § 23, stk. 4	22
HVIDVASKSEKRETARIATET	7	Feedback	23
SAMARBEJDET MED UNDERRETNINGSPLIGTIGE	7	KONKRETE SAGER	24
Compliancemøder	7	Straffesager	24
Hvidvask – mistanke og underretningspligt	8	Sager fra SKAT	32
SAMARBEJDET MED POLITIKREDSENE OG PET	9	INTERNATIONALT SAMARBEJDE	34
SAMARBEJDET MED FINANSTILSYNET OG ERHVERVSSTYRELSEN – TILSYN OG STRAFFORFØLGNING	10	Egmontgruppen	34
Informationsvirksomhed	10	Internationale samarbejdsaftaler (Memoranda of Understanding)	34
Anmeldelser om overtrædelse af hvidvaskloven	10	Netværk fældede dansk svindler	35
Finanstilsynet	10	Ophold i Finland	36
Erhvervsstyrelsen	11	FATF	36
SAMARBEJDET MED SKAT	12	Nye FATF anbefalinger	36
Kædesvig	13	EU	36
Anmeldelse om overtrædelse af hvidvaskloven	13	SPORINGSGRUPPEN	37
Overtrædelse af kontantforbud i henhold til hvidvasklovens § 2	14	Om samarbejdet med politikredsene	37
Manglende angivelse af kontanter i forbindelse med udrejse af Danmark	15	Årets resultat	37
HVIDVASKSEKRETARIATET DIGITALISERES	16	Fuldbyrdelse af danske konfiskationsafgørelser i udlandet	38
		Sporingsgruppens internationale samarbejde	39
		CARIN	39
		EU	39
		FN	39

KONTAKTOPLYSNINGER TIL HVIDVASKSEKRETARIATET:

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet
Bryggervangen 55
2100 København Ø

Ny adresse fra 22. juli 2013:
Kampmannsgade 1
1780 København V

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

Forord

Afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning har i en længere årrække afgivet en årlig årsberetning. Denne årsberetning, som er en samlet beretning om de aktiviteter, som afdelingen har medvirket til i 2012, er den sidste, afdelingen afgiver.

Digitaliseringen af Hvidvasksekretariatet er på nuværende tidspunkt ved at være fuldført, og vi har dermed afsluttet en stor opgave, som vi tog hul på i 2010.

Vi giver nu personer og virksomheder under hvidvaskloven mulighed for at sende underretninger om mistænkelige transaktioner til Hvidvasksekretariatet gennem en portal på internettet.

Hjemmesiden skal samtidig være 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 finder derfor ikke længere behov for at afgive en årlig beretning, da vi i stedet vil afgive informationer om hvidvask og terrorfinansiering hurtigere, mens de er aktuelle.

Når vi ser tilbage på 2012, kan vi konkludere, at afdelingen har løst sine kerneopgaver tilfredsstillende. Disse kerneopgaver er at bidrage til en styrket indsats mod hvidvask af udbytte fra strafbare forhold og terrorfinansiering gennem rettidig behandling, analyse og videreformidling af modtagne hvidvaskunderretninger samt at efterforske pengesporet i sager om alvorlig økonomisk kriminalitet for at spore, beslaglægge og konfiskere udbytte fra kriminalitet.

Afdelingens arbejde har således været medvirkende til, at kriminelle personer er blevet idømt mere end 42 års frihedsstraf samt yderligere andre foranstaltninger, og at kriminelle personer og netværk er blevet frataget mere end 420 millioner kr. gennem beslag, regulering, konfiskation og bødestrafte..

Vi forventer også, at mange hvidvaskunderretninger fra 2012 – ikke mindst næsten 650 underretninger om kædesvig for mere end 1,2 milliarder kroner – vil give dansk politi mulighed for at indlede en lang række succesfulde straffesager mod organiserede kriminelle i den kommende tid.

Årsberetningen indeholder en omfattende beskrivelse af Sporingsgruppens arbejde og af hvidvasksager, hvor hvidvaskunderretninger har medvirket til domfældelse eller administrative afgørelser i sager om økonomisk kriminalitet. Det er vores håb, at disse sagsbeskrivelser kan være et brugbart værktøj til uddannelse af medarbejdere i virksomheder, der skal arbejde med hvidvaskloven.

Årsberetningen indeholder yderligere en evaluering af arbejdet med de strategiske mål, som afdelingen opstillede for 2012. Disse strategiske pejlemærker skal understøtte løsningen af vores kerneopgaver, og vi kan i bakspejlet konkludere, at dette arbejde i det væsentlige er forløbet planmæssigt. Vi kan bl.a. nævne, at vi har afsluttet de første retssager mod virksomheder for overtrædelse af hvidvaskloven, og at vi har ydet assistance i 64 sprogssager til statsadvokaturen og politikredsene.

Vi har i 2012 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 Fiig
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.

HVIDVASKSEKRETARIATET

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

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 spilleloven. 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 udgangen af 2012 af 4 jurister, 9 polititjenestemænd, 1 reservebetjent og 4 administrative medarbejdere. 3 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.

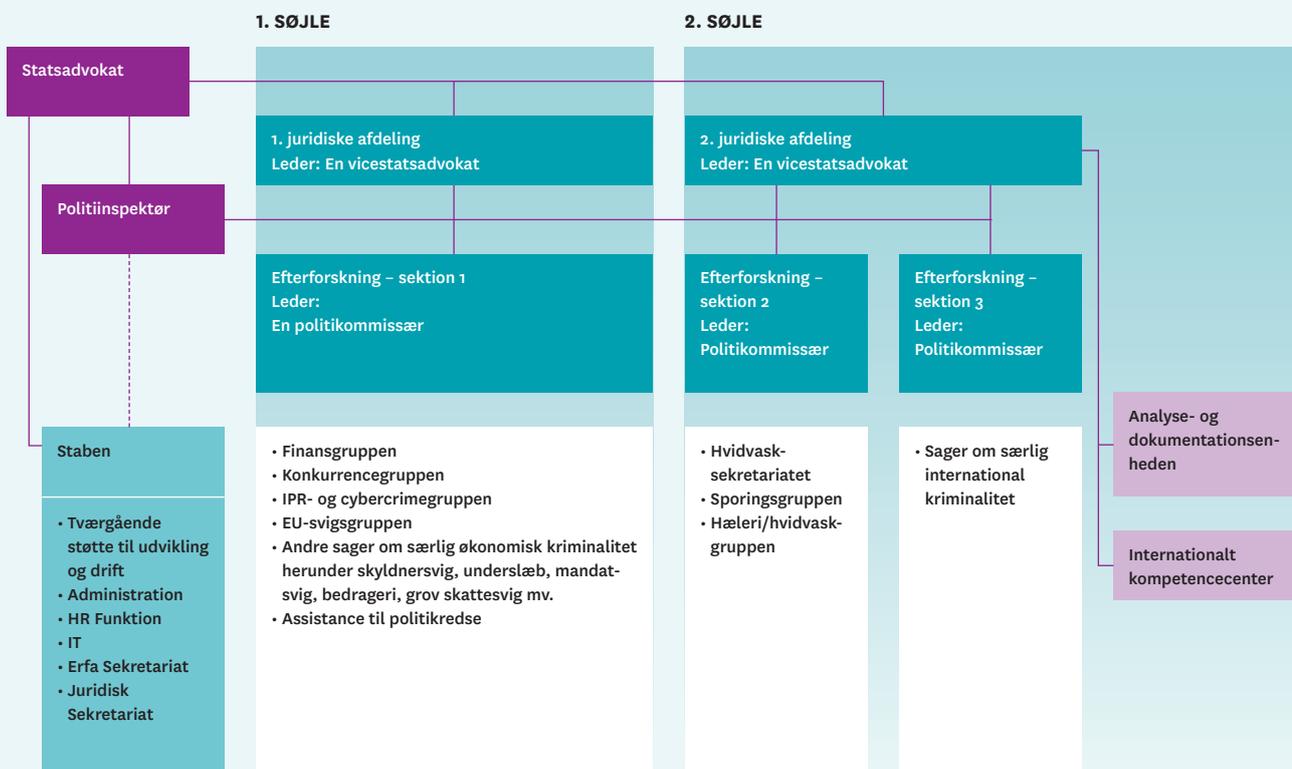
Sporingsgruppen består af 1 jurist og 4 polititjenestemænd. Der kan om nødvendigt tilknyttes en medarbejder fra SKAT.

ANALYSE- OG DOKUMENTATIONSENHEDEN

Afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning udgør siden begyndelsen af 2013 statsadvokatens 2. søjle sammen med afdelingen for sager om særlig international kriminalitet. I denne søjle er der placeret en analyse- og dokumentationsenhed, som er tilgængelig for hele statsadvokaturen.

Enheden, der består af 3 analytikere og 1 polititjenestemand, understøtter blandt andet Hvidvasksekretariatet med operationelle og overordnede analyser relateret til hvidvask. Dette arbejde omfatter bl.a. vurdering af risikoen for hvidvask på forskellige forretningsområder.

ORGANISATIONSDIAGRAM SØIK



Arbejdet med målene for 2012 for afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning

Afdelingen for finansiel efterretning og efterforskning fokuserer hvert år på en række strategiske pejlemærker, der skal understøtte løsningen af vores kerneopgaver. I denne årsberetning redegøres der for status på dette arbejde i 2012.

HVIDVASKSEKRETARIATET

Hvidvasksekretariatet fokuserede i 2012 på tre strategiske pejlemærker:

- 1. Vi ville fuldføre digitaliseringen af Hvidvasksekretariatets modtagelse af og arbejde med hvidvaskunderretninger.**
Dette mål er blevet indfriet i begyndelsen af 2013, hvor vi har fået introduceret det elektroniske hvidvasksystem, der skal give vores samarbejdspartnere mulighed for at aflevere hvidvaskunderretninger i elektronisk form. Dette strategiske pejlemærke er nærmere omtalt nedenfor på side 16.
- 2. Vi ville udvide vores compliancearbejde over for virksomheder omfattet af hvidvaskloven og spilleloven, herunder blandt andet fokusere på at styrke samarbejdet med Spillemyndigheden samt etablere et samarbejde med realkreditbranchen og Dansk Boldspil Union.**
Arbejdet med dette mål er nærmere omtalt nedenfor under side 7.

- 3. Vi ville deltage aktivt i forhandlingerne om vedtagelsen af FATF's nye rekommandationer, EU's nye hvidvaskdirektiv og de efterfølgende ændringer af hvidvaskloven.**

Arbejdet med dette mål er omtalt nærmere nedenfor på side 36.

SPORINGSGRUPPEN

Sporingsgruppen fokuserede i 2012 på tre strategiske pejlemærker:

- 1. Vi ville fokusere på samarbejdet med politikredsene og indlede assistance til politikredsene i mindst ti sager.**
- 2. Vi ville tilbyde alle politikredse at holde lokale oplæg med introduktion af vores håndbog om sporing.**
- 3. Vi ville arbejde for at etablere kursusaktiviteter om sporingarbejde for politi og anklagemyndighed.**

Sporingsgruppens arbejde er nærmere omtalt på side 37

Hvidvasksekretariatet

Samarbejdet med underretningspligtige

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 arbejder målrettet for, 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.

Hvidvasksekretariatets compliancesektion skal skabe tæt kontakt til virksomhedernes tilsvarende complianceenheder og løbende sikre, at der ikke er forhindringer for et frugtbart samarbejde.

Målet med dette arbejde 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.

COMPLIANCEMØDER MV.

Hvidvasksekretariatet holder løbende møder med underretningspligtige virksomheder for at fortælle om reglerne i hvidvaskloven og om, hvordan virksomhederne skal finde frem til de transaktioner, som der skal ske underretninger om. Det sker både efter henvendelse fra virksomheden og på initiativ fra Hvidvasksekretariatet, hvis et behov herfor identificeres.

Herudover startede Hvidvasksekretariatet i 2011 et egentligt complianceprogram, hvor vi gennemførte møder om det løbende samarbejde og udviklingen i den økonomiske kriminalitet med de største pengeinstitutter og de finansielle virksomheder, vi i øvrigt modtog flest underretninger fra.

Dette har vi i 2012 fortsat gennem møder med en række store og mellemstore pengeinstitutter og andre finansielle virksomheder. Møderne har været værdifulde og udbytterige, dels med hensyn til udveksling af informationer om nye metoder og trends inden for hvidvask- og kriminalitetsbekæmpelse, dels med hensyn til drøftelse af spørgsmål og feedback om konkrete sager og problemstillinger.

Det er tanken, at dette complianceprogram videreføres i de kommende år.

I 2012 har vi tillige i en række tilfælde deltaget som oplægsholdere i seminarer eller undervisningsforløb efter invitation fra virksomheder eller brancheorganisationer. Eksempelvis har vi i sommeren 2012 deltaget i et hvidvaskseminar afholdt af Finanssektorens Uddannelsescenter, hvilket gav os mulighed for at orientere en stor del af de danske pengeinstitutter om nye tendenser i økonomisk kriminalitet. Dette arrangement gentages i 2013.

Vi har i 2012 også deltaget i udviklingen af et e-læringsprogram om hvidvask og terrorfinansiering, som er udarbejdet af Finanssektorens Uddannelsescenter.



Målet med dette arbejde er, at virksomhederne bliver klædt endnu bedre på til at opdage mistænkelige transaktioner med relation til hvidvask og finansiering af terrorisme

I 2011 påbegyndte hvidvasksekretariatet sammen med Finansstilsynet et samarbejde med brancheorganisationen Liv & Pension, hvor branchens indsats over for hvidvask og terrorfinansiering blev gennemgået. Dette meget positive forløb er blevet videreført i 2012 – også i lyset af fremtidens krav om risikovurderinger i de enkelte sektorer – og forventes at munde ud i den første branchespecifikke risikovurdering på hvidvaskområdet i Danmark.

Hvidvasksekretariatet har endelig i samarbejde med Finansstilsynet igangsat et lignende udredningsforløb med brancheorganisationer i realkreditsektoren med henblik på at afdække risikofaktorer og drøfte tilgangen til hvidvask i realkreditsektoren. Dette skete som opfølgning på et møde i Realkreditrådet, hvor Hvidvasksekretariatet deltog som oplægsholdere.

HVIDVASK, MISTANKE OG UNDERRETNINGSPLIGT

I årsberetningen for 2011 gennemgik Hvidvasksekretariatet kort de væsentligste grundlæggende spørgsmål, der var kommet frem i vores dialog med de virksomheder, der leverer underretninger til Hvidvasksekretariatet. Vi ønskede med denne gennemgang at præcisere omfanget og karakteren af de forpligtelser, der påhviler de virksomheder, der skal underrette efter hvidvaskloven. Gennemgangen er blevet vel modtaget af virksomhederne og har i årets løb været udgangspunkt for en frugtbar dialog om opmærksomheds- og underretningspligt i hvidvaskloven.

Særligt spørgsmålet om afkræftelse af en opstået mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering har givet anledning til tvivl.



*Når man er i tvivl,
skal der altid ske
underretning*

Det er derfor vigtigt at slå fast, at når en mistanke først er opstået, skal der omgående ske underretning til Hvidvasksekretariatet, medmindre institutionen gennem sin undersøgelse af transaktionen og kundens forhold umiddelbart kan nå frem til, at mistanken ikke længere foreligger. Med andre ord, mistanken skal være afkræftet, ikke blot afsvækket.

Hertil kommer det selvfølgelig, at en oplysning fra en kunde, der ikke er understøttet (for eksempel af dokumentation eller af oplysninger, som virksomheden i øvrigt er i besiddelse af), typisk ikke er egnet til at fjerne en mistanke, når denne mistanke er opstået.

Kravene til en afkræftelse indebærer imidlertid ikke, at virksomheden skal anstille omfattende undersøgelser, foretage efterforskning og lignende. Det indebærer heller ikke, at virksomheden altid skal indhente dokumentation fra en kunde, når der er opstået en mistanke om hvidvask.

Det betyder blot, at virksomheden skal foretage indberetning til Hvidvasksekretariatet, når den ikke mener at kunne komme længere med en undersøgelse inden for rimelige grænser.



De 6 typiske spørgsmål om hvidvask fra Årsberetningen for 2011 kan findes [her](#)

Uddrag fra Finansstilsynets vejledning kan findes [her](#)

Samarbejdet med politikredsene og PET

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. Her afgøres det 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 2012 blev 424 efterretningsrapporter afgivet til politikredsene, mens de resterende underretninger blev behandlet i Hvidvasksekretariatet, i SØIK's efterforskningssektioner eller hos SKAT.

Underretninger, der har en naturlig tilknytning til SØIK's virksomhedsområde, behandles i statsadvokatens efterforskningssektioner. Ligesom Hvidvasksekretariatet altid selv behandler hvidvaskunderretninger vedrørende transsager, 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.



*I 2012 blev 424
efterretnings-
rapporter afgivet
til politikredsene*

Samarbejdet med Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen – tilsyn og strafforfølgning

Hvidvasksekretariatet lægger vægt på 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. Erhvervsstyrelsen fører blandt andet tilsyn med revisorer, vekselkontorer og udbydere af tjenesteydelser til virksomheder.

Hvidvasksekretariatet understøtter disse myndigheders tilsynsarbejde blandt andet ved løbende at orientere myndighederne om de enkelte underretningspligtiges aktivitet med underretning om mistænkelige transaktioner.

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.

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 SØIK. Disse sager behandles ofte af medarbejdere med tilknytning til Hvidvasksekretariatet for at drage fordel af den særlige fagekspertise vedrørende hvidvaskloven, man har oparbejdet her.

FINANSTILSYNET

I 2012 fik domstolene for første gang lejlighed til at vurdere en straffesag mod en virksomhed, der var tiltalt for ikke at opfylde sine forpligtelser i medfør af hvidvaskloven. Sagen startede i 2010, hvor Finanstilsynet efter en inspektion hos en finansiel virksomhed indgav anmeldelse til SØIK for manglende overholdelse af hvidvaskloven. Der var tale om en virksomhed, som dels drev udlånsvirksomhed med usikrede forbrugslån, dels udbød kreditkort, der kunne anvendes i en række tilknyttede forretninger. Virksomheden havde i 2006/2007 en omsætning på 43,5 millioner kr. og i 2007/2008 en omsætning på 42 millioner kr.

Virksomheden havde reelt ikke noget hvidvaskberedskab på plads; blandt andet blev der ikke foretaget nogen løbende hvidvaskovervågning af virksomhedens kunder, ikke udarbejdet skriftlige interne regler og forretningsgange relateret til hvidvaskbekæmpelse samt ikke sørget for nogen form for orientering eller undervisning af de ansatte heri. Hertil kom, at virksomheden trods Finanstilsynets pålæg ikke havde bragt disse forhold i orden.

Københavns Byret fandt virksomheden skyldig i alle forhold og henviste vedrørende straffastsættelsen til, at hvidvaskloven er et led i internationale bestræbelser på at sikre, at det finansielle system ikke misbruges til terrorfinansiering og til hvidvask af udbytte fra alvorlig kriminalitet, og at overholdelse af bestemmelserne i hvidvaskloven har betydning for politiets muligheder for at forebygge og efterforske terrorisme og anden alvorlig kriminalitet.

På denne baggrund fandt retten, at der måtte idømmes følelige bøder for at sikre, at hvidvaskloven overholdes. Efter bevisførelsen lagde retten til grund, at virksomheden havde haft en økonomisk fordel af lovovertrædelserne, idet virksomheden havde opnået en besparelse på mindst 1.000.000 kr. ved ikke at overholde hvidvaskloven.

Retten fandt, at der ved bødeudmålingen skulle tages hensyn til denne besparelse for at sikre, at det ikke kan betale sig at overtræde loven.

Byretten fastsatte på denne baggrund straffen til en bøde på 2.000.000 kr.

Sagen blev anket af tiltalte. Østre Landsret har i 2013 stadfæstet dommen med den ændring, at bøden skærpedes til 2.500.000 kr.

Hvidvasksekretariatet har i 2012 modtaget en yderligere anmeldelse fra Finanstilsynet for overtrædelse af hvidvaskloven. Denne sag var ikke færdigbehandlet i statsadvokaturen ved udgangen af 2012.

ERHVERVSSTYRELSEN

En anmeldelse fra Erhvervsstyrelsen førte til afsigelsen af endnu en dom af betydning for straffastsættelsen på hvidvaskområdet.

SØIK modtog i 2010 anmeldelse fra Erhvervsstyrelsen om et selskab, der udbød tjenesteydelser til andre virksomheder uden at være registreret i Erhvervsstyrelsen. Selskabet udbød tjenesteydelser ved erhvervsmæssigt at oprette selskaber for andre og ved at stille en direktør og hjemadresse med dertil knyttede tjenester til rådighed.

I december 2012 fandt Københavns Byret selskabet skyldig og idømte en bøde på 500.000 kr.

Ved bødens udmåling lagde retten blandt andet vægt på, at sanktionerne for overtrædelse af hvidvaskloven skal være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og have afskrækkende virkning, at selskabet havde udbudt tjenesteydelser til 81 kunder, og at overtrædelsen havde fundet sted over en længere periode.

Dommen er anket.

Hvidvasksekretariatet har i 2012 modtaget yderligere 4 anmeldelser fra Erhvervsstyrelsen for overtrædelse af hvidvaskloven. Disse straffesager var ikke færdigbehandlet i statsadvokaturen ved udgangen af 2012.

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.



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

Samarbejdet med SKAT

En del af de underretninger, som modtages i Hvidvasksekretariatet, indeholder oplysninger, der indikerer mulig skatte- eller momskriminalitet. Denne type kriminalitet har været hastigt voksende i de seneste år.

Hvidvasksekretariatet har igennem en årrække haft et tæt og velfungerende samarbejde med SKAT. Et af formålene med dette samarbejde er at bidrage til fastlæggelsen af SKAT's særligt prioriterede indsatsområder for at sikre, at kræfterne bruges de steder, hvor det er mest til gavn, samt at forbedre mulighederne for at retsforfølge økonomisk kriminalitet.

Dette samarbejde er fortsat i 2012, hvor 3 medarbejdere fra SKAT har været indstationeret i Hvidvasksekretariatet. De arbejder med at identificere og behandle de efterretningsoplysninger, der kan have betydning for SKAT's sagsbehandling og afgørelser. Rent praktisk betyder det, at sager, der indeholder indikationer for skatte- eller momsunddragelse, overgår til behandling i SKAT. SKAT behandler disse sager enten sideløbende med eller i stedet for en politimæssig efterforskning.

I SKAT's regi afsluttes sagerne ofte med en administrativ afgørelse om for eksempel forhøjelse af skatte- eller momsansættelsen. SKAT's gennemgang af en sag kan også resultere i, at sagen bliver sendt til politiet med en anmeldelse om blandt andet skatte- og momskriminalitet, hvorefter politikredsen efterforsker sagen og fører straffesagen i retten.

Samarbejdet har ligeledes betydning for SKAT's områder med en særlig intensiv kontrolindsats. Disse områder var i 2012: Bandekriminalitet, kædesvig, momskarruselsvig, svig med negativ moms, pengeoverførsler og hvidvask mfl. Og det er dermed områder, som alle omhandler alvorlig, organiseret kriminalitet.

I 2012 har SKAT afsluttet behandlingen af 137 sager, hvori der er indgået efterretninger fra Hvidvasksekretariatet. I 99 af disse sager har SKAT forhøjet personers eller selskabers skattebetaling med cirka 286 millioner kr. Disse reguleringer er bl.a. foretaget på flere af områderne med en særlig intensiv kontrolindsats, hvilket tabellen nedenfor viser.

SKAT Projekt	Antal efterretninger med reguleringer	Samlet provenu i kr.
Bandekriminalitet	2	10.664.138
Kædesvig	53	200.511.606
Momskarruselsvig	4	37.078.497
Svig negativ moms	3	10.804.611
Hvidvask	33	24.606.808

I hovedparten af disse sager vil en forhøjet skattebetaling blive fulgt op med en anmeldelse til politiet om alvorlige strafbare forhold. I 2012 er 8 tidligere skattesager baseret på efterretninger fra Hvidvasksekretariatet afgjort endeligt ved domstolene med domfældelser i 7 skattestraffesager, som samlet gav fængselsstraffe på 72 måneder.

År	Samlet provenu skat, moms og afgifter på baggrund af hvidvaskunderretninger *
2010	88,7
2011	131
2012	286

* Tal i mio.kr.

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 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 kontrollemner i kontrolplanlægningsfasen.

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

KÆDESVIG

Hvidvasksekretariatet har i 2012 sammen med SKAT fortsat den intensive indsats mod kædesvig. Indsatsen tager udgangspunkt i analyser af aktuelle hvidvaskunderretninger, som har indikationer for kædesvig. Der gives disse sager særlig opmærksomhed, da der ved kædesvig altid er formodning om egentlig organiseret kriminalitet, herunder med relationer til rocker- eller bandemiljøerne.

I 2012 har Hvidvasksekretariatet modtaget 645 underretninger med indikationer på kædesvig. Disse underretninger har indeholdt et efterretningsgrundlag om 17.178 mistænkelige transaktioner til en samlet værdi af ikke under 1,26 milliarder kroner foretaget mellem 961 selskaber og 924 enkeltpersoner.

Alle disse underretninger videregives til den øvrige del af statsadvokaturen, politikredsene eller SKAT, da der er en stærk formodning for alvorlig organiseret kriminalitet, når en underretning indikerer kædesvig.

Det danske beredskab til en forebyggende indsats mod hvidvask af udbytte fra strafbare forhold viser i særdeleshed sin store styrke og effektivitet ved sagerne om kædesvig, da alle sager om kædesvig i praksis starter med en hvidvaskunderretning fra en finansiel virksomhed.



Det danske beredskab til en forebyggende indsats mod hvidvask af udbytte fra strafbare forhold viser i særdeleshed sin store styrke og effektivitet ved sagerne om kædesvig

ANMELDELSE OM OVERTRÆDELSE AF HVIDVASKLOVEN MV.

I 2012 kom den første straffesag om en finansiel virksomheds (nærmere bestemt et firma, der både udfører pengeoverførsler og er vekselkontor) overtrædelser af hvidvaskloven for retten som følge af en anmeldelse fra SKAT.

Sagen startede i slutning af 2011, da SKAT konstaterede, at et selskab S, som havde officiel adresse på et lagerhotel og som ikke var registreret for moms eller A-skat, i løbet af to måneder i 2011 udstedte fakturaer med deklareret moms og modtog betaling for disse på en række konti i danske pengeinstitutter. På baggrund af udtog fra disse konti opgjorde SKAT selskabets omsætning og kunne konstatere, at selskabets havde snydt med i alt 5.927.912 kr.

Selskabets kontoudtog viste endvidere, at stort set hele omsætningen på knap 9,45 millioner kr. løbende blev overført til den finansielle virksomhed T, som udbetalte pengene kontant i euro.

T havde optaget forretningsmæssig forbindelse til S uden at have foretaget legitimation af kunden i det omfang, som er foreskrevet i hvidvaskloven. T havde endvidere hverken overvåget kundeforholdet, underrettet SØIK om transaktionerne eller stillet transaktionerne i bero, selvom T var eller burde have været opmærksom på, at de transaktioner, som den havde udført for S, havde eller kunne have haft tilknytning til hvidvask.

T blev fundet skyldig i alle forhold, og straffen blev fastsat til en bøde på 1,76 million kr.

Vedrørende straffastsættelsen i denne principielle sag henviste retten til, at omsætningen i T's virksomhed i 2010 var 80 millioner kr. og i 2012 på ca. 160 millioner kr., samt at T drev virksomhed uden at have gjort sig bekendt med hvidvaskloven.

Dommen er ikke anket.

OVERTRÆDELSE AF KONTANTFORBUD I HENHOLD TIL HVIDVASKLOVENS § 2

Hvidvasksekretariatet modtog i 2011 en anmeldelse fra SKAT om, at en autoforhandler overtrådte hvidvasklovens kontantforbud i § 2 ved at modtage et større kontant beløb i forbindelse med salg af brugte biler.

Sagen drejer sig om overtrædelse af kontantforbuddet i hvidvaskloven, hvorefter det er strafbart for forhandlere af genstande at modtage kontantbetalinger på 100.000 kr. eller derover, hvad enten betalingen sker på en gang, eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundne.

Efterforskning i sagen viste, at en autoforhandler i forbindelse med salg af 5 biler til en anden autoforhandler modtog kontantbetalinger på i alt 325.000 kr.

T var tiltalt for overtrædelse af hvidvasklovens § 37, stk. 1, jf. § 2.

Den 16. januar 2012 blev der afsagt dom over T af Retten i Glostrup med følgende resultat:

T blev fundet skyldig i overtrædelse af kontantforbuddet, idet retten fandt, at betalingerne var indbyrdes forbundne. T blev idømt en bøde på 56.250 kr.

Bødens størrelse svarer til 25 % af det beløb over 100.000 kr., som blev modtaget i forbindelse med handlerne. Byrettens afgørelse er i overensstemmelse med den praksis, der foreligger på området.

MANGLENDE ANGIVELSE AF KONTANTER I FORBINDELSE MED UDREJSE AF DANMARK

Hvidvasksekretariatet modtog i 2009 anmeldelse fra SKAT om overtrædelse af toldlovens § 23, stk. 4.

Efterforskning i sagen viste, at en familie på 9 personer, heraf 5 børn, rejste på ferie fra Danmark til udlandet via Københavns Lufthavn. De medtog et kontant beløb, der svarede til knap 475.000 kr., uden at angive pengene til told- og skattemyndighederne i lufthavnen på trods af, at man ved udførsel skal angive likvide midler, herunder kontanter, der svarer til værdien af 10.000 euro eller derover. De 475.000 kr. var fordelt på 3 voksne personer, som afgav skiftende forklaringer om, hvem pengene tilhørte.

Der blev rejst tiltale mod T1, T2 og T3 for overtrædelse af toldlovens § 23, stk. 4, jf. § 79, nr. 3, manglende angivelse af likvide midler i forbindelse med ind- eller udrejse fra det danske toldområde. Alle tre personer var tiltalt for de beløb, de hver især bar over grænsen, og T1 var endvidere tiltalt for medvirken til T2's og T3's overtrædelser.

Københavns Byret lagde i sin dom af september 2011 til grund, at de penge, som T2 og T3 bar på sig, tilhørte T1.

T2 og T3 blev dømt for forsætlige overtrædelser af toldloven. T1 blev dømt for forsætlig overtrædelse af toldloven både ved sin egen udførelse af et pengebeløb og ved at have foranlediget, at de to medtiltalte udførte pengebeløb på hans vegne.

Bøderne blev fastsat i overensstemmelse med Højesterets dom af 1. april 2011 til 25 % af det ikke-deklarerede beløb over 10.000 euro, dvs. henholdsvis 101.000 kr. til T1, 7.000 kr. til T2 og 42.000 kr. til T3, i alt 150.000 kr.

T1 ankede byrettens afgørelse.

Den 29. marts 2012 stadfæstede Østre Landsret dommen.



Hvidvasksekretariatet digitaliseres

Hvidvasksekretariatet har i 2012 arbejdet videre mod at kunne overgå til en ren digital sagsbehandling. Dette arbejde bliver fuldført i 2013.

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 indgik i 2010 en kontrakt om levering af nye it-faciliteter, der gør det muligt for vores samarbejdspartnere at levere hvidvaskunderretninger elektronisk. Disse it-faciliteter indeholder samtidig en række væsentligt styrkede analyseværktøjer til arbejdet med efterretningerne.

Dette system blev implementeret i Hvidvasksekretariatet ved udgangen af 2011, og Hvidvasksekretariatet har dermed fået meget gode værktøjer til at understøtte vores analytiske kapacitet. Vi er dermed blevet 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 er desværre blevet forsinket med implementeringen af den del af systemet, som muliggør modtagelse af hvidvaskunderretninger i elektronisk format på internettet. Vi forventer nu, at denne funktion bliver tilgængelig i løbet af 2013, når vi har fået testet systemet godt igennem i samarbejde med udvalgte finansielle virksomheder.

Hvidvasksekretariatet har i starten af 2013 etableret en hjemmeside (<https://hvidvask.politi.dk>), som skal være både det sted, hvor underretninger om mistænkelige transaktioner kan afleveres elektronisk, og et videnscenter om hvidvask og terrorfinansiering.

De tilgængelige informationer på hjemmesiden vil blive løbende opdateret, og blandt andet omfatte de indikatorer på eventuel hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme, som tidligere har været en del af vores årsberetninger, forskellige vejledninger mv.

Når Hvidvasksekretariatet i 2013 får mulighed for denne løbende udgivelse af informationer om den forebyggende indsats mod hvidvask og terrorfinansiering, vil sekretariatet ikke længere have behov for at udgive en årlig årsberetning. Denne årsberetning for 2012 bliver dermed den sidste, der afgives fra afdelingen for finansiell efterretning og efterforskning.

*Hvidvasksekretariatets nye hjemmeside –
<https://hvidvask.politi.dk>*

Nye trends

TYPOLOGIRAPPORTER

FATF (og regionale organisationer, der er knyttet til FATF) udgiver hvert år omfattende analyserapporter, der bygger på internationale erfaringer. Rapporterne indeholder ofte en række beskrevne konkrete sager om hvidvask og finansiering af terrorisme og lister over opmærksomhedspunkter – de såkaldte indikatorer.

Rapporterne – og især de konkrete sager og indikatorer – kan de underretningspligtige bruge til uddannelse af medarbejdere og justering af elektroniske overvågnings-systemer. Dette gælder, selv om sagerne oftest er hentet fra andre lande end Danmark, idet hvidvaskmetoderne er generelle og vil kunne genfindes på tværs af landegrænser i hele verden.

RAPPORT OM RISIKOFAKTORER VED HVIDVASK AF UDBYTTET AF KORRUPTION

Rapporten, som er udgivet i 2012, bærer undertitlen: Assistance til underretningspligtige virksomheder, og er, som dette antyder, ikke en traditionel typologirapport. Rapporten er rettet til underretningspligtige virksomheder som en hjælp til at identificere og analysere situationer, hvor der foreligger en forhøjet risiko for korruptionsrelateret hvidvask. Rapporten undersøger, om der findes specifikke typer af forretningsrelationer, kunder eller produkter, som kræver særlig opmærksomhed i relation til hvidvask af korruptionsudbytte.

Rapporten gennemgår en række konkrete sager. Nogle af disse sager illustrerer risici ved politisk udsatte personer (de såkaldte PEP's) og andre embedsmænd med en central placering. Andre eksempler påviser korruptionsrisici ved konstruktioner, der slører kundens identitet eller midlernes oprindelse, såsom komplicerede selskabsstrukturer i flere 'lag' eller anvendelsen af trusts og 'nominee directors'.

En række sager viser også, at nogle økonomiske sektorer frembyder særlige risici for korruption (se faktaboks nedenfor) og dermed hvidvask af udbytte. Også kundens geografiske tilknytning kan have stor betydning. I denne forbindelse anvendes offentliggjorte såkaldte korruptionsindeks, hvoraf organisationen Transparency International's indeks er det hyppigst anvendte.

Rapporten konkluderer, at korruptionsbaseret hvidvask har mange lighedspunkter med hvidvask i øvrigt, men at særlig opmærksomhed på de specielle risikofaktorer forbundet med korruption er nødvendig og kan give resultater.

Rapporten er særligt anvendelig som en hjælp til virksomhedens egen risikoanalyse i relation til området og er som sådan af interesse for størstedelen af de underretningspligtige virksomheder.

UDVALGTE RISIKOFAKTORER VED KORRUPTIONSRELATERET HVIDVASK

kunden

- politisk udsatte personer (PEP's)
- (højt placerede) embedsmænd i øvrigt

selskaber

- komplicerede selskabskonstruktioner
- trusts, fonde
- nominees, gatekeepers

særlige økonomiske sektorer

- minedrift og lignende
- større offentlige udbud
- våbenindustrien
- sundhedssektoren
- infrastrukturprojekter
- privatisering
- udviklingsbistand



Rapporten kan findes [her](#)

RAPPORT OM HANDELSBASERET HVIDVASK

Handelsbaseret hvidvask (TBML eller Trade Based Money Laundering) blev beskrevet første gang af FATF i en rapport fra 2006. Denne rapport karakteriserede hvidvask baseret på misbrug af handelstransaktioner og disses finansiering som en af hovedmetoderne til hvidvask. Eksempler på dette er over- eller underfakturering som dækker over, at midler skjult flyttes mellem parterne. Rapporten pegede på, at TBML bliver mere attraktivt for de kriminelle i takt med den øgede kontrol med finansielle transaktioner og transport af kontanter.

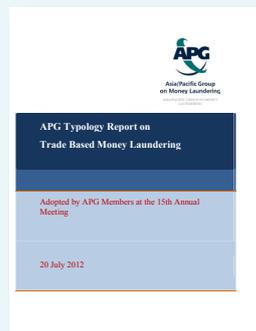
Asia Pacific Group, som er den af FATF's tilknyttede organisationer, der dækker landene i Østasien, har i 2012 fulgt op på denne rapport med en opdateret typologirapport baseret på gennemgang og analyse af en række konkrete sager.

Rapporten identificerer en række indikatorer (se faktaboks) og peger på, at afgifts- og skattekriminalitet ofte går forud for denne form for hvidvask, og at udbyttet således ofte stammer derfra. Rapporten konkluderer, at der er bekymring for, at den øgede globalisering i stigende grad har gjort international handel til et foretrukket middel til at flytte sorte penge over landegrænserne.

Denne rapport giver indsigt i metoder til hvidvask, der kan være vanskelige at opdage, og er af betydelig interesse for pengeinstitutter og andre virksomheder, der har berøring med internationale handelsforhold.

EKSEMPLER PÅ INDIKATORER PÅ HANDELSBASERET HVIDVASK

- Brug af remburs (letters of credit), når dette ikke er sædvanligt ved handel mellem de pågældende lande eller kundens normale metoder.
- Betalingsmetode indebærer en usædvanlig risiko for en part, for eksempel en forudbetaling til en ny handelspartner i et højrisikoland.
- Forsendelse af varer sker 'ad omveje' med flere mellemstationer og uden begrundelse, herunder gennem frihandelszoner.
- Varer stemmer ikke overens med beskrivelsen i fragtdokumenter (kan være både type, antal og kvalitet).
- Transaktionen er ikke i overensstemmelse med kundens normale forretningsaktiviteter (størrelse, marked etc.).
- Transaktionen foregår mellem parter med samme ejerkreds eller ledelse.



Rapporten kan findes [her](#)

Hvidvasksekretariatets aktiviteter i tal

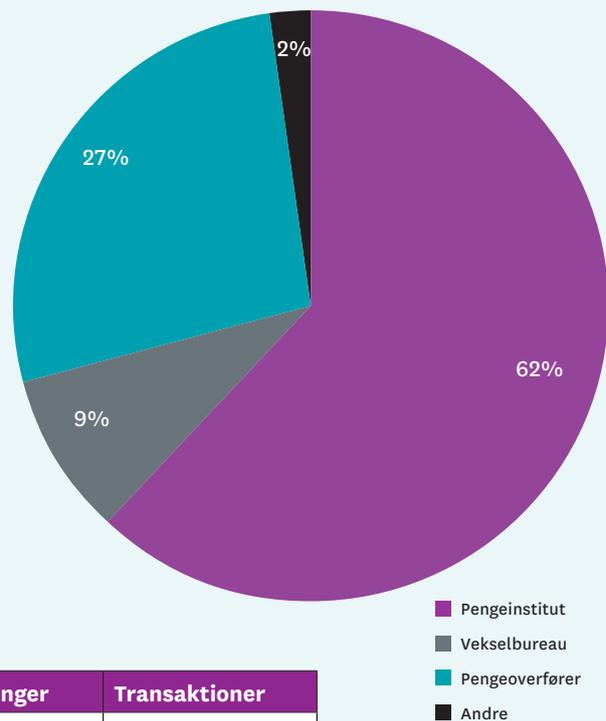
UNDERRETNINGER OG TRANSAKTIONER

Også i 2012 steg antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner. Hvidvasksekretariatet modtog således i alt 4511 underretninger i 2012, hvilket svarer til en stigning på ca. 50 % flere underretninger sammenlignet med 2011. Denne udvikling er meget tilfredsstillende og vidner om et vedvarende øget fokus på bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering blandt de underretningspligtige.

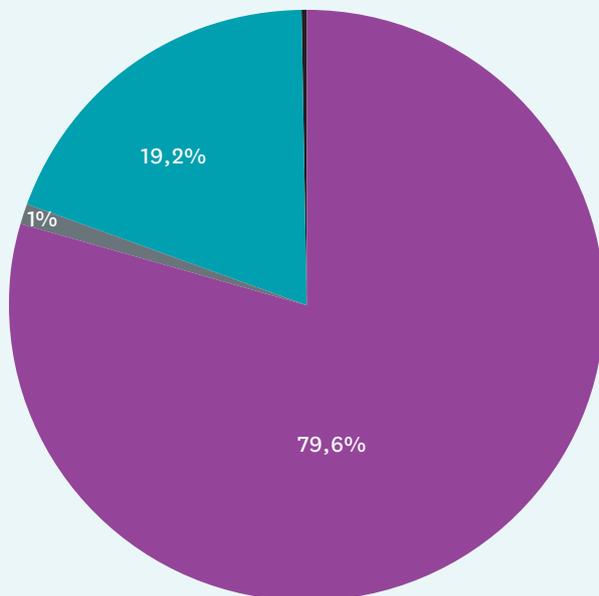
En underretning kan vedrøre en eller flere transaktioner. Med vores nye it-faciliteter, der rummer mulighed for at generere mere detaljerede statistiske opgørelser, kan dette forhold belyses i tal. Som det ses af nedenstående skema, indeholdt de 4511 underretninger oplysning om i alt 47.158 mistænkelige transaktioner.

De nedenstående diagrammer viser fordelingen af underretninger på de enkelte brancher. Pengeinstitutterne bidrog i 2012 med næsten to tredjedele af det samlede antal indgåede underretninger og en endnu større del af det samlede antal omfattede transaktioner, hvilket vidner om den store fokus hos bankerne og sparekasserne på risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

PROCENTDEL AF UNDERRETNINGER FORDELT PÅ BRANCHER:



Underretter	Underretninger	Transaktioner
Revisorer	7	13
Pengeinstitutter	2803	37526
Udstedere af elektroniske penge	1	1
Vekselbureauer	389	473
Spiludbydere	4	5
Forsikringsselskaber	0	0
Investeringselskaber	0	0
Advokater	12	14
Leasing- og finansieringsinstitutter	15	13
Livsforsikrings- og pensionselskaber	1	1
Pengeoverførere	1253	9069
Realkreditselskaber	11	11
Ejendomsmæglere	1	1
Sparevirksomheder	0	0
Serviceleverandører	1	1
Skatterådgivere eller eksterne bogholdere	1	1
Andre	12	29
I alt	4511	47158

**TRANSAKTIONERNES PROCENTVISE FORDELING
PÅ UNDERRETTEDE BRANCHER:**


- Pengeinstitut 79,6%
- Vekselbureau 1%
- Pengeoverfører 19,2%
- Andre 0,2%

Sammenlignet med 2011 kunne Hvidvasksekretariatet desuden konstatere en stigning på mere end en tredjedel i antallet af underretninger fra pengeoverførselsvirksomheder og et mindre fald i antallet af underretninger fra vekselkontorer. Det er vores samlede opfattelse, at man også i disse brancher er meget opmærksom på arbejdet med hvidvaskopgaverne og på den måde bidrager til bekæmpelsen af alvorlig kriminalitet.

I modsætning til år 2011 er der i 2012 modtaget en række underretninger fra revisorer, fra udstedere af elektroniske penge, spiludbydere, livsforsikrings- og pensionselskaber, serviceleverandører og skatterådgivere. Antallet af underretninger fra advokater er mere end fordoblet i forhold til sidste år. Generelt set er disse brancher dog i lighed med realkreditselskaber, sparevirksomheder, forsikrings- og investeringselskaber mindre stærkt repræsenterede i den samlede opgørelse over afgivne underretninger til Hvidvasksekretariatet.

Vi er derfor meget opmærksomme på at højne opmærksomheden på forpligtelserne efter hvidvaskloven hos disse brancher.

Antallet af underretninger, som i årene 2008 - 2012 blev modtaget i Hvidvasksekretariatet, er nedenfor opgjort på de forskellige brancher:

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

ANTAL UNDERRETNINGER 2008 - 2012

Underrettergruppe	2008	2009	2010	2011	2012
Revisorer	0	4	3	0	7
Pengeinstitutter	543	753	966	1620	2803
Vekselbureauer	273	499	342	481	389
Spiludbydere*	17	25	16	7	4
Forsikringsselskaber	0	0	2	0	0
Advokater	5	11	4	5	12
Pengeoverførere	711	797	972	899	1253
Realkreditselskaber	2	2	2	3	11
Ejendomsmæglere	1	0	1	2	1
Andre	1	4	7	3	31
Total	1553	2095	2315	3020	4511

* Siden 2012 omfatter spiludbydere både landbaserede kasinoer og onlinebaserede spillevirksomheder

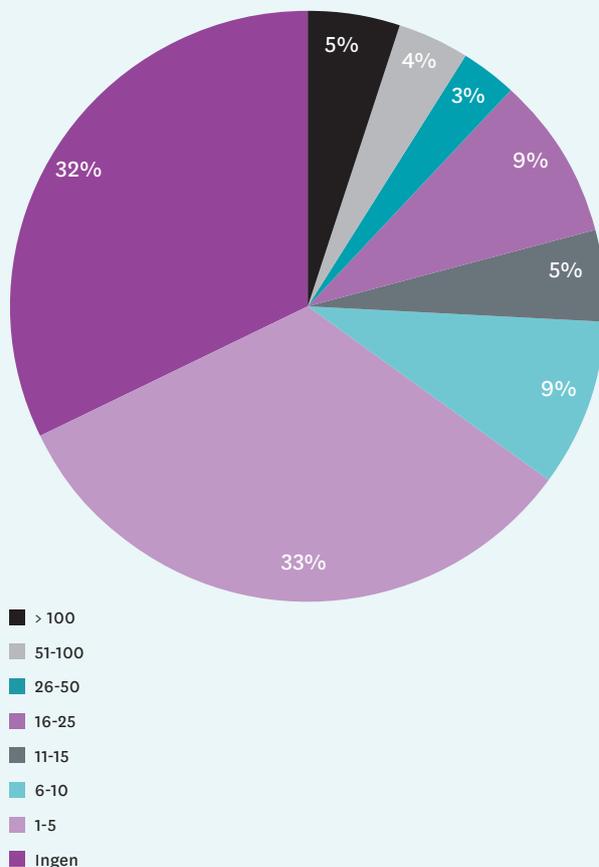
ANALYSE AF UNDERRETNINGER FRA EN SEKTOR

Det er endvidere muligt at analysere de samlede tal for en sektor nærmere. Dette kan have særlig interesse i sektorer med mange virksomheder af meget forskellig størrelse, da enkelte store aktører kan tegne sig for en væsentlig del af den samlede aktivitet med afgivne underretninger.

Det nedenstående diagram viser eksempelvis, hvorledes underretningerne fra pengeinstitutterne er fordelt på de enkelte banker og sparekasser. Diagrammet indeholder oplysninger om 98 pengeinstitutter.

Det fremgår, at 32% af pengeinstitutterne (31 pengeinstitutter) slet ikke har afgivet underretninger i 2012, mens 33% (32 pengeinstitutter) alene har afgivet mellem 1 og 5 underretninger. 5% af pengeinstitutterne (5 pengeinstitutter) havde hver især afgivet over 100 underretninger.

ANTAL UNDERRETNINGER FORDELT PÅ DE ENKELTE PENGEINSTITUTTER



Antal underretninger	> 100	51-100	26-50	16-25	11-15	6-10	1-5	Ingen	i alt
Antal pengeinstitutter	5	4	3	9	5	9	32	31	98



Dermed har vi afgivet ca. 25 % flere efterretningsrapporter end i 2011, hvor vi afgav 611 efterretningsrapporter, og mere end dobbelt så mange rapporter som i 2010, hvor vi afgav 359

AFGIVNE EFTERRETNINGER

Hvidvasksekretariatet sagsbehandler og analyserer de modtagne underretninger om mistænkelige transaktioner, hvorefter oplysningerne søges koordineret med eksisterende sager eller bruges til opstart af nye. Kan oplysningerne anvendes i sager om mulig økonomisk kriminalitet, hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme, videregives de i efterretningsrapporter til politiet eller PET. I andre tilfælde videregives de som efterretningsrapporter til andre myndigheder til brug for deres tilsyn og kontrolgaver mv.

I 2012 er der blevet afgivet 766 efterretningsrapporter fra Hvidvasksekretariatet til dansk politi og andre danske myndigheder. Dermed har vi afgivet ca. 25 % flere efterretningsrapporter end i 2011, hvor vi afgav 611 efterretningsrapporter, og mere end dobbelt så mange rapporter som i 2010, hvor vi afgav 359.

En efterretningsrapport kan indeholde flere hvidvaskunderretninger. Som eksempel kan nævnes, at Hvidvasksekretariatet i 2012 til en politikreds afgav én efterretningsrapport, som sammenfattede oplysninger om mistænkelige transaktioner om kædesvig fra 197 hvidvaskunderretninger.

AFGIVNE EFTERRETNINGSRAPPORTER I 2012

Politiet	424
Skat	339
Finanstilsynet	3

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

TOLDLOVSDEKLARATIONER EFTER TOLDLOVENS § 23, STK. 4

Personer, der ved indrejse til eller udrejse fra Danmark medtager penge i en værdi af mere end 10.000 euro, skal ifølge toldlovens § 23, stk. 4, deklarere 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. Vurderer Hvidvasksekretariatet, at oplysningerne kan have strafferetlig relevans, indgår sagen i videregående sagsbehandling.

I 2012 har der været 612 tilfælde, hvor personer har krydset grænsen med høje pengebeløb. 117 af sagerne vedrører rejsende, der har udeladt at deklarere beløbene, og hvor pengene blev opdaget af SKAT.

Samlet set overstiger beløbet af registrerede kontante ind- og udførsler af forskellige valuta til og fra det danske toldområde 34 millioner euro, hvilket er en stigning i forhold til 2011 på 70 %.

Det samlede beløb på ikke-deklarerede pengeind- og udførsler er derimod faldet i forhold til 2011, hvilket formentlig hænger sammen med, at der nu er indført høje standardiserede bøder for pengesmugling. Dette er en tilfredsstillende udvikling.

Statistikken for deklarerede og ikke-deklarerede beløb for 2012 ser således ud:

301 rejsende til eller fra EU deklarerede et samlet beløb svarende til 24.746.260 euro.

194 rejsende deklarerede et samlet beløb af en værdi på 7.039.520 euro ved ud- eller indrejse til og fra lande uden for EU.

20 personer til eller fra EU-lande blev opdaget i kontrol med ikke deklarerede pengebeløb i en samlet værdi af 491.292 euro.

97 rejsende til og fra tredjelande havde tilsvarende ikke deklareret deres pengebeløb på en samlet værdi svarende til 2.060.050 euro.

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 2012 givet feedback til underretningspligtige vedrørende sagsforløbet i 38 konkrete sager.

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

Konkrete sager

STRAFFESAGER

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

SKATTESVIG AF SÆRLIG GROV BESKAFFENHED

Hvidvasksekretariatet modtog i 2006 underretning om, at en person formentlig stillede sin konto til rådighed for en anden person. Der var tale om store og atypiske transaktioner på den pågældende konto.

T havde uden forbehold erkendt sig skyldig og i maj 2011 blev sagen fremmet som en tilståelsessag ved retten i Nykøbing F med følgende resultat:

T var tiltalt for

- overtrædelse af straffelovens § 289, jf. momsloven, ved med forsæt til at unddrage statskassen moms at have drevet uregistreret virksomhed, idet han udstedte fakturaer og opkrævede moms uden at momsen blev angivet og afregnet til SKAT, hvorved statskassen blev unddraget 496.036 kr. og
- overtrædelse af straffelovens § 289, jf. momsloven, ved med forsæt til at unddrage statskassen moms at have fortiet oplysninger til brug for afgiftskontrollen, idet han udstedte fakturaer, hvoraf der ikke blev angivet moms, hvorved statskassen blev unddraget 1.934.429 kr., og
- overtrædelse af straffelovens § 289, jf. skattekontrollen, ved med forsæt til skatteunddragelse at have undladt at underrette SKAT om, at skatteansættelserne var for lave, hvorved statskassen blev unddraget 1.708.466 kr. og
- overtrædelse af straffelovens § 289, jf. opkrævningsloven, ved at have undladt at lade sig registrere hos SKAT for indeholdelse af A-skat og ved med forsæt til at unddrage det offentlige skat at have undladt at foretage indeholdelse af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag, hvorved statskassen blev unddraget i alt 3.075.808 kr.

Der var således tale om et samlet unddraget beløb på 7.214.739 kr.

Der blev afsagt dom den 18. maj 2011 af retten i Nykøbing/Falster.

Straffen blev fastsat til fængsel i 1 år 6 måneder samt en tillægsbøde på 7.200.000 kr.

3 TYPISKE SAGER OM KÆDESIVIG

I 2012 blev der afsagt domme i 3 sager vedrørende kædesvig. Sagerne vedrører et samlet unddraget beløb på 30.154.000 kr.

I. MOMS- OG SKATTEUNDDRAGELSE TIL KNAK 1,5 MILLION KRONER

Hvidvasksekretariatet modtog i december 2007 underretning om en række atypisk store transaktioner på en konto tilhørende bankkunde T. Indtil november 2006 havde T anvendt sin konto som almindelig lønkonto, men efter dette tidspunkt begyndte den pågældende at modtage større beløb på kontoen. Disse beløb blev hævet kort efter indsættelsen.

Efterforskning i sagen førte til, at flere personer blev sigtet. T blev tiltalt for

- overtrædelse af straffelovens § 289 jf. momslovens § 81, stk. 3, ved med forsæt til at unddrage det offentlige moms at have afgivet urigtige oplysninger om virksomhedens momstilsvar, idet T ved hjælp af blandt andet fiktive fakturaer havde afgivet momstilsvaret 649.143, 75 kr. for lavt, hvorved det offentlige blev unddraget et tilsvarende beløb, og
- overtrædelse af kildeskattelovens § 74, stk. 2, ved have udbetalt løn uden at indeholde A-skatter, hvorved det offentlige blev unddraget 657.411 kr., og
- overtrædelse af lov om arbejdsmarkedsfond § 18, stk. 2, ved at have udbetalt løn uden at indeholde bidrag, hvorved det offentlige blev unddraget 142.195 kr. i bidrag.

Samlet var der tale om et unddraget beløb på 1.449.469,75 kr.

Retten i Hjørring fastsatte straffen til fængsel i 1 år og en tillægsbøde på 1.476.000 kr.

Vestre Landsret fandt, at der var tale om en stråmandsvirksomhed og stadfæstede Retten i Hjørrings dom med den ændring, at tillægsbøden blev nedrundet til 1.425.000 kr.

Landsretten lagde vægt på, at sagen vedrører moms- og skatteunddragelser med et professionelt tilsnit, at forholdene er begået over en længere periode, samt at der var tale om en række implicerede, hvoraf flere havde været sigtede.

II. SÆRLIG GROV MOMS- OG SKATTEUNDDRAGELSE

Hvidvasksekretariatet modtog i oktober 2007 en underretning om mistænkelige transaktioner foretaget mellem forskellige vikarbureauer. Hvidvasksekretariatet videregav oplysningerne til Københavns Politi, hvor de indgik i et større sagskompleks, som efterforskedes i samarbejde med SKAT for omfattende unddragelse af skatter og afgifter.

Der blev rejst tiltale mod to personer.

T1 blev tiltalt for

- overtrædelse af straffelovens § 289, jf. momslovens § 81, stk. 3, ved som indehaver af selskabet med forsæt til at unddrage statskassen afgift i perioden fra den 1. april 2003 til 31. december 2008 at have udstedt fakturaer med urigtigt indhold samt at have medvirket til at forskellige firmaer angav for lavt momstilsvær, alt hvorved statskassen blev unddraget et momstilsvær på i alt 7.384.387 kr., og
- overtrædelse af kildeskattelovens § 74, stk. 2, ved med forsæt til at unddrage statskassen skat i perioden 1. april 2003 til 30. juni 2005 at have medvirket til at forskellige selskaber undlod at indeholde A-skat, hvorved statskassen blev unddraget skatter med 8.779.748 kr., og
- overtrædelse af straffelovens § 289, jf. kildeskattelovens § 74, stk. 2, ved med forsæt til at unddrage statskassen skat i perioden juli 2005 til 31. december 2008 at have medvirket til at forskellige selskaber udstedte fakturaer med urigtigt indhold, hvorved statskassen blev unddraget skatter med 7.227.204 kr., og
- overtrædelse af arbejdsmarkedsfondsloven § 18, stk. 2, ved med forsæt til at unddrage det offentlige bidrag at have medvirket til at forskellige selskaber udstedte fakturaer med urigtigt indhold, hvorved statskassen blev unddraget bidrag med i alt 2.409.269 kr.

T2 blev tiltalt for overtrædelse af de samme bestemmelser for i en kortere periode i 2008 at have medvirket til, at statskassen blev unddraget moms, A-skat og bidrag.

Der var således tale om et samlet unddraget beløb på 26.800.000 kr.

Der blev afsagt dom den 21. november 2011 af Københavns Byret.

Straffen for T1 blev fastsat til fængsel i 3 år samt en tillægsbøde på 25.800.000 kr.

Ved straffastsættelsen lagde retten vægt på sagens karakter og værdi, at forholdene er særdeles omfattende og er begået

systematisk over en lang periode, at T1 havde en ledende rolle i forholdene, og at T1 ikke tidligere var straffet.

Straffen for T2 blev fastsat til fængsel i 6 måneder og en tillægsbøde på 1.000.000 kr.

Østre Landsret har stadfæstet straffen for T1 og henviste til de grunde, som byretten havde anført. Sagen for T2 er under anke.

III. SKATTEUNDDRAGELSE OG UNDERSLÆB

Hvidvasksekretariatet modtog i september 2010 underretning om 2 større pengeoverførsler fra udlandet.

Efterforskning viste, at T i forbindelse med virksomhedsdrift undlod at foretage indeholdelse af A-skat og A-bidrag til et samlet beløb på godt 1,9 million kr., samt forbrugte ham betroede penge, hvorved en række selskaber blev påført et formuetab.

T blev tiltalt for

- overtrædelse af straffelovens § 289, jf. kildeskatteloven, ved med forsæt til at unddrage det offentlige skat at have undladt at opfylde sin pligt til at foretage indeholdelse af A-skat, hvorved statskassen blev unddraget A-skat med 1.664.691 kr., og
- overtrædelse af arbejdsmarkedsfondsloven, ved med forsæt til at unddrage det offentlige bidrag at have undladt indeholdelse af bidrag, hvorved statskassen blev unddraget bidrag med 241.259 kr., og
- underslæb efter straffelovens § 278 ved for at skaffe sig eller andre uberettiget vinding uretmæssigt at have forbrugt ham betroede penge vedrørende et beløb på kr. 296.634 kr.

Der var således tale om et samlet unddraget beløb på 1.905.000 kr.

Der blev afsagt dom den 31. januar 2012 af Københavns Byret.

T, der tidligere var straffet for dokumentfalsk, blev idømt fængsel i 1 år og 3 måneder og en tillægsbøde på 1.905.000 kr.

Ved straffastsættelsen lagde retten vægt på størrelsen af de undtagne beløb.

MASSIVT BEDRAGERI I FORBINDELSE MED SALG AF VARER PÅ INTERNETTET

Hvidvasksekretariatet modtog i juni 2011 underretning om mistanke om systematisk svindel via Internettet. Der var tale om en bankkunde, som på sin konto hyppigt modtog bankoverførsler i forbindelse med salg af varer på Internettet. Disse beløb sås hævet kontant straks efter modtagelsen.

Efterforskning viste, at T svigagtigt i adskillige tilfælde formåede varekøbere til at betale ham for fortrinsvis iPhones, selv om han hverken havde vilje eller evne til at levere det solgte.

T blev tiltalt for bedrageri i 98 tilfælde for et beløb af i alt 251.345 kr. efter straffelovens § 279, samt for dokumentfalsk, databedrageri og tyveri.

I februar 2012 blev sagen fremmet som en tilståelsessag.

Retten i Nykøbing Falster afsagde dom den 2. februar 2012 og fastsatte straffen til fængsel i 1 år, hvoraf 9 måneder blev gjort betinget.

T blev endvidere dømt til at betale erstatning.

DATABEDRAGERI AF SÆRLIG GROV BESKAFFENHED – ANVENDELSE AF FALSKE BETALINGSKORT

Hvidvasksekretariatet modtog i juni 2009 underretning om, at en kunde hos en pengeoverførselsvirksomhed i 8 tilfælde havde overført i alt 44.769 kr. til modtagere i forskellige lande i EU og Østeuropa.

Efterforskning viste, at T i forening med en anden person på ukendt måde havde tilegnet sig kortoplysninger vedrørende adskillige betalingskort og overført oplysningerne til andre kort, som de herpå anvendte til betaling for varer og tjenesteydelser i Storkøbenhavn.

T blev tiltalt for groft databedrageri efter straffelovens § 279 a, jf. § 286, stk. 2, i forbindelse med flere hundrede transaktioner.

Københavns Byret fandt T skyldig i overensstemmelse med tiltalen og fastsatte straffen til fængsel i 3 år og 6 måneder.

Retten lagde vægt på, at de begåede forbrydelser var af særlig grov beskaffenhed, at nogle af forholdene var begået i forening, at der var tale om et stort antal transaktioner med betydeligt udbytte, samt at datakriminaliteten var professionelt planlagt og udført.

Retten fremhævede endvidere hensynet til tilliden til sikker anvendelse af et sædvanligt betalingsmiddel og den ringe opdagelsesrisiko.

T blev endvidere udvist af Danmark for bestandig.

DATABEDRAGERI VED BRUG AF TOTALT FORFALSKEDE KORT

Hvidvasksekretariatet modtog i april 2010 underretning om, at en kunde hos et vekselbureau havde vekslet henholdsvis 35.000 kr. og 30.400 kr. til euro.

Efterforskning viste, at den pågældende allerede på tidspunktet for modtagelse af underretningen var sigtet for databedrageri og varetægtsfængslet i København. Hvidvaskunderretningen indgik derfor i den verserende straffesag.

T var tiltalt for groft databedrageri efter straffelovens § 279 a, jf. § 286, stk. 2, idet han i 16 tilfælde under anvendelse af korrekte PIN-koder anvendte totalt forfalskede betalingskort til kontanthævninger fra pengeautomater. Han var endvidere tiltalt for forsøg på tilsvarende databedrageri i 172 tilfælde.

Københavns Byret fandt T skyldig, dog således, at forholdene blev henført under straffelovens § 285, stk. 1, og fastsatte straffen til fængsel i 10 måneder. T blev endvidere udvist af Danmark med et indrejseforbud.

Retten har ved strafudmålingen lagt vægt på omfanget af og den professionelle karakter, som forbrydelsen havde haft, samt på, at T foretog hævningerne straks efter ankomsten til Danmark.

NETBANK-SVINDEL BEGÅET AF EN LANDBRUGSPRAKTIKANT

Hvidvasksekretariatet modtog i oktober 2007 underretning om mistanke om netbank-svindel. Dét, der vakte mistanken, var en række transaktioner, hvorved en bankkunde – fra kunder i blandt andet andre banker – modtog atypisk store beløb, som blev hævet kontant umiddelbart efter indsættelsen.

Efterforskning i sagen viste, at T, som var landbrugspraktikant på en gård i Jylland, stillede sine konti i danske pengeinstitutter til rådighed for en person, der angiveligt havde brug for hjælp i forbindelse med hyppige pengeoverførsler til Rusland.

T var tiltalt for medvirken til databedrageri, subsidiært hæleri, ved efter forudgående aftale med en uidentificeret person at have modtaget i alt 152.089 kr., der i forbindelse med hacking var overført fra andres netbankkonti i Danmark. T hævede efterfølgende 141.932 kr., og beholdt resten, ligesom T forsøgte at hæve yderligere 10.000 kr. og efterfølgende overførte ikke under 108.200 kr. til navngivne personer i Rusland.

Retten fandt, at T måtte have indset, at de penge, han modtog, hidrørte fra berigelseskriminalitet. Det fandtes dog ikke godtgjort, at T indså, at pengene var overført til hans konto ved databedrageri, hvorfor retten fandt T skyldig alene i hæleri ved at have modtaget og til dels videresendt pengene.

Retten i Horsens fastsatte straffen til fængsel i 4 måneder betinget af en prøvetid på 2 år.

Retten lagde ved udmåling af straffen vægt på, at der er tale om betydelige beløb, og at T har medvirket ved en form for organiseret kriminalitet.

T blev endvidere dømt til at betale erstatning til de danske banker, som har lidt tab som følge af hans handlinger.

T blev sluttelig udvist af Danmark med et indrejseforbud.

GROVE OVERTRÆDELSE AF BOGFØRINGSLOVEN OG SKATTEKONTROLLOVEN I SVERIGE

Hvidvasksekretariatet modtog i oktober og november 2010 underretninger om atypiske transaktioner på konti tilhørende flere selskaber. Transaktionerne omfattede indbetalinger af millionstore beløb, store udbetalinger til en konto i et skattelyland, og en usædvanligt hurtigt voksende omsætning. Der var tilsyneladende ingen almindelige driftstransaktioner på de omhandlede konti.

En dansk statsborger T blev tiltalt for overtrædelse af den svenske bogføringslovgivning og for medvirken til vanskeliggørelse af skattekontrol.

Ved Malmö Tingsrätts dom af 4. april 2012 blev T dømt for medvirken til grov overtrædelse af bogføringsloven samt medvirken til vanskeliggørelse af efterforskningen af skattekontrollen.

Straffen blev fastsat til fængsel i 1 år. T blev tillige dømt til at betale et mindre beløb til en fond for kriminalitetsofre.

T blev endvidere fradømt retten til at drive virksomhed for en periode på 3 år.

GADESALG AF KOPIVARER INDKØBT I ØSTEN OG I EU

Hvidvasksekretariatet modtog i oktober 2008 underretning om, at en kunde hos en pengeoverførselsvirksomhed gennemførte i alt 49 betalinger til et samlet beløb på 143.988 kr. til modtagere Kina, Thailand, England og Malta.

Efterforskning i sagen viste, at T indkøbte kopivarer, herunder bæltter og mobiltelefonkæder, med henblik på videresalg i Danmark. Han var i forvejen kendt for overtrædelser af varemærkeloven.

T var tiltalt for 7 overtrædelser af varemærkelovens § 42, stk. 4, og overtrædelser af lov om offentlige veje, idet T på gaden fremlagde varer til salg og dermed rådede over gadeareal uden den nødvendige tilladelse.

Der var tale om salg af varemærkerne Gucci, Louis Vuitton, Chanel og Burberry, uagtet at genstandene var kopier af produkter fremstillet under rettighedshavernes varemærke, hvorved T tilsigtede en betydelig og åbenbar retsstridig vinding.

Dommen blev afsagt den 13. september 2012 af Københavns Byret.

Straffen blev fastsat til fængsel i 30 dage betinget af en prøvetid på 1 år.

Hos T blev der konfiskeret et stort antal punge, mobiltelefonkæder, bæltter, nøglekæder, tørklæder, toiletpunge, kasketter, tasker, øreringe og halskæder.

UNDDRAGELSE AF 6,4 MILLIONER KRONER I REGISTRERINGSAFGIFT

Hvidvasksekretariatet modtog i juni 2010 underretning om en række atypisk store kontante indbetalinger på en konto tilhørende et udenlandsk registreret selskab. Indbetalingerne blev efterfulgt af kontante hævnings. Flere personer, herunder danske statsborgere, havde fuldmagt til kontoen.

Efterforskning i sagen viste, at T1's selskab købte dyre personbiler i Tyskland, hvorefter der fra en række selskaber i Schweiz og Frankrig blev udfærdiget fiktive fakturaer, ifølge hvilke bilerne blev solgt til T2 for en pris, der svarede til mellem halvdelen og tredjedelen af den reelle pris. Formålet med transaktionerne var at lade bilerne registrere, og at betale registreringsafgift på baggrund af de urigtige priser.

T1 og T2 blev tiltalt for overtrædelse af straffelovens § 289, jf. registreringsafgiftslovens § 27, stk. 3, ved med forsæt til registreringsafgiftsunddragelse at have afgivet urigtige eller vildledende oplysninger om købsprisen på 9 køretøjer, hvorved SKAT blev unddraget en samlet registreringsafgift på 6.426.305 kr.

Københavns Byret afsagde dom den 11. august 2011. Retten fandt T1 skyldig efter anklageskriftet og frifandt T2. T1 blev i byretten idømt en straf af fængsel i 2 år og 6 måneder samt en tillægsbøde på 3.200.000 kr.

Østre Landsret ændrede efterfølgende denne dom.

Landsretten fandt det bevist, at T1 havde den centrale rolle i forbindelse med den begåede kriminalitet, og at T2 var hans medskyldige. Landsretten stadfæstede straffen for T1 på fængsel i 2 år og 6 måneder, hvorimod tillægsbøden blev nedsat til 2.800.000 kr.

T2 blev straffet med fængsel i 1 år og 9 måneder samt en tillægsbøde på 2.800.000 kr.

Landsretten lagde ved strafudmålingen vægt på størrelsen af de undtagne beløb, forholdenes karakter, herunder den systematiske fremgangsmåde, der blev anvendt, de tiltaltes forskellige roller samt T1's tidligere dom for berigelseskriminalitet.

BEDRAGERI OG SKYLDNERSVIG I FORBINDELSE MED KONKURSRYTTERI I EN DOM FRA TYSKLAND

Hvidvasksekretariatet modtog i juli 2007 underretning om et ægtepar, hvis bankkonto viste usædvanlige transaktioner med forholdsvis store beløb. Ægtemanden T havde kriminel fortid og var gået konkurs med flere virksomheder. Mange overførsler var knyttet til én virksomhed, som T's kone var direktør for.

Efterforskningen foregik under tæt samarbejde mellem SØIK, Sydøstjyllands Politi og politiet i Tyskland. Det viste sig, at T også havde flere konkursramte virksomheder i Tyskland, og at kontoen blev benyttet til at unddrage de tyske kreditorer deres tilgodehavender på mere end 900.000 euro.

T blev i Tyskland tiltalt for ikke at have anmeldt insolvens i god tid, for grov overtrædelse af bogføringsloven og for ikke at have betalt socialbidrag og afgifter for sine ansatte.

Den tyske byret Amtsgericht Itzehoe idømte T 1 års betinget fængsel for bedrageri og skyldnersvig i forbindelse med konkursrytteri.

BEDRAGERI I FORBINDELSE MED UDNYTTELSE AF ANDRE

Hvidvasksekretariatet modtog i maj 2008 underretning om, at en bankkunde på sin konto modtog indbetalinger fra checks, udstedt i fire forskellige personers navne.

Efterforskning i sagen viste, at der var tale om checks, som var udstedt i anledning af udbetaling af lån, som de pågældende personer havde optaget i selskab X. Ved personligt fremmøde i banken sammen med T endosserede de checkene og foranledigede indbetalinger af i alt 100.000 kr. på T's konto. Indbetalingerne blev efterfulgt af kontante hævnings.

T blev tiltalt for bedrageri og forsøg herpå.

Bedrageriforholdene indgik i en større sagskompleks.

I april 2010 blev der afsagt dom over T i Retten i Helsingør, hvor retten lagde til grund, at T havde udnyttet sårbare personer til at låne penge for sig hos selskab X. T blev idømt fængsel i 2 år. Straffen omfattede en reststraf på ca. 180 dage. Ved straffens udmåling lagte retten særligt vægt på blandt andet kriminalitetens omfang og meget grove karakter. T blev også dømt til at betale erstatning til selskab X.

DATABEDRAGERI OG FORSØG HERPÅ I FORBINDELSE MED UDNYTTELSE AF ANDRE

Hvidvasksekretariatet modtog i oktober 2009 underretninger om, at to bankkunder havde modtaget netbankoverførsler på henholdsvis 455.000 kr. og 340.000 kr. fra konti tilhørende ældre personer, som var kunder i en anden bank. Endvidere blev der modtaget underretning om et forsøg på en netbankoverførsel på 355.000 kr. fra en anden ældre persons konto.

Efterforskning i sagen viste, at T1 og T2 arbejdede i hjemmeplejen i en kommune K, og at én af dem som hjemmepleger havde bistået de forurettede i sagen. T1 og T2 udnyttede to ældre personers manglende indsigt og havde oprettet netbanksaftaler knyttet til de ældres konti, hvorefter T1 og T2 elektronisk overførte og forsøgte at overføre pengebeløb til egne konti.

Den 6. december 2011 blev der af Retten i Lyngby afsagt dom over T1 og T2 med følgende resultat:

T1 og T2 var tiltalt for åger, databedrageri og forsøg herpå samt dokumentfalsk.

T1 og T2 blev fundet skyldige i databedrageri og forsøg herpå, men frifundet for åger og dokumentfalsk.

Retten idømte både T1 og T2 fængsel i 1 år. Straffen blev gjort betinget med en prøvetid på 2 år, da de tiltalte ikke tidligere var straffede.

DRIFT AF EN UREGISTRERET PENGEOVERFØRSELSVIRKSOMHED

Hvidvasksekretariatet modtog i januar 2007 underretning om, at en københavnsk enkeltmandsvirksomhed V på sin bankkonto havde en årsomsætning på ca. 40 mio. kr., hvoraf halvdelen blev overført til udlandet. Indbetalingerne til kontoen skete kontant, og nogle af dem indeholdt et personnavn i tekstfeltet.

Undersøgelsen af sagen viste, at V udførte pengeoverførselsvirksomhed, som kræver tilladelse fra Finanstilsynet. Undersøgelsen viste endvidere, at der i juli 2012 fortsat var tilsvarende aktivitet på kontoen.

I november 2012 gav Finanstilsynet på baggrund af en ansøgning tilladelse til, at V udfører pengeoverførselsvirksomhed.

BETALINGER TIL UDLANDET I FORBINDELSE MED IMPORT AF ULOVLIGE DOPINGMIDLER

Hvidvasksekretariatet modtog i april 2009 underretning om, at en kunde hos en pengeoverførselsvirksomhed gennemførte en række betalinger til flere forskellige modtagere i et asiatisk land.

Efterforskning i sagen viste, at T med henblik på videreoverdragelse importerede ulovlige doping- og lægemidler fra Kina, England og Pakistan. Der var tale om blandt andet anabole steroider, stoffer med androgen virkning og væksthormoner til et samlet beløb på ca. 300.000 kr.

T var tiltalt for overtrædelse af bl.a. lov om forbud mod visse dopingmidler samt overtrædelse af bekendtgørelse om privates indførsel af lægemidler.

I august 2011 blev der afsagt dom over T af Retten i Nykøbing Falster med følgende resultat:

T blev domfældt i overensstemmelse med anklageskriftet og idømt fængsel i 4 måneder, hvoraf 2 måneder skulle afsones med det samme.

Ved strafudmålingen lagde retten navnlig vægt på de store mængder af dopingmidler og medicin, som T havde videreoverdraget over længere tid, samt på oplysningerne om T's personlige forhold, den tid, der var gået, siden forholdene var begået, samt T's medvirken til sagens opklaring.

FORTJENESTE FRA SALG AF NARKO OVERFØRTES TIL UDLANDET

Hvidvasksekretariatet modtog i august 2009 underretning om, at en kunde hos en pengeoverførselsvirksomhed i løbet af 1½ måned overførte knap 85.000 kr. til forskellige modtagere i europæiske lande samt i et land i Afrika.

Efterforskning i sagen viste, at T i forening med en anden person solgte brun heroin på gaden i København. Fortjenesten fra salg af narko overførte T til modtagere i Italien, Frankrig og Senegal. Overførslerne blev ofte foretaget i nat-timerne.

T var tiltalt for overtrædelse af lov om euforiserende stoffer samt straffelovens § 191, stk. 2, jf. stk. 1, 1. pkt.

I maj 2010 blev der afsagt dom over T af Københavns Byret med følgende resultat:

T blev domfældt i overensstemmelse med anklageskriftet og idømt fængsel i 1 år og 6 måneder samt udvisning af Danmark med indrejseforbud i 12 år.

I denne sag blev hvidvaskunderretningen brugt direkte som bevis i sagen, hvilket ses meget sjældent i forbindelse med domsforhandling af straffesager. I denne sag blev underretningen fremlagt, fordi det var det eneste bevis for, at T havde midler, som T i øvrigt ikke tilfredsstillende kunne redegøre for, samt at T under sit ophold i Danmark havde overført disse midler til udlandet.

FORTIELSE AF OPLYSNINGER OM ØKONOMISKE FORHOLD MEDFØRTE NÆGTELSE AF GÆLDSSANERING

Hvidvasksekretariatet modtog i 2012 underretning om, at en person A på sin konto modtog udbetalinger af løn samt engangsindbetaling af et større beløb. Det forelå også oplyst, at A i 2011 havde søgt om gældssanering ved Retten i Kolding, og at sagen ikke var afgjort. Oplysning om lønudbetalingerne og engangsbetalingen blev gjort tilgængelige for Retten i Kolding.

Baggrunden for ansøgningen om gældssanering var en gæld på over 50 millioner kr. oparbejdet i løbet af flere år på baggrund af tilsyneladende fejlslagne investeringer i fast ejendom. Under sagens behandling i retten havde A afgivet urigtige oplysninger om sine økonomiske forhold, navnlig fortiet oplysninger om lønudbetalinger mm. Under henvisning blandt andet hertil blev gældssaneringen nægtet.

SKATTESVIG AF SÆRLIG GROV KARAKTER

Hvidvasksekretariatet modtog i 2006 underretning om, at T havde indsat knap en million kroner på en bankkonto og ønskede en del af beløbet overført til en anden konto.

Efterforskning i sagen førte til, at der blev rejst tiltale mod T vedrørende indkomstårene 2005 og 2006.

T var principalt tiltalt for at have undladt at oplyse, at SKAT's skønsmæssige ansættelser af hans skattemæssige indkomster var for lave med 6,6 mio. kr. i 2005 og 4,4 mio. kr. i 2006, hvorved det offentlige var unddraget skatter for i alt 5,8 mio. kr. Subsidiært var T tiltalt for at have undladt at indsende selvangivelser for indkomstårene 2005 og 2006 med forsæt til skatteunddragelse vedrørende samme beløb.

Østre Landsret afsagde dom i sagen i november 2012 med følgende resultat:

Der blev rejst tiltale for skattesvig af særlig grov karakter efter straffelovens § 289, jf. skattekontrollovens § 16, stk. 3, jf. stk. 1, subsidiært for skattesvig af særlig grov karakter efter straffelovens § 289, jf. skattekontrollovens § 15.

Efter bevisførelsen fandt Københavns Byret den 13. september 2011, at T, som havde adresse i udlandet, både i 2005 og 2006 var fuldt skattepligtig til Danmark.

Byretten fandt det ikke med den til domfældelse i en straffesag fornødne sikkerhed bevist, at T havde modtaget den skønsmæssige ansættelse for 2005. Derimod fandtes det bevist, at T havde modtaget den skønsmæssige ansættelse for 2006 uden at underrette SKAT om, at ansættelsen var for lav. T blev fundet skyldig i den principale tiltale for så vidt angik indkomståret 2006 og i den subsidiære tiltale for så vidt angik indkomståret 2005.

Byretten fastsatte straffen til fængsel i 5 år, der omfattede en reststraf på 3 år, samt en tillægsbøde på 5,8 millioner kr. Hos T konfiskeredes i medfør af straffelovens § 76 a, stk. 1, genstande til en værdi af 1,4 million kr.

T ankede byrettens dom.

Østre Landsret stadfæstede den 22. november 2012 byrettens afgørelse om, at T var fuldt skattepligtig til Danmark, og at indkomståret 2005 skulle henføres under skattekontrollovens § 15 og 2006 under skattekontrollovens § 16. For så vidt angår det undtagne beløb fandt landsretten dog, at dette udgjorde 3,5 millioner kr., idet der ikke kunne ses bort fra, at en del af T's hævninger og indkøb måtte være sket i

selskabets interesse og således ikke udgjorde løn til T. Straffen blev fastsat til en fællesstraf på 3 år og 6 måneder, hvoraf reststraffen fra T's tidligere dom udgjorde 2 år. T idømtes endvidere en tillægsgbøde på 3,5 millioner kr., og byrettens afgørelse om konfiskation blev stadfæstet.

SKATTE- OG AFGIFTSUNDDRAGELSE FOR 620.000 KR.

Hvidvasksekretariatet modtog i 2008 en underretning om, at en kunde T foretog kontante hævnninger af større beløb, der forinden var indgået på hans mindreårige datters bankkonto.

Efterforskning viste, at T havde undladt at oplyse om indtægter, som rettelig vedrørte en af ham personligt ejet erhvervsvirksomhed, samt undladt at indeholde A-skat mv., med det resultat, at det offentlige var blevet unddraget skatter og afgifter for et samlet beløb på 620.000 kr.

T blev ved retten i Odense tiltalt for overtrædelse af skattekontrollovens § 16, momslovens § 81 samt kildeskattelovens § 74.

Ved dom af 4. juni 2012 blev T idømt 6 måneders betinget fængsel samt en tillægsgbøde på 700.000 kr. Østre Landsret gjorde ved dom af 12. september 2012 straffen ubetinget.

UNDERSLÆB FOR 390.000 KR. BEGÅET AF MEDHJÆLPER OVERFOR HANDICAPPET

Hvidvasksekretariatet modtog i 2011 en underretning om, at en person T havde indsat større kontante beløb på sin bankkonto samt modtaget en usædvanlig stor netbankoverførsel.

Efterforskning viste, at pengene hidrørte fra en handicappet person, som T var medhjælper for, og at T havde misbrugt den handicappedes kreditkort og uberettiget udnyttet sin adgang til dennes netbank.

T blev tiltalt for underslæb for 390.000 kr. Han erklærede sig skyldig og blev ved retten i Glostrup ved dom af 7. december 2012 idømt 10 måneders betinget fængsel.

MOMSSVIG OG BEDRAGERI I FORBINDELSE MED FIKTIV ERHVERVSVIRKSOMHED

Hvidvasksekretariatet modtog i 2008 en underretning om, at en kunde T havde oprettet en konto til en nystartet personlig virksomhed, hvorefter den første transaktion var en indbetaling fra SKAT på over 300.000 kr., hvoraf størstedelen blev overført eller hævet kontant umiddelbart efter. Der sås ikke anden aktivitet på kontoen.

Efterforskning viste, at T i forening med en anden person havde begået kriminalitet i forbindelse med to fiktive virksomheder. Der var tale om såvel momskriminalitet ved urigtig angivelse af negativt momstilsvær som bedrageri overfor forskellige erhvervsdrivende.

T og dennes medgerningsmand blev tiltalt for groft moms-svig og bedrageri og blev ved retten i Aalborg ved dom af 19. januar 2012 idømt henholdsvis 1½ års og 8 måneders fængsel.

BOGHOLDER BEGÅR UNDRSLÆB FOR ½ MILLION KR.

Hvidvasksekretariatet modtog i juni 2009 underretning om flere usædvanlige transaktioner på T's konto. Der var tale om overførsler af i alt ca. 500.000 kr. fra selskabet A.

Efterforskning i sagen viste, at selskabet A havde en række kunder, som havde krav på tilbagebetaling af forskellige beløb. T, som var selskabet A's bogholder og regnskabsansvarlig, og som skulle sørge for, at kunderne modtog tilbagebetalingerne, overførte beløbene til egen bankkonto, hvorved hendes arbejdsgiver A led et formuetab.

I september 2010 blev der rejst tiltale mod T for underslæb af særlig grov beskaffenhed efter straffelovens § 278, stk. 1, nr. 1, jf. § 286, stk. 2.

Ved Retten i Glostrups dom af 1. november 2010 blev T fundet skyldig og idømt fængselsstraf i 10 måneder. Retten lagde ved strafudmålingen vægt på T's personlige forhold og den tid, der var forløbet. Straffen blev derfor gjort betinget med en prøvetid på 2 år og blandt andet vilkår om samfundstjeneste i 100 timer.

T blev tillige dømt til at betale ca. 500.000 kr. til selskabet A.

HÆLERI (MODTAGELSE AF PENGE FRA HACKEDE KONTI)

Hvidvasksekretariatet modtog i marts 2009 underretning om atypiske transaktioner på 2 konti, som en kunde T havde enerådighed over. Der var tale om indsættelse af i alt ca. 295.000 kr., der stammede fra netbankindbrud på konti, tilhørende kunder i andre pengeinstitutter.

Efterforskning i sagen viste, at T i to omgange havde modtaget beløb fra for ham ukendte personer, hvilke beløb han straks disponerede over. Sagens omstændigheder pegede på, at det måtte have stået T klart, at beløbene hidrørte fra strafbare forhold.

T var tiltalt for hæleri efter straffelovens § 290, stk. 1.

I oktober 2012 blev der afsagt dom over T af Retten i Glostrup med følgende resultat:

Retten fandt ham skyldig og fastsatte straffen til fængsel i 8 måneder. Straffen blev gjort betinget med en prøvetid på 2 år og blandt andet et vilkår om samfundstjeneste i 120 timer.

Ved straffastsættelsen lagde retten vægt på karakteren og omfanget af overtrædelserne, herunder beløbets størrelse. I formildende retning lagde retten vægt på, at forholdene var begået i januar og februar 2009, og at T ikke kunne lastes for hovedparten af sagsbehandlingstiden.

SAGER FRA SKAT

Hvidvaskunderretningerne indeholder nogle gange tegn på skatte- og momskriminalitet. Disse efterretninger sendes til politiet og/eller SKAT. I det efterfølgende beskrives 2 sager fra 2012, som SKAT har startet på baggrund af oplysningerne i en hvidvaskunderretning.

KÆDESVIG OG MOMSKARRUSEL – REGULERING PÅ KNAK 10 MILLIONER KRONER I MOMS, A-SKAT OG AM-BIDRAG

Hvidvasksekretariatet fremsendte i slutning af 2011 til SKAT oplysninger om en virksomhed V, der handlede med mobiltelefoner og metal, samt tilbød rengørings- og transportydelser. På sin bankkonto modtog V store fakturaindbetalinger, som umiddelbart efter indsættelsen videreførtes til andre modtagere, herunder pengeoverførselsvirksomheder/vekselkontorer. Ved Københavns Byrets dom af 19. november 2012 blev én af disse pengeoverførselsvirksomheder/vekselkontorer dømt for omfattende overtrædelser af hvidvaskloven i forbindelse af udbetaling af godt 9 millioner kr. kontant til V.

Ved en kontrol konstaterede SKAT, at V i 4. kvartal 2011 ikke havde angivet og betalt moms, A-skat og AM-bidrag, hvorved statskassen blev unddraget knap 10 millioner kr. SKAT fastsatte herefter momstilsvaret og A-skat mm. foreløbigt til 9,96 millioner kr.

Sagen er et eksempel på, at pengeoverførselsvirksomheder/vekselkontorer bliver brugt af virksomheder, som er involveret i kædesvig, til at bringe det kriminelle udbytte i sikkerhed.

SYSTEMATISK SKATTE- OG MOMSKRIMINALITET AF GROV KARAKTER

Hvidvasksekretariatet fremsendte i 2011 til SKAT en oplysning vedrørende en virksomhed og en række tilknyttede personer, der dels fakturerede rengøringsydelser, dels foretog salg af mobiltelefoner.

Det fremgik af oplysningen, at virksomheden på sin bankkonto, der indtil da havde været inaktiv, inden for en kort periode modtog meget store beløb, der umiddelbart efterfølgende blev overført til udlandet eller til anden dansk bank.

Ved en efterfølgende kontrol afdækkede SKAT, at selskabet havde unddraget statskassen moms, A-skat og AM-bidrag for ca. 7 millioner kr.

SKAT har anmeldt de tidligere direktører i virksomheden til politiet for systematisk skatte- og momskriminalitet af grov karakter.

OMFATTENDE SKATTE- OG MOMSKRIMINALITET - KÆDESIVIG

Hvidvasksekretariatet fremsendte i 2010 til SKAT oplysninger om en personlig virksomhed, som beskæftigede sig med udlejning af arbejdskraft inden for byggeri, rengøring og transport, og hvor transaktionsmønstrene gav mistanke om kædesvig. Fremsendelsen var baseret på 12 underretninger.

Ved en efterfølgende kontrol konstaterede SKAT, at stort set hele virksomhedens omsætning var blevet overført til et vekselbureau, hvorfra den var hævet kontant, hovedsageligt i euro. Virksomheden havde ikke indsendt momsangivelser eller indeholdt A-skat og AM-bidrag. Ejeren havde endvidere ikke selvangivet overskud af egen virksomhed.

Den samlede unddragelse af skatter og afgifter er opgjort til ca. 36 millioner kr.

SKAT har anmeldt virksomhedens ejer til politiet for skatte- og momskriminalitet af grov beskaffenhed.

Internationalt samarbejde

EGMONTGRUPPEN

Hvidvasksekretariatet er medlem af Egmontgruppen, der er et samarbejdsforum for 132 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 blandt andet lande med rådgivning vedrørende etablering af FIU's, anvendelse af it samt med undervisning og træning i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Egmontgruppen udgiver en årsrapport, der sidste år blandt andet indeholdt beskrivelse af en række sager fra hele verden, hvor hvidvaskunderretninger førte til opklaring af alvorlige forbrydelser.

Årsrapporten indeholder også en liste over alle de lande, der er medlemmer af Egmontgruppen. I 2012 blev følgende nye lande optaget i Egmontgruppen: Gabon, Jordan, Tadsjikistan og Tunesien.



Du kan læse Egmontgruppens årsrapport for 2011/12 [her](#)

INTERNATIONALE SAMARBEJDSAFTALER (MEMORANDA OF UNDERSTANDING, MOU)

Forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terror er mere effektiv, når nationale myndigheder samarbejder på tværs af landegrænserne. Dette kan hjælpes på vej og understøttes af særlige samarbejdsaftaler. Indgåelse af sådanne samarbejdsaftaler (MoU's) mellem nationale hvidvaskenheder (Financial Intelligence Units, FIU's) fører til en mærkbar udvidelse af oplysningsstrømmen og forbedring af kommunikationen mellem landene.

Egmontgruppen, som er et samarbejdsforum for de nationale FIU's, har i dag 132 lande som medlemmer. Selv om det kun er få af Egmontgruppens medlemmer, der betinger enhver videregivelse af oplysninger med, at der er indgået en MoU, lægger mange lande vægt på at indgå MoU's med samarbejdspartnerne. Udarbejdelse af MoU's med andre landes hvidvaskenheder kan derfor have en stor betydning for at kunne etablere et konstruktivt samarbejde med udenlandske myndigheder om forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Hvidvasksekretariatet, som er den danske FIU, har i 2012 indgået MoU's med 6 lande: Aruba, Curaçao, Georgien, San Marino, Senegal og Sydafrika. Alle disse lande er relevante i relation til hvidvask af penge og finansiering af terror. Indgåelse af MoU's med dem giver mulighed for udvidet samarbejde med udveksling af efterretningsoplysninger af relevans for dansk politi.

I marts 2013 har Hvidvasksekretariatet indgået en særlig samarbejdsaftale om bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terror med den japanske antihvidvaskenhed. Det officielle dokument blev underskrevet på et møde i København af lederen af Hvidvasksekretariatet og underdirektøren i Japan Financial Intelligence Center (JAFIC), som er den japanske FIU. Det japanske besøg i Danmark gav os mulighed for at udveksle efterretninger og drøfte risikoen for hvidvask i situationer, der indebærer økonomiske transaktioner mellem Danmark og Japan.

Hvidvasksekretariatet samarbejder med en lang række forskellige lande og bruger forskellige samarbejdsaftaler for at kunne udveksle efterretninger. Danmark (Hvidvasksekretariatet) har særlige aftaler om udveksling af efterretninger med følgende lande (indgået i det år, som står i parentes):

Aruba	(2012)
Australien	(1999)
Canada	(2005)
Curaçao	(2012)
EU-lande	(2000)
Georgien	(2012)
Israel	(2004)
Japan	(2013)
Malawi	(2013)
Rusland	(2010)
San Marino	(2012)
Senegal	(2012)
Sydafrika	(2012)
Sydkorea	(2006)
Ukraine	(2013)
Venezuela	(2013)

Der er yderligere igangværende forhandlinger om samarbejdsaftaler med:

Argentina
 De Forenede Arabiske Emirater
 Elfenbenskysten
 Filippinerne
 Guatemala
 Indonesien
 Makedonien
 Mexico
 Panama
 Saudi Arabien
 Singapore
 Sri Lanka
 Taiwan (Chinese Taipei)
 Thailand
 Tyrkiet

NETVÆRK FÆLDEDE DANSK SVINDLER

- Hvordan hvidvaskhedernes internationale netværk Egmontgruppen virker, når det fungerer bedst, hurtigst og mest effektivt

Myndighederne på den caribiske ø Anguilla, som er et britisk oversøisk territorium, handlede hurtigt, da SØIK bad dem beslaglægge dansk insiderhandlers millionudbytte.

Sådan indledte en medarbejder i en stor dansk erhvervsvirksomhed sin e-mail, da han for fem år siden kontaktede sin bank på Anguilla: "Jeg håber virkelig, at vi kan hjælpe hinanden. Jeg vil bede Dem lukke min konto og slette alle oplysninger vedrørende min identitet, vores e-mail-korrespondance og oversigten over mine transaktioner. Samtidig vil jeg bede Dem overføre mit indestående på cirka 1,1 million USD til en anden konto. Jeg er villig til at betale Dem 400.000 USD for denne ulejlighed."

Danskeren søgte at sløre, hvordan han gennem tre år havde tjent millioner af kroner på firmaets aktier i kraft af sin insiderviden fra koncernens fondsbørsafdeling.

Kort tid før han sendte sin e-mail til banken var han blevet afhørt af efterforskere fra Statsadvokaturen for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) – og nu kæmpede han for at bedyre sin uskyld og skjule sin uretmæssige fortjeneste.

Hans forsøg mislykkedes. Samtidig med at han skrev til banken, blev myndighederne på Anguilla kontaktet af det danske Hvidvasksekretariat – og i løbet af ganske få timer var danskerens kriminelle formue beslaglagt, og SØIK havde fået de afgørende oplysninger i sagen.

Forløbet med denne sag illustrerer fordelene ved Egmont-landenes aftaler om at hjælpe hinanden. I stedet for at sende en anmodning, der skulle behandles i begge landes justits- og udenrigsministerier, kan ethvert medlem af netværket sende en helt almindelig e-mail gennem Egmontgruppens krypterede netværk. Efter ganske kort tid får man et svar, og i denne sag gik svaret ud på, at danskeren havde mere end en million dollars stående på den caribiske konto.

Danskeren fik et års fængsel. Og hans udbytte blev konfiskeret og delt ligeligt mellem Anguilla og Danmark.

OPHOLD I FINLAND

Som bidrag til at styrke netværket med vores søsterorganisationer i de andre nordiske lande var en medarbejder fra Hvidvasksekretariatet i en måned udstationeret i den finske hvidvaskenhed. Opholdet blev muliggjort gennem et stipendium fra Nordisk Ministerråd i dets program for udveksling af personale i statsadministrationen. Resultatet var en bred og udbytterig erfaringsudveksling med kollegerne i Finland, især på det it-mæssige område og i forhold til den forskellige lovgivning i de to lande.

FATF

Repræsentanter fra Hvidvasksekretariatet deltog i møder i regi af Financial Action Task Force (FATF) i 2012. 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 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 nye trends side 17).

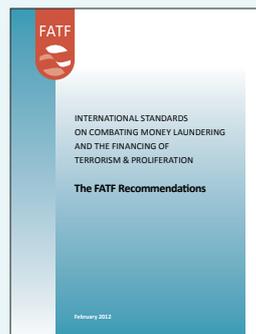
NYE FATF ANBEFALINGER

I februar 2012 offentliggjorde FATF et nyt sæt anbefalinger (FATF Recommendations 2012), som er udtryk for en omfattende revision af de tidligere anbefalinger, der har været gældende i over 10 år.

Blandt ændringerne kan nævnes:

- Øget anvendelse af risikovurderinger til målretning af indsatsen mod hvidvask
- Øget fokus på styrket myndighedssamarbejde
- Udvidelse af definitionen af førforbrydelser til blandt andet at omfatte skattekriminalitet

- Indførelse af en række nye krav til de virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven
- Bekæmpelse af spredning af masseødelæggelsesvåben bliver en prioritet
- Udvidelse af definitionen af politisk udsatte personer (PEP's)



Du kan læse FATF's nye anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og spredning af masseødelæggelsesvåben *her*.

EU

EU-kommissionen er i begyndelsen af 2013 fremkommet med et udkast til 4. hvidvaskdirektiv. Direktivet skal implementere ændringerne i FATF's 2012 anbefalinger. FATF's anbefalinger opfattes som en minimumsstandard, og EU forventes på en række områder at gå længere end disse i det kommende direktiv.

Som nævnt i årsberetningen for 2011 har vi deltaget i en EU-ekspertarbejdsgruppe vedrørende nationale bankregistre. Arbejdsgruppen er i december 2012 fremkommet med en endelig rapport om etablering af nationale centrale registre af bankkonti med det formål at muliggøre hurtig identifikation af bankkonti under en verserende finansiel efterforskning. Rapporten anbefaler, at alle lande overvejer at etablere et sådant register og indeholder i øvrigt en række anbefalinger om best practices i forbindelse hermed.

Hvidvasksekretariatet deltager fortsat i EU's FIU-plattform, der er fast uformelt forum for udveksling af operationelle erfaringer mellem EU's hvidvask-enheder.

Sporingsgruppen

OM SAMARBEJDET MED POLITIKREDSENE

I løbet af 2012 har Sporingsgruppen ydet assistance i 64 sager og i den forbindelse beslaglagt aktiver/værdier for ca. 29 millioner kroner. Assistanzen i de 64 sager var fordelt med 32 sager, som vedrørte assistance til politikredsene, mens 21 sager angik assistance til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet. De resterende 11 sager var assistance til udenlandske efterforskninger.

For så vidt angår de 32 sager med bistand til politikredsene var 17 assistancer af større omfang, hvor Sporingsgruppen i tæt samarbejde med de lokale sagsbehandlere forestod en væsentlig del af den finansielle efterforskning, herunder sporing af aktiver i Danmark og i udlandet, indhentelse af kendelser og udfærdigelse af internationale retsanmodnin-

ger. I de øvrige 15 sager vejledte Sporingsgruppen politikredsene med hensyn til udfærdigelse af anmodninger til domstolene, internationale retsanmodninger, forespørgsler om aktiver/værdier nationalt og internationalt samt bistand med hensyn til sikringsakter vedrørende beslaglagte effekter.

Efter Sporingsgruppens opfattelse viser antallet af assistancesager til politikredsene, at den finansielle efterforskning i vidt omfang er blevet en naturlig del af efterforskningen af straffesager.

Dette bestyrker vigtigheden af et fortsat godt samarbejde mellem politikredsene og Sporingsgruppen omkring den finansielle efterforskning, herunder gennem videndeling og kompetenceudvikling.

ÅRETS RESULTAT

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

Som det fremgår af oversigten, var resultatet for 2012 noget lavere end de foregående år. Én af forklaringerne skyldes formentlig, at der i 2012 var en tendens til, at assistancen til politikredsene i højere grad end tidligere drejede sig om at forsøge at spore, beslaglægge og konfiskere aktiver i udlandet. Den finansielle efterforskning i udlandet er ofte besværliggjort af de lange ventetider på eksempelvis at modtage materiale fra udenlandske banker. Et indestående på en udenlandsk bankkonto kan således nå at blive flyttet (flere gange), inden de udenlandske myndigheder effektuerer den danske retsanmodning om udlevering af bankoplysninger. I de sager, hvor nogle af de sigtedes aktiver er placeret i udlandet, kan Sporingsgruppen i visse situationer drage nytte af sine internationale netværk, som er beskrevet nedenfor.

FULDBYRDELSE AF DANSKE KONFISKATIONSAGFØRELSER I UDLANDET

I et tilfælde, hvor en dansk konfiskationsafgørelse retter sig mod et aktiv, der befinder sig i udlandet, følger det af de almindelige folkeretlige regler, at en konfiskationsafgørelse afsagt af en dansk domstol ikke kan fuldbyrdes i udlandet. Der må i stedet udfærdiges en retsanmodning til det pågældende lands kompetente myndighed med henblik på, at denne i overensstemmelse med landets egne regler kan træffe bestemmelse om, at den danske konfiskationsafgørelse skal anerkendes og effektueres.

Det lykkedes i løbet af 2012 at få en række danske konfiskationsafgørelser anerkendt i udlandet. I en stor narkosag fra København bestemte domstole i Bulgarien og Spanien således, at konfiskationsafgørelserne afsagt af de danske domstole skulle anerkendes og effektueres i de pågældende lande. Det drejede sig primært om konfiskation af et større antal lejligheder beliggende i henholdsvis Bulgarien og Spanien. På baggrund af en rammeafgørelse vedtaget af Rådet for Den Europæiske Union vil provenuet fra salget af lejlighederne blive delt ligeligt mellem Danmark og det land, hvor lejlighederne konfiskeres.

2012 var også året, hvor en domstol i Hongkong bestemte, at en dansk konfiskationsafgørelse vedrørende en svensk forretningsmand skulle anerkendes og effektueres i Hongkong. Afgørelsen var speciel, da det var første gang, at det lykkedes for Sporingsgruppen at få en domstol udenfor EU til at anerkende en dansk konfiskationsafgørelse.

Forhistorien til denne afgørelse var, at noget af udbyttet fra de strafbare forhold i en sag om omfattende bedrageri kunne spores til konti i Hongkong, hvortil den svenske forretningsmand havde rådighed. Konkret drejede det sig om et samlet indestående svarende til ca. 2,3 millioner kroner. På baggrund af en dansk retsanmodning var dette indestående i sommeren 2010 blevet beslaglagt af myndighederne i Hongkong.

Ved Østre Landsrets dom af 17. november 2010 blev den svenske forretningsmand idømt et konfiskationskrav på 50 millioner kroner svarende til hans personlige udbytte ved kriminaliteten. Det er denne konfiskationsafgørelse, som nu er blevet anerkendt af en domstol i Hongkong.

Beslutningen om fuldbyrdelse af den danske konfiskationsafgørelse medfører, at myndighederne i Hongkong nu konfiskerer de ovennævnte ca. 2,3 millioner kroner. Herefter skal der tages stilling til, hvorvidt de konfiskerede midler eller en del heraf kan overføres til de danske myndigheder.

En gennemgang af de omhandlede konti i Hongkong viste i øvrigt, at noget af udbyttet fra de strafbare forhold var kanaliseret videre fra Hongkong til konti på Jersey, hvortil den svenske forretningsmand ligeledes havde rådighed. Myndighederne på Jersey har derfor – på baggrund af en dansk retsanmodning – beslaglagt et indestående på disse konti svarende til ca. 1 million kroner. Det forventes, at en domstol på Jersey i løbet af 2013 vil tage stilling til, hvorvidt den danske konfiskationsafgørelse kan fuldbyrdes på Jersey, således at det nævnte indestående kan konfiskeres.

SPORINGSGRUPPENS INTERNATIONALE ARBEJDE

CARIN

Sporingsgruppen er medlem af det såkaldte CARIN-netværk. CARIN er en forkortelse for Camden Asset Recovery Inter-Agency 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 om året.

EU

Sporingsgruppen er også repræsenteret i EU's såkaldte Asset Recovery Office-platform (ARO). Platformen består af nationale kontaktpunkter for de enkelte ARO's. Kontaktpunkterne skal blandt andet gennem et øget samarbejde medvirke til den hurtigst mulige opsporing i hele EU af aktiver, der stammer fra kriminalitet. Platformen mødes to gange årligt.

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.

I tilknytning hertil har FN og Verdensbankens StAR-Initiative (Stolen Asset Recovery Initiative) sammen med Interpol etableret en Asset Recovery Focal Point-platform. Platformen er en sikret database med kontaktoplysninger til retshåndhavende myndigheder i – indtil videre – mere end 100 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.



ANKLAGEMYNDIGHEDEN

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet
Bryggervangen 55
2100 København Ø

Ny adresse fra 22. juli 2013:
Kampmannsgade 1
1780 København V