

# HVIDVASKSEKRETARIATET & SPORINGSGRUPPEN

– Danmarks finansielle efterretnings- og efterforskningsenhed

## ÅRSBERETNING 2011



STATSADVOKATEN

STATSADVOKATEN FOR  
SÆRLIG ØKONOMISK KRIMINALITET

## Samarbejdet med SKAT

### SKATTE- OG MOMSKRIMINALITET

En del af de underretninger, der sendes til Hvidvasksekretariatet, indeholder indikationer på mulig skatte- eller moms-kriminalitet. Hvidvasksekretariatet har derfor i en årrække haft et tæt samarbejde med SKAT.

Dette samarbejde er fortsat i 2011. Igennem hele året har SKAT haft 2-3 medarbejdere indstationeret i Hvidvasksekretariatet for at identificere og behandle de efterretninger, der kan have interesse for skat. Det vil sige sager, som indeholder indikationer for skatte- eller momskriminalitet og derfor overgår til SKAT's sagsbehandling – enten sideløbende med eller i stedet for en politimæssig efterforskning.

Sagerne vil ofte ende med en afgørelse i skatte- og afgiftssystemet, men kan efter omstændighederne vende tilbage til politi og anklagemyndighed med en anmeldelse fra SKAT om bl.a. skatte- eller momskriminalitet.

Dette samarbejde har vist sig at være særdeles værdifuldt for SKAT. Således har SKAT i årene 2009-2011 foretaget reguleringer med et provenu på i alt cirka 390 millioner kroner på baggrund af oplysninger fremkommet fra Hvidvasksekretariatet. Herudover har oplysningerne medvirket til udpegning af kontrolemler for SKAT i en lang række andre sager.

Endvidere har SKAT på baggrund af oplysninger fremkommet fra Hvidvasksekretariatet foretaget udlæg i årene 2009, 2010 og 2011 på i alt cirka 1,5 millioner kr. i sager, hvor tidligere dømt ikke har betalt skyldige bøder, konfiskerede beløb eller sagsomkostninger.

Hvidvasksekretariatet har i 2011 sammen med SKAT intensiveret indsatsen mod kædesvig. Vi har bl.a. i fællesskab analyseret et større antal aktuelle hvidvaskunderretninger om kædesvig. Analysen skal danne grundlag for en mere målrettet indsats mod denne form for organiseret kriminalitet, der har fået et meget betydeligt omfang i 2011.

Vi giver en række gode råd om kædesvigssager nedenfor på side 19.

TAL I MIO. KR.

År	Skat	Moms og afgifter
2009	169,6*	*
2010	56,4	32,3
2011	75,4	55,6

\* Tallene for 2009 er ikke opdelt

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

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

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

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

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

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

## MISBRUG AF SPECIFIK KONTO UNDER NEMKONTO-ORDNINGEN

NemKonto er den bankkonto, hvorpå udbetalinger fra det offentlige som f. eks. overskydende skat, bliver indsat til personer eller virksomheder. NemKonti er indberettet til den kontoførende bank og registreret i NemKontoregisteret. Man kan imidlertid vælge at udpege en anden konto end sin NemKonto til at modtage udbetalinger, også konti tilhørende tredjemand. Dette kaldes en specifik konto, og denne konto er ikke synlig for banken.

Hvidvasksekretariatet er gennem hvidvaskunderretninger blevet opmærksom på eksempler på, at der til en sådan specifikkonto sker udbetaling fra det offentlige for et stort antal personer. Efterfølgende har det kunnet konstateres, at kontoen har været udpeget som specifik konto af disse personer.

Der har i flere tilfælde været tale om udlændinge, som ses at være udrejst af landet på et tidligere tidspunkt. Undersøgelsen af disse sager er ikke afsluttet. Det må dog befrygtes, at disse konti har været anvendt til organiseret skatte- og momskriminalitet.

Pengeinstitutter skal være opmærksomme på deres kunders aktiviteter i relation til udbetalinger fra det offentlige. Det bør give anledning til nærmere undersøgelser, hvis der på en bankkonto modtages en række udbetalinger fra f.eks. SKAT samme dag eller inden for en kortere periode. Hvidvasksekretariatet skal underrettes, hvis en mistanke ikke kan afkræftes.

- Pengeinstitutter skal være opmærksomme på deres kunders aktiviteter i relation til udbetalinger fra det offentlige.
- Flere udbetalinger fra f.eks. SKAT til en person samme dag eller inden for en kortere periode bør give anledning til nærmere undersøgelse.

## KÆDESVIG

Også i 2011 har Hvidvasksekretariatet modtaget et stort antal underretninger om kædesvig. Denne form for organiseret kriminalitet udgør et stort problem, som de underretningspligtige er meget dygtige til at opdage hurtigt. Dermed beviser hele hvidvasksystemet sin værdi til bekæmpelse af alvorlig, organiseret kriminalitet.

Hvidvasksekretariatet modtog i 2011 189 underretninger, som gav anledning til mistanke om kædesvig.

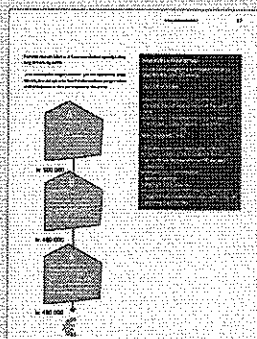
Hvidvasksekretariatet og SKAT har i fællesskab analyseret 90 underretninger om mulig kædesvig modtaget i Hvidvasksekretariatet i perioden 1. januar til 1. oktober 2011. Det analyserede antal underretninger svarer således til halvdelen af alle underretninger om mulig kædesvig, der er modtaget i 2011.

Det fremgår af analysen, at der har været pengestrømme for 226 millioner kr. på de konti, der er beskrevet i de 90 underretninger. Det er samtidig konstateret, at der er foretaget kontanthævninger, herunder overførsel til vekselbureauer med henblik på udbetaling derfra på 138 millioner kr. i disse sager.

Såvel blandt de selskaber, der er omfattet af underretningerne om mulig kædesvig, som blandt de finansielle institutioner, der anvendes af selskaberne til håndtering af pengestrømme, er der nogle meget aktive aktører.

Eksempelvis omhandler flere af de analyserede underretninger ét selskab og dette selskabs direktør, som har foretaget kontanthævninger på 16,9 millioner kr. i perioden fra april til august 2011.

Et andet eksempel er et vekselbureau, hvortil der i perioden er overført i alt 58,4 millioner kr. fra forskellige konti i selskaber, der er beskrevet i 9 forskellige underretninger.



Beskrivelse af fremgangsmåden i kædesvigsagerne fra sidste årsberetning kan ses [her](#).

Kædesvig opfylder mindst 9 af de elementer, der karakteriserer organiseret kriminalitet:

- Samarbejde mellem flere end to personer
- Med hver sine forud fastlagte opgaver
- I længere eller på forhånd ubestemt tid
- Under anvendelse af en eller anden form for disciplin eller kontrol
- Mistanke om udøvelse af alvorlige forbrydelser
- Udførelse på internationalt plan
- Anvendelse af kommercielle eller forretningsmæssige strukturer
- Indblanding i hvidvaskning af penge
- Profit- eller magtmotiveret

Kædesvig skal derfor betragtes som alvorlig, organiseret kriminalitet i Danmark.

#### En sag om kædesvig fra 2011

To af de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtog i 2011, kan nævnes som illustration på forløbet i en kædesvigsag.

En bank underrettede i november 2011 Hvidvasksekretariatet om et næsten nystartet selskab med en meget ung indehaver, som en uge efter kontoforholdets oprettelse havde modtaget overførsler på ca. 3 millioner kr. fra forskellige aktører inden for rengøringsbranchen. Kontohaver havde efterfølgende straks overført hele beløbet til en pengeoverførselsvirksomhed.

Selskabets leder havde over for banken oplyst, at selskabet skulle beskæftige sig med trådløs telekommunikation, men kontoen havde ingen transaktioner, der kunne indikere almindelig virksomhedsdrift. Banken havde derfor fået en formodning om, at kontoen alene skulle anvendes til pengetransaktioner.

En anden bank underrettede dagen efter Hvidvasksekretariatet om det samme selskab. I denne bank var der på selskabets konto modtaget mere end 1,5 millioner kr. fra forskellige servicevirksomheder på en uge, og hele beløbet var overført til samme pengeoverførselsvirksomhed.

Hvidvasksekretariatet videregav oplysningerne til SKAT, som nu har færdigbehandlet sagen og anmeldt selskabets ledelse til politiet for at have unddraget statskassen moms,

A-skat og AM-bidrag for ikke under ca. 6 millioner kr. Det fremgår af anmeldelsen, at der i en periode fra oktober til november 2011 blev overført 9,5 millioner kr. fra selskabet til et vekselbureau, hvor pengene blev hævet i euro.

Denne sag om alvorlig skatte- og afgiftskriminalitet omhandler kun ét selskab, og har en gerningsperiode på mindre end to måneder. Det er næppe muligt at spore det kontant hævdede udbytte fra det strafbare forhold.

#### INDIKATORER PÅ KÆDESIVIG

I vores årsberetning fra 2010 beskrev vi fremgangsmåden i kædesvigsagerne med et eksempel på en servicevirksomhed, en underentreprenør og et såkaldt skraldespandselskab. Vi opstillede en række indikatorer på kædesvig, som de underretningsspligtige bør være opmærksomme på.

Efter udviklingen i 2011 kan indikatorerne på kædesvig nu beskrives således:

#### UNDERENTREPRENØR

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

#### SKRALDESPANDELSKAB

- Nystiftet selskab (oftest med begrænset ansvar)
- Selskabet opnår hurtigt en stor omsætning
- Selskabets repræsentanter (stråmænd) har en fremtoning, der ikke stemmer overens med selskabets omsætning
- Overførsler fra underentreprenør
- Ingen eller få "almindelige" forretningstransaktioner.
- Pengene hæves eller videreføres hurtigt:
  - Kontante hævninger
  - Store automathævninger (ofte fra flere forskellige kort/konti på samme automat)
- Overførsler til enkeltpersoners private konti
- Overførsler til vekselbureauer
- Overførsler til udlandet (forskellige lande fra samme konto)

## Hvidvasksekretariatets aktiviteter i tal

### UNDERRETNINGER

Også i 2011 steg antallet af underretninger om mistænkelige transaktioner. Hvidvasksekretariatet modtog således i alt 3020 underretninger i 2011, hvilket svarer til en stigning på 30 % flere underretninger sammenlignet med 2010.

Pengeinstitutterne bidrog i 2011 med flere end halvdelen af det samlede antal indgåede underretninger, hvilket vidner om den store fokus hos bankerne og sparekasserne på problematikken omkring hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

I forhold til det foregående år kunne Hvidvasksekretariatet dog konstatere en mindre nedgang i antallet af underretninger fra pengeoverførselsvirksomheder mod en mindre stigning i antallet fra vekselkontorer. Det er vores samlede opfattelse, at man også i disse brancher er meget opmærksom på arbejdet med hvidvaskopgaverne og på den måde at bidrage til bekæmpelsen af økonomisk kriminalitet.

Til gengæld er der stadig en række brancher, som er meget dårligt repræsenteret med underretninger til Hvidvasksekretariatet. Det drejer sig fortsat om advokater, realkreditinstitutter, ejendomsmæglere, revisorer, forsikringsselskaber og andre (f.eks. udbydere af tjenesteydelser, der opretter selskaber, udbyder kontorhoteller mv.). Vi er derfor meget opmærksomme på at højne opmærksomheden på forpligtelserne efter hvidvaskloven og at rydde eventuelle misforståelser af vejen hos disse brancher.

De udspecificerede antal underretninger, som i årene 2008 - 2011 blev modtaget i Hvidvasksekretariatet, fordelt på de forskellige brancher, er anført nedenfor:

Underretter	2008	2009	2010	2011
Advokater	5	11	4	5
Kasinoer	17	25	16	7
Pengeinstitutter	543	753	966	1620
Pengeoverførere	711	797	972	899
Postvirksomhed	0	0	0	1
Vekselkontorer	273	499	342	481
Andre	1	4	7	2
Realkreditinstitutter	2	2	2	3
Ejendomsmæglere	1	0	1	2
Revisorer	0	4	3	0
Forsikringsselskaber	0	0	2	0
Total	1553	2095	2315	3020

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.

## 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 kontrolopgaver mv.

I 2011 er der blevet afgivet 611 efterretningsrapporter fra Hvidvasksekretariatet til dansk politi og andre danske myndigheder. Dermed har vi afgivet ca. 70 % flere efterretningsrapporter end i 2010, hvor vi afgav 359 efterretningsrapporter. En efterretningsrapport kan indeholde flere hvidvaskunderretninger.

Antal videregivelser 2011	
Polittet	309
Skat	281
Finanstilsynet	21
Andre	0

Den resterende del af underretninger er blevet færdigbehandlet i Hvidvasksekretariatet eller den øvrige del af Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet.

*„Dermed har vi afgivet ca. 70 % flere efterretningsrapporter end i 2010“*

## TOLDLOVSDEKLARATIONER EFTER TOLDLOVENS § 23, STK. 4

Personer, der ved indrejse 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.

I 2011 har der været 535 tilfælde, hvor personer har krydset grænsen med høje pengebeløb. Ca. en femtedel af sagerne vedrører rejsende, der har udeladt at deklarere beløbene, og hvor pengene blev fundet ved almindelig sikkerhedskontrol.

Samlet set overstiger beløbet af registrerede kontante ind- og udførsler af forskellige valuta til og fra det danske toldområde 20 millioner euro.

Statistikken for deklarerede og ikke-deklarerede beløb for 2011 ser således ud:

280 rejsende til eller fra EU deklarerede et samlet beløb svarende til 12.158.389 euro.

140 rejsende deklarerede et samlet beløb af en værdi på 5.302.931 euro ved ud- eller indrejse til og fra lande uden for EU.

31 personer til eller fra EU-lande blev opdaget i kontrol med ikke deklarerede pengebeløb i en samlet værdi af 746.447 euro.

84 rejsende til og fra tredjelande havde tilsvarende ikke deklareret deres pengebeløb på en samlet værdi svarende til 2.174.993 euro.

## SAGER FRA SKAT

Hvidvaskunderretningerne indeholder nogle gange tegn på skatte- og momskriminalitet. Disse efterretninger sendes til politiet og/eller SKAT. I det følgende beskrives tre sager fra 2011, som SKAT har startet på baggrund af oplysningerne i en hvidvaskunderretning.

### NEGATIV MOMS - REGULERING

#### CIRKA 4 MILLIONER KRONER

Hvidvasksekretariatet fremsendte i 2011 til SKAT en oplysning om et selskab, der handlede med elektronik, og som havde flere bankkonti, bl.a. en euro-konto. Det fremgik, at selskabet havde fået udbetalt betydelige beløb i negativ moms fra SKAT. Det fremgik også, at der på euro-kontoen havde været store indbetalinger fra udlandet, som umiddelbart efter atter blev overført til udlandet.

Virksomheden var registreret med en eksportdelregistrering, som er en frivillig ordning, der bruges til at få negativ moms hurtigere tilbage.

Ved en kontrol konstaterede SKAT, at der ikke forelå fakturaer til dokumentation for købsmomsen, hvorfor SKAT ikke godkendte de foretagne momsfradrag. Sagen er et eksempel på, at momssystemet udnyttes ved at virksomheder forsøger at opnå en billig finansiering via forskudsvis udbetaling af negativ moms.

### UREGISTRERET VIRKSOMHED - REGULERING

#### CIRKA 8 MILLIONER KRONER

Hvidvasksekretariatet ser ofte, at privatkonti anvendes til transaktioner, der peger på drift af erhvervmæssig virksomhed. Der kan i sådanne tilfælde være tale om uregistreret virksomhed.

Eksempelvis fremsendte Hvidvasksekretariatet i 2011 til SKAT en oplysning, hvoraf det fremgik, at en person havde modtaget større indsatninger på sin privatkonto, flere med henvisning til fakturanummer.

Ved henvendelse til kontohaver konstaterede SKAT, at den pågældende havde drevet uregistreret virksomhed under et fiktivt CVR nummer. Han har udskrevet fakturaer med moms uden at afregne momsen til SKAT, ligesom han udbetalte løn til ansatte uden indeholdelse af AM-bidrag og A-skat.

### KÆDESVIG - REGULERING CIRKA 12 MILLIONER

#### KRONER I MOMS, A-SKAT OG AM-BIDRAG

Hvidvasksekretariatet fremsendte i 2011 en oplysning vedrørende en række virksomheder og personer, der leverer rengøringsydelser. Virksomhederne var alle stiftede af udenlandske personer, der lige var indrejst i Danmark. Umiddelbart efter indrejsen havde personerne oprettet et momsregistreringsforhold samt en netbankkonto i et dansk pengeinstitut. Samtlige bankkonti havde den samme fuldmagtshaver F.

Det fremgik af oplysningen, at virksomhederne fakturerede indbyrdes og foretog større indbyrdes banktransaktioner. Herudover overførte virksomhederne store beløb til et vekselbureau, der umiddelbart efter udbetalte pengene kontant i euro til F.

Ved efterfølgende kontrol kunne SKAT afdække, at F via en kæde af virksomheder stiftet af stråmænd havde unddraget statskassen moms, A-skat og AM-bidrag af en omsætning på ca. 21 millioner kroner.

SKAT har anmeldt F til politiet på grund af den systematiske skatte- og momskriminalitet for et meget stort beløb.

