



# HVIDVASKSEKRETARIATET & SPORINGSGRUPPEN

– Danmarks finansielle efterretnings- og efterforskningsenhed

## ÅRSBERETNING 2010



STATSADVOKATEN

STATSADVOKATEN FOR  
SÆRLIG ØKONOMISK KRIMINALITET

## HVIDVASKUNDERRETNINGER INDEHOLDER MANGE VÆRDIFULDE EFTERRETNINGER FOR SKAT

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

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

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

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

Tal i mio. kr.

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

\* Tallet for 2009 er ikke opdelt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Nye fokusområder og almene advarsler

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

### NYE FOKUSOMRÅDER FOR DE UNDERRETNINGSPLIGTIGE

#### Kædesvig

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

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

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

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

#### KÆDESVIG

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

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

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

Kædesvig kan beskrives med følgende eksempel:

#### Pengestrømmen

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

#### Servicevirksomheden (A)

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

#### Underentreprenøren (B)

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

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

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

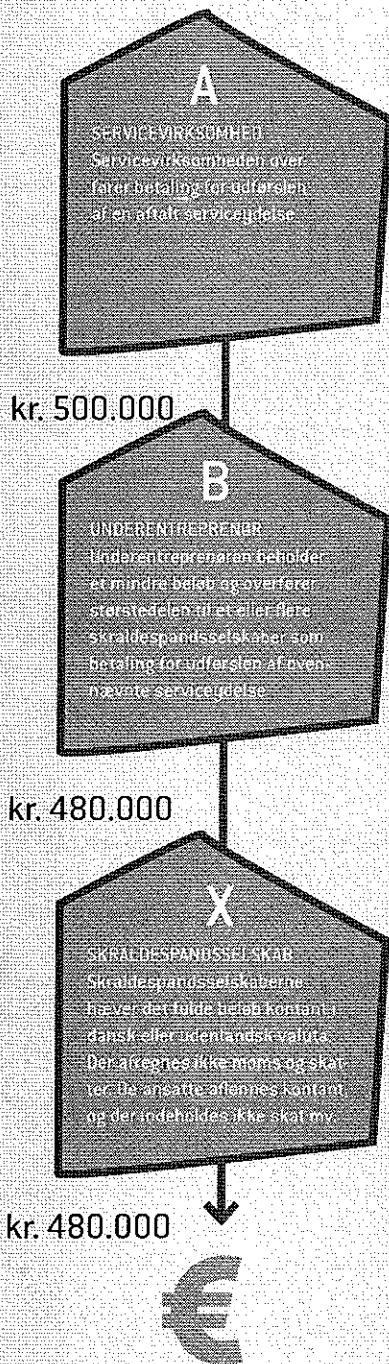
#### Skraldespandsselskabet (X)

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

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

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

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



**INDIKATORER PÅ KÆDESIVIG**

De underretningspligtige bør være opmærksomme på følgende indikationer på kædesvig:

**UNDERENTREPRENØR**

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

**SKRALDESPANDSSKAB**

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

## Skat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

