

# Erfaringer med aktuelle svigstendenser

Gældsstyrelsen v. / Nicki Hansen og Nikolaj  
Mølgaard



# Hvem er vi?



- Nicki Hansen
- Fuldmægtig
- Cand.jur. (2011)
- MID INS 1 – Driftscenter Middelfart



- Nikolaj Mølgaard
- Fuldmægtig
- Cand.jur. (2017)
- MID INS 1 – Driftscenter Middelfart

# Overordnede tendenser

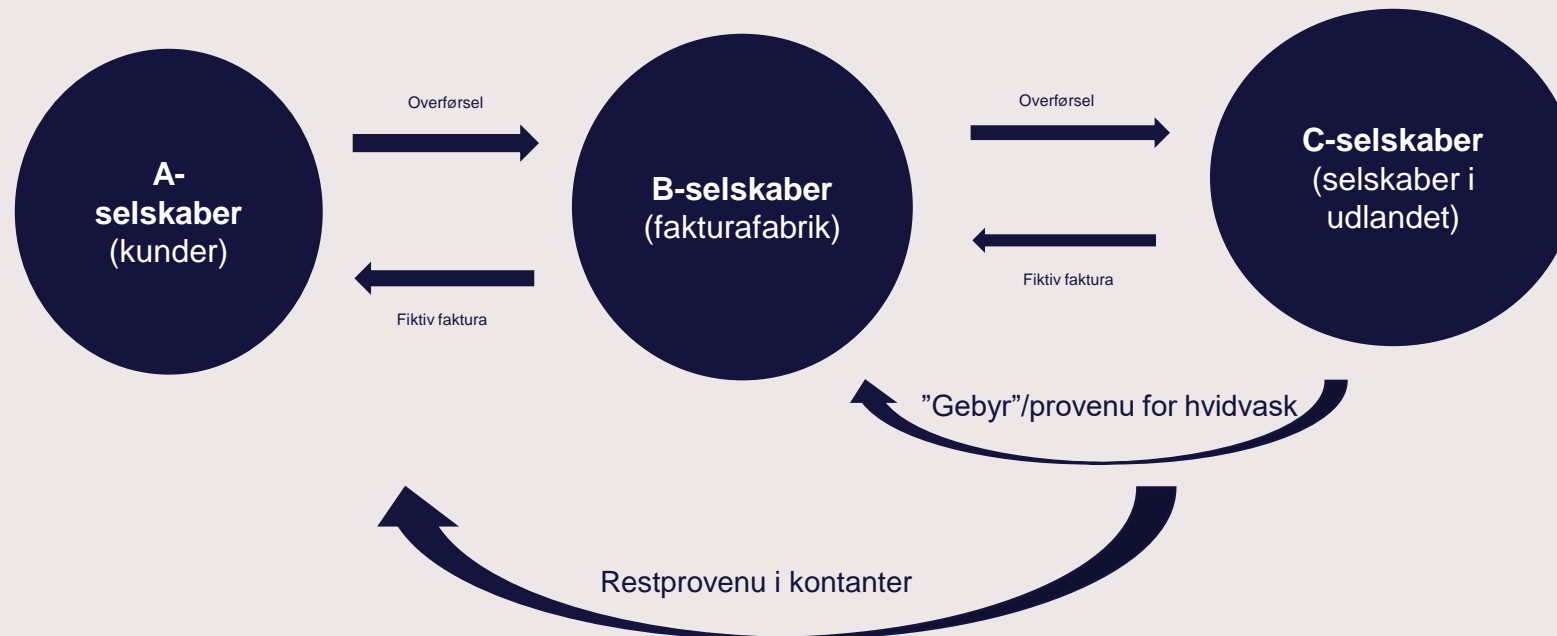
- Hvidvask
- Neobanker
- Coronalån
- Stråmandskonstruktioner
- Konkurs og værnetingsrytteri
- Indsatser
- Selskabsbedemænd og insolvensrådgivning
- Sammenblanding af svig



# Hvidvask....

*"Et område i vækst"*

Den overordnede modus, som vi ser anvendt ved hvidvask:

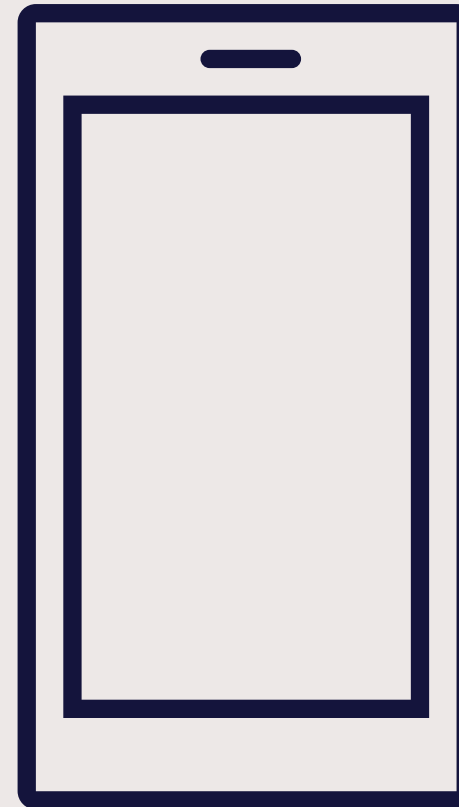


# Neobanker

En klart tiltagende tendens er, at svindelselskaber – men også visse gråzone-virksomheder – i større omfang anvender neobanker

Udfordringer ved anvendelse af neobanker:

- Typisk registreret i udlandet
- Ingen indberetningspligt til Skattestyrelsen
- Internetbaseret



# Coronalån

- Taskforce
  - Samarbejde med Skattestyrelsen og Erhvervsstyrelsen
  - Risikomodel for svindel ud fra betalinger på skattekontoen
- Svig
  - Politianmeldelser
  - Sammenhæng med konstaterede fakturafabriker
    - Ledelse / ejerkreds
    - Rådgivere
    - Kunder / samarbejdspartnere
  - Skift af ledelse
    - Konkurshistorik
  - Skift af adresser
  - Oplysninger fra kontrolmyndigheder



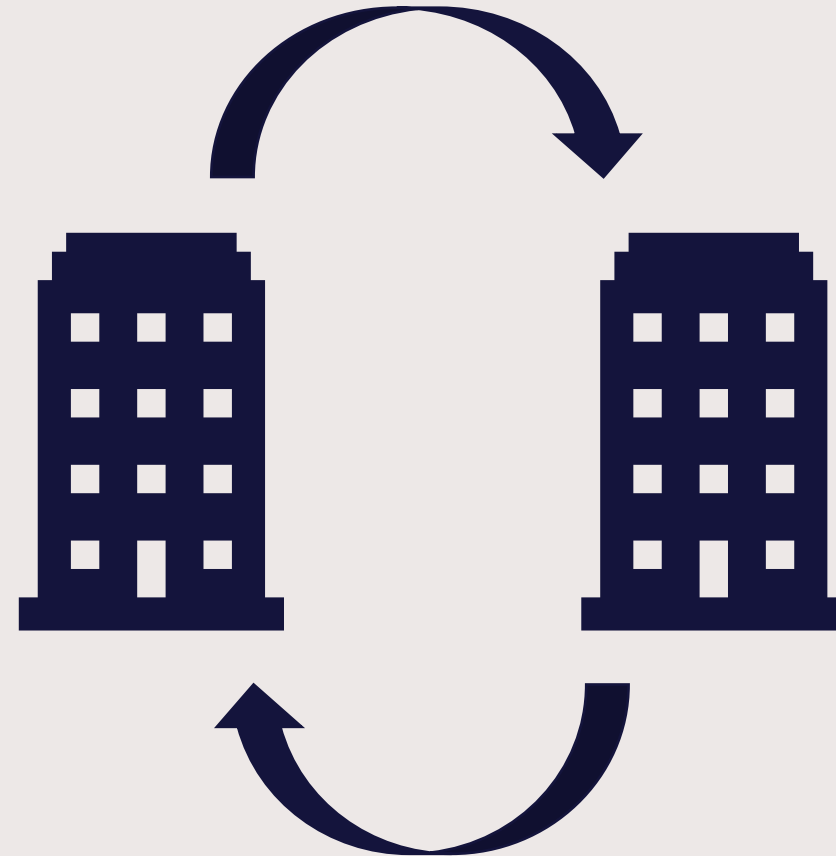
# Stråmandskonstruktioner

- Sortbørsmarked NEM-ID/MIT-ID
  - Socialt udsatte
  - Asylansøgere
- Misbrug af NEM-ID/MIT-ID
- Udenlandske stråmænd
  - Direktører
  - Virksomhedsejere



# Konkurs og værnetingsrytteri

- Udenlandske konkursryttere
- Skiftende adresser
- Skiftende direktører
- Kontorhoteller







# Indsatser



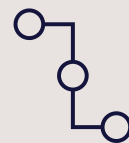
Spør 1:  
Løbende  
monitorering



Spør 2:  
Indsats overfor rådgivere,  
der understøtter og  
faciliterer økonomisk  
kriminalitet



Spør 3:  
Indsats overfor organiseret  
hvidvask, herunder  
fakturafabrikker



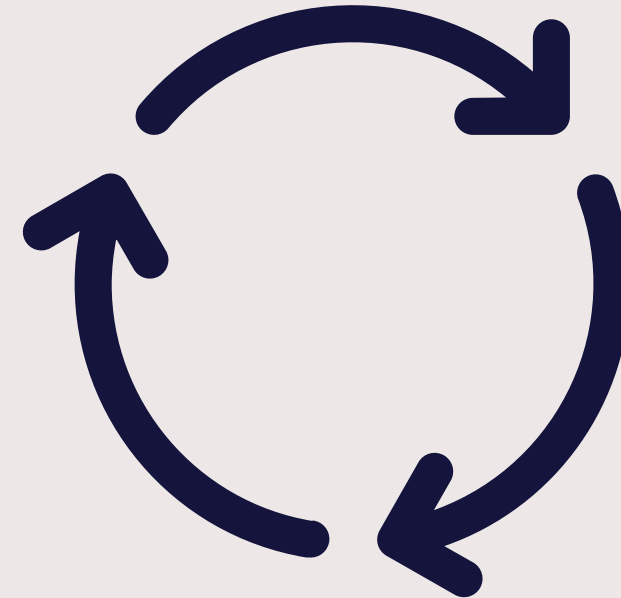
Spør 4:  
Indsats overfor virksomheder, der  
systematisk benytter kædesvig  
og/eller social dumping

# Sammenblanding af svig - øvrige observationer

*....svindler de ét sted – svindler de ofte flere steder...*

Der er ofte gengangere mellem fx selskaber, der køber fiktive fakturaer fra hvidvask-fabrikker, og selskaber, der uberettiget har modtaget Corona-hjælpepakker.

Der synes således at være en tendens til, at når der svindles på ét område, svindles også på andre områder.



# Spørgsmål?

