

Webinar om velfærds kriminalitet



Velfærds kriminalitet



Problemer med snyd og svigt på **KL** socialområdet. Karakteren af kriminaliteten er alvorlig



Hvidvasksekretariatet peger på, at organiserede kriminelle misbruger socialområdet til svindel og hvidvask.



15 procent af de private godkendte tilbud har fået fem eller flere Hvidvask underretninger.



Der er politisk vilje til at stramme lovgivningen.



Agenda

- **Velkommen ved KL** v/ chefkonsulent Annie Bekke Kjær
- **Analyseresultater vedr. svindel med Bosteder samt generelt om Hvidvasksekretariatets opdrag** v/ Fagkoordinator Bitten Kjærsgaard.
- **Samarbejde mellem Kontrolenheden og Socialfagligt indkøb** v/ Casper Wemmelund Justesen og Ambreen Bashir, Lyngby Taarbæk Kommune



Hvidvasksekretariatet

V/ fagkoordinator

Bitten Kjærsgaard

Hvidvasksekretariatet

Danmarks finansielle efterretningsenhed

Om velfærds kriminalitet

Fagkoordinator Bitten Kjærgaard
19. december 2025



Hvidvasksekretariatet

Hvidvasksekretariatet har en central rolle i at bekæmpe hvidvask

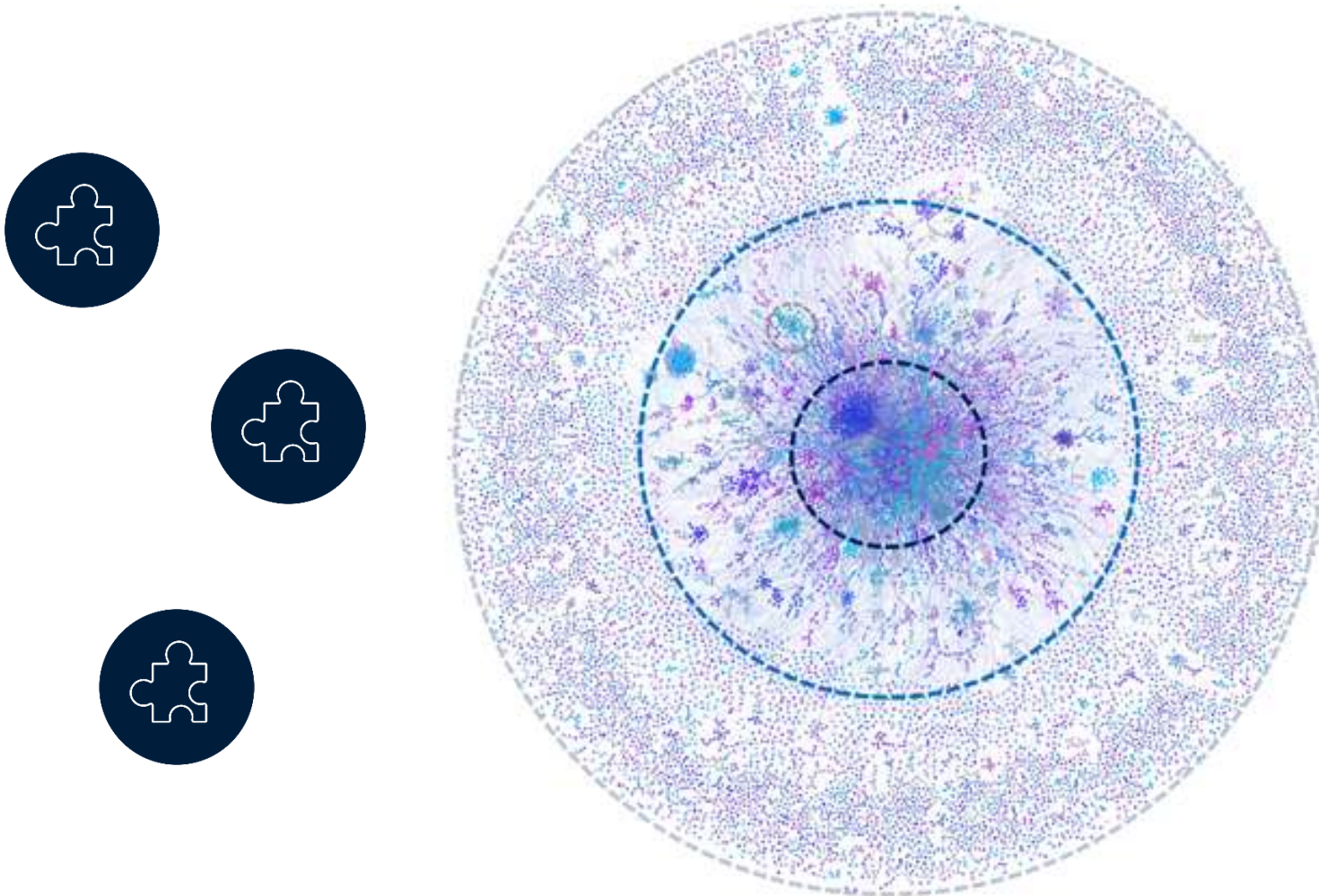
For at opdage, bekæmpe og forebygge hvidvask skal Hvidvasksekretariatet **modtage underretninger fra forpligtede enheder**, og Hvidvasksekretariatet har - som andre finansielle efterretningsenheder i verden - til opgave at **analysere og videregive oplysninger** til relevante myndigheder samt **oplyse relevante aktører om trends og tendenser**.

En underretning er ikke en sag

En underretning er en
*mistanke om hvidvask og
terrorfinansiering*, der ikke
kan afkræftes



Efterretningsbilledet



Videregivelser til myndigheder fx politi og SKAT



Videregivelser til andre myndigheder fx socialstyrelsen

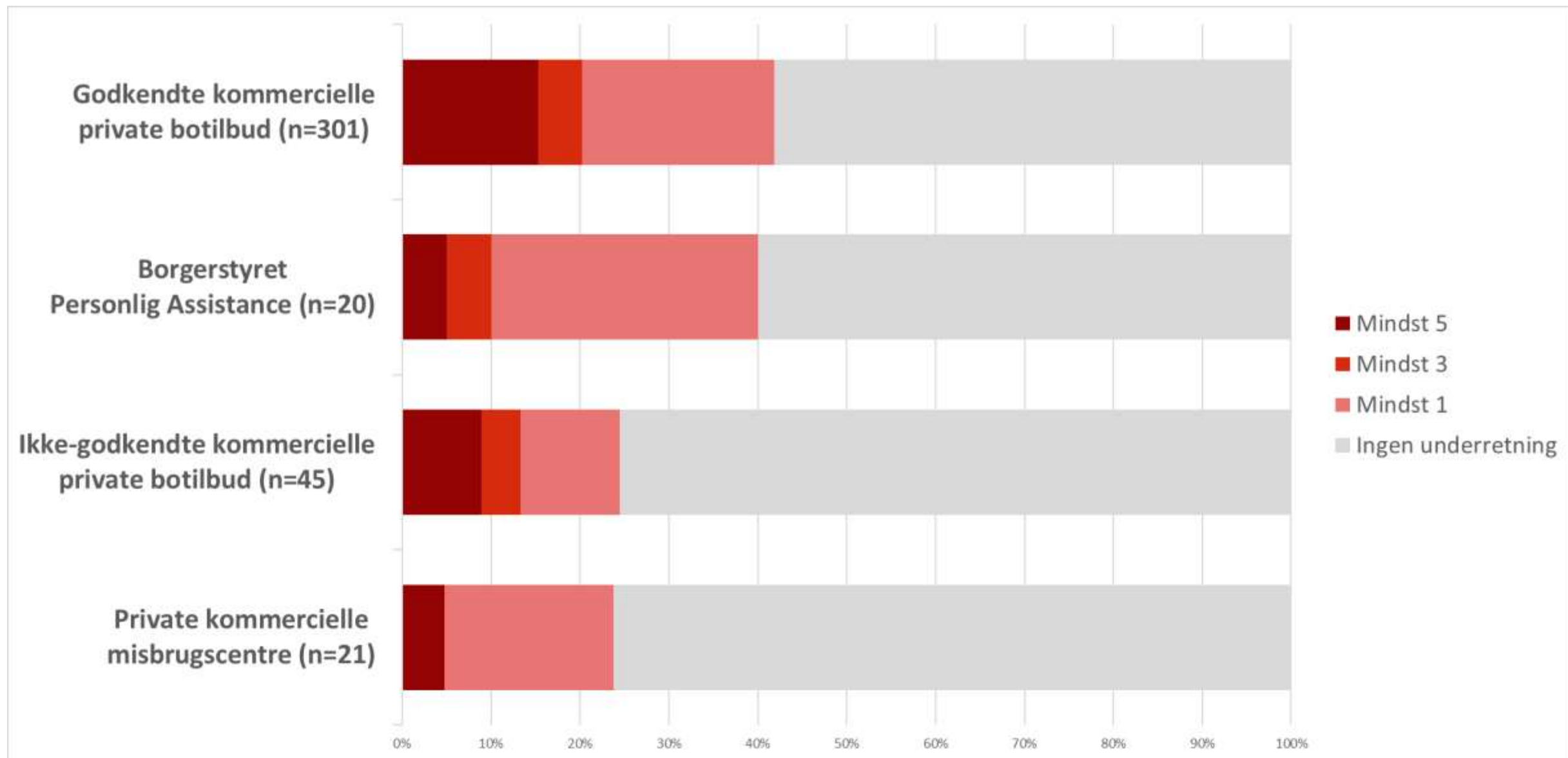


Videregivelser til tilsynsmyndigheder, udenlandske FIU'er mv.



Temarapporter & Risikovurderinger

Antal underretninger på udvalgte områder



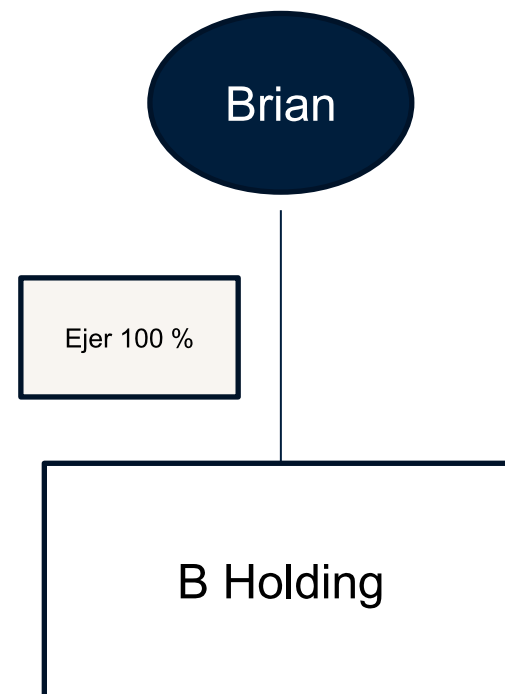
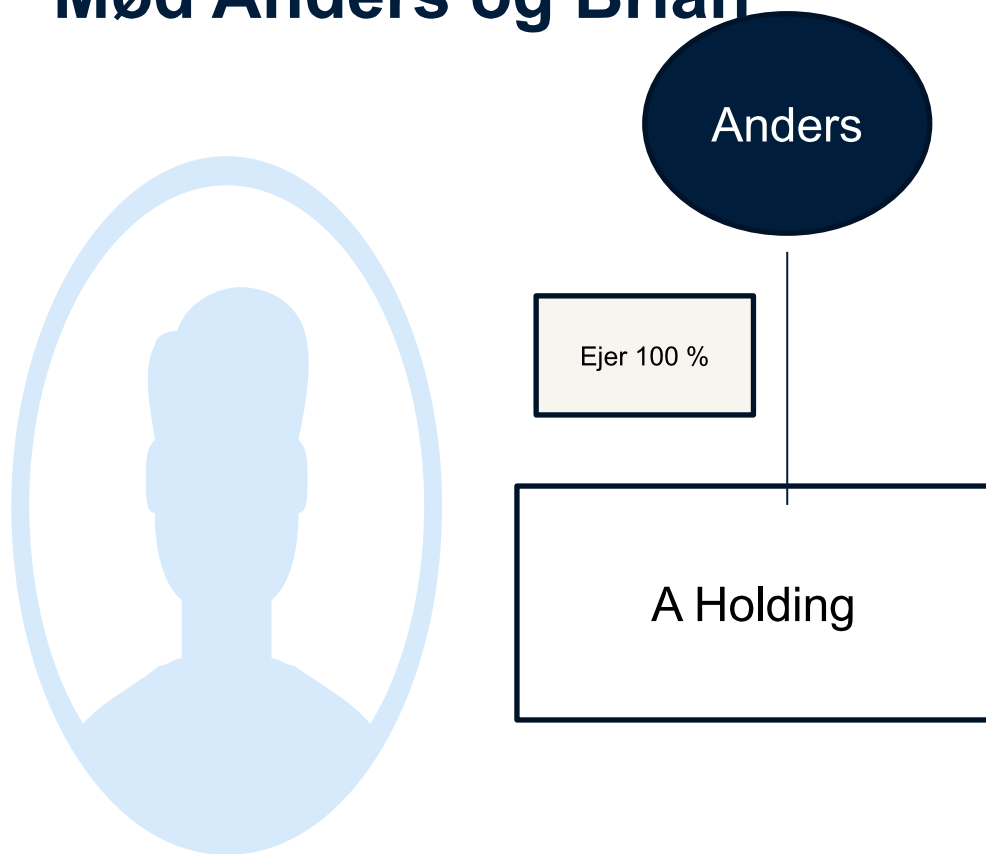
Hvad handler underretningerne om?

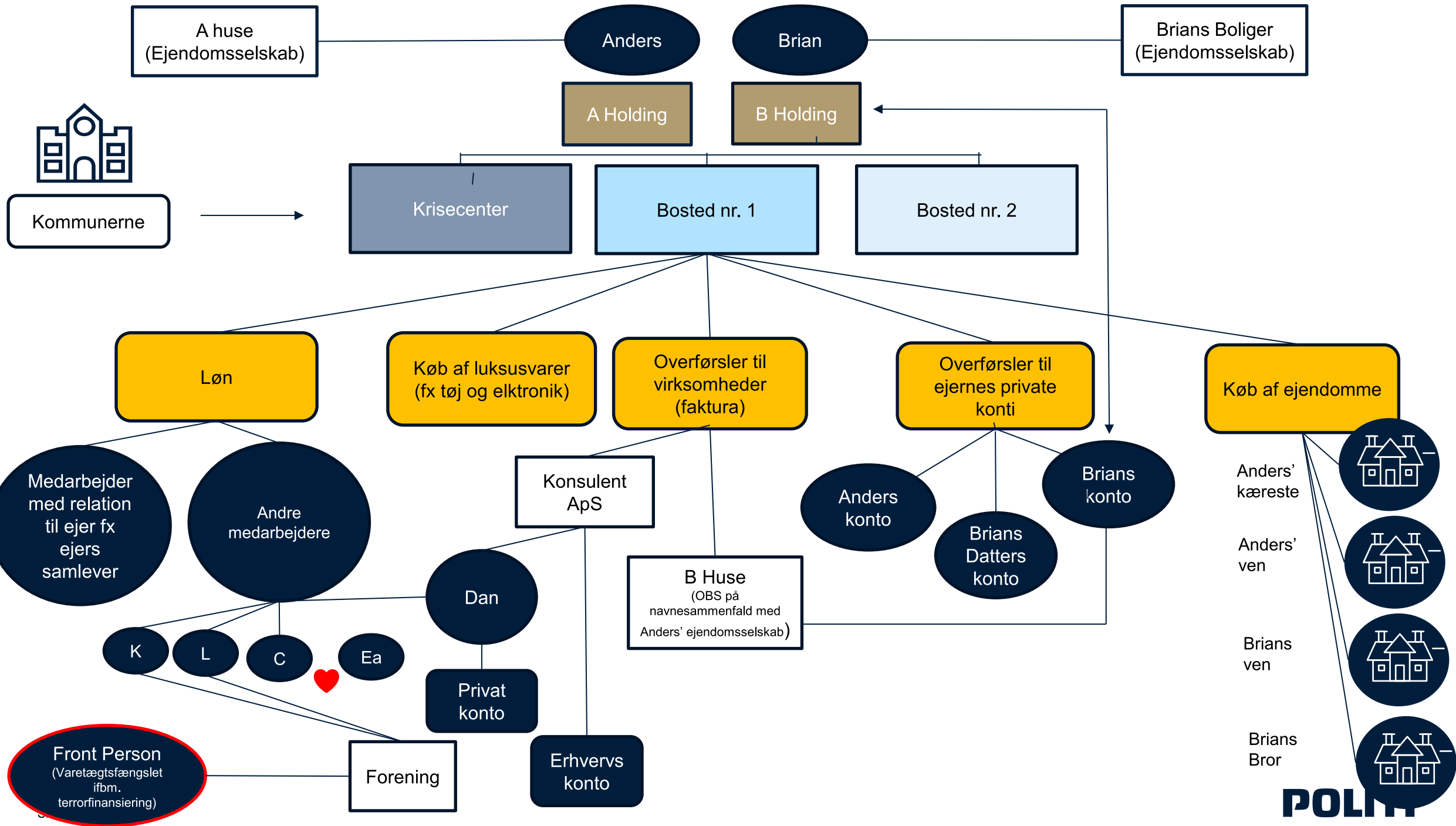
- **Uigennemsigtig sammenblanding** af privat- og erhvervsaktivitet.
- Skatteunddragelse
- Mistænkelige **kontanthævninger**.
- Mistænkelige **overførsler til udlandet**.
- Anvendelse af **falske fakturaer** samt hævnings af kontanter, der skaber mistanke om anvendelse af **sort arbejdskraft**.
- Overførsler til kendte **fakturafabriker**.
- Mistanke om bedrageri ved **svindel med budgetter**/Ikke sammenhæng mellem meget store indbetalinger og få udbetalinger.
- Fakturering af **uforholdsmæssige “konsulenttimer”**.
- Bestyrelsesmedlemmer/ejere svindler med kommunale ydelser via **fiktive lønninger**.
- **Stråmandsaktivitet**.
- **Mistænkelige selskabskonstruktioner** og mistænkelig organisering.
- Aktører er del af hvidvasknetværk vedr. opførelse og udlejning af ejendomme.
- Mistænkelig høj husleje og **dyre leasingaftaler** (forretninger med bekendte).
- Drift fra steder, der ikke er sædvanlige for et bosted/krisecenter mv.
- **Forbindelser til kendte kriminelle aktører og rådgivere**.
- Medvirken til **terrorfinansiering**.

Eksempel

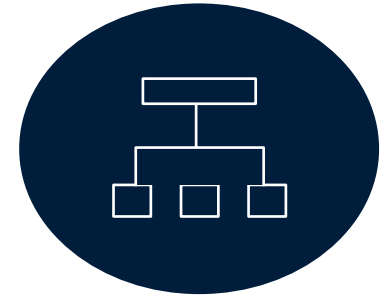


Mød Anders og Brian





Hvilke mistænkelige observationer har der været på tværs af de bosteder, som vi har undersøgt:

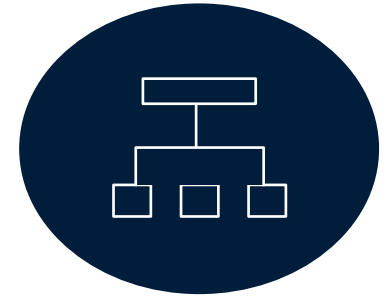


- Manglende ”**Fit & Proper**” på ejere og ledere.
- Bosteder/krisecentre ejes ofte via **holdingselskaber**.
- De ejer ofte andre virksomheder, der leverer eksempelvis **konsulenttydelser** eller beskæftiger sig med ejendomme.
- Der ses overførsler uden forklaringer fra bostedet/krisecentret til andre virksomheder, der ejes af personer med **navnsammenfald** med ejerne (mulig familierelation).
- Der ses overførsler direkte fra bostederne til **ejernes private konti**.
- Der er udgifter fra bostederne/krisecentrenes konti til streaming, køb af **luksusvarer/højværdivarer**, restauranter, kontanthævninger, solcentre, leasing af biler og betalinger i udland.
- **Fiktive** medarbejdere (fører lønnen videre).



Hvilke mistænkelige observationer har der været på tværs af de bosteder, som vi har undersøgt:

- Der er ansatte med **navnesammenfald** (mulig familierelationer)
- Der ses ingen tegn på **daglig forbrug/udgifter** på ejernes private konti.
- Der er overførsler fra bosteder og ejernes konti ud til flere **pengeinstitutter, spilkonti, neobanker og krypto**.
- Der ses ingen betalinger til **Skat**.
- Der laves overførsler til kendte **fakturafabrikker**.
- Der købes **ejendomme** af driftsselskabet, der ikke bruges til driften af bostedet, men som anvendes af ejerne eller deres familie/venner.
- Mange bosteder bruger den samme **revisor**.



Trusler og sårbarheder

Trusler

Trusler fra kriminelle aktører, herunder også organiserede kriminelle aktører.

Fra klassiske risikobrancher til flere nye, herunder også velfærdsområdet.



Staten betaler altid til tiden
... og penge fra staten ser
ikke mistænkelige ud

Sårbarheder

Efterspørgslen overstiger udbuddet.

Midler tilgængelige.

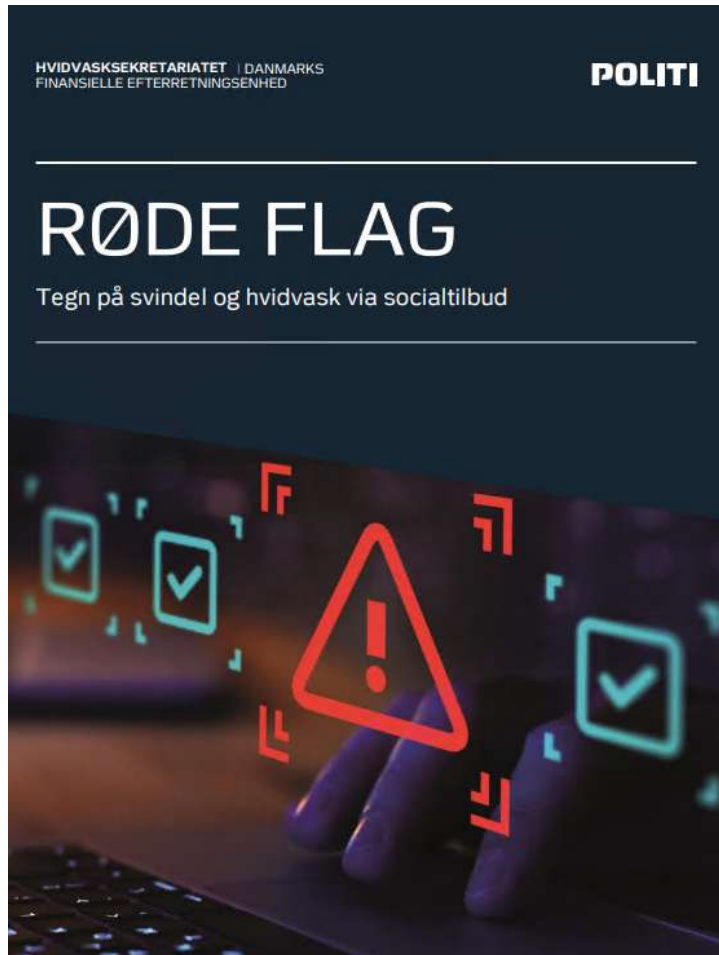
Tillidsbaseret system.

Risikoforståelsen.

Manglende gennemsigtighed i
virksomhedsstrukturer.

Kontroller & ansvar (kontroltryk eller
hvad der kigges efter i
kontrollerne/må undersøges).

Røde flag på socialområdet



Eksempler

Strukturelle risikoindikatorer

Ejerskab

- Socialtilbuddets selskabsstruktur er komplekst og ulogisk
- Socialtilbuddets selvanmeldte branchekoder – og relaterede branchekoder er usædvanlige for drift af socialtilbud.
- Socialtilbuddets aktivitet lader ikke til at være egnet til den oplyste adresse.

Ansatte

- Socialtilbuddet har et minimalt antal af arbejdende ansatte, som er inkonsistent med omfanget af aktiviteter.
- Medarbejderne på socialtilbuddet har nære relationer til ledelsen, er familiemedlemmer, eller er forbundet på anden vis fx gennem udlejning af ejendomme.

Rådgivere

- Socialtilbuddet benytter sig hyppigt af revisorskifte, og revisor har ofte bemærkninger til socialtilbuddets regnskab(er).
- Socialtilbuddets revisor har nære relationer til ledelsen, er familiemedlem eller forbundet på anden vis.

Risikoindikatorer i forhold til transaktioner

- De økonomiske transaktioner er inkonsistente med branchen. Fx overførsler til aktiviteter, der ikke stemmer overens med driften eller til aktører, der ikke normalt inddrages i drift af disse tilbud. Det kunne eksempelvis være køb af luksusvarer eller rejser.
- Uforholdsmæssigt høje lønninger til enkelte personer i virksomheden
- Betalinger til udlandet

Kontakt os i
Hvidvasksekretariatet

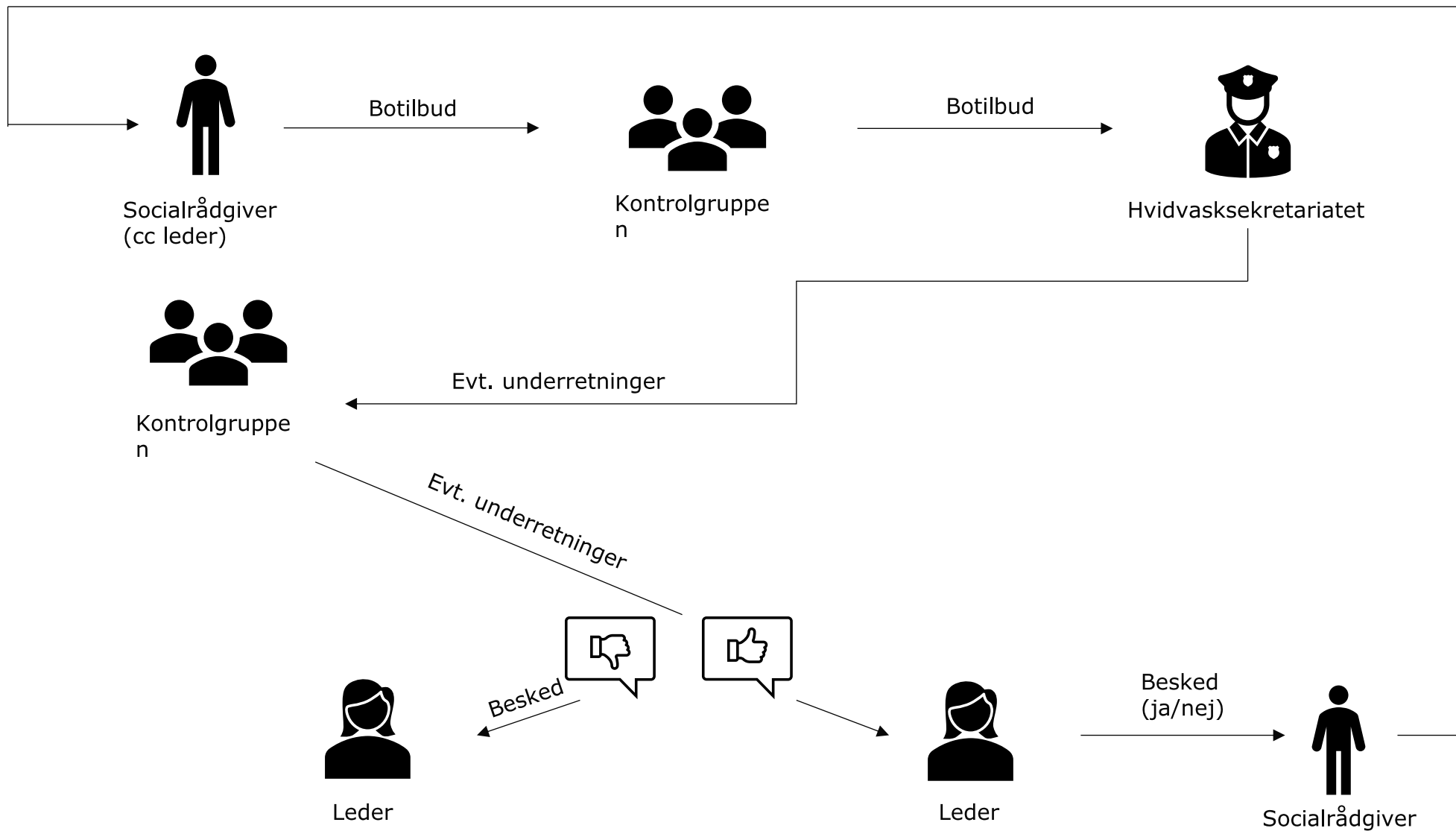
FIU@politi.dk



Dialog med Lyngby Taarbæk Kommune



NUVÆRENDE ARBEJDSGANG BOTILBUD



Tak for i dag

Dine kontaktoplysninger

KL