

Finansiell utredning

EB-1198-18

Victor Gustafsson, 920523-0437

NORRKÖPINGS
TINGSRÄTT
TR 1

INKOM: 2018-10-26
MÅLNR: B 1296-18
AKTBIL: 245

Justerad med anledning av att skrivfel rörande beslag 2018-9000 BG409 punkt 3 framkommit. Totalt uppgår summan av de kontanter som finns i beslag 2018-9000 BG409 p 1-10 till 450 316 kr.

Bakgrund

I förundersökning gällande misstanke om grovt skattebrott, grovt bokföringsbrott, medhjälp till osann försäkras grovt brott och grovt penningtvättsbrott, har en finansiell utredning genomförts avseende Victor Gustafsson. Detta med anledning av att brotten är av beskaffenhet att kunna ge utbyte och tillgångar har säkrats i förundersökningen. De tillgångar som säkrats är följande:

- 450 316 kr, beslag 2018-9000 BG409 p 1-10
- 30 000 kr på konto i Swedbank
- Bil med registreringsnummer TKW923, bedömt värde 2015 160 000 kr, anskaffningsvärde 174 900 kr
- Bostadsrätten till lägenhet nr 011 i Riksbyggen Brf Stjärnhusen, Hagebygatan 35, Norrköping, anskaffad 2017 för 2 429 939 kr

Den finansiella utredningens syfte är att besvara frågan huruvida det är klart mera sannolikt att tillgångarna ovan utgör utbyte av brottslig verksamhet än att så inte är fallet. Om så är fallet kan tillgångarna yrkas förverkad enligt BrB 36 kap 1b§.

Sammanfattning

För att kunna göra bedömningen om det är klart mera sannolikt att tillgångarna härrör från brottslig verksamhet än att så inte är fallet ska flera saker beaktas. Egendomens beskaffenhet, omständigheterna under vilka egendomen påträffas samt hur detta förhåller sig till tilltalads personliga och ekonomiska förhållanden (Prop. 2007/08:68 s. 95-96).

När det gäller kontanterna, som uppgår till ett värde av 450 316 kr, talar beloppets storlek och det faktum att de utgörs av just kontanter för att de härrör från brottslig verksamhet. Det förhållandet att inköpet av bil med registreringsnummer TKW923 görs genom betalning med kontanter på 174 900 kr tyder på att även dessa medel härrör från brottslig verksamhet. Därtill visar den finansiella utredningen i form av kontantberäkningen att det under en tidsperiod av drygt 4 år saknas 1 522 329 kr i Victor Gustafssons ekonomi. För att kunna betala de utgifter, göra de anskaffningar som finns med i beräkningen och samtidigt spara ihop till de belopp som finns i form av kontanter samt på konto i bank räcker de legala inkomsterna inte till.

Detta talar för att samtliga tillgångar i form av kontanter 450 316 kr, medel på konto 30 000 kr, bil anskaffad för 174 900 kr och bostadsrätt 2 429 939 kr härrör från brottslig verksamhet vilket

motiverar att de förverkas enligt BrB 36 kap 1b§. När det gäller kontanter, medel på konto och bil bör dessa förverkas i sin helhet. Dock behöver en bedömning göras av hur stor andel av bostadsrättens värde som ska förverkas. Ledning när det gäller detta kan finnas det belopp som återstår av underskottet om 1 522 329 kr sedan övriga tillgångars värde avräknat d.v.s. 867 113 kr, vilket motsvarar drygt 1/3 av bostadsrättens anskaffningsvärde.

Bakgrund till den finansiella utredningen - kontantberäkningen

Den finansiella utredningen utgörs här av en kontantberäkning. Det är en uppställning av den misstänktes legala inkomster varifrån konstaterade utgifter och en schablon för personliga levnadsomkostnader avräknas. I utgifterna inräknas även anskaffningen av de tillgångar som kan komma att förverkas. Kontantberäkningen görs för en viss tidsperiod och kan även omfatta till misstänkt närstående personer som denne haft gemensam ekonomi med. Allt i syfte att svara på frågan om den legala ekonomin räcker för att anskaffa de tillgångar som är föremål för ett eventuellt förverkande, det vill säga om det är klart mera sannolikt att tillgångarna härrör från brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

När det gäller inkomsterna är syftet att utredningen ska hitta samtliga legala sådana så att de kan tas med i beräkningen. Det innebär till exempel att löneinkomster, bidrag, upplåning, som går att verifiera räknas med. Även sparmedel som finns tillgängliga i början av aktuell period räknas med. Misstänkt men även närstående tillfrågas i förhör om sina inkomster för att beräkningen ska bli så fullständig som möjligt.

När det gäller utgifterna i beräkningen gör dessa inte anspråk på att vara en fullständig uppräkningslista av samtliga sådana. De är dock verifierade genom att faktiska betalningar gjorts så att kvitton, belopp på konto, uppgift i förhör eller likande finns. Ökat sparande tas också med här då dessa medel inte har kunnat användas att betala utgifter med. Även anskaffningskostnaden för tillgångar som är aktuella för förverkande tas med. Hänsyn till personliga levnadsomkostnader för mat, hygien, kläder, telefon m.m. tas i form av ett schablonbelopp. Detta motsvaras av det förbehållsbelopp Kronofogdemyndigheten använder sig av i samband med löneutmätning och motsvaras alltså av det belopp som anses vara nödvändigt att ha kvar vid en utmätning för att kunna betala de personliga levnadsomkostnaderna.

När utgifter och förbehållsbeloppet avräknats från de legala inkomsterna uppstår ett överskott alternativt ett underskott i beräkningen. Det motsvarar vad som finns kvar av legala inkomster sedan konstaterade utgifter, anskaffning av de tillgångar som eventuellt kan komma att förverkas och privata levnadsomkostnader betalats. Om ett underskott uppstår här motsvaras det av storleken på de legala medel som saknas i ekonomin och som tillförts från okänd källa.

Kontantberäkningen avseende Victor Gustafsson och Marija Dahm

Den finansiella utredningen avseende Victor Gustafsson omfattar perioden 2014-01-01 fram till 2018-04-14. Beräkningen omfattar även Marija Dahms ekonomi under tidsperioden 2016-08-01 fram

till 2017-09-30. Detta då hon under denna tid varit sammanboende med Victor Gustafsson. Beräkningen är i huvudsak baserad på tillgängliga kontoutdrag där huvuddelen av analysen ligger på de konton som finns i Swedbank enligt nedan.

Swedbank - Victor Gustafsson

Konto	Tidsperiod
8480-6, 923 319 343-3	2016-01-01 – 2018-03-05
8480-6, 904 256 041-8	2014-01-01 – 2018-04-08

Swedbank - Marija Dahm

Konto	Tidsperiod
84806, 934 870 190-6	2015-01-02 – 2018-08-28
84806, 914 669 795-9	2015-01-02 – 2018-08-28

Vidare har information inhämtats från Skatteverket samt hämtats ur övrig förundersökning. Förhör har hållits med Victor och Marija där de har fått lämna information om sina ekonomiska förhållanden. De uppgifter som framkommit har sammanställts i bifogad kontantbetalning med tillhörande bilagor.

De inkomster och utgifter som ingår i kontantberäkningen framgår av spalten till vänster på bilagd kontantberäkning. För varje belopp anges i sin tur en bilaga där underlaget/beräkningen för posten finns. För vissa belopp hänvisas till det förhör ur vilket uppgiften hämtats. Bilaga finns även där det framgår hur förbehållsbeloppet beräknats.

Slutsats

Totalt uppgår de legala inkomsterna under perioden till 4 320 104 kr. Utgifterna för samma tid uppgår till 5 516 171 kr. När hänsyn tagits till personliga levnadsomkostnader om 326 262 kr enligt schablon, återstår totalt ett underskott om 1 522 329 kr.

I detta underskott ingår anskaffningskostnaden, totalt 3 085 155 kr, av ovan uppräknade tillgångar. Underskottet uppgår inte till den totala anskaffningskostnaden för tillgångarna. I beräkningen har personliga levnadsomkostnader enligt schablon (förbehållsbeloppet) beaktats på en nivå som motsvarar att familjen levit på existensminimum under hela den aktuella perioden. För att kunna betala de utgifter, anskaffa de tillgångar som finns med i beräkningen och samtidigt spara ihop till de belopp som finns i form av kontanter samt på konton som finns med i beräkningen räcker de legala inkomsterna inte till. Victors Gustafssons ekonomi har under aktuell period tillförts i vart fall 1 522 329 kr. Källan till detta tillskott har inte gått att finna i den legala ekonomin.

För att kunna göra bedömningen om det är klart mera sannolikt att denna egendom härrör från brottslig verksamhet än att så inte är fallet ska flera saker beaktas. Egendomens beskaffenhet,

omständigheterna under vilka egendomen påträffas samt hur detta förhåller sig till tilltalads personliga och ekonomiska förhållanden (Prop. 2007/08:68 s. 95-96).

Det faktum att 450 316 kr påträffas i form av kontanter är i sig är en omständighet som talar starkt för att egendomen härrör från brottslig verksamhet. Vidare har ytterligare kontanter av betydande belopp funnits i ekonomin då en bil anskaffas genom kontant betalning av 174 900 kr under perioden.

I underskottet ingår anskaffningskostnaden, 3 085 155 kr, för ovan uppräknade tillgångar. Underskottet uppgår inte till den totala anskaffningskostnaden för tillgångarna. Beräkningens underskott om 1 522 329 kr i talar för att de personliga och ekonomiska förhållandena är sådana att det är motiverat att förverka kontanter till ett värde om 450 316 kr, 30 000 kr på konto i Swedbank samt bil med ett anskaffningsvärde av 174 900 kr. Även värde som motsvarar del av bostadsrätten bör förverkas. Ledning när det gäller hur stor andel av bostadsrätten som bör förverkas finns i underskottets storlek minskat med värdet av övriga tillgångar som yrkas förverkade (1 522 329 - 450 316 - 30 000 - 174 900) 867 113 kr. Det skulle innebära att drygt 1/3 (35%) av bostadsrätten förverkas (867 113 av anskaffningsvärdet 2 429 939). I detta sammanhang ska dock betänkas att den finansiella utredningen inriktats på att få med samtliga inkomster men endast har tagit med de kostnader som kunnat konstateras genom faktiska betalningar. Då Victor Gustafssons ekonomi innefattat betydande kontanthantering kan betydande betalningar gjorts kontant, betalningar som i så fall inte finns med i kontantberäkningen. Något som kan påverka bedömningen av hur stor andel av bostadsrätten som är lämplig att förverka. Dock framstår det som klart mera sannolikt att ovan uppräknade tillgångar kan antas härröra från brottslig verksamhet än att så inte är fallet. Ett förverkandeyrkande utformat enligt ovan innebär att det totala värdet av det ryms inom underskottet 1 522 329 kr som framkommit i kontantberäkningen.

Eva Atterfors
Revisor vid Åklagarkammaren i Linköping

Bilagor – Kontantberäkning med tillhörande bilagor

Kontantberäkning (uppdaterad med anledning av att skrivfel konstaterats i beslut 2018-9000 BG409 punkt 3)

Victor Gustafsson och Marija Dahm

Inkomster	2014			2015			2016			2017			2018*			Totalt under perioden
	Victor	Marija		Victor	Marija		Victor	Marija		Victor	Marija		Victor	Marija		
Deklarerade nettoinkomster (bruttoinkomst Marija (bilaga 1 och 12))		404 946							178 663	3 502		242 585	106 222	21 000		
Ytterligare lån i SBAB (Bilaga 2)		249 883														
Barnbidrag (Bilaga 3)										5 250			11 364			
Bostadsbidrag (Bilaga 4)										17 000			2 400	6 650		
CSN (Bilaga 5)		44 875		124 259				73 980		52 348		2 016	51 532	35 780		
Lån från Lennart Gustafsson (Bilaga 7)												600 000				
Insättning Olov Dahm (Bilaga 20)													10 200			
Försäljning av Kawasaki (Bilaga 8)												63 000				
Hyra Slottsgränd (Bilaga 32)								7 500				70 500				
Förädda av m.m. (Bilaga 34)																
Uttag från Avanza (Bilaga 11)		389 500											219 000			
Banktillskott per 2014-01-01 (Bilaga 35)		110 291										1 092 387				
Försäljning av UYG560 (Enligt förhör med Victor 2018-08-28, Bilaga 14)																
Betalning för spabad (Enligt förhör 2018-08-28)												13 000				
Betalning Dina pengar (Bilaga 9)								5 000								
Betalning Stahard (Bilaga 29)												7 698				
TOTALT BELOPP	1 199 495		0	206 832		0	265 143	78 100				2 106 386	400 718	63 430	0	
Sammanräknat belopp av inkomster i hushållet	1 199 495			206 832			343 243					2 507 104		63 430		4 320 104
Utgifter																
Riksbankens Slottsgränd (Bilaga 13)	31 230			30 108								30 108		7 527		
Riksbankens BRF S Hagebygatan (Bilaga 15)												46 720		19 834		
Fastighets AB L Skejpestegatan (Bilaga 16)										20 724						
Bilköp (KW923) (Kontanter) (Bilaga 18)												174 900				
Betalning till Bolagsverket (Bilaga 19)				5 000												
St Lukas (Bilaga 21)										14 350						
Brevia (Bilaga 22)																
Facebook (Bilaga 23)								3 395				1 995				
Köp Hagebygatan 35 (Bilaga 25)								72 294					36 797			
Amortering från Lennart Gustafsson (Bilaga 7)												2 429 939				
Amortering SBAB (Bilaga 26)												100 000				
Betalning av Kawasaki (kontant) (Bilaga 8)				7 332								7 332		1 833		
Betalning av skräddare (kontant) (Bilaga 30)												54 500				
Betalning NKM Norrköping (Bilaga 27)														25 500		
Betalning Newdator Sweden (Bilaga 28)														38 500		
Betalning Misco AB (Bilaga 33)										6 887						
Inköp av UYG560 (Enligt förhör 2018-08-28, bilaga 14)								7 796								
Insättning till Avanza (Bilaga 11)	551 383			513 000				10 000					220 000			
Sparande på Swedbank konto (0418) per 2018-04-08 (Bilaga 10)								156 679				210 000				
Kontanter i bostaden 2018-04-15 Beslag 2018-9000 BG409 p 1-10														44 024		
TOTALT BELOPP	582 613		0	555 440		0	301 482	41 961				3 090 344	256 797	687 534	0	
Sammanräknat belopp av utgifter i hushållet	582 613			555 440			343 443					3 347 141		687 534		5 516 171
Inkomster minskat med utgifter		616 882		-348 608			-200					-840 037		-624 104		
Förbehållsbelopp avräknas enligt KFM:s norm (Bilaga 31)		56 160		56 100			77 603					103 422		32 977		
Överskott/underskott	560 722			-404 708			-77 803					-943 459		-657 081		326 262
* 3,5 månad																-1 522 329

Tilläggar som är föremål för eventuellt förverkande (När det gäller medel på konto 30 000 kr)

I denna uppdaterade beräkning har beloppet avseende "Kontanter i bostaden 2018-04-15" ändrats till 450 316 kr

