



Grafik: Jonas Backlund

Bitcoinbedragarna. Kriminella svenskar ägare till bolagen som lurar pensionärer

Bluffinvesteringar. Dold kod avslöjar ett nätverk av över 80 bolag som lovar snabba och enkla vinster. | Nyheter 6-10

”Utredningen om falske officeren måste göras om”

Debatt. Försvarsmaktens utredning om fallet med den falske officeren är ofullständig och i vissa avseenden direkt missvisande, skriver den pensionerade överstelöjtnanten Lennart Ohlsson. **Sidan 5**

Folkhälsodirektör: Norge hann inte ta någon diskussion

Världen. Det gick fort när Norge stängde skolor och stora delar av samhället den 12 mars.
– Vi hann aldrig ta en verklig diskussion, säger folkhälsodirektören Camilla Stoltenberg. **Nyheter 14**

Obama ger Trump ännu en känga för virusanteringen

Världen. Donald Trump har allt mer högljutt försökt flytta fokus från coronakrisen till något som han kallar ”Obamagate”. Barack Obama säger nu att presidenten inte vet vad han håller på med. **Sidan 16**

Ewa Stenberg: Det är uppenbart att det finns ett ansvar att utkräva och en läxa att lära.

Nyheter 12



Nattsvart läge för många företag i Stockholm

Stockholm. Hotell- och restaurangbranschen är i fritt fall, visar nya siffror från Stockholms handelskammare. I princip alla näringsgrenar inom handeln backar också till extremt låga nivåer. **Sidan 9**

DN granskar.

Svenskarna bakom bedrägeri-fabriken

Bitcoinbedragarna. I mars avslöjade DN hur svenska pensionärer och offer över hela världen luras på allt de äger, från en bedrägerifabrik i Kiev.

Globalt nät. Spåren från bedrägeri-fabriken går från bolag i Västindien via Tallinn – till Eskilstuna.

Svenskar inblandade. DN kan nu tillsammans med journalistorganisationen OCCRP avslöja ett nätverk av sajter och offshorebolag som används för att lura offer över hela världen. På papperet styrs bolagen av ett 20-tal svenska kriminella.

Grafik: Jonas Backlund

Av
/Mattias Carlsson

Mattias Carlsson är granskande reporter på DN. Bevakar myndigheter, frågor kring korruption, ekonomisk brottslighet och säkerhetsfrågor. Har två gånger belönats med Guldspaden, priset för grävande journalistik, och även nominerats till Stora Journalistpriset.



+ Följ reportern

dn.se/av/
mattias-carlsson

Eskilstuna, Sverige

Flera av de svenska direktörerna har koppling till Eskilstuna – ett noteriekontor från Eskilstuna har utnyttjats för att förfälska handlingar som användes vid registrering av bolag i Estland.



Tirana, Albanien

Även i Tirana finns ett callcenter med flera hundra anställda.

En 43-årig kvinna, dömd för snatteri och ringa narkotikabrott. En 44-årig man som nu sitter häktad för synnerligen grovt narkotikabrott.

En 27-årig kvinna, dömd för delaktighet i en liga som stal från äldre. De är tre av de svenskar som går att koppla till de omfattande bedrägerier med investeringar i bitcoin och andra värdepapper som aggressivt marknadsförs på nätet och i sociala medier.

Det var i början av mars som Dagens Nyheter i ett internationellt samarbete med medier från 20 länder kunde avslöja en bedrägerifabrik i Kiev. Bolaget heter Milton Group och bedrägerierna sker i en industriell skala. På kontoret i centrala Kiev finns hundratals anställda som ringer runt till offer över hela världen och säljer falska investeringar. Verksamheten omsätter hundratals miljoner kronor och kontoret i Kiev är bara en del av en omfattande internationell industri. Granskningen visade att liknande bedrägerifabriker finns i bland annat Georgien och Albanien.

En avgörande del i bedrägerierna är de falska sajter som ger intryck av att komma från finansbolag och som erbjuder handel med kryptovalutor och värdepapper.

Sajterna lurar användarna att tro att de tjänar stora pengar, men allt är falskt och när det är dags att ta ut pengarna är det inte möjligt. Totalt rör det sig om flera hundra miljoner årligen.

Dagens Nyheter, den ideella journalistorganisationen Organized Crime and Corruption Reporting Project OCCRP, och den estniska tidningen Eesti Päevaleht kan nu gemensamt avslöja ett större nätverk av bedrägerisajter som alla är del av samma upplägg med nära kopplingar till Milton Group och dess ägare.

Sajterna har fina namn som ska gesken av internationella finansbolag och banker. Innehållet varierar från sajt till sajt men inloggnings- och registreringsidorna är identiska. Och i ett dolt skript i källkoden för webbsajterna finns länkar till alla andra sajter i nätverket – totalt finns över 80 sajter listade under rubriken ”brands”, varumärken.

Sajterna använder också i många fall ett och samma system för betal-

Fakta. Fyra av svenskarna i nätverket

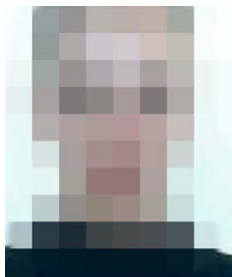
Man, 44, Eskilstuna

- Vd och ägare till bolaget Salamanca corp Partnership OÜ, Tallinn, som driver sajten kronosinvest.co
- Inkomst 2019: 0. Skulder hos Kronofogden: 766 000.
- Greps i november i ett tillslag mot en misstänkt knarklig. Han är sedan november häktad misstänkt för **synnerligen grovt narkotikabrott och grovt vapenbrott**. Har sedan tidigare ett stort antal domar bland annat för grova bedrägerier och narkotikabrott.



Kvinna, 27, Huddinge

- Vd och ägare till bolaget Irkasio Systems OÜ, Tallinn som driver sajten bancfx.com som erbjuder investeringar i värdepapper och valutor.
- Inkomst 2019: 0. Skulder hos Kronofogden: 0.
- Greps tillsammans med den 44-årige mannen i november misstänkt för inblandning i ett synnerligen grovt narkotikabrott och grovt vapenbrott. Är **häktad sedan november**. Åtalades i april i ett parallellt fall för narkotikabrott efter att ha gripits på Arlanda med narkotika.



Tallinn, Estland

På Roosenkransi gatan i centrala Tallinn finns 61 estniska bolag registrerade. Bolagen har gemensamt att de alla ägs av varsitt bolag registrerat på samma postbox i Kingstown. DN:s, OCCRP:s och Eesti Päevalehts granskning av handlingarna i det estniska bolagsregistret visar att 26 av bolagen har en ägare och vd som är från Sverige.

Kiev, Ukraina

Här mitt i centrala Kiev finns callcentret med hundratals anställda som ringer runt till offer över världen. Bolaget heter Milton Group och avslöjades i början av mars. De erbjuder investeringar i bitcoin och andra värdepapper men investeringarna är falska och offren förlorar hela det satsade beloppet.



Callcentret i Kiev.

Foto: Alexander Mahmoud

Tbilisi, Georgien

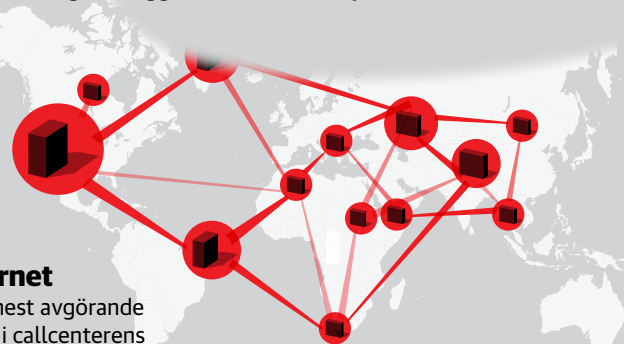
Också i Georgien finns ett callcenter under namnet Morgan LTD.

Kingstown, Saint Vincent och Grenadinerna

Den lilla önationen i västindien är en av världens mest hemlighetsfulla offshore zoner. Bolag registrerade här erbjuds full anonymitet för ägare och styrelsemedlemmar. På en och samma adress i Kingstown finns 61 bolag, som alla är del i ett och samma upplägg som också innebär att de har ett dotterbolag i Estland.

Koden som avslöjar nätverket

I källkoden till sajterna har Dagens Nyheter och OCCRP hittat spår som avslöjar ett helt nätverk av sajter. Dolt i koden finns en lista på över 80 andra sajter som är del av samma upplägg. Koden avslöjar också vilket offshorebolag som ligger bakom vilken sajt.

**Internet**

Den mest avgörande delen i callcenterens bedrägerier är falska sajter som utger sig för att vara finansbolag och banker. Sajterna erbjuder att handla i bitcoin och andra värdepapper och valutor via ett särskilt trader program Meta Trader. De falska bolagen uppger ofta adresser i London, Schweiz eller Cypern men i verkligheten finns inte bolagen alls. I det finstilla hänvisas inte sällan till bolag i offshore zonen Saint Vincent och Grenadinerna.

Metatrader

Metatrader är ett program som bedragarna använder för att mot kunden simulera att verklig handel med värdepapper och valutor pågår. Samtliga 80-sajter i nätverket använder metatrader. Som regel skapas stora fiktiva vinster som får offren att satsa mer pengar i bedrägerierna.



ningsförmedling. Det cypriotiska bolaget Naspay – som ägs och drivs av "fadern" till bedrägerifabriken i Kiev, den 39-årige israeliske medborgaren David Todua.

En dessa sajter kallas Vetoro Banc. "Tjåna pengar snabbt och enkelt med oss", lovar sidan som påstår sig vara den bästa sidan för online trading. Flera svenskar har lurats på stora belopp genom sajten.

Någon riktig bank är det dock inte – och företaget finns inte ens. Verksamheten bedrivs helt utan tillstånd. Sajten skapades i höstas av bedrägerifabriken i Kiev och namnet myntades på ett morgonmöte med säljare på Milton Groups kontor i Kiev, enligt Dagens Nyheters visuellblåsare som under fem månader arbetade inne i den kriminella organisationen.

På Vetoro Bancs sajt uppges företaget "Hanabashi Partners Ltd" som ansvarigt för innehållet. Bolaget är registrerat på adressen Suite 305, Griffith Corporate Centre, Beachmont Kingstown i den karibiska önationen Saint Vincent och Grenadinerna, landet som kanske är mest berömt som inspelningsplats för filmen "Pirates of the Caribbean".

"Suite 305" är en ökad adress i investeringsbedrägerier och förekommer i ett stort antal fall.

Ägare är en svensk 43-årig kvinna från Eskilstuna. Taxeringsåret 2019 saknade hon helt inkomst och hon har tidigare fått böter för flera fall av snatterier och ringa narkotikabrott. Hon är också vd i ett estniskt bolag som ägs av brevlådeföretaget i Kingstown.

Ett annat av bolagen är Eper Holdings med dotterbolaget Bonvita Partners i Tallinn. Bolaget användes bland annat för att registrera sajten CryptoMB, som var en del i bedrägeriet mot en svensk pensionär. DN har tidigare berättat om hur 67-åriga "Maj-Britt" skuldsattes, tvingades sälja sitt hus efter att lurats i flera omgångar av bedrägerifabriken i Kiev på sammanlagt drygt en miljon kronor.

Bolagens vd är en 29-årig man från Spånga.

På en annan sajt kopplad till bedrägerifabriken finns ett identiskt upplägg. Även där är det en svensk som uppges som ägare och direktör, en 44-årig man från Eskilstuna. Bolaget heter Salamanca Corp Partnership OÜ. Han är enligt Folkböringen utvandrad till Tallinn

Så tipsar du DN.

1 På tjänsten "DN granskar" kan du tipsa oss om misshandlingar och lämna information som kan vara känslig. Adressen är dngranskar.dn.se. DN skyddar sina källor.

2 Tjänsten är uppbyggd för att ge dig som tipsare största möjliga säkerhet. Därför krypteras ditt tips.

3 Du får vara anonym. Granskande reportrar tar hand om tipset.

dngranskar.dn.se

sedan några år – men sedan flera månader tillbaka sitter han häktad i Sverige för inblandning i en stor narkotikahärva.

Mannen misstänks för synnerligen grovt narkotikabrott och grovt vapenbrott. Han har ett långt brottsregister och har tidigare dömts till fängelse för en mycket omfattande bedrägerihärva. Salamanca Corp Partnership OÜ startades bara några månader efter det att hans villkorliga frigivning löpt ut. Bolaget har bankkonton i Litauen och Tjeckien och enligt transaktioner som DN och OCCRP sett har bolaget tagit emot pengar från ett bankkonto som utreds av spansk polis i en annan bedrägerihärva.

I ett tredje bolag med samma upplägg finns en annan svensk kvinna som direktör – hon greps samtidigt som den 44-årige mannen misstänkt för synnerligen grovt narkotikabrott.

Även det bolaget används för att driva bedrägerisajter.

När Dagens Nyheter och OCCRP granskar upplägget hittar vi 61 estniska bolag med exakt samma upplägg – de har till och med samma adress i såväl Tallinn som i Kingstown.

I 26 av dessa bolag är en svensk angiven som direktör – trots att verksamheten inte har någon synbar koppling till Sverige.

Svenskarna är i de flesta fall personer utan inkomst, med enklare brott som snatterier, olovlig körning och narkotikabrott i brottsregistret. I några fall handlar det om personer med svåra missbruksproblem – en person lider enligt en domstolshandling av en svår psykisk sjukdom, i ett annat fall uppges personen ha levt som bostadslös.

Att utsatta personer utnyttjas som "målavakter" som ska juridiskt ansvar i brottsupplägg är inte ovanligt. Det hör däremot inte till vanligheterna att svenska medborgare utnyttjas av bolag i andra länder. Hur och varför just dessa individer valts ut som direktörer är oklart.

Bland "direktörerna" återfinns olika mönster – några av dem är kopplade till en och samma familj från en förort till Stockholm. Andra har gemensamma kopplingar till Eskilstuna.

I det estniska bolagsregistret finns handlingar med id-uppgifter på de svenska direktörerna, handlingarna är stämplade av svenska notarius publicus. ➔

Kvinna, 43, Eskilstuna

● Vd och ägare till Hanabashi Management OÜ, Tallinn, som driver sajten Vetoro.io – som skapades av Milton group i Kiev och som används vid bedrägerier mot flera svenska offer.

● **Inkomst 2019: 0. Skulder hos Kronofogden: 58 000.**

● Dömd för flera fall av snatterier och försök till snatteri, bland annat i en parfymbutik. Också **dömd för ringa narkotikabrott** efter att ha gripits med amfetamin.

**Kvinna, 27, Katrineholm**

● Vd och ägare till bolaget Gozala Services OÜ, Tallinn som driver sajterna investlead.co, wexness.cc och luxistrade.io som alla erbjuder investeringar i värdepapper och valutor.

● **Taxerad inkomst 2019: 0. Skulder hos Kronofogden: 66 950 kr.**

● Dömdes 2019 för sin delaktighet i **en liga som stal från äldre**. Hon fångades på bild när hon försökte använda ett stulet kreditkort. Är kopplad till samma familj som direktören för Bonvita Partners.



DN granskar.



Miljön inne på bedrägerifabriken i Kiev ser bitvis ut som vilket call-center som helst. Men härifrån lurar människor över hela världen på allt de äger. Foto: DN

Han ägde ett bluffbolag – utan att veta om det

Med förfälskade handlingar blev svensken direktör och ägare till ett av bluffbolagen i Estland – utan att han själv visste om det. Men polisen vill inte ens försöka utreda vem som ligger bakom och nu kan han inte bli av med bolaget. – Jag vet inte vad jag ska göra, det känns absurt, säger mannen sedan DN informerat honom om situationen.

För över två decennier sedan försökte Magnus starta ett bolag i Estland. Affärerna blev aldrig något och bolaget lades ned. Men i fjol blev han på nytt direktör i ett estniskt bolag – utan att själv veta om det. Någon hade använt hans identitet för att skapa ett av de 60 bolag som används för att begå omfattande investeringsbedrägerier på internet.

Mannen är också registrerad som ensam ägare till ett bolag i offshore-zonen Saint Vincent och Grenadinerna i Västindien. När Dagens Nyheter söker mannen för en kommentar om bolaget vet han inte ens om att det existerar.

– Va? Nej, jag vet ingenting om det bolaget, jag har aldrig hört talas om det, säger han.

Dagens Nyheter, journalistorganisationen OCCRP:s och den estniska tidningen Eesti Päevalehts granskning visar att dokumenten som använts för att registrera bolaget i Estland är förfälskade – något som bekräftas av advokatbyrån Chorell i Eskilstuna.

Efter att Magnus fick veta att han utnyttjats som direktör har han anmält saken till polisen i både Sverige och Estland.

Men utredningarna har lagts ner. I beslutet från svensk polis står det att det är ”uppenbart att brottet inte går att utreda”. Från Estland har han fått beskedet att det är sak för svensk polis att utreda.

Under tiden kvarstår han formellt som både ägare och vd.

– Jag har gett upp, jag vet inte vad jag ska göra. Det känns som en Kafkahistoria, jag förstår inte hur jag ska kunna lösa det här och bli avregistrerad, säger Magnus.

I fredags meddelande estnisk polis att de nu ska utreda de falska handlingarna.

Mattias Carlsson



Alla 61 estniska bolag på gatan Roosenkransi i centrala Tallinn ägs av varsitt bolag registrerat på Suite 305 i Kingstown. Foto: Andres Putting /Ekspress Meedia



Många av bolagen är registrerade i St Vincent och Grenadinernas huvudstad Kingstown, där de erbjuds full anonymitet för ägare och styrelse. Foto: Alamy

I nio fall har en svensk advokat vidimerat dokumenten – samma advokat återfinns i domstolshandlingarna kring det stora narkotikamålet som en av försvararna till 44-åringen från Eskilstuna.

En av direktörerna säger till Dagens Nyheter att hon försökt ”säga upp sig från jobbet” och att hon trodde att hon inte längre var kvar i bolaget. Hon uppger att hon fick erbjudandet att stå som ansvarig för bolaget från en bekant som hon inte vill uppges namnet på.

– Golare får inga polare, säger hon.

Hon säger att hon känner flera av de andra direktörerna.

Vad fick du veta om bolaget?

– Det var någon import och export.

Varför var du lämplig att ha det uppdraget?

– Jag vet inte, först sa de att de ville ha en kvinna med, jag tänkte inte så mycket på det.

Hur mycket fick du betalt?

– Jag skulle få månadslön, men det har inte funkat så det var därför jag sade upp mig. Min dotters pappa satt inne och jag hade bara min föräldräpning, så jag behövde

få pengar. De sade att det inte var någon fara och att de inte skulle erbjuda det här om det vore något olagligt eftersom jag har en dotter att tänka på.

Det här bolaget har använts för att driva en sajt som lurat människor på jättemycket pengar.

– Jaha, oj!

Kände du till det?

– Nää. Åh, herregud!

När du fick det här erbjudande hade du ingen misstanke om att det var brott som bolaget skulle användas till?

– Nej, inte något brottsligt, jag har en dotter att tänka på.

Kvinnan berättar att hon besökte ett notarietkontor i Eskilstuna flera gånger för att få dokument stämplade, bland annat gällande en lokalhyra.

Vem var det du hade kontakt med då?

– Det var en ryss – det var via en krypterad app.

Var kom han ifrån?

– Jag vet inte riktigt var han bodde, han var i Stockholm. Jag hade inget namn, han pratade bara engelska.

Så han kontaktade dig via den appen och sa vad du skulle göra?

– Ja, säger kvinnan.

Kvinnan uppger att mannen sedan hon ville sluta i januari inte längre svarar på hennes meddelanden.

– Han blev arg när jag sa upp mig. ”Vet du vad det kostar att sätta upp ett bolag?”, sa han. Sedan slutade han svara, säger hon.

Bolagen skapades från sommaren 2018 till hösten 2019 – i flera fall på samma dag. DN har granskat samtliga 26 svenska direktörer. 19 av dem har brottshistorik och 21 har obetalda skulder hos Kronofogden, som mest 1,7 miljoner kronor.

Två av dem sticker ut – de är helt ostraffade personer med stabila inkomster och utan skulder. När DN deras bolagshandlingar från det estniska bolagsverket visar det sig att de inte är äkta. Dokument från notarietkontoret i Eskilstuna har förfälskats.

– Handlingen är inte utfärdad av oss. Datumet stämmer inte, vår stämpel är svart – inte blå. Våra underskrifter är förfälskade, vi har inga dokument gällande den här personen, uppger notarie Maria Nilsson.

Personen som står registrerad som direktör säger att han var helt ovetandes om sin roll i bolaget

fram till det att DN kontaktade honom. På liknande sätt har en annan svensk från en ort i Småland utnyttjats med falska papper från samma notarietkontor.

Efter DN:s avslöjande av bedrägerifabriken i mars har svensk polis inlett en förundersökning om bedrägeri. Dagens Nyheter visserligen har lämnat över sitt mycket omfattande material till utredarna. Arne Fors på riksenheten mot internationell och grov organiserad brottslighet, som leder utredningen, säger till DN att han inte kände till kopplingen med de svenska direktörerna – men att de nu kan komma att utreda dem.

– Den uppgiften var ny för mig, säger Arne Fors.

Mattias Carlsson

mattias.carlsson@dn.se

OCCRP och Dagens Nyheter har inför den nya publiceringen sökt Milton Group med en lång lista med frågor kring granskningens slutsatser. Mejlet skickades till den adress som Milton Groups vd Jakob Keselman själv tidigare uppgivit. Dagen efter att mejlet skickades är servern nedstängd och internetdomänen är nu borta.

Fakta. DN:s avslöjande av bedrägerifabriken

Dagens Nyheter avslöjade i mars hur påstådda placerare ringer upp pensionärer och lurar dem att satsa sina besparingar på falska investeringar i kryptovalutor. En visseblåsare för-såg DN med material

om bedrägerifabriken i Kiev, parallellt med sitt arbete i Milton Group. DN har delat materialet med nordiska tidningar och den ideella journalistorganisationen Organized Crime and Corruption Reporting Project.



Om

/Bitcoinbedragarna

Alla delar i granskningen.

+ Följ ämnet

dn.se/om/
dn-granskar-bitcoinbedragarna