

DAGENS NYHETER.

ONSDAG 4 MARS 2020 ● SVERIGES STÖRSTA MORGONTIDNING ● GRUNDAD 1864 ● PRIS 40 KRONOR

DN GRANSKAR

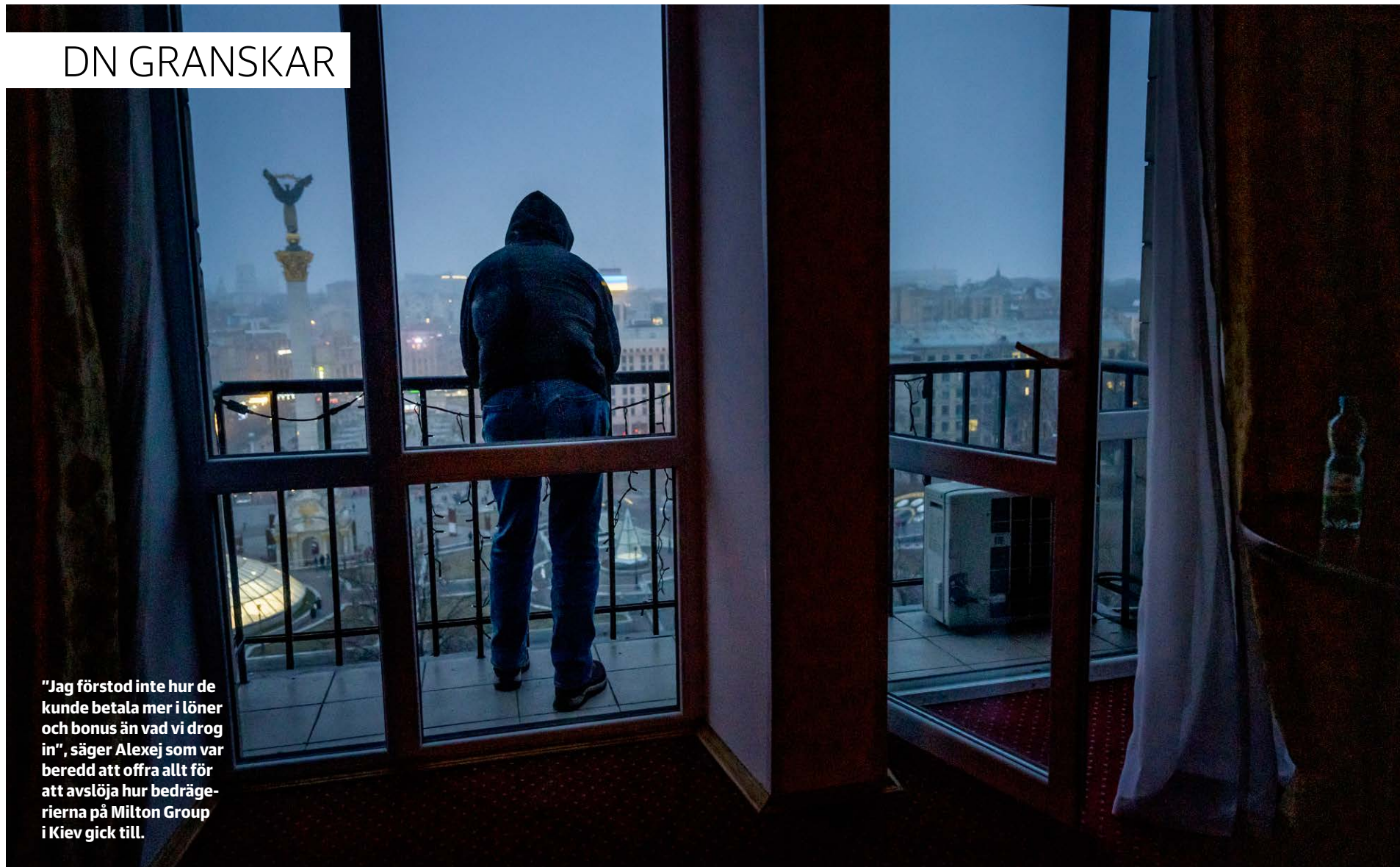


Foto: Alexander Mahmoud

"Jag förstod inte hur de kunde betala mer i löner och bonus än vad vi drog in", säger Alexej som var beredd att offra allt för att avslöja hur bedrägerierna på Milton Group i Kiev gick till.

Visselblåsaren: Jobbet att lura folk blev ett helvete

Ny EU-lag på gång. Sverige driver på för att kunna ställa Facebook till ansvar
Leif GW Persson: Lagstiftning behövs för att stoppa bedrägerierna

Nyheter. När Alexej fick jobbet som säljare på Milton Group i Kiev förra året trodde han att han hittat drömjobbet.

När det gick upp för honom att

jobbet gick ut på att lura människor på deras besparingar genom fejka-de investeringar i bitcoin bestämde han sig för att riskera allt för att avslöja den kriminella verksamheten.

För DN berättar han om det cyniska arbetet på bedrägerifabriken.

Den svenska regeringen kräver att stora internetföretag ska hållas ansvariga för bedrägliga annonser.

– Det är bedragarna i första hand som är ansvariga, men internetföretagen gör också stora pengar på annonseringen, säger digitaliseringsminister Anders Ygeman (S).

Polisprofessor Leif GW Persson är en av dem som har utnyttjats i reklam för falska investeringar.

– Lägg ansvaret på Facebook, säger han. **Sidorna 6-10**

Risk för brist på virusskydd

Italien får nej till svensk hjälp

Sverige har sagt nej till Italien som bett om hjälp med munskydd för att klara vården av smittade med det nya coronaviruset. Anledningen är att munskydden anses behövas på hemmaplan. Flera regioner förbereder sig för materielbrist.

Ytterligare 15 personer i Sverige konstaterades på tisdagen vara

smittade av det nya coronaviruset. Antalet smittade är nu totalt 30.

De intensivvårdsplatser som finns på sjukhusen i Stockholm är redan få och fullbelagda, visar en rundringning som DN gjort. I tält utanför Karolinska i Huddinge sker provtagning på löpande band.

Nyheter 12-15, Stockholm 2-3

Längre skolplikt och kortare lov för nyanlända

Nyheter. Grundskolan kan förlängas ända upp till 20-årsåldern för nyanlända som kommer till Sverige när de är tonåringar. Sommarlovet kan också bli kortare.

En utredning ska på uppdrag av regeringen och samarbetspartierna titta på hur fler nyanlända ska kunna bli behöriga till gymnasiet.

– Många kommer från länder där de inte haft chansen att lägga grunden till sin utbildning, säger Liberalernas partiledare Nyamko Sabuni. **Sidan 11**

Turkiska soldater: Vi ger migranter hjälp över gränsen

Världen. Den turkiska militären deltar aktivt i smugglingen av människor till Grekland. Det berättar soldater vid gränstrupperna för DN. En soldat hävdar att han har hjälpt mellan 700 och 800 migranter att korsa gränsfloden de senaste tre dagarna.

Samtidigt kommer vittnesmål om den brutalitet som migranterna möts av från grekisk militär när de försöker ta sig över gränsen. Flera DN talat med har blivit stoppade och tillbakaförslade. **Sidorna 16-17**

Elin Berge har fokus på feministisk andlighet.

Kultur 4-5



DN granskar.

Alexej har riskerat allt för att avslöja bedragarna

Kiev/Stockholm. Alexej trodde att han hittat drömjobbet – hög lön, bonus och trevligt kontor mitt i stan.
Men han blev en bricka i en kriminell industri och arbetsdagarna förvandlades till en mardröm. Han bestämde sig för att riskera allt för att avslöja de cyniska bedrägerierna.
Nu berättar visselblåsaren från Milton Group i Kiev själv om arbetet på bedrägerifabriken.

Text: **Mattias Carlsson** Foto: **Alexander Mahmoud**

Av
/Mattias Carlsson
/Alexander Mahmoud

Mattias Carlsson är granskande reporter på DN. Han har vunnit Guldspaden två gånger och granskar ofta bolagsekonomi och penningtvätt.

Alexander Mahmoud är bild-journalist på DN. Han har nominerats till Stora journalistpriset två gånger och tilldelades 2018 Helsingborgs Dagblads fotopris.



+ Följ

dn.se/av/
mattias-carlsson
dn.se/av/
alexander-mahmoud

Framgångsrikt internationellt företag söker salesmanager! Engelska/tyska/italienska/spanska.
Arbeta med existerande och potentiella kunder. Lön: 500 US-dollar i månaden plus bonus för varje ny kund. Vänligt – ungt och lovande team med mysigt kontor i centrum av Kiev.”

Annonsen lät verkligen lovande när Alexej sommaren 2019 letade efter nytt jobb. Han var visserligen inte lika ung som de andra, men hade många års erfarenhet av arbete utomlands och kunde bra engelska. Under intervjun såg de lite skeptiskt på honom, men han accepterades ändå och i augusti påbörjade han sin anställning hos Milton Group i Kiev.

Kontoret låg verkligen mitt i stan, på de översta våningarna av den exklusiva shoppinggallerian Mandarin Plaza.

Men redan den första veckan började han misstänka att något inte stod rätt till. Han arbetade på den engelskspråkiga säljavdelningen. Uppdraget var att få kunderna att göra en första insats, oftast inga stora pengar, 250 euro var en vanlig summa.

–Jag förstod inte hur de kunde betala mer i löner och bonus än vad vi drog in. Det var tydligt att det var något som inte stämde.

Snart förstod han att de riktiga pengarna drogs in någon annanstans.

–Jag hörde talas om den här avdelningen som kallades ”Retention”. De satt i ett eget rum och alla ville in dit. Bara de bästa fick komma dit, säger han.

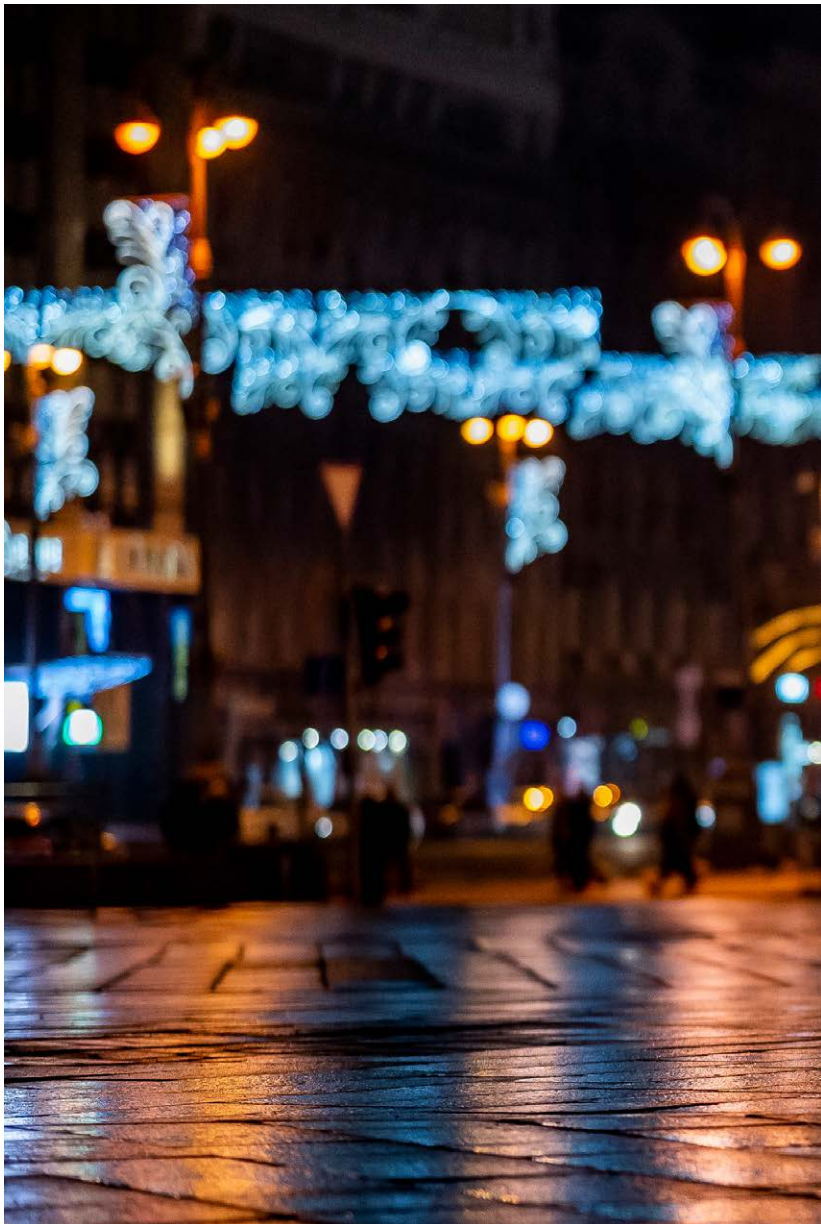
Varje dag skulle han ringa 250 samtal och prata i telefon med kunder i minst tre timmar. Säljledaren övervakade samtalen och kunde via headsetet ge instruktioner under samtalen.

Arbetsplatsen var internationell med säljare från alla möjliga delar av världen: Studenter från Mellan-östern, migranter från Afrika, rysar och människor från flera tidigare Sovjetrepubliker.

–Ordern varje morgon var: krama ut så mycket pengar ni bara kan. Krama ut allt ur kunderna, till sista öret, säger Alexej.

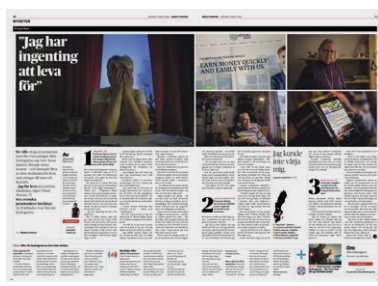
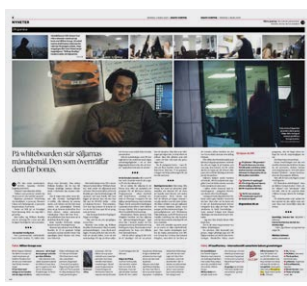
När en försäljning lyckats och pengar förts över ringde de i en klocka.

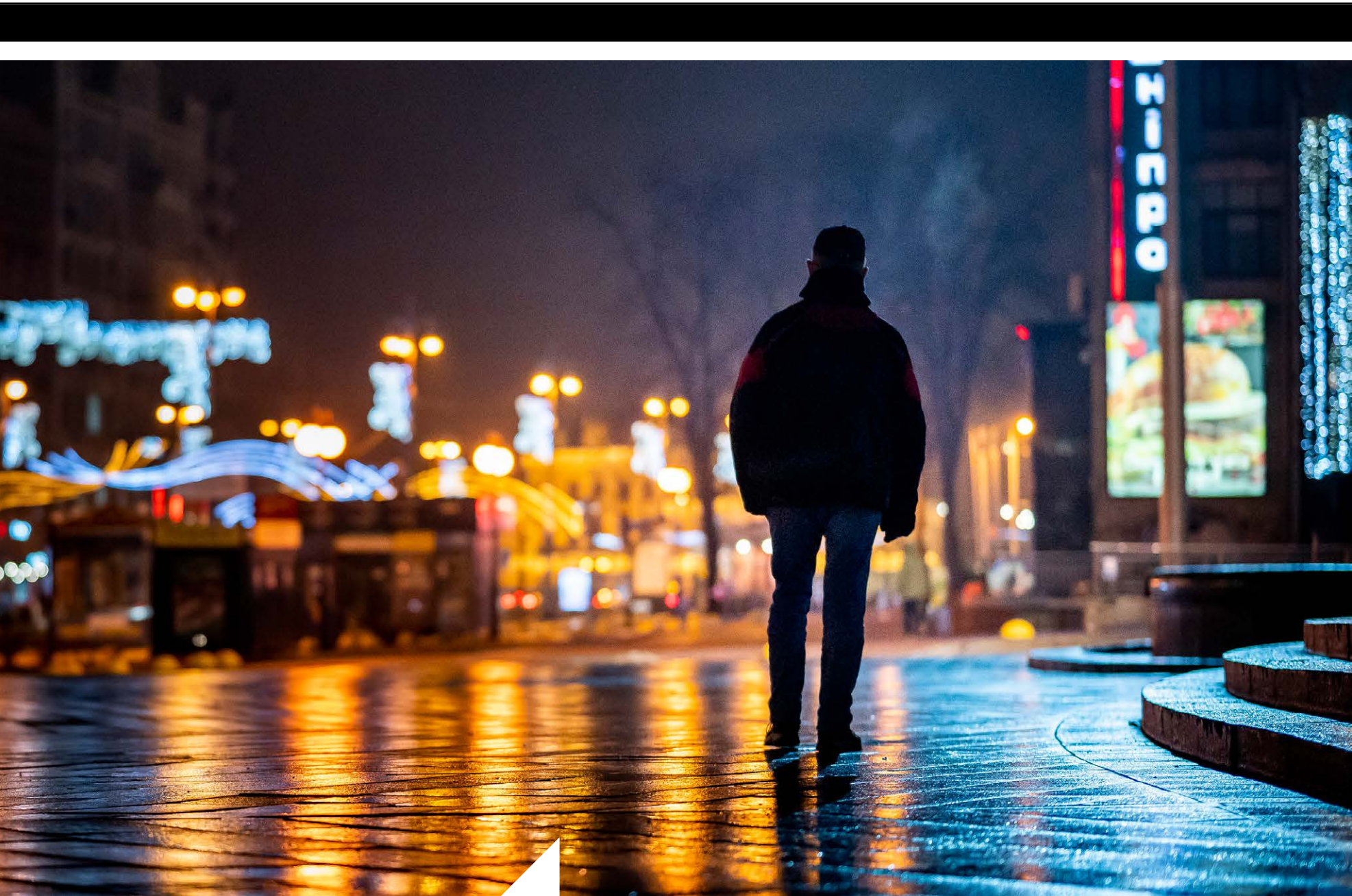
Vi får kontakt i november via Dagens Nyheters krypterade tipstjänst



Fakta. Granskningen av Bitcoinbedragarna

DN avslöjade i förrgår hur påstådda placerare ringer upp pensionärer och lurar dem att satsa sina besparingar på falska investeringar i kryptovalutor.





– han säger att han har information om brottslighet riktad mot svenskar. Första gången vi möts är i början av december, på ett hotell i Kiev. Han har skickat över dokument och telefonlistor från sin arbetsplats på Milton Group. Han är fast besluten om att avslöja verksamheten.

Sedan han började i augusti har han lyckats avancera inom bolaget och arbetar nu inne i den avdelning där de stora pengarna görs. Han har med egna ögon bevittnat och medverkat till hur offer luras på hundratusentals kronor.

– När jag förstod vad de sysslar med bestämde jag mig för att jag måste samla på mig så mycket bevis jag kunde och avslöja dem.

Kontoret är under hård bevakning. I varje rum finns det övervakningskameror, beväpnade vakter bevakar entrén och privata mobiltelefoner är förbjudna. Internettrafiken övervakas. Bland chefer och anställda finns en känsla av paranoia.

– De tar säkerheten väldigt hårt och illojala straffas. Cheferna skröt öppet om hur de tagit hand om några som svikit. De hade körts ut till skogen utanför Kiev och ställts mot en vägg som om de skulle avrättas,

När jag förstod vad de sysslar med bestämde jag mig för att samla bevis och avslöja dem.

Visselblåsaren **Alexej**

sedan hade de skjutit med Kalasjnikov över huvudet på dem, säger visselblåsaren.

– Sedan ska de ha tvingats skriva under skuldsedlar som försatte dem i skuld för resten av livet och nu tvingas de arbeta som städare för att betala av. Den här historien återberättas av cheferna själva, säger visselblåsaren.

Under vårt första möte på hotellet i december går vi igenom de brottsliga uppläggen, detaljer, vem

som gör vad. Jag frågar honom vad vi ska göra om han försvinner – om han inte längre svarar på mina meddelanden.

– Då får ni publicera, jag ska vara så försiktig jag kan men om det värsta händer – publicera.

Varje dag, när han sent på kvällen kommit hem från kontoret, skickar han över det han lyckats samla in. Oftast i form av skärmbilder som visar utdrag ur kundsystemet. Ibland skickas informationen direkt från callcentrets telefoner – som namn och telefonnummer till mer än 1000 offer över hela världen. Han sänder över några nummer i taget, allt eftersom han kommer över dem.

Dagens Nyheter har sedan delat uppgifterna med den ideella journalistorganisationen Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP), berömd för sina avslöjanden om penningtvätt och grov brottslighet.

OCCRP har sedan initierat en internationell journalistisk granskning med redaktioner från hela världen.

Journalister i 25 länder har sedan samlat in offrens vittnesmål, granskat omfattningen av den kriminella



la industri Milton Group bedriver – och vilka som ligger bakom.

I december förser DN Alexej med flera högupplösta dolda kameror. Med dem lyckas han dokumentera verksamheten inne på kontoret och spela in hur en av företagets toppsäljare, William Bradley, skryter om hur han lurat en kund på över 150 000 dollar.

Nästa gång vi ses är i början av januari. Från en hyrd lägenhet på andra sidan gatan observerar vi företaget och kan filma in genom fönstren på kontoret.

Alexej är nu mycket mera känslösam.

– Det här jobbet är verkligen ett helvete. Eller ... det är inget jobb – det är brott. Det här måste stoppas.

– Det här bolaget, allt de gör är fejk, de bara stjälar pengar från folk. Det spelar ingen roll vem du är eller från vilket land du kommer. Om de ser dina pengar så kommer de att ta dem.

Han berättar om mardrömmarna, om offren som dröjt sig kvar.

– Det är en kvinna jag aldrig glömmer, hon var ensamstående och höggravid. Hon hade satsat allt hon hade för att få något bra för sig och sitt barn. Hon



Om

/Bitcoinbedragarna

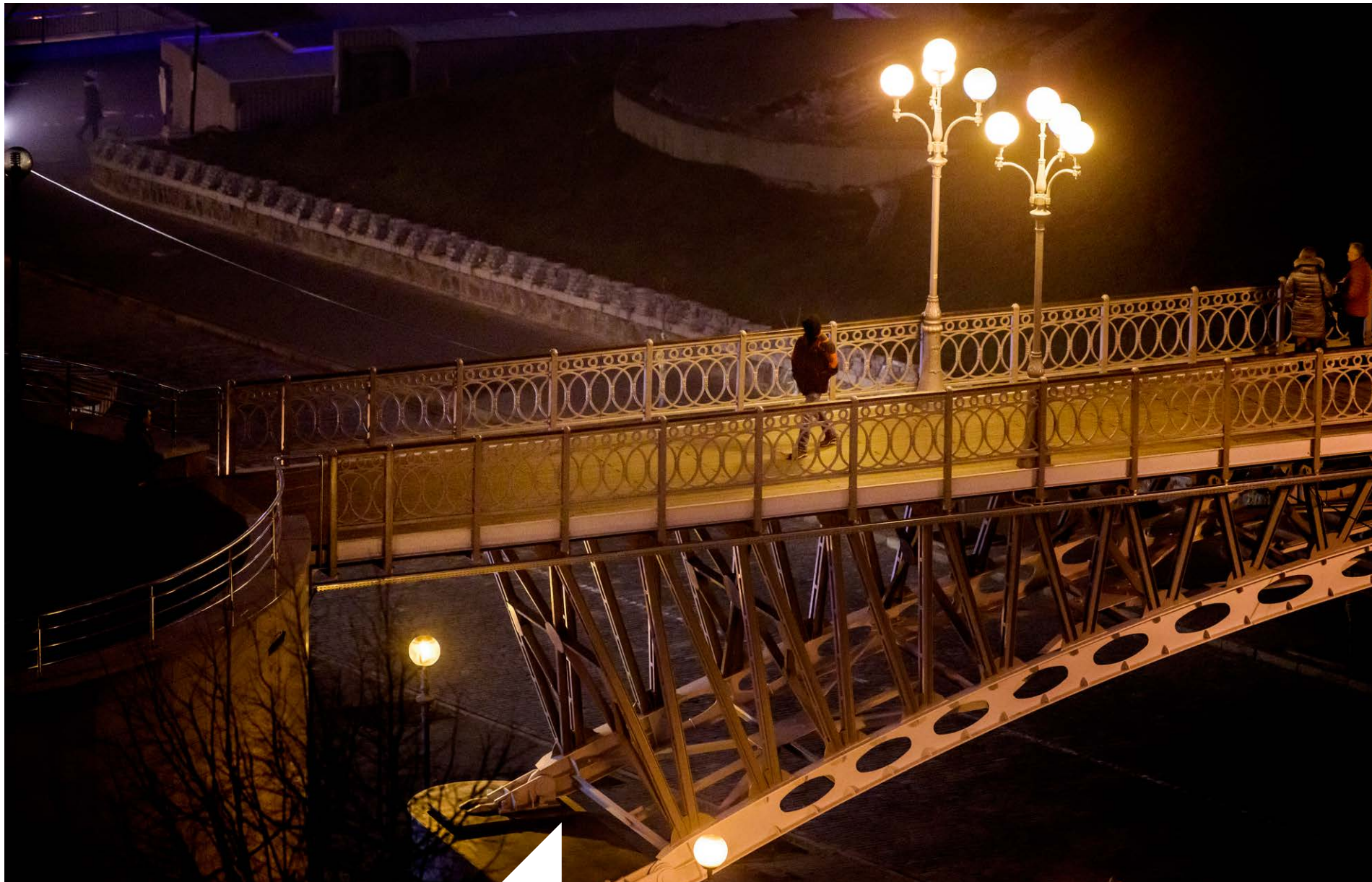
Alla delar i granskningen.

+ Följ ämnet

dn.se/om/
dn-granskar-bitcoinbedragarna



DN granskar.



Ordern varje morgon var: kräma ut så mycket pengar ni bara kan. Krama ut allt ur kunderna, till sista öret. Alexej

➔ grät och ville ha sina pengar tillbaka, då skrek säljaren till henne att bara om hon satsade mer kunde hon få sina pengar.

Många av säljarna på retentionavdelningen mår också dåligt och missbruk är vanligt, enligt Alexej.

– Alla på "Retention" vet vad som händer där. Och det kan man se på dem. En del dricker alkohol varje dag, en del tar droger. Men de stoltserar med vad de gör – "hur mycket fick du från den här gamla damen, eller från den killen, eller paret?". Det är galet.

Hur stor är kommissionen för en säljare – om du till exempel skulle stjäla 10 000 dollar?

– Det är 9 procent, så 900 dollar – om det är kryptovaluta. Om överföringen kommer via kreditkort är

det bara 3 procent. De gillar inte kreditkort.

Hur skulle du beskriva personerna som jobbar där?

– De har ingen medkänsla, noll medkänsla, noll. De tänker bara på hur mycket de ska ta från kunden. De har månatliga mål som måste nås. De bryr sig inte om något. Det är inhumant.

Vad säger du till en kund som förlorat stora pengar?

– Jag ber dem berätta sin historia. Sedan säger jag, vad som än hänt med kundens pengar, att det inte är bolagets fel utan att det är kundens fel, eller den tidigare säljaren som nu fått sparken.

– Eller så är jag en konkursförvaltare och bolaget ska läggas ned. Det spelar ingen roll vad jag säger – det är fritt fram att säga vad jag vill –

Så tipsar du DN.

1 På tjänsten "DN granskar" kan du tipsa oss om missförhållanden 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

uppdraget är att komma åt mer av kundens pengar.

Falsa dokument av olika slag är vanligt förekommande på retentionavdelningen. De används för att manipulera offren i olika sammanhang. Bland annat finns flera falska intyg från respekterade banker som återkommande används. Även falska brev och manipulerade id-kort från tillsynsmyndigheter – som brittiska Financial Conduct Authority.

Alexej säger att han hoppas att uppgifterna han ger oss leder till ett politiskt tryck att utreda och att stoppa brotten. Han har personligen lämnat över allt material till svensk polis.

– Enligt min åsikt är Sverige det land med det bästa rättssystemet i världen. Jag kommer att berätta allt.

Är du också beredd att vittna i domstol?

– Ja, jag är beredd på det. Jag känner att jag måste göra det, eftersom just nu är jag det enda vittnet, men jag hoppas att fler kommer att träda fram, säger han.

Mattias Carlsson
mattias.carlsson@dn.se

Visselblåsaren "våldigt lättad" efter publiceringen

● Alexej heter i verkligheten något annat. Han avslutade sin anställning på Milton Group i mitten av januari efter fem månader på företaget.

Med DN:s försorg lämnade han Ukraina och försågs med ett boende på en säker plats inom EU.

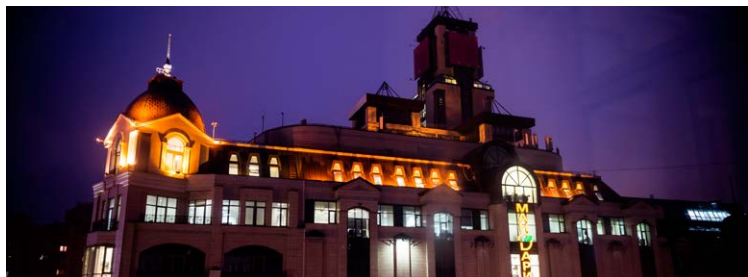
I mitten av februari var han i Stockholm och lämnade över allt sitt material till svensk polis. Han har sedan dess förhört flera gånger och det pågår en förundersökning som leds av åklagare **Arne Fors** på Riksenheten mot internationell och organiserad brottslighet.

– Jag känner mig väldigt lättad att publiceringen om Milton Groups brott nu är gjord och att polisen inlett en utredning, som jag hoppas i slutändan kommer att leda till att de ansvariga får sitt straff. Jag hoppas också att publiceringen i en rad tidningar kommer att hjälpa människor att undvika att bli lurade, säger visseblåsaren Alexej.

Mattias Carlsson



Fakta. #FraudFactory – internationellt samarbete bakom granskningen



En visseblåsare har försett Dagens Nyheter med material om bedrägerifabriken i Kiev under flera månaders tid, parallellt med sitt arbete i Milton Group. **DN har delat** materialet med nord-

iska tidningar och den ideella journalistorganisationen Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP).

En grupp journalister från hela världen har samarbetat i granskningen.

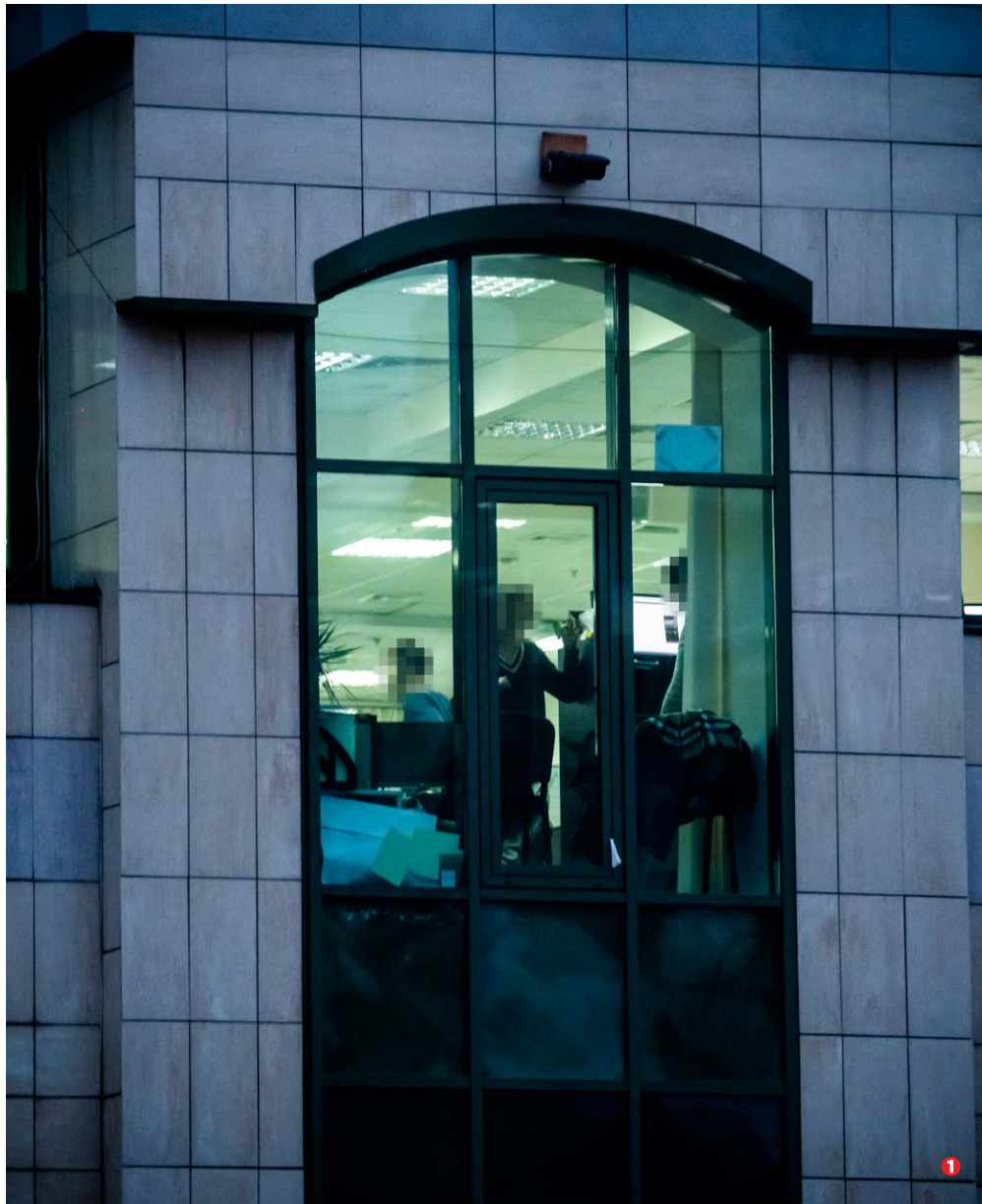


Offren kommer från över 50 länder och via OCCRP:s nätverk av nyhetsmedier över hela världen har deras vittnesmål samlats in. **I projektet**, internationellt kallat **#FraudFactory**, ingår bland andra: ● HS, Finland.

● VG, Norge.
● Politiken, Danmark.
● The Guardian, Storbritannien.
● La Nacion, Argentina.
● El Confidencial, Spanien.
● Miami Herald, USA.
● Times of Israel, Israel.

NYHETER

DN granskar.



- 1 Bedrägerifabriken – Milton Group i Kiev.
 2 Leif GW Persson är ett av de kända namn som utnyttjats i bluffannonser i sociala medier.
 3 Östen Morian, 75-årig pensionär i Lapträsk, har drabbats hårt av bitcoinbedrägerierna.
 4 Digitaliseringsminister Anders Ygeman (S).



Foto: Paul Hansen

GW Persson: "Låt dem betala för sitt 'mög'"

Polisprofessor Leif GW Persson kräver nu att Facebook ställs till svars för bedrägerierna som företaget är med och sprider. Han har själv flera gånger utnyttjats i reklam för falska investeringar.

● Tusentals svenskar har de senaste åren lurats att satsa pengar i falska investeringar i bitcoin och andra kryptovalutor. I de flesta fall har de lockats av annonser med falskt innehåll på Facebook. Många svenska kändisar – som tennislegendaren Björn Borg, tv-profilen Filip Hammar, författaren Camilla Läckberg och polisprofessorn Leif GW Persson – har utnyttjats i reklamen som felaktigt påstår att de blivit rika på investeringarna. Även DN:s varumärke har utnyttjats för att lura folk att investera.

Efter DN:s avslöjande att företaget Milton Group har lurat tusentals människor världen över kräver Leif GW Persson en lagändring:

– Huvudmännen sitter på ett säkert ställe, Ukraina i Kiev, de har en av världens mest korrupta polis-kårer så där kommer det inte att hända något särskilt.

– Hur ska man göra något åt det här, det enklaste är att ta det lagstiftningsvägen och lägga ansvaret på distributören, i det här fallet Facebook. Man får ålägga dem det ansvaret rent juridiskt. Att de faktiskt är ansvariga för det "mög" som de distribuerar.

Leif GW Persson har låtit sina jurister ta kampen mot annonserna och Facebook men utan resultat. De fick aldrig något svar och polisen har lagt ned utredningen.

I Sverige är det framför allt pensionärer som Milton Group riktar in sig på. En manual till säljarna i Kiev, som DN har tagit del av, ger specifika instruktioner om hur svenska pensionärer ska förmås att investera. Säljarna uppmanas att utnyttja det faktum att många äldre är ensamma och inte har någon att prata med.

– Det är sorgesamt, jag blir jävligt trött. Det riktar sig just mot folk som inte förmår värja sig. De har inte kunskap att värdera det som de ger sig in på. De är lätta offer, i den meningen, och det är mycket övertygande hela paketet.

DN:s amerikanska samarbetspartner i granskningen, McClatchy/ Miami Herald, har sökt Facebook utan framgång.

Mattias Carlsson

Sveriges regering kräver att nät-företag som Facebook och Twitter hålls ansvariga för bedrägliga annonser. Enligt digitaliseringsminister Anders Ygeman arbetar regeringen för ny lagstiftning på EU-nivå som gör det möjligt att bötfälla storbolagen.

– Att de tjänar så här stora pengar på annonseringen visar att de tyckt att de egna intäkterna har varit viktigare än att ha tillräckliga skyddsåtgärder.

● Bitcoinbedrägerierna börjar i de flesta fall med falska annonser på Facebook och andra stora digitala plattformar. Annonserna, som ofta utnyttjar kändisar, lovar lättförtjänata pengar. Men investeringarna är en ren bluff – och de drabbade får aldrig tillbaka några pengar.

I Sverige riktas dessa brott i huvudsak mot pensionärer – i flera fall som DN rapporterat om har offren blivit skuldsatta för livet.

– Det första man tänker på är hur samvetslösa de är och hur man lider med de många äldre som har drabbats av de här bedragarna, säger energi- och digitaliseringsminister Anders Ygeman (S) om granskningen.

Anders Ygeman arbetar nu för att driva igenom ny lagstiftning på EU-nivå som gör det möjligt att ställa Facebook och andra nätbolag till svars för annonserna som de publicerar.

– Det är naturligtvis bedragarna i första hand som är ansvariga för sina bedrägliga annonser, men de här internetföretagen gör också stora pengar på annonseringen. De vidtar inte tillräckliga åtgärder för att plocka ner de här annonserna och hålla dem borta. Det gör det möjligt för bedragarna att lura svenska pensionärer och andra på de här stora beloppen, säger han.

Anders Ygeman säger att förhoppningen är att få med en änd-

ring av lagen i EU:s nya digitaliseringslag.

– Jag arbetar hårt på att samla flera andra länder bakom den svenska uppfattningen för att få till den här lagförändringen, då vi skulle kunna göra företagen medansvariga. Då är jag ganska säker på att den här typen av annonser snabbt kommer att försvinna från plattformarna, säger han.

Bland annat handlar det om att bolagen behöver ha tillräckliga skyddssystem och tillräcklig språkkompetens för de olika marknader de verkar på, enligt Ygeman.

– Facebook tjänar en och halv miljard om året i Sverige på annonser. Då måste de också kunna garantera att de inte har bedrägliga annonser som gör att pensionärer tvingas gå från hus och hem och att de blir ett verktyg för ukrainska bedragare.

För att få effekt vill Ygeman att det ska gå att utfärda företagsböter och

viten, och att de ska vara så höga att det inte blir lönsamt för företagen att låta bli att ta tag i problemen.

– Hade de lagt ned lika stora insatser på att skydda sig mot falska annonser som de har gjort på att göra det möjligt att målgruppsinrikta sina annonser så hade de inte haft det här problemet.

Enligt Ygeman är flera europeiska länder inne på samma linje och kommer att stödja Sveriges förslag.

– Vi står absolut inte ensamma, jag har börjat arbeta mer med de europeiska huvudstäderna. Vi har flera av de stora länderna bakom oss för att få till ändringar i vår riktning. Det är Spanien och Tyskland – bland annat – som vi har på vår sida, och även Frankrike, så jag har goda förhoppningar om att nå framgång.

Mattias Carlsson
 mattias.carlsson@dn.se

Fakta. Kändisar utnyttjats i de falska annonserna



Facebook måste kunna garantera att de inte har bedrägliga annonser.

Digitaliseringsminister
 Anders Ygeman (S)



DN.TV. Polisprofessor Leif GW Persson reagerar på avslöjandet om bedragarna