



ARK

LEASINGBILER, KLONED BILER OG PAPIRBILER

AIDA den 14. september 2021

Advokat Jesper Ravn



LEASINGFORMER

- Overordnet er der 2 leasingformer i Danmark (men med en række mellemformer/underkategorier, som de forskellige leasingselskaber udbyder under forskellige navne (sæsonleasing/splitleasing etc) , og som reelt er afarter af de to overordnede leasingformer.

1) Operationel leasing

- Leasingtager betaler fast månedligt beløb (ud over førstegangsydelse), og via en serviceaftale dækkes udgifter til reparation, vedligeholdelse mv. samt ofte forsikring.

2) Finansiell leasing

○ Flexleasing:

- Leasingtager står selv for løbende udgifter til vedligeholdelse, reparation mv.
- Leasingtager skal efter endt leasingperiode købe bilen eller sælge til tredjemand og indestår derfor for bilens restværdi (og at anvise en køber).
- Registreringsafgiften betales i leasingperioden med mellem 0,5 og 2% per måned.
- Reelt: Afbetalingsaftale – Der kan være stor risiko i forhold til restværdi.



FORSIKRING AF LEASING

Altid krav om kaskodækning af leasingbil samt – reelt – dækning for F-deklaration skader.

Almindelig kaskoforsikring med tillæg af F-deklaration:

LS noterer F-deklaration hos kaskoselskabet og får dermed dækning for ikke-dækkede skader (f.eks. grov uagtsomhed, spritkørsel og bortkomst), dækning for skader opstået forud tilbagetagelse, dækning for beslaglæggelse/konfiskation samt varsling fra FS om afmelding/manglende præmie

Panthaverinteresseforsikring:

Grundlæggende en gruppeforsikring/deklarationsforsikring med dækning som F-deklarationen. Dvs. dækning til leasingselskabet, hvis ikke dækning under kaskoforsikringen.

Kombinationsforsikring/gruppeforsikring/Flådeforsikring:

Kombination af kaskoforsikring og dækning som under F-deklarationen. Risikovurdering overlades til LS, og der kan være (skrappe) krav/sikkerhedsforskrifter, før et køretøj er dækket.



PROBLEMETS OMFANG

- Kloning gennem årene:
 - 2011: <https://www.bt.dk/krimi/rockerne-kloner-biler>
 - 2011: <https://bilmagasinet.dk/guides/lovgivning/bilsvindler-idomt-hard-straft>
 - 2011: <https://www.tv2lorry.dk/nyheder/14-02-2011/2220/kloning-af-biler>
 - 2016: <https://ekstrabladet.dk/112/hemmeligt-retsmoede-mand-faengslet-for-at-klone-biler/6048812>
 - 2018: <https://www.tv2lorry.dk/kobenhavn/fire-sigtet-bil-kloning-og-ulovlig-vabenbesiddelse>
- Rigspolitiets (uofficielle) vurdering i 2019: Der kan køre mellem 30-40.000 klonede biler rundt i Danmark.
- Finans og Leasing's vurdering har i starten af 2021 udtalt, at der op imod 50.000 klonede biler i Danmark.
- Kenneth Falke, 2021: Ca. 15% af alle "prestigebiler" i Danmark kan være klonet.



PROBLEMETS OMFANG

Konkret eksempel

ARK

Datakørsel foretaget (for nylig) af forsikringsselskab på lidt over 1000 stelnumre på leasingbiler

- 101 stelnumre "bonner" ud som mistænkelige eller meget mistænkelige
 - 20 stelnumre fordi de se "mystisk ud", 81 fordi stelnummeret ser klonet ud.
 - De 20 stelnumre har aldrig været indregistreret i Danmark. Kan bero på indtastningsfejl, men også eksempler på, at numre er "byttet om"
 - 81 biler "bonner" ud med klare faresignaler i forhold til historik, toldsyn etc., og som alle bør undersøges fysisk for kloning.
 - Yderligere 50 biler "bonner" ud med forskellige parametre/advarsler, som skal undersøges nærmere.
- Dvs.: Ca. ved 15% af bilerne er der mistanke om kloning, som bør undersøges yderligere.



MODUS OPERANDI...

- Bil stjæles (oftest) i EU-land, men flere eksempler på kloning foretaget på danske biler.
- Tyveri sker ofte med rette nøgle, men også ved car-jacking eller omgåelse af startspærre, herunder ved tyveri via radiotransmitter (nøglefri betjening).
- Bilen får ny identitet via indføjelse af nyt stelnummer i motorblok, vindue og nogle gange også i dørene mv. Stor forskel på kvaliteten og grundigheden af kloning.
- Hvis omgåelse af startspærre, så indkodes ny nøgle til bilen. Dygtigste kloninger er i stand til at ændre data (stelnummer) i bilens styreenhed, så det fremstår "ægte" ved udlæsning.
- Stelnummeret tilhører en ægte bil af samme mærke/model, og ofte men ikke altid samme farve. Ofte er stelnummeret fra en bil uden for EU (f.eks. bil, der kører i Schweiz, Dubai eller Argentina).
- Bilen "forsynes" med ny registreringsattest. Ofte "ægte" attester stjålet i Tyskland mv.



...forsat MODUS OPERANDI

- Bilen sælges til køber via f.eks. www.mobile.de, men også via "ukendte kanaler".
- Nogle købere er uvidende om kloning, men de fleste er næppe eller ikke i god tro, og skræmmende ofte kan der ikke redegøres for sælger i udlandet!
- Klare tegn på organiseret kriminalitet (f.eks. tilknytning til bander) ved "import" til DK.
- Bilen toldsynes i DK. Ca. 15-20 minutters gennemgang (væsentligt mekanisk og vurdering af kilometer tal mv., og dermed ikke grundig gennemgang).
- Bilens udenlandske reg-attest skal digitalt uploades til Færdselsstyrelsen af synshal, og original udenlandsk attest skal sendes til Motorstyrelsen af nummerpladeoperatør.
- Nogle biler går igennem syn pga. "sjusk" eller dygtig kloning.
- Vores erfaring: Andre biler synes klart at gå igennem pga. svindel fra synshallen.



...og mere MODUS OPERANDI

- Den danske "importør"/køber af bilen (kan være enkeltperson, men er ofte mindre leasingselskab/underleverandør), sælger den enten til stråmand eller direkte til leasingselskab med anmodning om etablering af flexleasingaftale samtidigt.
- I enkelte tilfælde anmoder leasingselskabet om at se kopi af den udenlandsk reg.-attest, og ofte tjekkes toldsyns-attesten, men som ofte ser leasingselskabet aldrig bilen.
- Man "forlader" sig på toldsynet og/eller tillid til samarbejdspartneren (sælger).
- Førstegangsydelse til leasingtager modregnes i leasingselskabets købspris.
- Ofte forsvinder, brænder etc. bilen før udløbet af leasingperioden (oftest 1 år), før FT skal anvise køber eller selv betale for bilens restværdi.
- Papirbiler: All of the above, men bilen har aldrig eksisteret i DK. Man betaler for toldsyn af en bil, der ikke eksisterer, sælger bilen til leasingselskab, der ikke ser bilen, og kort efter forsvinder bilen.



KRIMINALITETEN

Hvorfor er det attraktivt og let?

- Liberalisering af toldsyn og manglende effektivt tilsyn hermed
- For ringe koordination mellem Færdselsstyrelsen og Motorstyrelsen (og SKAT).
- De danske muligheder for finansiel leasing (flexleasing) = Stor bil for få penge
- EU-forbeholdet for retssamarbejde (ikke koordination med udenlandske motorregistre og langsom EU Caris-proces).
- Sjusk hos leasingselskaber (køb af biler, man ikke har set, manglende kontrol af sælger og købsproceduren i udlandet).
- Decideret organiseret svindel blandt enkelte leasingselskaber (ofte med direkte eller indirekte tilknytning til enten rockere eller bander)
- Sandsynligvis organiseret kriminalitet i salgsleddet i udlandet (mafia?)
- Mulighed for "hvidvask" af stjålne biler, der kan omsættes til penge ved salg til leasingselskaber.

Profit = Salgspris til leasingselskab minus udgifter til køb af stjålet bil, omkostning til at klonе bilen, falske papirer, betaling af synshal og mellemænd og måneders leasingafgift.



Vores erfaringer

- Gennem det seneste år, har vi været involveret i sager om i alt mere end 100 forsvundne leasingbiler.
 - Et meget højt antal af disse biler har vist sig at være klonede – ca. 2/3.
- Særligt 3 større sagskomplekser:
 - Mere end 70 biler, heraf 40 bortkommet. Mindst 30 biler klonet eller papirbiler
 - Ca. 20 biler bortkommet. Mindst 2/3 er klonet.
 - 13 biler alle bortkommet straks efter leasingaftales indgåelse, organiseret svindel.
- Herudover et stor antal enkeltstående sager om klonede biler og papirbiler.
- Skræmmende mange ”gengangere” i form af de samme autoforhandlere, leasingselskaber og synshaller



Grundlæggende undersøgelser

- Indledende undersøgelser og faresignaler:
 - Toldsynsrapport fra Færdselsstyrelsens hjemmeside
 - OBS på tidspunkt, synshal, km-stand og eventuelle fejl på køretøjet
 - Opslag på DMR
 - Kontrol af 1. indregistrering sammenholdt med leasingaftalen
 - Aktindsigt i udenlandsk registreringsattest
 - Færdselsstyrelsen
 - Motorstyrelsen
 - Indhentelse af servicehistorik (væsentligt element)
 - Nogle gange blot opslag af stelnummeret på Google...



TRE KONKRETE SAGER...

- **SAG 1:** Audi SQ5: Modtaget som sag om GPS-tracker, hvor det viste sig, at køretøjet med høj sandsynlighed var klonet (eller genopbygget fra vrage).
- **SAG 2:** Audi SQ5: Modtaget som sag om vurdering af dækning under F-deklaration, for bil, der hævdedes "car-jacket" fra leasingtager (i Vordingborg...!). Det var ikke godtgjort at køretøjet reelt nogensinde havde eksisteret (bortset fra på papiret).
- I begge sager afviste vi:
 - at yde dækning under F-deklarationen, med henvisning til at køretøjet var klonet eller en papirbil, og
 - at yde dækning under kaskoforsikringen, med henvisning til at det ikke var sandsynliggjort, at bilen var bortkommet ved en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.



...forsat TRE KONKRETE SAGER

- **SAG 3:** Forsikringstager meldte Audi stjålet og krævede dækning.
 - Nøgleudlæsning afslørede køretøjets kørte antal km, hvilket ikke stemte med FT's forklaring
 - FT havde skiftende forklaringer vedr. købet af Audien, ligesom hun ikke ville give teleoplysninger.
 - Ved købet af Audien indgik en byttebil, hvilken efter en række undersøgelser blev fastlagt at være klonet.
 - Vi afviste at yde dækning under kaskoforsikringen, med henvisning til at det ikke var sandsynliggjort, at bilen var bortkommet ved en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.
 - Ankenævnet, **AK94.755**, gav selskabet medhold, og lagde betydeligt vægt på, at en klonet bil var anvendt til finansiering af købet af Audien.



DE JURIDISKE ASPEKTER –

VINDIKATION

- Dansk rets udgangspunkt er vindikation for stjålne genstande mv., uanset om køber måtte være i god tro.
 - U 2015.1290 H (køber, der havde købt leasede lastbiler solgt af leasingtager, havde ikke ekstingveret banks ret til lastbilerne, og var erstatningsansvarlig for bankens tab ved salg af lastbilerne til udlandet. Ikke egen skyld hos bank, der havde overladt både del 1 og 2 af reg.-attesterne til leasingtager).
 - U 2020.894 H (kvinde kunne kræve bil solgt af hendes eks-samlever retur fra godtroende køber).
- Når vindikation er udgangspunktet, har leasingselskabet så lidt et tab, der kan kræves dækket af forsikringsselskabet, jf. FAL § 39, idet leasingselskabet ville skulle aflevere den klonede bil til bilens ejer? Se bl.a. AK 94.469 (FT havde ikke erstatning for klonet bil, der var blevet returneret til rette ejer af politiet efter skade)
- OBS – I Sverige og Tyskland er udgangspunktet ekstinktion (hvis køber er i god tro).



DE JURIDISKE ASPEKTER –

HVAD ER FORSIKRET?

- Hvad er forsikret? Er det den ægte eller den klonede bil?
 - U 2011.2980V (ikke forsikringsdækning for brændt campingvogn, da police indeholdt oplysninger afgivet af FT selv, som omfattede begge hans campingvogne).
 - Se dog AK 94.469 – Dækning under ansvarsforsikring for klonet bil kunne ikke afvises med henvisning til, at der ikke var identitet mellem forsikret køretøj og ægte køretøj, da bilen ikke var identificeret med stelnummer i policen (kendelsen anfægtet bl.a. med henvisning, at forsikringen tilgår selskabet via DMR med angivelse af stelnummer) – Verserer mellem DFIM, forsikringstager og selskab ved Vestre Landret
- Kan man forsikre genstande, som ikke har eksisteret (papirbiler)? –
- Nej, jf. FH Byg dommen – Retten i Glostrup af 21/5/2011 - Leasingselskab havde ikke dækning under panthaverdeklARATIONER for maskiner, da det ikke var bevist, at maskinerne havde eksisteret.



DE JURIDISKE ASPEKTER –

ARK

FAL § 35

- **Forsikringsaftalelovens § 35:**

- Enhver lovlig interesse, der lader sig ansætte i penge, kan være genstand for skadesforsikring.
- MEGET begrænset praksis og anvendelse i praksis, f.eks. AK 70.483 (selvom FT med sikkerhed ikke havde økonomisk råderum i sin indkomst til at betale afdrag på bil, så udgjorde FT's ejerskab og forsikring af bilen ikke en ulovlig interesse).
- AK 92.433 – Ikke erstatning for stjålet elektronik, som FT var dømt for at have erhvervet ulovligt under straffesag.
- Ankenævnet tilbageholdende med anvendelse af § 35 ved kloning, jf. AK 90.514, hvor forsikring for (klonet) leasingbil måtte antages at skulle dække leasingfirmaets krav mod klager for skader på bilen eller bilens undergang. Det kunne derfor ikke i sig selv tillægges afgørende betydning, at det var usikkert, om klager og siden leasingfirmaet havde opnået ejendomsret til bilen.



DE JURIDISKE ASPEKTER –

... FAL § 35 og manglende identitet

- **AK 85.753** – Klonet bil blev beslaglagt af politiet og efterfølgende stjålet fra politiets materielgård (!). Selskabet gjorde FAL § 35 gældende.
 - Nævnets frifinder selskabet på manglende identitet ml. forsikret bil og policen:
 - "Nævnet bemærker, at det påhviler klagerne at bevise, at den forsikrede genstand er blevet stjålet ved en dækningsberettigende hændelse. Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at klagerne ikke har bevist, at det køretøj, der var i politiets varetægt, da det blev stjålet, er identisk med det køretøj fra 1994 med stelnummer ...196, som selskabet har forsikret."

OBS: 2017.2945 H – Køb af Harley Davidson MC med falsk/fiktivt stelnummer kunne ophæves 8 år efter køb, da MC'en ikke kunne indregistreres i Danmark

Er et forsikringsselskab pligtigt til at tegne (og evt. yde erstatning for) et køretøj, som aldrig lovligt ville kunne have været indregistreret, da fiktivt stelnummer?



PRAKSIS – ØLD af 23/2/21

A R K

Ikke dækning under gruppeforsikring for bortkommen leasing bil

I gruppeforsikring etableret af leasingselskab indførtes per 1. juli 2018 (pga. skadeforløbet) krav om indhentelse af LT's skattemappe og seneste 12 måneders lønsedler

LT have leaset bil i foråret 2018. Ved leasing af ny bil i efteråret 2018 foretog selskabet ikke indhentelse af lønoplysninger mv.

Bil forsvinder (påstået tyveri af nøgle) i februar 2019. LT umulig at få i tale.

Forsikringsselskab afviser dækning med henvisning til, at skattemappe og lønsedler ikke er indhentet. Forsikring ophæves med tilbagevirkende kraft.

Byretten: Forsikringsbegivenhed (tyveri) var ikke godtgjort.

Betingelsen om skattemappe og lønsedler var lovligt vedtaget mellem parterne.



PRAKSIS – ØLD af 23/2/21

A R K

Ikke dækning under gruppeforsikring for bortkommen leasing bil

Kravet til indhentelse af lønsedler og skattemappe var IKKE en objektiv afgrænsning af dækningen, men en sikkerhedsforskrift, jf. FAL § 51.

Overskriften var overtrådt, og det var ikke bevist af leasingselskabet, at overtrædelsen var uden betydning for skadens indtræden (bilens bortkomst).

For landsretten indhentedes responsum fra F&P, der angav, at der ikke var en standard for de krav, der opstilles i denne type forsikringer.

Landsretten: Enig i, at klausulen var en sikkerhedsforskrift, jf. FAL § 51.

Flertallet: Da forskriften var overtrådt, stadfæstedes byrettens dom.

En dommer: Forsikringsselskabet havde ikke bevis sammenhæng mellem forskriften og risikoen for skade, hvorfor dommeren vil dømme.



PRAKSIS – KBH Byrets dom af 1/3/21 – Klonet leasingbil var ikke ulovlig interesse

Bil købt af leasingselskab i juni 2017 (sale/lease-back) forsvandt (påstået tyveri af nøgle) i slutningen af 2017 og forsikringsselskab udbetalte erstatning start 2018.

I maj 2018 blev bilen fundet af politiet (hos LT's bror viste det sig senere). Bilen var klonet, idet bilen oprindeligt var blevet stjålet i Odense i april 2017.

Leasingselskab nægtede at betale erstatning tilbage, hvorefter forsikringsselskabet modregnede beløbet i leasingselskabets tilgodehavende ved afslutning af samarbejde.

Leasingselskabet: Modregningen var uberettiget, bl.a. som følge af, at forsikringsselskabet havde givet dækningstilsagn, at leasingselskabet var i god tro (hvilket måtte lægges til grund under sagen), og at leasingselskabets forsikring af bilen ikke udgjorde en ulovlig interesse, jf. FAL § 35.



PRAKSIS – KBH Byrets dom af 1/3/21 – Klonet leasingbil var ikke ulovlig interesse

Dom afsagt af Københavns Byret den 1. marts 20201

Da bilen blev forsikret med stelnummer XX og reg.nr. YY, så var der identitet mellem det forsikrede køretøj og det stjalne køretøj.

Da forsikringen skulle dække leasingselskabets interesse i ikke at lide tab ved bilens undergang var der ikke tale om forsikring af ulovlig interesse, jf. FAL § 35.

Det måtte – i forholdet mellem parterne – lægges til grund, at bilen var stjålet ved en forsikringsbegivenhed, og selskabet var bundet af sit dækningstilsagn.

Selvom bilens rette ejer kunne vindicere bilen, så var det uden betydning for spørgsmålet om dækning, da leasingselskabet var i god tro, da man modtog erstatningen fra forsikringsselskabet.

Anket til Østre Landsret.

ARK

Esplanaden 8A, 1263 København K