

Velkommen



Forsikringsforeningen byder velkommen til webinarret:

Falke-sagen en af Danmarkshistoriens største bedragerisager

Webinarets program – et spændende webinar med 2 indlægsholdere, hvor vi vil møde:

- Karen Margrethe Frederiksen, advokat og skadechef i Topdanmark
- Jesper Ravn Partner, advokat (H) i Ark Advokatpartnerselskab

Stil gerne jeres spørgsmål i chatten, da tager vi dem til sidst i webinarret.

I bedes venligst slukke jeres kamera og mikrofon. Til jeres information vil webinarret blive optaget.

Tak

Falke-sagen – Leasing, bedrag og forsikring

Advokat og skadechef Karen Margrethe
Frederiksen, Topdanmark Forsikring

Advokat Jesper Ravn, ARK

Forsikringsforeningen 10/4/2024

Falke

En skadesag af stor betydning.

Topdanmark 

FALKE BILER

Fra
fabriksarbejder
til
multimillionær
til
straffefange
på
3 år



Topdanmark har en vigtig samfundsmæssig rolle som forsikringselskab, som vi skal turde løfte

Topdanmark spiller nøglerolle i retssag med tråde til tjetjensk mafia og totalskadet McLaren

Retten i Glostrup har afsagt dom i en sag om, hvorvidt Topdanmark er forpligtet til at betale erstatning for 17 bortkomne køretøjer og 15 beskadigede køretøjer i et kontroversielt leasingselskab, som Topdanmark havde forsikret.

Det er en af de mest spektakulære retssager i leasingbranchen om omfattende bedrageri med leasingbiler hovedsagelig i luksusklassen, hvoraf en stor del aldrig havde eksisteret og er såkaldte papirbiler, og et tilsvarende stort antal biler var klonede.

Det er sandsynligvis en kunde, som Topdanmark fortryder at have fået ind i folden, da man i 2019 etablerede en gruppeforsikringsaftale, der omfattede de af selskabet indregistrerede leasingbiler, som næsten udelukkende var ejet af andre leasingselskaber. Det skete på et tidspunkt, hvor leasingfirmaet på overfladen fremstod som en succesrig virksomhed med speciale i luksusbiler og korttidsudlejning heraf. Efterfølgende gik leasingselskabet pludselig konkurs i oktober 2019.

Topdanmarks bemærkninger til pressen omkring sagen

”Topdanmark er tilfreds med resultatet af sagen som har verseret i en lang årrække. Sagen er utrolig vigtig for branchen som helhed, da det i den meget grundige dom bliver fastslået, at tegning af kaskoforsikring for en klonet bil er en ulovlig interesse.

Sagen er endvidere et klart signal om, at Topdanmark er utrolig opmærksom på klonet biler i forbindelse med skadebehandlingen og har dygtige kompetencer som i samarbejde med politiet kan bidrage med at optrælle en sag af så stort et omfang.

Sagen sætter således både et juridisk og samfundsmæssigt fodaftryk i relation til det stigende problem med kloning af biler – det kan og skal ikke kunne betale sig, hvad dommen er et udtryk for, at domstolene er enige i.”

- Hvad skete der internt hos Topdanmark:
 - Den 24. februar 2020 kom der en henvendelse om en bil fra Kammeradvokaten, som landede i Topdanmarks interne advokatfunktion.
 - 102 biler og skadeestimat på 42 millioner (start).
 - 17 biler fundet på landejendomme og i udlandet.
 - Hvor er laden – foto i Ekstra Bladet.
 - Efterforskerne på besøg.
 - Få politiet til at forstå alvoren.
 - Lad os få lukket grænserne.
 - Opkald med presset involverede.

- - 24 biler kunne vi dokumentere klonet.
 - Topdanmarks dygtige taksatorer, inspektører og skadebehandlere søgte nettet tyndt
 - 47 biler kunne vi afvise fordi der var rod med deklARATIONERNE.
 - det krævede godt og tæt samarbejde på tværs af Topdanmark.
 - En hel del biler dukkede pludselig op eller blev ikke meldt.
 - Skadeestimat på mellem 1,2 millioner og 1,5 millioner (sendt til ekstern advokat Jesper Ravn)

Hvordan holder man styr på så store mængder data, når hele organisationen bidrager med oplysninger.

Kopi af Falke Biler – Opdateret

Kopi af Biler fordelt efter geografisk placering



Hvad der en klonet bil?

- 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 indføjelser 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 oftest via kriminelle netværk, men også via www.mobile.de.
- Nogle købere er uvidende om kloning, men de fleste er næppe eller ikke i god tro, og ofte kan der ikke redegøres for sælger i udlandet!
- Klare tegn på organiseret kriminalitet 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, men også klare tegn på medvirken fra synshaller/synsmænd (f.eks. syn uden for almindelig åbningstid).
- Adskillige eksempler på domfældelse af synsmænd for svindel.



...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.



Juridisk baggrund – Hvad er den forsikringsretlige vurdering af klonede biler?

- Hvad er forsikret? Der skal være identitet mellem den genstand, der er forsikret, og den genstand, som FT (måske) er i besiddelse af.
 - U 2011.2980V (ikke forsikringsdækning for brændt campingvogn, da police indeholdt oplysninger afgivet af FT selv, som omfattede begge hans campingvogne).
 - FH Byg dommen – Retten i Glostrup af 21/5/2012 - Leasingselskab havde ikke dækning under panthaverdeklarationer for maskiner, da det ikke var bevist, at genstandene/maskinerne nogensinde var leveret til leasingtager
 - Dog U 2024.76 V – Dækning under ansvarsforsikring for klonet bil kunne ikke afvises med henvisning til, at der ikke var identitet mellem det forsikrede køretøj og ægte køretøj, bl.a. da bilen ikke var identificeret med stelnummer i policen, og idet den forsikrede interesse måtte anses for at være krav fra 3. mand.



Juridiske baggrund – manglende identitet ml. forsikret genstand og reel genstand

- **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."

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



Juridisk baggrund – Vindikation og FAL § 39

- 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).

U 2022.1611 Ø – Ikke erstatning under gruppeforsikring til leasingsselskab for klonet bil, idet leasingsselskabet ikke havde lidt et tab, da bilen blev meldt stjålet, var der heller ikke et tab, som FS var forpligtet til at erstatte. Dette uanset, at bilen ikke blev søgt vindiceret af den oprindelige ejer før tyveri af klonede bil i november 2017.

OBS: FAL § 39 nævnes ikke, selvom begrundelsen også kan findes heri.



Juridisk baggrund – 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.



Falke – "Perlegrusforhandleren"





Falke sagen – baggrund

Falke oprettede i 2016 mindre brugtbil forretning ("perlegrusforhandler")

Købte i 2017 en stor mængde biler fra konkursboet efter Drømmeleasing A/S (også kendt for et stort antal klonede biler) og solgte/byttede disse biler for luksusbiler i udlandet, hvorefter han startede med at etablere et leasingselskab (Dansk Auto Consult – DAC).

Falke indledte i 2017 samarbejde med Leasing X som hurtigt udviklede sig. Også andre leasingselskaber blev "benyttet", men Leasing X var klart den største samarbejdspartner.

Falke importerede biler (primært i luksusklassen) til Leasing X, der herefter etablerede leasingaftaler med slutbrugeren (leasingtager), idet leasingaftalerne dog blev formidlet via Virksomhed F1 (et leasingselskab ejer af Falke).

Falkes virksomheder stod selv som leasingtager på en række af bilerne, der herefter blev "subleaset" til den endelige slutbruger/leasingtager.

Hurtig udvikling af DAC, som på overfladen var succesfuld og i 2018 flyttede til Kolding.



Falke sagen – baggrund



Falke Biler ApS

Forhandler

Platinvej 25, 6000 Kolding

 CVR registreret

VIS NUMMER

Om sælger

Åbningstider **Åben** ▾

Fredag: 10:00 - 17:00



Falke Biler har udviklet sig fra at være et rådgivningsfirma inden for Flex-leasing kontra kontant/finansieret køb af bil, til aktivt at tilbyde konkrete aftaler på hver enkelt bil, enten via finansiering eller Flex leasing både til private og erhverv. Leasing markedet er blevet stort og uoverskueligt. Vores baggrund sikrer dig mod at lave dyre fejltagelser. Læs mere på falkebiler.dk

- ✓ Alle kan sælge biler
- ✓ det er service der betyder alt!
- ✓ Altid stort udvalg i special biler
- ✓ Vi skaffer din drømmebil



Falke sagen baggrund – Falke bliver landskendt i 2019.....

Bilforhandler købte to haller med biler ubeset: Scorede massevis af klassiske og sjældne drømmebiler

Direktøren for Falke Biler i Kolding købte tidligere i år to maskinhaller med gamle biler uden at have set bilerne. Det viste sig, at hallerne var fyldt med gamle, velholdte drømmebiler, blandt andet en sjælden Porsche.



1/8

26 sep. 2019 kl. 14:09



Spektakulære biler indkasserer millioner på auktion

En opsigtsvækkende samling biler er søndag solgt på auktion i Kolding. Porsche fra 2003 blev det dyreste køb.

06 okt. 2019 kl. 19:40



AA



Falke sagen – baggrund

Betydelig forøgelse af samarbejdet ml. Leasing X og Falke gennem 2018 og 2019.

Forretningsmodellen kom først frem under retssagen: Afregning af skyldige leasingydelser skete (primært) via modregning mellem DAC og Leasing X.

DAC solgte leasingbiler til Leasing X, hvorefter salgsprisen blev modregnet i DAC's skyldige leasingydelser.

Angiveligt mundtlig modregningsaftale ikke blot for ydelser for leasingaftaler indgået af DAC, men også for biler, hvor medarbejderne hos DAC og Falkes familiemedlemmer var slutbruger/leasingtager.

Ingen kontrol med bilernes ægthed/eksistens/oprindelige fra Leasing X.

I 2019 tegnede DAC gruppeforsikringsaftale hos Topdanmark omfattende de selskabets leasingbiler (som næsten udelukkende var ejet af andre leasingselskaber).



Autoforhandler Kenneth Falke Theil fra Falke Biler i Kolding solgte den 6. oktober en masse brugte biler, der i en årrække havde ladet i en lade i Frifelt i Sønderjylland. Nu er hans selskab Dansk Autoconsult, der havde base i Vejen, gået konkurs. Ifølge den tidligere direktør og ejer skyldt han Skat cirka to millioner kroner. Arkivfoto: Søren Gylling

ERHVERV

Stod bag opsigtsvækkende auktion i oktober: Nu er bilforhandler gået konkurs med Vejen-firma

I starten af oktober trak Falke Biler og Kenneth Falke Thiel overskrifter, da selskabet solgte 41 specialbiler på en auktion i Kolding. For lidt over to uger siden gik et af hans selskaber, Dansk Autoconsult med adresse i Vejen, konkurs.



Falke sagen – baggrund

Efter rykkere i december 2019 opsiger Topdanmark hele engagementet med Falke den 15. januar 2020 og giver Falke mulighed for fritstilling.

Under retssagen kom det frem, at Leasing X begyndte at rykke kraftigt for betaling af leasingydelser, da mellemværendet med Leasing X voksede betydeligt særligt fra oktober 2019 til januar 2020. Det kom det også frem, at Leasing X kun i begrænset omfang indvilgede i at købe biler fra F-selskaberne til modregning af de skyldige leasingydelser.

Dog forhandlinger om køb/leje af en Bugatti Veyron fra Falke i januar 2020...!





McLaren – starten på enden – slutningen af januar 2020





Falke sagen – baggrund

McLaren kører galt i Vollsmose de sidste dage af januar 2020 og udbreænder.

Den 27. januar 2020 bliver Falkes ejendom ransaget og Falke fængslet (for våben og narko, som han senere får 2 års fængsel for).

Krimi 4. apr. 2020 [Gem artikel](#)

Bilkonge frygtede rockere: Købte pistol i kokainrus

Den svindelmistænkte luksusbilforhandler Kenneth Falke købte pistol, fordi han følte sig truet af rockere og var påvirket af kokain

The image is a composite. On the left, there is a close-up of a car's interior, showing a red seat and a silver metal mesh. On the right, there is a portrait of a man in a dark suit and tie, looking directly at the camera. A red plus sign is visible in the top left corner of the image area.



I efteråret fik bilforhandler Kenneth Falke stor omtale i landets medier i forbindelse med en auktion med en lang række specialbiler, som han havde købt samlet. Nu er Falke Biler gået konkurs. Arkivf Søren Gylling

KOLDING

Forhandler af luksusbiler er gået konkurs og knap 50 biler er væk: - Det ligner sofistikeret svindel

Parkeringspladsen ved Falke Biler i Kolding er tom, og selskabet er gået konkurs. Det ligner, at der er foregået "sofistikeret svindel", lyder det fra kurator i konkursboet efter Falke Biler.

19 feb. 2020 kl. 13:09



AA

Henrik Kruse hkr@jv.dk



Falke sagen – baggrund

Efter fængslingen begærer Leasing X Falke selskaberne konkurs.

Leasing X noterer F-deklarationer på flere biler i dagene umiddelbart efter fængslingen.

Der manglede 109 biler (alene tilhørende Leasing X).

Stort eftersøgningsarbejde sat i gang (privatdetektiver, Topdanmark og F&P inddraget) og bilerne efterlyses. 53 biler findes i Danmark, Tyskland og andre lande. En del med skader. 56 biler er væk. Primært luksusbiler (Ferrari, Aston Martin, Bentley, Porsche mv.).

Politi beslaglægger genfundne biler og samler disse med henblik på omfattende undersøgelser for kloning. Topdanmark taksatorer og efterforskere inddrages.

Stort antal af de genfundne biler viser sig at være klonede, og klonede/stjålne biler blev udleveret til rette ejer.

Topdanmark afviser dækning for 4 Ferrarier (papirbiler) til andet leasingsselskab.



Falke sagen – baggrund

Leasing X fremsatte krav på dækning under F-deklarationen for bortkomne biler samt de genfundne skadede biler (og i enkelte tilfælde krav under kaskodækningen).

Samarbejdet mellem Leasing X og Topdanmark gennem sommeren ophørte herefter, idet Topdanmark efter fortsatte undersøgelser anså de bortkomne biler (og nogle af de genfundne biler) for klonede eller papirbiler.

Topdanmark anså reelt alle de fortsat bortkomne biler for klonede eller papirbiler, indtil det modsatte var bevist af Leasing X.

Sagen overdrages til ARK i august 2020. I september 2020 afvises alle krav på dækning.

November 2020: Leasing X fremsætter krav for 26 bortkomne biler med krav på 17,5 mio. I tillæg hertil kommer skadede biler (herunder totalskadedet McLaren),

Drøftelser om løsning gennem 2020/2021 og forligstilbud fra Topdanmark til Leasing X, der imidlertid fastholder krav for 17 bortkomne biler.



Falke sagen – Retssagens forløb

Maj 2021: Leasing X udtager stævning i maj 2021 med påstand på kr. 11.7 mio.

17 bortkomne biler (krav ca. 10 mio. efter fradrag af 20% selvrisiko under F-deklarationen).

15 skadede biler (krav på ca. 1,366 mio., hvoraf McLaren udgjorde kr. 962.000)

Derudover krav på udenretlige advokatombudsninger for kr. 300.000.

Topdanmark anerkendte under sagsforløbet skader på 2 biler, hvorfor kravet på tidspunktet for hovedforhandlingen var ca. kr. 10.8 mio..

Drøftelser om en forligsløsning for dækning af en række mindre skader på de genfundne biler (i alt under kr. 100.000) strandede.

Forsøg på enighed om værdiansættelse af bilerne lykkedes under forberedelsen for en række biler, men ikke alle. Undren over lav indkøbspris for bl.a. Ferrarier.



Falke sagen – Eksempel på undersøgelser

Aftale		Nr. 2295	
Mærke:	Ferrari	Udstyr:	
Model:	458 spider speciale		
Årgang:	25-11-2014		
Km:	29.000		
HK:	605		
KM/l:		Nummerpladetype:	Hvidplade
0-100 km/t:	-	Stel nr.:	ZFF68NHTX
Bilens pris, netto DKK:	1.700.000	Leasingperiode mdr.:	5
Restværdi efter perioden:	1.400.000	Afgiftsperiode mdr.:	5
Alder ved leasingstart, md:	53	Km i perioden:	10.417
		Startdato DK plader:	
		Slutdato DK plader:	

Beskatning af fri bil anslås ekskl. grøn ejerafgift til DKK: 4.382.185

Ferrari Spider speciale.

Vin: ZFF68NHTXE0198454
2014

FAKTURA

Nr.: 2785
Dato: 01.05.2019
Kundenr.: 70201670
Side: 1 af 1

Nr.	Tekst	Antal	Enhed	Stk. pris	Pris
1001	leasingbil + moms	1		1.700.000,00	1.700.000,00
107	nr. plader	1	Stk	1.180,00	1.180,00

Ferrari		
Model	Reg. nr.	Stelnummer
458 Spider AD	CJ 58 894	ZFF68NHTXE198454

San Diego - US (FM SAN DIEGO LLC) - Sidste service udført 26.03.2020



19

Ferrari 458 Speciale mit Top Ausstattung

285.000 €

EZ 01/2014, 30.800 km, 445 kW (605 PS)
Sportwagen / Coupé, **Unfallfrei**, Benzin, Automatik, 2/3
Türen
ca. 13,3 l/100km (komb.), ca. 307 g CO₂/km (komb.)

Ohne Bewertung

Emotioncars e.U. (4)

AT-1190 Wien, Händler

Versicherung, Leasing

Kontakt

Parken



Falke sagen – Eksempel på undersøgelser

2017 Maserati Granturism 4.7L for Sale

Lot # **39632298** Sale Location: **TX - Houston** - D/4008/SE001

Sale Date: **Tue, Dec 4, 2018** - 7:00 PM GMT+1

Synssted

Virksomhed CS Bilsyn ApS
 CVR 39136252
 Sted Industrivej 9B
 6760 Ribe

Køretøj

Mærke MASERATI
 Model GRANCABRIO
 Køretøjsart M1-Personbil <= 3500 kg

Synsdetaljer

Synsart Toldsyn import
 Synstype Første syn
 Synsdato 12-07-2019
 Sluttid 16:32
 Km-stand 9.000
 Synsresultat Middel
 Sidste frist for omsyn/genfremstilling



Maserati		
Model	Reg.nr.	Stelnummer
Grancabrio sport	CK 95 553	ZAM45MMA6H0189998

WW0520:Warranty blocked: please contact your ABM

Warning

EW0013:Accident vehicle, please contact directly Factory Aftersales department

If the flag "actual owner" was incorrectly selected, please contact ABM/RAM



Falke sagen – Eksempel på undersøgelser

Porsche 911 Turbo 2015 Black 3.8L 6 vin: WP0AD2A92FS167037



Porsche 911 Turbo S
vin. : WP0AD2A92FS167037

FAKTURA

Nr.: 2809
Dato: 21.06.2019
Kundenr.: 70203670
Side: 1 af 1

Nr.	Tekst	Antal	Enhed	Stk. pris	Pris
1001	leasingbil + moms	1		976.000,00	976.000,00
107	nr. plader	1	Stk	1.180,00	1.180,00



Falke sagen – Eksempel på undersøgelser

FAKTURA

Land Rover vogue
vin.SALGA2JFXGA247811

Nr.: 2614
Dato: 15.11.2018
Kundenr.: 70203670
Side: 1 af 1

Nr.	Tekst	Antal	Enhed	Stk. pris	Pris
1001	leasingbil + moms	1		525.000,00	525.000,00

Отчет по VIN:	VIN report:
SALGA2JFXGA247811	SALGA2JFXGA247811
H • November 11,2019 Рассказать об авто	H • 11 November 2019 About the car
Базовая информация	Basic information
Пробег:	Mileage:
52 000 км по состоянию на 23.07.2018, возможно находится в залоге, наложены ограничения, есть информация о штрафах, была во владении у юридического лица.	52,000 km as of 23/07/2018, perhaps pledged, restrictions imposed, there is information about fines, was in the possession of a legal entity.
Госномера A417MP150, E388TE750, K265KK777, H455CM777	License plates A417MP150, E388TE750, K265KK777, H455CM777
Марка модель:	Brand, model:
ЛЕНД РОВЕР РЕЙНДЖ РОВЕР	LAND ROVER RANGE ROVER
Год выпуска:	Year of production:
2015	2015



AV100.RU & AVinfoBot 🚗 - поиск и проверка автомобилей

Отчет по VIN: SALGA2JFXGA247811

Н • November 11, 2019

[Рассказать об авто](#)



Базовая информация

🚗 Пробег: 52 000 км по состоянию на 23.07.2018, возможно находится в залоге, наложены ограничения, есть информация о штрафах, была во владении у юридического лица.

Госномера: A417MP150, E388TE750, K265KK777, H455CM777





Falke sagen – Retssagens forløb

Under retssagen: Fortsat undersøgelser og tæt samarbejde mellem Topdanmark, ARK og politiet, efterhånden som der blev ”gravet” ned i yderligere oplysninger om bilerne.

Nogle biler (reelt stelnumrene) befandt sig i Rusland, Dubai, USA eller Argentina.

Bilerne var ”synede” og solgt på basis af stelnumre på rigtige biler, som enten befandt sig i udlandet eller var totalskadede (i udlandet).

Næsten alle biler var synet hos samme synshal (CS Bilsyn) oftest udenfor åbningstid. Ejer var sigtet (og senere tiltalt) for medvirken til omfattende bedrageri.

Aktindsigt i konkursboerne i F-Auto koncernen afdækkende, at F-selskaberne øjensynligt at have været baseret på en kontantøkonomi (intet bevis for køb af biler). Kun én bankkonto i funktion for alle selskaber.

Redegørelse fra kurator, der også var advokat for Leasing X gav udtryk for, at der ikke var dokumentation i konkursboerne for langt hovedparten af bilerne omfattet af sagen.



Falke sagen – Retssagens forløb

Overraskelse i foråret 2023:

Leasing X havde stævnet Motorstyrelsen med påstand om erstatning.

Argumentation: Motorstyrelsen var erstatningsansvarlig over for Leasing X ved ikke at have sikret sig indhentelse af bilernes originale registreringsattester. Dermed havde Motorstyrelsen "legitimeret" Falke, og Leasing X var i god tro om, at bilerne var klonede eller papirbiler.

Leasing X gjorde under sagen mod styrelsen gældende, at størsteparten af bilerne omfattet af sagen Topdanmark var papirbiler eller klonede biler.

Sagen mod Motorstyrelsen er berammet som 3 dommer sag ved Retten i Aalborg i 2024.

Dokument viste desuden, at kurator (som advokat for Leasing X) havde sagt god for dokument med Falkes bekræftelse af modregningsaftale over for Leasing X uden kontrol.



”Bomben” den 1. august 2023 - Falke tilstår alt og peger bl.a. på Leasing X

Bilhandler lagde kortene på bordet og blev dømt for handel med stjalne og forfalskede luksusbiler

47-årige Kenneth Falke Theil blev tirsdag idømt en ubetinget fængselsstraf for millionsvindel med stjalne og falske luksusbiler. Han lagde kortene på bordet og forklarede, hvordan den omfattende svindel med bilerne var sket - og hvorfor han ikke kunne stoppe.

Jonas Kallertup
jnk@odjfm.dk

ESBJERG/KOLDING: Han så veltilpas ud, som han ankom til byrettens lokale i Esbjerg i en mørkeblå, opsmøget skjorte og et par lyse cowboybukser. Nu skulle retssagen om handel med stjalne og forfalskede luksusbiler, der havde

ke for at få mindre straf eller lignende, for jeg har selv deltaget med alle mine evner og tager ansvaret for det. (...) Men for at komme videre, så er jeg nødt til at gøre rent bord og lukke en dør, jeg burde have lukket for længe siden, læste han op.

Grebet af en mulighed
Inden retten brugte over to



falsk stelnummer og en falsk registreringsattest - som han købte.

Det blev først klart et stykke inde i forløbet, da de tre klonede biler havde ført flere med sig. Det blev nemlig starten på et illegalt samarbejde, som ifølge Kenneth Falke Theil viste sig ikke bare at være en dårlig forretning, men også umuligt at komme ud af.

Havde to leverandører

Den del kommer vi dog til. For sideløbende med aftalen med de stielnumre har

Hvis nogen undrer sig over, at jeg nu smider alle detaljer på bordet, så er det ikke for at få mindre straf eller lignende, for jeg har selv deltaget med alle mine evner og tager ansvaret for det. (...) Men for at komme videre, så er jeg nødt til at gøre rent bord og lukke en dør, jeg burde have lukket for længe siden.

KENNETH FALKE THEIL

var på 25.000 kroner for en bil. I bund og grund handler

kroner for pr. bil, og i de tilfælde, hvor der var tale om specialbiler som Ferrarier, Porsche, Bentley'er eller en Lamborghini Aventador, så var prisen op mod 150.000 kroner pr. styk.

- Her fik hannen højere pris, fordi vores fortløjestere var tilsvarende større, sagde Kenneth Falke Theil med henvisning til salget af en Ferrari 458 og forromtalte Lamborghini, som begge blev solgt til leasingelskaber for over to millioner kroner stykket.

Begge biler er det, Kenneth Falke Theil nævnte som hen-

står for både de falske stelnumre og registreringsattester, men året efter tager Kenneth Falke Theil selv over med registreringsattesterne.

Han forklarede, at stelnumrene blev fremskaffet på forskellig vis. Nogle blev købt som originale i Tyskland, andre blev kopieret fra auktionshuse i eksempelvis USA og andre lande i Europa, hvor biler, der lignede dem, Kenneth Falke Theil skulle sælge, var til salg.

Finten var, forklarede han i retten, at to identisk udseende biler godt kan sælges for

De tre anede intet om de klonedede biler, forklarede Kenneth Falke Theil i retten. Det fjerde år imod var helt klar over, hvilke biler de købte, mente han.

- Men vi tjente faktisk ikke penge på de tjetjenerbiler. Jeg gav dobbeltpris for bilerne, og så delte vi overskuddet bagefter. Oveni stod vi med en leasingudgift på den klonedede bil, som skulle betales, indtil bilen var solgt, så det var en rigtig dårlig forretning, sagde Kenneth Falke Theil.

Derfor prøvede han også at



”Bomben” den 1. august 2023 - Falke tilstår alt og peger bl.a. på Leasing X

Rettens begrundelse og afgørelse

Tiltalte har uden forbehold erkendt sig skyldig i forhold 2, 3, 8, 9, 11, 12, 14, 15, 17, 18, 20, 21, 22, 23, 24, 26, 27, 29, 30, 32, 33, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 48, 50, 53, 54, 55, 57, 58, 59, 60, 62, 63, 65, 66, 68, 69, 71, 72, 73, 75, 77, 78, 80, 81, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 99, 100, 101, 102, 105, 106, 107, 108, 109, 111, 112, 113, 114, 115, 117, 118, 120, 121, 122, 123, 125, 126, 128, 129, 131, 132, 135, 137, 138,

139, 140, 141, 146, 147, 150, 151, 152, 153, 155, 156, 158, 159, 160, 161, 162, 164, 165, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 174, 175, 176, 177, 178, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 189, 191, 192, 194, 195, 196, 198, 199, 200, 201, 202, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 230, 231, 233, 234, 236 og 237.

Tilståelsen støttes af de oplysninger, der i øvrigt foreligger. Det er derfor bevist, at tiltalte er skyldig i de nævnte forhold.

De vidste, at der var tale om klonbiler, men de vidste ikke, at mange af de registrerede biler ikke eksisterede og kun fandtes på papiret. De var at den overbevisning, at der var tale om klonbiler, der ville kunne bestå enhver test og derfor helt ufarlige i forhold til dem, de havde hos Bent og Sonny.

Thi kendes for ret:

Tiltalte Kenneth Falke Theil skal straffes med en tillægsstraf på fængsel i 3 år.



Falke sagen – Falkes tilståelse

Falke tilstod "svindel" vedrørende langt hovedparten af de biler, som han var sigtet for i relation til bedrageri og dokumentfalsk.

Falke indrømmede, at et stort antal biler var enten papirbiler eller klonede biler, herunder bl.a. de mest værdifulde biler omfattet af sagen mod Topdanmark (herunder 3 ud af de 4 Ferrari'er) var papirbiler.

Falke var blevet "fanget" i et samarbejde med den tjetjenske mafia i Tyskland, hvilket medførte, at han havde brug for at blive ved med at aftage og sælge klonede biler samt "opfinde" og sælge papirbiler til særligt Leasing X for at holde skyldige leasingomkostninger (på bl.a. leasing af papirbiler) nede.

Indehaveren af CS Bilsyn synshal, hvor næsten alle bilerne "officielt" var blevet synet, havde modtaget store kontantbeløb af Hr. F for at udstede synsattester.

Falke hævdede, at direktøren for Leasing X vidste, at biler var klonede siden et møde i 2018. Dog vidste direktøren ikke, at der var tale om papirbiler.



Falke sagen – Hovedforhandlingen

Hovedforhandling over 5 dage (3 dommere) ved Retten i Glostrup i august 2023.

Omfattende afhøringer af de to direktører fra Leasing X, medarbejdere fra Topdanmark, en detektiv, som havde medvirket til at forsøge at opspore bilerne, en tidligere medarbejder fra F-selskaberne, der tillige var blevet dømt for dokumentfalsk samt kurator for konkursboet.

Leasing Xs direktører afviste, at man burde have været bekendt med det omfattende bedrageri fra Falke, og bestred, at ikke skulle have foretaget tilstrækkelig kontrol af bilerne, selvom næsten alle biler var købt ubeset. En synsattest måtte være bevis nok.

Falke mødte op (med to fængselsbetjente) og fastholdt, at den ene af Leasing Xs direktører var bekendt med, at Hr. F solgte klonede biler til Leasing X.

Han angav endvidere bil for bil, om der efter hans erindring var tale om en papirbil eller en klonet bil. Han fastholdt, at nogle af bilerne var ægte (bl.a. en Bentley fra Dubai).

Under proceduren anerkendte Leasing X advokat, at der ikke var dækning for papirbiler.



Falke sagen – Dommen af 24/10/23

- Leasing X havde bevisbyrden for størrelse og rigtigheden af kravene mod Topdanmark.
- 7 af de mest kostbare biler (3 ud af 4 Ferrarier) var papirbiler og dermed ikke dækket.
- De biler, der var klonede, måtte anses som hælervarer. Under hensyntagen til sagens samlede omstændigheder var Leasing X nærmest til at bære risikoen for, at bilerne kunne vindiceres af rette ejere, selvom der ikke konkret var fremsat krav om vindikation.
- Når Leasing X ikke kunne anses for at været retmæssige ejer af de klonede biler, udgjorde de klonede biler ikke en lovlig interesse, jf. FAL § 35, som kunne gøres til genstand for forsikringstegning.
- I tillæg hertil havde Leasing X ikke lidt et tab for de biler, som var klonede, jf. FAL § 39.
- Retten fandt, at 6 af bilerne var klonede, og at Leasing X dermed ikke havde en lovlig interesse, jf. FAL § 35 i at få dækket tabet vedrørende disse biler. For 2 biler var det ikke godtgjort, at disse var bortkommet i F-deklarationens dækningsperiode.



Falke sagen – Dommen af 24/10/23

- Bentley Continental (fra Dubai) fandtes ikke klonet. Bilen skulle dækkes under F-deklarationen, selvom bilen blevet synet og indregistreret (og F-deklarationen noteret hos Topdanmark), før bilen overhovedet var kommet til Danmark.
- Mercedes C63 AMG fandtes at være en reel bil, som måtte anses for at være bortkommet i dækningsperioden under F-deklarationen. Stemmer med bevisførelsen under sagen.
- McLaren 650 Spider (totaltskadet i Vollsmose) skulle dækkes under kaskoforsikringen. Parterne var enige om, at bilen ikke var klonet. Det var ikke bevist, at Leasing X var i ond tro om bilens reelle ejer/bruger forhold (bilen blev ført af Falkes klargøringsmand).
- Frifindelse for dækning af skaderne på alle de genfundne biler under både kasko og F-deklarationen, da ikke bevist, at skaderne var sket i forsikrings-/deklarationstiden.
- Først renter af erstatning fra sagsanlæg.
- Topdanmark tilkendt 500.000 i sagsomkostninger.



ARK





Falke sagen – Tanker og kommentarer efter sagen.

- Den mest omfattende sag om svindel med leasingbiler i Danmark.
- Manglen på skriftlige aftaler, kontrol mv. forbløffer.
- Ingen kontrol af cash-flow, ingen kontrol af bilernes historik, ingen anmodning om noget så simpelt som et billede af bilen.
- "Blind" tillid til Falke og synattesten.
- Tillid til, at tab kunne dækkes ind under F-deklarationen.
- Kritisabelt med manglende kontrol af bilsynshal.
- Under retssag mod Motorstyrelsen har styrelsen oplyst, at man kun har modtaget 2 af de originale registreringsattester for biler indregistreret af CS Bilsyn.
- Læring: Alle skal "stramme op" – Også forsikringsbranchen.

ARK

Esplanaden 8A, 1263 København K