

Omvärldsbevakning 1:2025 (jan–mars)

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Innehåll

Nyheter.....	1
Penningtvätt.....	1
Nyheter.....	7
Finansiering av terrorism	7
Rapporter	8
Penningtvätt och finansiering av terrorism.....	8
Financial Action Task Force	13
Sanktionsbeslut.....	15
Penningtvätt.....	15
Avgöranden från domstolar	20

Nyheter

Penningtvätt

Åtal väckt mot 14 personer för grova bedrägerier mot äldre

Åklagarmyndigheten (B 22203–24), 2025-03-28

Åklagare har väckt åtal mot 14 individer i ett stort bedrägerifall. Enligt åtalet har de misstänkta brotten utförts från callcenter i flera länder och riktats mot äldre personer. Åtalet inkluderar 139 målsägande från olika delar av Sverige. De åtalade anklagas för att ha etablerat callcenter i olika länder och genom ibland timplånga telefonsamtal lurat offren att använda bankID för att godkänna utgående transaktioner. Alla 14 åtalas för grovt bedrägeri. Åtalet inkluderar även anklagelser om grovt penningtvättsbrott och synnerligen grov misshandel, som

åklagarna hävdar har varit en del av brottsplanen.

<https://via.tt.se/pressmeddelande/3847439/atal-vackt-mot-14-personer-for-grova-bedragerier-mot-alldre?publisherId=3235540&lang=sv>

Kommentar: Sedan våren 2023 har bedrägerisektionen vid polisregion Väst bedrivit en omfattande utredning i samarbete med både nationella och internationella enheter. Utredningen har lyckats kartlägga en hel brottsgrupp, inklusive penningtvättare, personer som arbetat på callcenter med att ringa vishingsamtal (bedrägerier via telefon) och huvudmannen som styrt den kriminella organisationen. En stor framgångsfaktor i förundersökningen beskrivs vara att brottsvinster och stora tillgångar har säkrats i ärendet.

Tillslag mot grova ekobrott kopplade till vårdbolag

Ekobrottsmyndigheten, 2025-03-14

Två personer har begärts häktade vid Göteborgs tingsrätt efter att poliser vid Ekobrottsmyndigheten genomfört ett omfattande tillslag mot misstänkta pågående grova ekobrott. Brottsmisstänkta galler bland annat grova skattebrott och grov näringspenningtvätt genom ett flertal bolag inom vårdsektorn. Den misstänkta grova näringspenningtvätten avser ett köp av en fastighet för cirka 20 miljoner kronor som har finansierats med pengar från ett av de inblandade bolagen. De misstänkta skattebrotten uppgår till miljontals kronor i undandragen skatt. <https://www.ekobrottsmyndigheten.se/tillslag-mot-grova-ekobrott-kopplade-till-vardbolag/>

Kommentar: Nyheten om vårdbolagen har fått stor uppmärksamhet i media. Sveriges Radio rapporterar att Inspektionen för vård och omsorg (IVO) länge varit medvetna om situationen men att IVO inte kan stänga vårdcentraler enbart på grund av ekonomisk brottslighet. Västra Götalandsregionen meddelade i ett pressmeddelande den 25 mars 2025 att de nu har hävt avtalen med de tre vårdcentralerna.

Fem åtalas för grova ekobrott kopplade till penningtvättsbolag

Ekobrottsmyndigheten, 2025-03-12

Åklagare vid Ekobrottsmyndigheten har åtalat fem personer för grova ekobrott där företag har använts som brottsverktyg. Huvudmannen åtalas för skattebrott i två olika bolag där brottsvinsterna har förts över till ett antal så kallade penningtvättsbolag. Bolagen, som inte har någon egentlig verksamhet, utan vars enda syfte är att tvätta brottsvinster, har kontrollerats av huvudmannen genom målvakter som har agerat formella företrädare för bolagen. Pengarna har sedan överförts som svarta

löner till privatpersoner eller till huvudmannen och hans närstående.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/fem-atalas-for-grova-ekobrott-kopplade-till-penningtvattsbolag/>

Kommentar: Ärendet är ett av de första där den nya förverkandelagstiftningen, som trädde i kraft i november 2024, har använts. Förverkandelagstiftningen har möjliggjort för Ekobrottsmyndigheten att säkra stora värden för framtida förverkanden. Det sammanlagda värdet av det som yrkas förverkat är cirka 6,3 miljoner kronor.

Finansinspektionen undersöker Quickbit

Finansinspektionen, 2025-03-10

Finansinspektionen (FI) har startat en undersökning av hur QB Europé AB (Quickbit), som erbjuder handel med kryptotillgångar, följer penningtvättsreglerna. Undersökningen omfattar företagets allmänna riskbedömning, rutiner för kundkännedom och kundkännedomsåtgärder.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2025/fi-undersoker-quickbit/>

Kommentar: Handel med kryptotillgångar är en typ av tjänst som har en ökad risk att utnyttjas av kriminella för penningtvätt, delvis på grund av möjligheten till anonymitet. Dessa risker har lyfts fram både i den nationella riskbedömningen 2020/2021, som har tagits fram av

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism och i EU:s senaste riskbedömning. Kryptosektorn är även ett prioriterat område för FI vid tillsynen under 2025 (se Finansinspektionens rapport om prioriteringar under Rapporten). [Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism 2020-2021 \(pdf\)](#)

Åtal i Malmö för flera grova bedrägerier och flera fall av penningtvätt

Malmö tingsrätt (B 15857–24), 2025-02-24

Åklagaren vid Malmö tingsrätt har väckt åtal i ett ärende som omfattar nio grova bedrägerier, ett bedrägeri av normalgraden, ett försök till bedrägeri, tre fall av penningtvätt av normalgraden och ett grovt penningtvättsbrott. Händelserna har sin grund i det grova bedrägeriet mot en restaurang i Malmö på juldagen 2023.

<https://via.tt.se/pressmeddelande/3803015/atal-i-malmo-for-flera-grova-bedragerier-mm?publisherId=3235540&lang=sv>

Kommentar: Springnotan på 80 000 kronor fick stort medialt intresse i fjol och blev startskottet för en omfattande utredning av ett trettiotal bedrägerier. Nu åtalas den siste misstänkte, en man i 65-årsåldern. Fem personer har tidigare dömts till fängelse för bland annat grovt bedrägeri (B 3455–24).

Statlig utredare ska se över spellagen

Finansdepartementet, 2025-02-20

Regeringen tillsätter en statlig utredning som ska se över hur spellagens tillämpningsområden kan förtydligas och utvidgas, till exempel genom ändring av riktningskriteriet. Översynen ska bidra till att fler olicensierade aktörer stängs ute från den svenska spelmarknaden, bland annat genom att licenskravet ska gälla för fler spel.

<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2025/02/statlig-utredare-ska-se-over-spellagen/>

Kommentar: Spel hos olicensierade aktörer medför risker för den enskilda konsumenten, samtidigt som den undergräver spellagstiftningen och gör den mindre effektiv. Kriminella kan utnyttja olicensierad spelverksamhet för penningtvätt och matchfixning. Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism publicerade i december 2023 rapporten "Information till spelbolag som erbjuder spel eller vadhållning online – Penningtvätt och

finansiering av terrorism" som beskriver hur onlinespel kan användas för att utnyttjas för att tvätta pengar eller terrorfinansiering.

14 gripna i tillslag mot pennings- tvättsliga i Portugal och Spanien

Europol, 2025-02-19

Europol har stöttat en stor operation mot ett kriminellt nätverk, främst bestående av ryska medborgare, som erbjudit penningtvättstjänster till kriminella grupper inom EU. Operationen leddes av spanska myndigheter med hjälp av portugisisk polis och resulterade i gripandet av 14 personer. Mer än en miljon euro i kontanter och kryptovalutor beslagtogs. De gripna misstänkts ha använt Hawala-metoder för att flytta pengar, som främst kom från narkotikahandel, och tvättade dessa genom sina företagsnätverk. Utredarna uppskattar att nätverket genomförde dagliga kontanttransaktioner, ibland upp till 300 000 euro per dag.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/14-arrested-in-hit-against-money-laundering-gang-in-portugal-and-spain>

Kommentar: Tillslaget var en del av Europol's EMPACT-cykel. EMPACT, som står för The European Multidisciplinary Platform Against Criminal Threats, syftar till att stärka underrättelseverksamhet samt strategiskt och operativt samarbete mellan nationella myndigheter, EU-institutioner och organ samt internationella partners. EMPACT arbetar i fyraårscykler med fokus på gemensamma EU-prioriteringar inom brottsbekämpning. Den SOCTA-rapport som beskrivs under Rapporten är också en del av EMPACT-samverkan.

SEB stänger ett flertal länder för utlandsbetalningar

Dagens Industri, 2025-02-18

SEB har beslutat att införa nya begränsningar för utlandsbetalningar till

och från vissa länder som en del av bankens åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiell brottslighet. Tidigare har SEB fokuserat på att fördjupa kundkännedom och utöka transaktionsövervakningen för högriskländer. Beslutet att införa begränsningar för utlandsbetalningar till och från vissa länder är ett svar på de höga kostnader och risker som är förknippade med att övervaka transaktioner, i enlighet med lagstiftningen för penningtvätt och finansiering av terrorism.

<https://www.di.se/nyheter/foljer-konkurrenterna-ska-forsvara-penningtvatt/>

Kommentar: SEB:s beslut att införa begränsningar för utlandsbetalningar är i linje med vad bankens konkurrenter Handelsbanken och Swedbank tidigare gjort. Under 2021 fattade Swedbank beslut om att inte längre erbjuda betalningsmöjligheter för privatkunder till 103 länder.

Norrmän åtalas för kryptobluff värd 900 miljoner

Svenska Dagbladet, 2025-02-17

Fyra män har åtalats i Norge för omfattande bedrägerier och penningtvätt. Enligt åklagare har norrmännen varit inblandade i att samla in över 900 miljoner kronor till ett falskt kryptovalutaprojekt. Tusentals personer både utomlands och i Norge har lurats till att tro att de köpt kryptovalutor och investerat i bland annat gruvverksamhet och fastigheter. Pengarna tvättades i stället genom bolagskonton i Asien och stora summor hamnade i slutändan hos de åtalade.

<https://www.svd.se/a/PpLOgR/norrmann-atalas-for-kryptobluff-vard-900-miljoner>

Kommentar: Pengarna ska ha tvättats genom klientmedelskonton i en norsk advokatfirma och därefter slussats vidare till företagskonton i Asien, vilket försvårar spårningen av transaktionerna. Enligt Financial Action Task Force (FATF) identifieras användningen av

klientmedelskonton som en risk, eftersom de kan utnyttjas av kriminella för att integrera svarta pengar i det finansiella systemet eller dölja pengarnas ursprung. Detta sker ofta med färre frågor från finansiella institutioner, tack vare den legitimitet som advokatens inblandning medför. Även Finansinspektionen har lyft fram användningen av klientmedelskonton som ett prioriterat område för 2025.

Åtal för grova brott i Södertälje

Ekobrottsmyndigheten, 2025-02-04

Åklagare vid Ekobrottsmyndigheten har väckt åtal mot 14 personer för grova ekobrott kopplat till två fastighetsköp i Södertälje. De misstänks för grov näringspenningtvätt, grova bedrägerier och grov penningtvätt. Huvudmännen ska ha använt bulvaner för att köpa fastigheterna och genomfört komplexa penningöverföringar mellan olika bolag och privatpersoner utan affärsmässig grund. Utredningen visar att de omfattande överföringarna har syftat till att dölja pengarnas ursprung och vilka som egentligen ligger bakom fastighetsförvärven.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/atal-for-grova-ekobrott-i-sodertalje/>

Kommentar: Det misstänkta brottsupplägget har fungerat eftersom man haft tillgång till möjliggörare på bland annat banker och kreditinstitut. Läs mer om möjliggörare i Brottsförebyggande rådets rapport *Möjliggörare för kriminella nätverk*, 2024.

Företagen kan minska risken för penningtvätt i aktier, fonder och livförsäkringar

Finansinspektionen, 2025-01-31

Finansinspektionen (FI) har genomfört två kartläggningar av hur värdepappersbolag och banker som driver värdepappersrörelse respektive livförsäkringsföretag arbetar för att motverka penningtvättsrisker.

Resultaten av kartläggningarna visar att företagen kan göra mer för att förebygga att

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

deras verksamheter kan utnyttjas för kriminella syften. Kartläggningarna visar att företagen inte fullt ut anpassar sina riskbedömningar till de specifika riskerna i sina verksamheter och att flera företag använder sig av en annan aktör för att sälja sina produkter och tjänster, vilket riskerar att försämra företagens kontroll över penningtvättsrisker.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2025/foretagen-kan-minska-risken-for-penningtvatt-i-aktier-fonder-och-livforsakringar/>

Kommentar: Penningtvätt möjliggör för kriminella att integrera illegalt förvärvade medel i det legala finansiella systemet, varpå det är av yttersta vikt att alla aktörer inom finansmarknaden följer gällande regelverk för att motverka dessa aktiviteter, skydda det finansiella systemets integritet och upprätthålla allmänhetens förtroende. Företag har dessutom en skyldighet att avsätta adekvata resurser för att effektivt hantera och minimera dessa risker.

FI granskar bankers arbete för att fler ska få tillgång till betalkonto

Finansinspektionen, 2025-01-31

Under 2023 genomförde Finansinspektionen (FI) en kartläggning av hur bankerna hanterar skyldigheten att erbjuda betalkonton till konsumenter. FI konstaterade då att bankerna behöver göra mer för att undvika att begränsa privatpersoners tillgång till finansiella tjänster i onödan. Nu startar FI en fördjupad analys av frågan och kallar till sig Handelsbanken, Nordea, SEB och Swedbank till möten under våren för att följa upp hur de arbetat med rätten till betalkonto under 2023 och 2024.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2025/fi-granskar-bankernas-arbete-for-att-fler-ska-fa-tillgang-till-betalkonto/#:~:text=FI%20har%20tidigare%20uppm%C3%A4rksammat%20att,sin%20skyldighet%20att%20erbjuda%20betalkonto.>

Kommentar: Bankernas skyldighet att erbjuda betalkonton till konsumenter samtidigt som de förhindrar penningtvätt och annan kriminell verksamhet är ett komplext område. Fenomenet "de-risking" har blivit en central fråga, eftersom det innebär att banker kan välja att avsluta eller undvika affärsförbindelser med kunder som uppfattas som riskfyllda, istället för att hantera risken individuellt. Detta kan leda till att hela kundkategorier blir exkluderade, vilket kan tyda på ineffektiv riskhantering och ha negativa konsekvenser för finansiell inkludering. Sådana åtgärder kan vara i linje med penningtvättsregelverket, men det är viktigt att dessa åtgärder inte genomförs på bekostnad av finansiell inkludering. Financial Action Task Force (FATF) har tagit upp denna problematik och överväger att uppdatera sina riktlinjer för att bättre balansera åtgärder mot penningtvätt med behovet av att säkerställa tillgång till finansiella tjänster för alla.

Advokatsamfundets tillsynsenhet har granskat hur advokatbyråer efterlever penningtvättslagen

Sveriges advokatsamfund, 2025-01-30

Advokatsamfundet genomförde under 2024 en granskning som syftade till att ge en lägesbild av hur advokatbyråer efterlever penningtvättslagen. Resultaten visar att de flesta byråer har fungerande rutiner, men att det finns ett behov av ökad medvetenhet och systematiskt arbete, särskilt bland mindre och mellanstora byråer.

Advokatsamfundet rekommenderar nu advokatbyråer att undvika användning av klientmedelskonton för transaktioner på grund av risken för penningtvätt.

<https://www.advokatsamfundet.se/for-vara-ledamoter/tillsynsenheten2/nyheter-tillsynsenheten/advokatsamfundets-tillsynsenhet-har-granskat-hur-advokatbyraer-efterlever-penningtvattslagen/>

Kommentar: Användningen av klientmedelskonton vid transaktioner

innebär en inneboende risk för penningtvätt, då de kan användas för att dölja var pengarna kommer ifrån. Av de granskade byråerna tilldelades fem av dem en varning av Advokatsamfundets disciplinnämnd. Tre av dessa fem ärenden överlämnades till Länsstyrelsen i Stockholms län för prövning av om en sanktionsavgift ska utgå. (se också Advokatsamfundets rapport om den särskilda granskningen under Rapporter). Länk till nyhetsartikel om att disciplinnämnden överlämnar tre ärenden på Advokatsamfundets hemsida: <https://www.advokatsamfundet.se/for-vara-ledamoter/tillsynsenheten2/nyheter-tillsynsenheten/ptl-beslut/>

FI avslutar undersökning av Santander

Finansinspektionen, 2025-01-22

Finansinspektionen (FI) har undersökt hur den svenska filialen av den norska banken Santander Consumer Bank AS följer penningtvättsregelverket. FI har i undersökningen iakttagit vissa brister i Santanders processer men bedömer att de åtgärder som Santander har vidtagit och de åtgärder som är under genomförande är tillräckliga för att rätta till de identifierade bristerna. FI bedömer att ärendet ska skrivas av, med hänsyn till bristernas art och omfattning samt att banken har vidtagit åtgärder.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/granskningar/undersokningar/undersokningar-lista/2024/fi-avslutar-undersokning-av-santander/>

Kommentar: I 2024 års

riskidentifieringsprocess identifierade Finansinspektionen (FI) finansiering av terrorism som en prioriterad risk. Denna prioritering grundade sig på den förhöjda terrorhotnivån i Sverige, som av Säpo bedöms vara en fyra på en femgradig skala. Sverige anses av vissa grupper vara ett legitimt mål för terrorattacker, vilket förstärker behovet av effektiva motåtgärder mot finansiering av terrorism hos

verksamhetsutövare. Samtidigt finns indikationer på att kriminella riktar in sig på mindre och medelstora banker.

Granskningen av Santanders filial i Sverige var en del av flera undersökningar för att utvärdera hur dessa banker hanterar risken att bli utnyttjade för finansiering av terrorism.

Misstänks ha lurat svenskar att investera i Spanien – fyra gripna

Ekobrottsmyndigheten, 2025-01-21

Ekobrottsmyndigheten har gripit en person i Spanien och tre personer i Stockholm för misstänkt grova ekobrott. Den misstänkta brottsligheten rör grova bedrägerier, grova penningtvättsbrott och grova bokföringsbrott och avser omfattande investeringsbedrägerier i påstådda fastighetsprojekt. Brottsupplägget har gått ut på att lura svenska privatpersoner att investera i olika sorters fastighetsprojekt i Spanien. Investerarnas pengar misstänks framför allt ha använts till huvudmannens privata konsumtion. De övriga tre personerna misstänks för att ha bidragit till brottsupplägget genom att bland annat vara formella företrädare för de aktuella bolagen. <https://www.ekobrottsmyndigheten.se/tillsag-mot-omfattande-investeringsbedragier/>

Kommentar: Upplägget påminner om ett klassiskt pyramidspel, där insättningar från nya investerare används för att betala ut räntekostnader till redan befintliga investerare.

Riksåklagaren anser att Högsta domstolen inte bör pröva domen mot Swedbanks före detta vd

Åklagarmyndigheten, 2025-01-21

Birgitte Bonnessen, tidigare vd på Swedbank, dömdes av hovrätten till 15 månaders fängelse för grovt svindleri efter att ha förmedlat vilseledande uppgifter om misstänkta penningtvättstransaktioner i bankens utländska verksamhet. Enligt hovrätten har uppgifterna varit ägnade att

påverka bedömningarna av banken i ekonomiskt hänseende. Bonnessen har överklagat domen till Högsta domstolen och yrkat att åtalet ska ogillas, alternativt att gärningen ska bedömas som svindleri av normalgraden. Riksåklagaren anser inte att det finns skäl för prövningstillstånd.

<https://via.tt.se/pressmeddelande/3758127/ra-hd-bor-ej-prova-grovt-svindleri?publisherId=3235540&lang=sv>

Kommentar: Högsta domstolen har ännu inte beslutat om målet ska prövas.

Förslag om utökade möjligheter till näringsförbud vid organiserad och systematisk brottslighet

Klimat- och näringslivsdepartementet, 2025-01-14

Regeringen har tagit emot promemorian *Ett utvidgat näringsförbud på grund av brott*. I promemorian föreslås att personer som gjort sig skyldiga till organiserad eller systematisk brottslighet ska kunna förbjudas att bedriva näringsverksamhet. Utredarens förslag innebär att kretsen av personer som kan meddelas näringsförbud på grund av brott ska utvidgas till att omfatta den som har gjort sig skyldig till organiserad eller systematisk brottslighet, oavsett om personen bedrev eller hade anknytning till någon näringsverksamhet vid brottstillfället.

<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2025/01/utokade-mojligheter-till-naringsforbud-vid-organiserad-och-systematisk-brottslighet/>

Kommentar: Organiserad brottslighet använder i allt större utsträckning företag som verktyg för att utföra brott, utöka sin kriminella verksamhet, dölja olagliga aktiviteter och dra nytta av sina brottsliga handlingar. Detta innefattar bland annat penningtvätt, där intäkter från exempelvis narkotikaförsäljning döljs genom att införlivas i legitima affärsverksamheter. Genom att utöka möjligheterna till näringsförbud kan personer involverade i

organiserad brottslighet effektivt hindras från att använda företag som täckmantel för sina illegala aktiviteter.

Misstanken: Storägaren blåste egna bolaget på miljoner med hjälp av falska fakturor

Dagens Industri, 2025-01-08

Under 2024 greps den största ägaren till miljardföretaget BDX, misstänkt för grovt bokföringsbrott och penningtvätt. Ägaren påstås ha använt två av sina egna företag för att skicka falska fakturor till BDX, totalt uppgående till nästan 66 miljoner kronor. Enligt Ekobrottsmyndigheten är sju personer inblandade i den misstänkta penningtvättshärvan. Hittills handlar det endast om misstankar, och åtal väntas i mitten av mars. BDX, som erbjuder bland annat anläggnings- och logistiktjänster, är ett av de största företagen i Norrbotten med en omsättning på cirka sex miljarder kronor. <https://www.di.se/nyheter/misstanken-storagaren-blaste-egna-bolaget-pa-miljoner/>

Kommentar: Företaget BDX är inte misstänkt för brott och har tagit avstånd från all form av ekonomisk brottslighet. Denna situation betonar vikten av robusta interna kontroller och transparens inom näringslivet. Ekonomisk brottslighet försämrar inte bara förtroendet för enskilda individer eller företag, utan kan också få negativa effekter på hela branscher.

Nyheter

Finansiering av terrorism

Man häktad för flera terrorbrott – skolkamrat döms

Säkerhetspolisen, 2025-02-24

En 22-årig man greps på Arlanda av

Säkerhetspolisen och har nu häktats, misstänkt för finansiering av terrorism och två fall av resa för terrorism. Fallet har koppling till det ärende där en svensk man dömdes till tre år och tre månaders fängelse, bland annat för finansiering av terrorism. Den nu misstänkte 22-åringen är barndomsvän till mannen och deltog vid två av terrorresorna.

<https://xn--spo-qla.se/ovriga-sidor/nyheter/nyheter/2025-02-24-haktad-for-terrorfinansiering.html>

Kommentar: Säkerhetspolisens lägesbild för finansiering av terrorism 2024/2025 (se under Rapporter) visar att finansieringen till terrororganisationer i Mellanöstern har ökat. Enligt Säkerhetspolisen är det troligt att medel från Sverige används för att finansiera den sociala och humanitära verksamhet som olika organisationer bedriver i området, men det finns också en risk att pengar används till terrorverksamhet.

Rapporter

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Över 1 000 kontroller när myndigheter i Syd jobbar mot arbetslivskriminalitet

Polismyndigheten, 2025-03-31

Årsrapporten för Center mot arbetslivskriminalitet (AKC) lyfter fram resultaten av det myndighetssamarbete som inleddes för drygt ett år sedan. Rapporten fokuserar på den förbättrade samverkan mellan myndigheter för att bekämpa arbetslivskriminalitet, inklusive penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet. AKC består av nio myndigheter som gemensamt arbetar för att motverka fusk, regelöverträdelse och annan brottslighet inom arbetslivet. De regionala centren för arbetslivskriminalitet är naven

för det myndighetsgemensamma arbetet.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/syd/2025/mars/over-1-000-kontroller-nar-myndigheter-i-syd-jobbar-gemensamt-mot-arbetslivskriminalitet/>

Sverige listas som nordisk mästare i penningtvätt i ny rapport

Nasdaq Verafin, 2025-03-31

En ny rapport från Nasdaq Verafin beskriver Sverige som "nordisk mästare" i penningtvätt. Under 2023 uppskattades penningtvätten i Sverige till 15,3 miljarder dollar, vilket motsvarar drygt 150 miljarder kronor eller 2,51 procent av landets BNP. I jämförelse uppgick penningtvätten i Norge, Danmark och Finland till mellan 1,78 och 2,13 procent av deras respektive BNP. Totalt tvättades över 750 miljarder dollar i Europas finansiella system under 2023, vilket utgör nästan en fjärdedel av det globala flödet av olagliga medel.

<https://verafin.com/financial-crime-insights-europe/?src=pressrelease>

Europols rapport om det föränderliga DNA:et för grov och organiserad brottslighet

Europol, 2025-03-19

Europol publicerar var fjärde år en så kallad EU-SOCTA-rapport, vilken identifierar de brottsområden som EU:s insatser bör fokusera på för att bekämpa grov organiserad brottslighet. Rapporten ger också rekommendationer för vilka prioriteringar som bör göras på EU-nivå. Rapporten lyfter penningtvätt som en kritisk möjliggörare för organiserad brottslighet, vilken tillåter kriminella att integrera sina olagliga vinster i den legitima ekonomin. Rapporten diskuterar också kopplingen mellan organiserad brottslighet och terrorism och noterar att inom EU är samarbetet mellan kriminella nätverk och terrorister sällsynt och till stor del opportunistiskt. SOCTA, som står för

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

"Serious and Organised Crime Threat Assessment", använder en kombination av kvalitativa och kvantitativa analysmetoder samt tydligt definierade indikatorer för att identifiera de största hoten från grov och organiserad brottslighet.

<https://www.europol.europa.eu/publication-s-events/main-reports/socta-report>

300 företag med ryska kopplingar aktiva i Sverige

Acta Publica, 2025-03-10

I slutet av 2022 publicerade Totalförsvarets forskningsinstitut (FOI) en rapport som avslöjade att 128 svenska företag kontrolleras av ryska intressen. En uppföljande rapport, framtagen av Acta Publica och Försvvarshögskolan, har granskat dessa företags ägarstrukturer och deras kopplingar till kriminalitet. Rapporten identifierar ett nätverk av ytterligare 300 företag och över 2,133 personer med ägarandelar i dessa företag, som tillsammans omsätter 24 miljarder kronor och har tillgångar på 173 miljarder kronor. Värt att notera är att Sakerhetspolisens (Säpos) senaste årsrapporter pekar ut Ryssland som det enda land som i dag skulle kunna utgöra ett reellt hot mot Sveriges säkerhet. Företagande understryks vara ett viktigt verktyg för det ryska underrättelsemaskineriet att inhämta spetsteknologi och kunskap. Samtidigt varnar Finanspolisen för att det i Sverige pågår en omfattande organiserad brottslighet med bas i den ryskspråkiga gemenskapen, som utmärks av ett stort antal bolag som på olika sätt bidrar i ett avancerat penningtvättsupplägg.

<https://actapublica.se/nyheter/rapport-ryska-intressen/>

Sakerhetspolisens lägesbild 2024/2025

Sakerhetspolisen, 2025-03-10

Sakerhetspolisen har publicerat sin lägesbild för 2024/2025, där ett av de hot som beskrivs är finansiering av terrorverksamhet. I Sverige fokuserar våldsamma extremister främst på att stödja terroristorganisationer utomlands genom radikalisering, rekrytering och finansiering. Sakerhetspolisen har utrett flera fall som lett till fällande domar, med fokus på att ekonomiskt stärka stödjande aktiviteter snarare än att direkt finansiera attacker inom Sverige. Insamlingar och donationer, både fysiska och digitala, är vanliga metoder för att samla in pengar, ibland utan att givarna är medvetna om den slutliga användningen. Pengar överförs ofta via traditionella metoder och kryptovaluta, med ökande användning av bitcoin för att stödja våldsamma islamistiska miljöer.

Sakerhetspolisen samarbetar med andra myndigheter för att förhindra terrorfinansiering och minska hotnivån både nationellt och internationellt.

<https://sakerhetspolisen.se/om-sakerhetspolisen/publikationer/sakerhetspolisens-lagesbild/sakerhetspolisen-2024-2025/sammanfattning.html>

Finansinspektionens prioriterade risker inom penningtvätt och finansiering av terrorism

Finansinspektionen, 2025-03-10

Finansinspektionen (FI) har publicerat en rapport där de redogör för de områden som de anser att riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism är som störst och som de särskilt kommer att uppmärksamma i tillsynen under året. De främsta riskområdena inkluderar företag som erbjuder digitala banktjänster, kryptovalutaaktörer samt små och medelstora banker. Det finns också specifika risker i korrespondentförbindelser och tillhandahållandet av klientmedelskonton.

Dessutom finns sektorsövergripande risker, såsom användningen av företag som brottsverktyg, användningen av kontanter, den fortsatt höga risken för finansiering av terrorism och brister i efterlevnaden av internationella sanktioner.

<https://www.fi.se/contentassets/8f12f46607e547ffb1694f46f5470124/prioriterade-risker-inom-penningtvatt.pdf>

FI:s prioriteringar i tillsynen 2025:

<https://www.fi.se/contentassets/8671da49b29b48e1a13b30380836foc2/tillsynsprioriteringar-2025.pdf>

Finanspolisen informerar: Motparts-uppgifter

Polismyndigheten, 2025-03

Finanspolisens rapport om motpartsuppgifter informerar om vikten av motpartsuppgifter i transaktioner för att förhindra och upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism. Motpartsuppgifter är uppgifter om motparten i en transaktion (antingen mottagare eller avsändare) och möjliggör för identifiering av var vem och vem en transaktion skickas till och från. Motpartsuppgifter är avgörande för att kunna identifiera brottsliga upplägg och för att säkerställa att informationen vidarebefordras genom hela betalningskedjan.

<https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/fipo-informerar-motpartsuppgifter.pdf>

Information till redovisningskonsulter och skatterådgivare om penningtvätt och finansiering av terrorism

Polismyndigheten, 2025-03

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism har publicerat en vägledning som klargör redovisningskonsulters och skatterådgivares skyldigheter enligt penningtvättslagen. Den beskriver också hur dessa yrkesgrupper kan skydda sina verksamheter från att bli

utnyttjade för penningtvätt och finansiering av terrorism. Informationen har tagits fram av Ekobrottsmyndigheten, Finanspolisen, Länsstyrelserna i Skåne, Stockholm och Västra Götaland samt Skatteverket.

<https://polisen.se/siteassets/dokument/om-polisen/penningtvatt/vagledning-till-redovisningskonsulter-och-skatteradgivare.pdf/download/?v=05295847aa034298b05b54cd24a2a0b6>

Ekobrottsmyndighetens årsredovisning visar att allt fler lagförs för ekobrott

Ekobrottsmyndigheten, 2025-02-21

Den ekonomiska brottsligheten blir allt mer omfattande, komplex och internationell.

Det visar Ekobrottsmyndighetens årsredovisning för 2024. Årsredovisningen visar att antalet inkomna brottsmisstankar som rör penningtvättsbrott, inklusive näringspenningtvätt, ökade med 34 procent från år 2023. Antalet brottsmisstankar avseende penningtvätt som ledde till lagföring ökade från 24 till 29 procent under motsvarande period.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/wp-content/uploads/2025/02/ebm-arsredovisning-2024.pdf>

EBA:s granskning av skatteintegritet och metoder för arbitrage vid utdelning

European Banking Authority, 2025-02

European Banking Authority (EBA)

genomförde under 2024 en referentgranskning ("peer review") för att utvärdera hur effektivt tillsynsmyndigheter i sex EU-länder har integrerat skatteintegritet, särskilt kring arbitrage vid utdelning, i ländernas tillsynspraxis för bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism. Genomförd granskning visar att de granskade länderna till stor del eller helt tillämpar principerna väl, men identifierade också specifika förbättringsområden för vissa tillsynsmyndigheter. EBA rekommenderar

att tillsynsmyndigheter har förståelse för riskerna med penningtvätt och terrorismfinansiering kopplade till olagliga skatteupplägg för att förbättra tillsynens konsekvens och effektivitet i hela EU.

<https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-02/5dd85916-fd3f-4eda-9a28-e91941c0709e/Peer%20Review%20on%20Tax%20Integrity.pdf>

Varningssignaler kopplade till målvakter

Polismyndigheten, 2025-02

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism har publicerat en informationsfolder som innehåller en sammanställning av olika varningssignaler och tillvägagångssätt för hur kriminella aktörer använder målvakter. I foldern listas även förslag till åtgärder för att underlätta upptäckten av målvakter.

<https://polisen.se/siteassets/dokument/om-polisen/penningtvatt/varningssignaler-kopplade-till-malvakter.pdf>

Advokatsamfundets tillsynsenhet har granskat advokatbyråers efterlevnad av penningtvättslagen

Advokatsamfundet, 2025-01-30

Advokatsamfundet genomförde under 2024 en granskning av 100 advokatbyråer som syftade till att ge en lägesbild av hur advokatbyråer efterlever penningtvättslagen. Resultaten visar att de flesta byråer har fungerande rutiner, men att det finns ett behov av ökad medvetenhet och systematiskt arbete, särskilt bland mindre och mellanstora byråer.

Granskningen är sammanställd i en rapport som kan tas del av på Advokatsamfundets hemsida.

https://www.advokatsamfundet.se/globalassets/advokatsamfundet_sv/tillsynsenheten/2025/granskning-penningtvattslagen-2024.pdf

Spelinspektionens vägledning för arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Spelinspektionen, 2025-01-31

Spelinspektionen har publicerat sin fjärde upplaga av vägledningen för arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism, vilken vänder sig till framför allt licenshavare för kommersiellt onlinespel och vadhållning online. Vägledningen utgör ingen exakt manual för hur den specifika licenshavaren ska arbeta, men den ger en översiktlig och sammanställd beskrivning av licenshavares skyldigheter enligt penningtvättsregelverkets mest centrala delar.

<https://www.spelinspektionen.se/globalassets/dokument/lagar--villkor/vagledningar/vagledning-for-arbete-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism2.pdf>

FI-tillsyn 32: Livförsäkringsföretagens hantering av risker för penningtvätt

Finansinspektionen, 2025-01-31

Finansinspektionen (FI) har genomfört en kartläggning av hur 13 livförsäkringsföretag arbetar för att motverka att deras verksamheter kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. FI:s kartläggning tyder på att livförsäkringsföretagen inte fullt ut anpassar sina riskbedömningar till de specifika risker som finns i verksamheten och att företagen ser väldigt olika på vilka risker som är förknippade med de branscher som deras kunder tillhör. Vidare framgår att en relativt stor andel av företagens livförsäkringar distribueras via försäkringsförmedlare utanför den egna koncernen, vilket kan öka företagens sårbarhet för att utnyttjas för penningtvätt. Det framgår också att vissa företag rapporterar få misstänkta aktiviteter och transaktioner till Finanspolisen, trots att det förekommer relativt många larm vid företagens transaktionsövervakning.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/ti>

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/tillsynsrapporter/2025/fi-tillsyn-32-livforsakringsforetagens-hantering-av-risker-for-penningtvatt/>

FI-tillsyn 31: Hantering av risker för penningtvätt i värdepappersrörelsen

Finansinspektionen, 2025-01-31

Finansinspektionen (FI) har genomfört en kartläggning av hur 15 företag som driver värdepappersrörelse arbetar för att motverka att deras verksamheter kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Kartläggningen visar att företag som driver värdepappersrörelse inte fullt ut anpassar riskbedömningar av hur deras produkter kan utnyttjas för penningtvätt till de specifika risker som finns i verksamheter och att företagen ser väldigt olika på vilka risker som är förknippade med de branscher som deras kunder tillhör. Vidare tyder kartläggningen på att vissa företag distribuerar huvuddelen av sina värdepappersprodukter genom företag utanför den egna koncernen, vilket kan öka företagets sårbarhet för att utnyttjas för penningtvätt. Det framgår också att företagens transaktionsövervakning inte fullt ut verkar vara anpassad till verksamheten. Kartläggningen avser perioden 1 januari till 31 december 2022.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/tillsynsrapporter/2025/fi-tillsyn-31-hantering-av-risker-for-penningtvatt-i-vardepappersrorelsen/>

Penningtvätt inom finanssektorn ett av Finansinspektionens prioriteringsområden under 2025

Finansinspektionen, 2025-01-23

Varje år identifierar Finansinspektionen (FI) områden och risker som kräver särskild tillsyn, utöver FI:s löpande arbete. Ett av årets fyra områden är att granska att finanssektorn motverkar penningtvätt och annan brottslighet. I arbetet ska FI bland annat fokusera på att arbeta nära andra myndigheter och dela i det internationella

samarbetet, granska hur företag (exempelvis mindre banker och betaltjänstföretag) följer penningtvättsregelverket och granska hur aktörer rapporterat misstänkta transaktioner som kan utgöra marknadsmissbruk och andra överträdelser. <https://fi.se/sv/om-fi/vara-prioriteringar-i-tillsynen/>

Läges- och trendrapport om terrorism

Europol, 2025-01

Europol läges- och trendrapport för 2024 ger en översikt över trender inom terrorism och utvecklingar inom EU för år 2023.

<https://www.europol.europa.eu/publication-events/main-reports/european-union-terrorism-situation-and-trend-report-2024-eu-te-sat>

Finanspolisen informerar: Penningtvätt i ett internationellt perspektiv

Polismyndigheten, 2025-01

Finanspolisens rapport om penningtvätt i ett internationellt perspektiv ger en översikt över penningtvättsaktiviteter med globala kopplingar. Rapporten belyser hur storskaliga penningtvättsupplägg ofta involverar gränsöverskridande transaktioner, vilket komplicerar utredningar och ställer högre krav på brottsbekämpande myndigheter.

https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/2025_fipo-informerar_pt-i-ett-internationellt-perspektiv.pdf

Financial Action Task Force

Bevakning

Financial Action Task Force (FATF) är ett mellanstatligt organ som tar fram internationella standarder för bekämpning av penningtvätt, finansiering av terrorism och finansiering av spridning av massförstörelsevapen. FATF granskar med jämna mellanrum hur väl medlemmarna följer dessa rekommendationer och publicerar kontinuerligt uttalanden om länder med hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Nästa gång Sverige ska utvärderas är 2027. Inom Sveriges penningtvättsregim pågår förberedande arbete inför denna utvärdering.

FATF:s rekommendationer:

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>

Öppen konsultation om spridning av massförstörelsevapen och sanktionsundvikande upplägg

Financial Action Task Force, 2025-02-26

FATF har genomfört en studie som syftar till att förbättra förståelsen hos länder och den privata sektorn av riskerna för spridning av massförstörelsevapen. Som en del av arbetet har en offentlig konsultation genomförts för att samla in råd från den privata sektorn och civilsamhället. Den rapport som ska arbetas fram syftar till att ge en omfattande och aktuell förståelse av hur komplexa sanktionsundvikande metoder fungerar, vilka utmaningar som finns i att hantera dem och vilka metoder som kan användas. Detta ska hjälpa länder att förstå och minska riskerna för spridning av massförstörelsevapen.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/>

[Recommendation-1-CPFSES-Public-Consultation-Feb-2025.html](#)

FATF:s andra öppna konsultation om betalningstransparens

Financial Action Task Force, 2025-02-24

FATF genomför en andra omgång av en öppen konsultation för att revidera rekommendation 16, som handlar om betalningstransparens. Målet är att uppdatera rekommendationerna så att de bättre reflekterar de senaste förändringarna inom betalningsmodeller och meddelandestandarder. FATF välkomnar synpunkter från alla intresserade parter, med särskilt fokus på aktörer inom betalningsindustrin. Svar på konsultationen ska lämnas senast den 18 april 2025.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/R16-public-consultation-February-2025.html>

Öppen konsultation om FATF:s uppdaterade vägledning om AML/CFT-åtgärder och finansiell inkludering

Financial Action Task Force, 2025-02-25

FATF överväger att uppdatera sin vägledning om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt finansiell inkludering. Den föreslagna uppdaterade vägledningen återspeglar nyligen antagna ändringar i FATF-standarderna med ökat fokus på proportionalitet och förenklade åtgärder i den riskbaserade metoden. FATF bjuder in intressenter för att ge synpunkter på den uppdaterade vägledningen. Svar på konsultationen ska lämnas senast den 4 april 2025.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Financialinclusionandnpoiissues/aml-cft-financial-inclusion-public-consultation-february-2025.html>

Viktiga FATF-beslut

Financial Action Task Force, 2025-02-21

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

Vid FATF:s senaste plenarmöte beslutades om ändringar i FATF:s standarder för att bättre stödja en riskbaserad strategi och finansiell inkludering. Under plenarmötet godkändes en rapport som utreder hur analys av finansiella flöden kan användas för att bekämpa övergrepp mot barn online. Filippinerna togs bort från listan över länder med ökad övervakning efter ett framgångsrikt besök på plats. Kenya bjöds in som gäst med syfte att öka mångfalden. Kenya ansluter sig till Caymanöarna och Senegal som började delta i gästinitiativet i oktober 2024. Avstängningen av Ryssland kvarstår (se uttalande från februari 2024).
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/outcomes-fatf-plenary-february-2025.html>

Nyttillkomna och borttagna länder på listan där det finns strategiska brister, "grå listan"

Financial Action Task Force, 2025-02-21

- **Laos (nyttillkommen)**
- **Nepal (nyttillkommen)**
- **Filippinerna (borttagen):** I juni 2021 identifierade FATF flera strategiska brister i Filippinernas AML/CFT-system. För att åtgärda dessa brister har Filippinerna förbättrat systemets effektivitet genom att bland annat införa nya regler för penningöverföringstjänster, förbättra övervakningen av vissa företag och verksamheter och införa kontroller för att minska riskerna med kasinoverksamhet, i enlighet med åtagandena i handlingsplanen.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-february-2025.html>

Högriskländer där man uppmanar till åtgärder, "svarta listan"

Financial Action Task Force, 2025-02-21

FATF har inte gjort några ändringar i "svarta listan". FATF uppmanar medlemmarna att stärka sina rutiner för kundkännedom och, i vissa allvarliga fall, vidta motåtgärder för att skydda det internationella finansiella systemet mot dessa risker.

FATF uttrycker fortsatt oro över **Nordkoreas** brister i sin AML/CFT-regim och de hot som deras illegala aktiviteter för kärnvapenspridning innebär. Nordkoreas ökade koppling till det internationella finansiella systemet ökar riskerna för spridningsfinansiering. FATF understryker behovet av att länder genomför FN:s säkerhetsråds sanktioner och vidtar motåtgärder:

- avslutar korrespondentförbindelser med banker i Nordkorea
- stänger alla dotterbolag eller filialer till DPRK-banker
- begränsar affärsrelationer och finansiella transaktioner med personer i Nordkorea.

Även Iran kvarstår på listan till dess att landet genomfört åtgärder som krävs för att avhjälpa brister identifierade i handlingsplanen för att motverka finansiering av terrorism.

För Myanmar uppmanar FATF att vidta skärpta åtgärder för kundkännedom med beaktande av att flöden för humanitärt bistånd, legitim NPO-verksamhet och remitteringar inte störs eller begränsas.
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-february-2025.html>

FATF har publicerat sin årliga rapport för 2023-2024

Financial Action Task Force, 2025-01-31
FATF har publicerat sin årsrapport för 2023–2024. Rapporten beskriver FATF:s arbete under året och belyser de framsteg som uppnåtts i kampen mot finansiell brottslighet. Bland annat har de globala transparensstandarderna och stödet till länder med vägledning och utbildning om förebyggande åtgärder förbättrats, vilket har lett till att många länder åtagit sig att införa register över verkligt ägande.

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/FATF-Annual-report-2023-2024.html>

Sanktionsbeslut

Penningtvätt

Här presenteras ett urval av sanktionsbeslut från tillsynsmyndigheterna. För samtliga sanktionsbeslut hänvisas till respektive tillsynsmyndighets hemsida. Observera att urvalet är baserat på de datum besluten publicerades, vilket innebär att beslutsdatum kan ligga utanför den aktuella tidsperioden för denna omvärldsbevakning.

Bolagsrätt Sundsvall AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-03-19
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Bolagsrätt Sundsvall AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen har bedömt att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig och att bristerna utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som markant har ökat risken för bolaget att

utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 1 500 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.1f88a453195adb731b1e3ae/1742818490834/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Bolagsr%C3%A4tt%20Sundsvall%20AB.pdf>

Heinestams Bolagstjänst Aktiebolag meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-03-18
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Heinestams Bolagstjänst Aktiebolag har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Bedömningen efter genomförd granskning är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en markant ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket är av synnerligen allvarlig art. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 380 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.1f88a453195adb731b123a3e/1742890847571/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Heinestams%20Bolagstj%C3%A4nst%20Aktiebolag.pdf>

Roula Consulting AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2025-03-11
Länsstyrelsen i Skåne län har genom sin tillsyn granskat hur Roula Consulting AB har följt penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömning, beskrivning av hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil, verksamhetens rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för

kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna är allvarliga, varför Länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 150 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Juronom AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-03-10
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Juronom AB har följt delar av bestämmelserna i penningtvättsregelverket. Bedömningen efter genomförd granskning är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en markant ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket är av synnerligen allvarlig art. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 235 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.2ace232419540c6a2c776e91/1742200832646/Juronom%20Beslut%20om%20sanktionsavgift.pdf>

JYS redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-02-25
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur JYS redovisning AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Bedömningen efter

genomförd granskning är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en markant ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket är av synnerligen allvarlig art. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 40 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.7f27a03419540af198827379/1741093151517/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20JYS%20redovisning%20AB%20den%2025%20februari%202025.pdf>

Solid Ekonomi AB meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-02-20
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Solid Ekonomi AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Bedömningen efter genomförd granskning är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en markant ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket är av synnerligen allvarlig art. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 130 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.2e51eb54194f024fb226115c/1740494268445/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Solid%20ekonomi%20AB.pdf>

Värnhems Juveler Aktiebolag meddelades beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne län, 2025-02-19
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur Värnhems Juveler Aktiebolag har följt

penningtvättsregelverket avseende den allmänna riskbedömningen. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna av penningtvättsregelverket är allvarlig, varför länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 50 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Vestra Jurister i Göteborg AB meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2025-02-06
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har genom sin tillsyn granskat Vestra Jurister i Göteborg AB:s allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt bolagets genomförda kundriskbedömningar och vidtagna åtgärder för kundkännedom. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget brustit i efterlevnad av i princip hela regelverket och att överträdelserna varit synnerligen allvarliga och systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 125 000 kronor. Beslutet har överklagats till Förvaltningsrätten.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Genc Redovisning Handelsbolag meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-01-20
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Genc Redovisning Handelsbolag har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen har bedömt att bolagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig och att bristerna utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som markant har ökat risken för bolaget att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 450 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.2e51eb54194f024fb2239c30/1739984698988/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Genc%20Redovisning%20Handelsbolag%20den%2020%20januari%202025.pdf>

Autocars i Skövde AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2025-01-30
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har genom sin tillsyn granskat Autocars i Skövde AB:s allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt bolagets genomförda kundriskbedömningar och vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen har visat att bolaget har överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit synnerligen allvarliga, systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 500 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

[pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html](https://www.lansstyrelsen.se/download/18.2e51eb54194f024fb225ac21/1740411290809/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20One%20Redovisning%20Stockholm%20AB.pdf)

One Redovisning Stockholm AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-01-27
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur One Redovisning Stockholm AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen har bedömt att bolagets allmänna riskbedömning innehåller flertalet betydande brister och att bristerna utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som markant har ökat risken för bolaget att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 170 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.2e51eb54194f024fb225ac21/1740411290809/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20One%20Redovisning%20Stockholm%20AB.pdf>

Excendo Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-01-27
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Excendo Redovisning AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Granskningen visar att bolagets allmänna riskbedömning innehåller flertalet brister. Bedömningen är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en markant ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser är av synnerligen allvarlig art. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 550 000

kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.2e51eb54194f024fb225ac21/1740411290809/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20One%20Redovisning%20Stockholm%20AB.pdf>

Food Trade Sweden AB meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)

Länsstyrelsen Skåne, 2024-12-18

Länsstyrelsen i Skåne har genom sin tillsyn granskat hur Food Trade Sweden AB har följt penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art och har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 2 500 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Adaptum FöretagsFörmedling AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2024-12-12

Länsstyrelsen i Västra Götaland har genom sin tillsyn granskat hur Adaptum FöretagsFörmedling AB har följt penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Granskningen har visat att bolaget överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna gällt centrala delar av penningtvättsregelverket och att bolaget brustit i efterlevnad av i princip hela regelverket. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna i väsentliga delar varit synnerligen allvarliga, systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att

bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 85 000 kronor.
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Businessfriends Sweden AB meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2024-11-21

Länsstyrelsen i Västra Götaland har genom sin tillsyn granskat hur Businessfriends Sweden AB har följt penningtvättsregelverket gällande allmänna riskbedömningen, rutiner och riktlinjer. Granskningen har visat att bolaget överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna gällt centrala delar av penningtvättsregelverket och att bolaget brustit i efterlevnad av i princip hela regelverket. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna i väsentliga delar varit synnerligen allvarliga, systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 180 000 kronor. Bolaget har överklagat beslutet till Förvaltningsrätten i Göteborg.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Livia Företagsförmedling AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2024-11-13

Länsstyrelsen i Västra Götaland har genom sin tillsyn granskat hur Livia

Företagsförmedling AB har följt penningtvättsregelverket gällande allmänna riskbedömningen. Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, att den varit synnerligen allvarlig och att den inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 110 000 kr.
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Anacka AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2024-11-13

Länsstyrelsen i Västra Götaland har genom sin tillsyn granskat hur Anacka AB har följt penningtvättsregelverket gällande allmänna riskbedömningen. Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, att den varit allvarlig och att den inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 185 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-03-13

Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att ge en varning till en fastighetsmäklare med anledning av att mäklaren bedömdes ha antingen upprättat bristfällig dokumentation över vidtagna kundkännedomsgärder eller inte bevarat denna dokumentation i flera olika förmedlingsuppdrag. Förseelserna ansågs vara systematiska. Nämnden bedömde att påföljden, vid en sammantagen bedömning, kunde stanna vid en varning.
<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-0524>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-02-13
Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att ge en varning till en fastighetsmäklare med anledning av att fastighetsmäklaren bedömdes ha gjort en felaktig riskbedömning av köparen och att ha underlåtit att vidta fördjupande åtgärder för att uppnå kundkännedom om denne. Beslutet har överklagats.
<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-0464>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-02-13
Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att ge en varning till en fastighetsmäklare, med anledning av att mäklaren bedömts ha gjort en felaktig riskbedömning av köparna, inte uppnått kundkännedom om köparna och inte dokumenterat och bevarat information om de kundkännedomsgärder mäklaren påstod sig ha vidtagit. Nämnden bedömde att påföljden för förseelserna med tvekan kunde stanna vid en varning.
<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-1098>

Avgöranden från domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Dom i mål om systemhotande momsbedrägerier

Nacka tingsrätt (B 3376–24), 2025-02-14
Fem personer har dömts till fängelsestraff för bland annat grova skattebrott och grov näringspenningtvätt vid Nacka tingsrätt. Tingsrätten dömer för grov ekonomisk brottslighet som har begåtts i tre företag i Stockholmsområdet under åren 2020 – 2022. Enligt åtalet omfattade de grova skattebrotten ett totalt skatteundandragande på cirka 40 miljoner kronor samt näringspenningtvätt omfattande cirka 650 miljoner kronor. Påföljderna varierar från ett år och tre månader till som längst fyra år och tio månader. Tingsrätten beslutar även om sammanlagt 22 års näringsförbud.
<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/dom-i-mal-om-systemhotande-momsbedragerier/>
<https://www.domstol.se/nyheter/2025/02/d-om-meddelas-i-mal-om-grov-ekonomisk-brottslighet/>

Man från Vimmerby döms för bland annat finansiering av terrorism

Attunda tingsrätt (B 6548–24), 2025-02-14
En 22-årig man döms vid Attunda tingsrätt för deltagande i terroristorganisation, finansiering av terrorism och tre fall av resa för terrorism. Åtalet avsåg fem gärningar med kopplingar till Islamiska staten (IS). Påföljden har bestämts till fängelse i tre år och tre månader.
<https://www.domstol.se/nyheter/2025/02/en-man-fran-vimmerby-doms-for-bland-annat-deltagande-i-terroristorganisation/>

Förvaltningsrätten ändrar FMI:s beslut

Förvaltningsrätten i Karlstad (4846–23),
2025-02-10

Fastighetsmäklareninspektionens (FMI:s) disciplinnämnd beslöt att återkalla en mäklares registrering den 20 september 2023. Penningtvättsförseelserna ansågs motivera beslut om återkallelse av registrering även bedömda för sig (brister i dokumentationen av riskbedömningen samt skälen för den, felaktig riskbedömning, ej vidtagit tillräckliga åtgärder för att kontrollera medels ursprung, inte ha vidtagit skärpta åtgärder för kundkännedom för att utreda avvikande transaktioner samt inte ha utrett syfte och art med transaktionen). Förvaltningsrätten i Karlstad delade inte FMI:s bedömning i delarna avseende mäklarens utredning av affärens syfte och art samt mäklarens dokumentation av riskbedömningen och skälen för det. Domstolen har beslutat att ändra FMI:s beslut så att mäklaren meddelas en varning.

FMI har överklagat beslutet.

Förvaltningsrätten ändrar FMI:s beslut

Förvaltningsrätten i Karlstad (4488–24),
2025-02-25

Fastighetsmäklarinspektionen (FMI:s) disciplinnämnd beslöt att återkalla en fastighetsmäklares registrering den 29 augusti 2024. Penningtvättsförseelserna ansågs med tveksamhet motivera beslut om varning om de bedömts för sig (underlåtenhet att undersöka om köparen hade en verklig huvudman, inte ha vidtagit fördjupade kundkännedsåtgärder beträffande köparen). Förvaltningsrätten i Karlstad har beslutat att ändra FMI:s beslut så att mäklaren meddelas en varning.

FMI har överklagat beslutet.

Samordningsfunktionen

Samordningsfunktionen leds av Polismyndigheten och är en myndighetssamverkan med sexton myndigheter och en organisation. Våra uppdrag är att identifiera, kartlägga och analysera risker och metoder för penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige samt att vara ett forum för informationsutbyte och kunskapsöverföring. Samordningsfunktionen består av 17 medlemmar.

Medlemmar i Samordningsfunktionen:

Bolagsverket
Brottsförebyggande rådet
Ekobrottsmyndigheten
Fastighetsmäklarinspektionen
Finansinspektionen
Kronofogdemyndigheten
Länsstyrelsen i Skåne län
Länsstyrelsen i Stockholms län
Länsstyrelsen i Västra Götalands län
Polismyndigheten
Revisorsinspektionen
Spelinspektionen
Skatteverket
Sveriges advokatsamfund
Säkerhetspolisen
Tullverket
Åklagarmyndigheten

Till Samordningsfunktionen hör ett kansli, som också är en egen grupp inom den Nationella operativa avdelningen på Polismyndigheten. Kansliet ansvarar för att driva arbetet i Samordningsfunktionen. Denna omvärldsbevakning är framtagen av PwC och bearbetad inom ramen för kansliets arbete och syftar till att bidra till informationsutbyte och kunskapsöverföring.

För mer information:

Samordningsfunktionens kansli

E-post: samordning-penningtvatt.terrorfinansiering@polisen.se

[Polisen.se/penningtvatt](https://polisen.se/penningtvatt)