

Omvärldsbevakning 2:2026 (april-juni)

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Innehåll

Nyheter.....	1
Penningtvätt.....	1
Nyheter.....	7
Terrorfinansiering.....	7
Rapporter	8
Penningtvätt och finansiering av terrorism.....	8
Financial Action Task Force, FATF	10
Bevakning.....	10
Sanktionsbeslut penningtvätt	11
Fastighetsmäklarinspektionen	11
Finansinspektionen.....	14
Länsstyrelsen Skåne	15
Länsstyrelsen Stockholm.....	16
Länsstyrelsen Västra Götaland	18
Revisorsinspektionen.....	20
Avgöranden från domstolar	21
Penningtvätt och finansiering av terrorism.....	21

Nyheter

Penningtvätt

Mäklarbranschen rasar mot myndighetens massböter

Dagens Industri, 2026-06-15

Fastighetsmäklarinspektionen (FMI) har det senaste året granskat 25 mäklarbyråer avseende deras arbete mot penningtvätt och

finansiering av terrorism. Av de 19 bolag som hittills granskats har samtliga bötfällts eller varnats för bristande rutiner. Den högsta sanktionsavgiften, 2,8 miljoner kronor (5 procent av omsättningen), har utfärdats till Skeppsholmen

Fastighetsmäklari i Stockholm. Besluten har väckt stark kritik i branschen. Kritiken

handlar om bristande vägledning och en otydlighet i besluten från FMI om vad som krävs för att göra rätt. Mäklarsamfundets vd lyfter att branschen efterfrågat en konkret vägledning från FMI om hur man ska hantera de föreskrifter som infördes 2021. FMI hänvisar till tidigare kartläggningar, dialog med branschen och proportionalitet i besluten. Besluten kan överklagas till förvaltningsrätten.

<https://www.di.se/nyheter/maklarbranschen-rasar-mot-myndighetens-massboter/>

Kommentar: Besluten och kritiken från branschen visar på önskemål om en tydlig vägledning för verksamhetsutövare inom mäklarbranschen i syfte att skapa förståelse för gällande regelverk och föreskrifter.

Affärsängel pressades på miljoner

Dagens Industri, 2026-06-11

En 31-årig man åtalas vid Attunda tingsrätt för grov utpressning mot en företagare och affärsängel i 70-årsåldern. Mellan hösten 2024 och slutet av 2025 förmådde den misstänkte mannen, genom hot mot företagarens familj, offret att föra över totalt 25,6 miljoner kronor via nära 100 transaktioner från privata konton och företagskonton. En krets av medhjälpare ska ha tillhandahållit aktiebolag och bankkonton genom vilka pengarna snabbt fördes vidare, bland annat utomlands. De stora överföringarna via företagskonton stoppades inte av bankerna, medan mindre överföringar till privatkonton i vissa fall larmade övervakningssystemen. Först när SEB frös ett företagskonto kunde cirka 700 000 kronor tas i beslag och en penningtvätsutredning inledas; totalt har cirka 1,5 miljoner kronor säkrats. Fallet bekräftar Finanspolisens bild av att företagskonton är särskilt sårbara för penningtvätt, trots tidigare uppmaningar om skärpt övervakning. Den huvudåtalade nekar till brott.

<https://www.di.se/nyheter/affarsangel-pessades-pa-miljoner/>

Kommentar: Fallet illustrerar hur grov utpressning kan kombineras med systematiskt utnyttjande av företagskonton och bolag för penningtvätt. Det visar även på vikten av välfungerande transaktionsövervakning hos bankerna, särskilt kopplat till företagskonton.

Danska åklagare kräver Nordea på storböter

Dagens Industri, 2026-06-02

Danska åklagare yrkar på att Nordea ska betala 6,6 miljarder danska kronor, motsvarande cirka 9,6 miljarder svenska kronor, i böter för misstänkta överträdelser av penningtvätsreglerna. Målet, som väcktes sommaren 2024, beskrivs som det mest omfattande penningtvättsmålet i dansk historia och rör transaktioner om cirka 26 miljarder danska kronor som ska ha passerat genom banken mellan 2012 och 2015. Enligt åklagaren borde banken ha reagerat på misstänkta flöden kopplade till högrisk kunder, bland annat kunder från Östeuropa med kopplingar till skatteparadis och utan tydlig verksamhet i Danmark. Åklagaren menar att flera kundrådgivare, deras chef och administrativ personal inte följt penningtvätsregelverkets krav. Nordea bestrider ansvar och menar att banken ska frikännas. Bankens danska chefsjurist framhåller att även om processerna för mer än tio år sedan kunde ha varit bättre, är det skillnad mellan bristande rutiner och brottsligt agerande. Domen väntas efter sommaren.

<https://www.di.se/live/danska-aklagare-kraver-nordea-pa-storboter/>

Kommentar: Målet mot Nordea illustrerar hur äldre brister i kundkännedom och hantering av högrisk kunder kan få betydande rättsliga och finansiella konsekvenser långt senare. Det höga bötesyrkandet visar att myndigheter ser allvarligt på systematiska

svagheter i bankernas penningtvättskontroller. Fallet är intressant utifrån synen på gränsdragningen mellan otillräckliga kontrollsystem och brottsligt agerande.

Börsnoterade betaljätten utreds för penningtvätt – kopplas till svenska kriminella

Dagens Nyheter, 2026-06-01

Betalningsföretaget Wise Europe utreds av belgiska åklagare efter misstankar om att bolagets plattform använts för omfattande penningtvätt och annan brottslig verksamhet. Enligt Dagens Nyheter och grävnätverket European Investigative Collaborations förekommer Wise i hundratals brottsutredningar, där misstänkta transaktioner uppgår till motsvarande över fem miljarder kronor. Svenska myndigheter ska i fler än 30 brottsutredningar ha begärt information om Wise via belgiska myndigheter, bland annat i ärenden kopplade till narkotikahandel, penningtvätt och organiserad brottslighet. Belgiska åklagare uppger att Wise-konton använts i brottsligt syfte och pekar på tecken på brister i bolagets kundkänedom och efterlevnad av penningtvättsregelverket. Wise tillbakavisar brister i kundkontrollen och framhåller att bolaget kräver giltig identitetshandling innan konton öppnas samt att samarbete med brottsbekämpande myndigheter är en rutinmässig del av verksamheten.

<https://www.dn.se/ekonomi/borsnoterade-betaljatten-utreds-for-penningtvatt-kopplas-till-svenska-kriminella/>

Kommentar: Ärendet visar att snabbväxande betaltjänster och e-penninginstitut är särskilt exponerade för risken att utnyttjas för penningtvätt. För svenska aktörer ligger fallet i linje med FI:s parallella fokus på betal- och e-penninginstitut och med de förväntningar på riskbaserad transaktionsövervakning som

följer av det nya EU-regelverket och Amla:s kommande riktlinjer.

Fyra personer åtalas för omfattande ekonomisk brottslighet i förenings- och bolagsverksamhet

Ekobrottsmyndigheten, 2026-05-28

Ekobrottsmyndigheten har åtalat fyra personer för omfattande ekonomisk brottslighet som bedrivits genom förenings- och bolagsverksamhet, bland annat med koppling till en fotbollsförening i Södertälje. Brottsligheten rubriceras som grov näringspenningtvätt och omfattar stora belopp som ska ha slussats genom föreningar och bolag. Enligt åtalet har strukturerna använts för att ge brottsvinster en legitim fasad och för att dölja pengarnas ursprung. Åtalet är resultatet av en utredning av de ekonomiska flödena kring verksamheten.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/fyra-personer-atalas-for-omfattande-ekonomisk-brottslighet-i-forenings-och-bolagsverksamhet/>

Kommentar: Att en idrottsförening används som nav för grov näringspenningtvätt visar hur kriminella söker sig till miljöer med stort förtroendekapital och som har omfattande kontanthantering. Fallet aktualiserar behovet av ökad medvetenhet om penningtvättsrisker i föreningslivet och den ideella sektorn.

Insats mot välfärdsföretag gav misstankar om flera grova brott

Polismyndigheten, 2026-05-25

En myndighetsgemensam insats riktad mot välfärdsföretag inom bland annat HVB- och familjehemsverksamhet har resulterat i misstankar om flera grova brott, däribland penningtvätt. Under insatsen, som genomfördes inom ramen för EU:s EMPACT-samarbete, granskades ett tiotal företag, ett femtiotal styrelseledamöter och omkring 200 närstående personer.

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

Misstankarna omfattar bland annat falska anställningar i penningtvättssyfte, bidragsbrott mot a-kassa och Försäkringskassan samt folkbokföringsbrott. Tre personer kopplade till verksamheten har också bedömts ha anknytning till våldsbejakande extremism. Insatsen leddes av Polismyndigheten i samverkan med bland andra IVO, Skatteverket, Utbetalningsmyndigheten, Ekobrottsmyndigheten, Försäkringskassan, Kronofogden och Migrationsverket.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2026/maj/insats-mot-valfardsforetag-gav-misstankar-om-flera-grova-brott/>

Kommentar: *Insatsen visar hur företag inom välfärdssektorn används som brottsverktyg där offentliga medel slussas genom företaget och tvättas via falska anställningar. Den breda myndighetssamverkan är nödvändig eftersom uppläggen berör flera regelverk och lagstiftning samtidigt – från penningtvätt och bidragsbrott till folkbokföring – där varje myndighet kan bidra med sin verktygslåda. Kopplingen till våldsbejakande extremism understryker dessutom beröringspunkterna mellan välfärdsbrott, penningtvätt och finansiering av samhällshotande verksamhet.*

Kriminella begår ekobrott mot Sverige – från utlandet

Ekobrottsmyndigheten, 2026-05-20
Ekobrottsmyndigheten har presenterat sin första samlade lägesbild över internationella aktörer som begår ekonomisk brottslighet riktad mot Sverige från utlandet. Lägesbilden beskriver hur ett stort antal misstänkta personer styr bedrägerier, bidragsbrott och penningtvätt mot svenska system samtidigt som de befinner sig utomlands. Jurisdiktioner som Förenade Arabemiraten, Spanien och Storbritannien lyfts fram som attraktiva för aktörerna, bland annat på grund av svårigheter med utlämning och åtkomst till bevis. Enligt

Ekobrottsmyndigheten försvårar utlandsanknytningen utredningar och kräver utökat internationellt samarbete. Rapporten är framtagen inom ramen för ett regeringsuppdrag och ska bidra till en mer träffsäker bekämpning av den gränsöverskridande ekobrottsligheten. <https://www.ekobrottsmyndigheten.se/kriminella-begar-ekobrott-mot-sverige-fran-utlandet/>

Kommentar: *Lägesbilden synliggör en strukturell utmaning: nyckelaktörerna i många penningtväfts- och bedrägeriupplägg befinner sig utanför svensk jurisdiktion. Det gör att ett effektivt internationellt rättsligt samarbete, informationsdelning och tillgångsåtervinning över gränserna blir avgörande. För svenska verksamhetsutövare understryker bilden vikten av att uppmärksamma transaktioner med koppling till de jurisdiktioner som pekas ut.*

Swedbanks tidigare vd Birgitte Bonnesen frias av Högsta domstolen

SVT, 2026-04-21

Högsta domstolen har friat Swedbanks tidigare vd Birgitte Bonnesen från anklagelser om grovt svindleri. Åtalet rörde uttalanden om bankens penningtvättsarbete och dess exponering mot misstänkt penningtvätt i den baltiska verksamheten, som tidigare lett till stor uppmärksamhet och kraftiga kursfall i Swedbank-aktien. Bonnesen hade i lägre instanser bedömts olika, men HD:s avgörande innebär att hon nu slutligt frias. Domstolen fann att det inte var styrkt att hon gjort sig skyldig till brott i samband med informationen till marknaden. Avgörandet sätter punkt för ett av de mest uppmärksammade rättsfallen kopplade till de nordiska bankernas penningtvättshärvor.

<https://www.svt.se/nyheter/inrikes/swedbanks-tidigare-vd-birgitte-bonnesen-frias-av-hogsta-domstolen>

Kommentar: Frikännandet från Högsta domstolen ger vägledning i synen på uttalanden och informationsdelning till marknaden av vd i intervjusituationer med journalister. Högsta domstolen konstaterade att intervjuerna har utgjort led i en journalistisk verksamhet och ligger inom ramen för de intressen som yttrandefrihetsgrundlagarna avser att värna. Svaren på journalisternas frågor omfattas av meddelarfriheten och därför frikändes Bonnesen.

FI:s generaldirektör om samhällets syn på penningtvätt: Vi har varit naiva

Finansinspektionen, 2026-04-15
Vid Penningtvättsdagarna 2026 höll FI:s generaldirektör ett anförande där budskapet var att Sverige och de finansiella aktörerna tidigare har varit naiva i synen på penningtvättsrisker. I talet betonades att hotbilden har förskjutits och att den organiserade brottsligheten i allt högre grad utnyttjar det finansiella systemet för att tvätta och flytta brottsvinster. FI lyfte behovet av att bankerna och andra verksamhetsutövare arbetar mer riskbaserat, delar information bättre och inte enbart förlitar sig på formell regelefterlevnad. Anförandet pekade också på att den nya EU-myndigheten Amla och det reviderade regelverket innebär höjda förväntningar på sektorn. FI:s budskap var att branschen behöver gå från regelefterlevnad på pappret till verklig effekt i arbetet mot penningtvätt.
<https://www.fi.se/sv/publicerat/tal-och-debatt/2026/johan-almenberg-om-samhalleets-syn-pa-penningtvatt-vi-har-varit-naiva/>

Kommentar: Anförandet sätter ord på en självkritik som har vuxit fram efter det senaste decenniets penningtvättsfall i Norden. Genom att betona effekt framför formalia signalerar FI behov av en ökad mognad i penningtvättshanteringen hos verksamhetsutövare inför Amlas etablering

och införandet av det nya EU-regelverket. För verksamhetsutövarna innebär det ett större fokus på kvaliteten i riskbedömning och transaktionsövervakning snarare än enbart förekomsten av rutiner.

Finansinspektionen inleder undersökning av TalkRemit

Finansinspektionen, 2026-04-02
Finansinspektionen (FI) har beslutat att inleda en undersökning av TalkRemit AB, som är ett e-pengainstitut som bland annat tillhandahåller internationella penningöverföringar, via digitala tjänster samt ombud. Undersökningen avser hur företaget följer regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt kraven i lagen om elektroniska pengar. FI granskar bland annat företagets allmänna riskbedömning, rutiner för kundkännedom och hantering av transaktionsövervakning. Bolag som erbjuder gränsöverskridande betalningar och penningöverföringar bedöms generellt ha förhöjd risk för att utnyttjas för penningtvätt. FI uppger att en undersökning inte är ett ställningstagande till att överträdelser har skett, utan ett led i myndighetens löpande tillsyn. Resultatet av granskningen redovisas när undersökningen är avslutad.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/granskningar/undersokningar/undersokningar-lista/2026/fi-undersoker-talkremit/>

Kommentar: Undersökningen bekräftar FI:s fortsatta fokus på betal- och e-pengainstitut, en sektor där snabba gränsöverskridande transaktionsflöden och beroende av ombud skapar särskild sårbarhet för penningtvätt. FI och Polismyndigheten har tidigare pekat på att e-pengainstitut som erbjuder penningöverföring löper en betydande risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Nyheter

Terrorfinansiering

Hamas and the Palestinian Islamic Jihad: Council expands the legal framework and adds ten individuals to the sanctions list

Europeiska unionens råd, 2026-05-28

Europeiska unionens råd beslutade den 28 maj 2026 att utvidga unionens särskilda sanktionsregim mot Hamas och Palestinska islamiska jihad (PIJ) till att även omfatta medlemmar av Hamas politiska byrå. Tio personer fördes upp på sanktionslistan och omfattas därmed av frysning av tillgångar samt ett förbud för aktörer inom EU att direkt eller indirekt ställa penningmedel och ekonomiska resurser till deras förfogande. Åtgärderna syftar till att begränsa de finansiella flöden som möjliggör organisationernas verksamhet och att rikta sanktionerna mot centrala personer i organisationernas ledning. Utvidgningen är en del av EU:s bredare arbete för att motverka finansiering av terrorism.

<https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2026/05/28/hamas-and-the-palestinian-islamic-jihad-council-expands-the-legal-framework-and-adds-ten-individuals-to-the-sanctions-list/>

Kommentar: Beslutet är ett tydligt exempel på hur frysning av tillgångar och förbud mot att tillgängliggöra medel används som centralt verktyg mot finansiering av terrorism. För svenska verksamhetsutövare innebär listningarna en skyldighet att omedelbart kontrollera kundregister och transaktioner mot de uppdaterade sanktionslistorna.

Rapporter

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Internet Organised Crime Threat Assessment (IOCTA) 2026

Europol, 2026-04-28

Europols årliga hotbilda-bedömning av cyberbrottslighet (IOCTA 2026) analyserar utvecklingen det senaste året, med särskild relevans för illegala penningflöden, onlinebedrägerier och kryptotillgångar. Rapporten beskriver hur kriminella i allt högre grad utnyttjar artificiell intelligens, kryptering, proxytjänster och en fragmenterad darkweb-ekonomi för att öka räckvidd, anonymitet och effektivitet. Ransomware kvarstår som ett dominerande hot, där utpressningsmodellen skiftar från kryptering mot ren datastöld och hot om dataläckor. IOCTA lyfter samtidigt hur kryptovalutor systematiskt används för att dölja ursprunget till brottvinster, vilket tydligt kopplar cyberbrottsekosystemet till penningtvätt och försvårar brottsbekämpning.

<https://www.europol.europa.eu/publication-events/main-reports/iocta-2026-evolving-threat-landscape>

Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2024/2025

Polismyndigheten, 2026-06-08

En nyligen publicerad nationell riskbedömning av Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism granskade riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2024/2025. Rapporten, som tagits fram av 16 myndigheter och Sveriges advokatsamfund, visar att den samlade risknivån generellt har ökat jämfört med den tidigare sektorsbaserade bedömningen

från 2020/2021. Den högre risknivån förklaras främst av ett ökat hot från organiserad brottslighet och att kriminella aktörer i större utsträckning använder företag, möjliggörare och legala samhällsstrukturer för att hantera och tvätta brottvinster. Särskilt fyra sektorer bedöms vara förknippade med hög risk i ett nationellt perspektiv: bank- och finansieringsrörelse, betalningsinstitut, bokförings- och redovisningstjänster samt fastighetsmäklare. Rapporten konstaterar även att finansiering av terrorism i Sverige främst avser stödverksamhet, exempelvis logistiskt stöd, rekrytering och överföring av medel till organisationer utomlands. Överföringar sker både genom det reguljära finansiella systemet och genom informella kanaler som hawala, kurirer och kryptotillgångar. Rapporten lyfter fram rekommendationer kopplat till riskreducerande åtgärder, bland annat ökad transparens kring transaktioner och konton, bättre verktyg för att upptäcka möjliggörare och illegal finansiell verksamhet, större möjligheter att motverka företag som brottsverktyg samt effektivare penningtvättstillsyn. Rapporten betonar också behovet av fortsatt samverkan mellan myndigheter och verksamhetsutövare för att stärka Sveriges motståndskraft mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

https://polisen.se/oc34c8d8c94e1a371d8cca457b84fboa/siteassets/dokument/om-polisen/penningtvatt/nationell-riskbedomning-av-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism-i-sverige-2024_2025.pdf

Revisorsinspektionen informerar

Maj, 2026

Revisorsinspektionens senaste info om ekonomisk brottslighet och penningtvätt.

<https://www.revisorsinspektionen.se/for-revisorer/penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/informationsmaterial-och-lankar/>

Financial Action Task Force, FATF

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:

FATF:s rekommendationer är oförändrade sedan föregående omvärldsbevakning (mars 2026).

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

Nyttillkomna och borttagna länder på listan där man uppmanar till åtgärder, "svarta listan"

FATF har inte gjort några ändringar av "svarta listan" sedan föregående omvärldsbevakning (mars 2026).

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-february-2026.html>

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

FATF har inte gjort några ändringar av "grå listan" sedan föregående omvärldsbevakning (mars 2026).

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-february-2026.html>

Ministerial Declaration of the Financial Action Task Force - April 2026

Vid FATF:s ministermöte i Washington D.C. den 17 april 2026 enades FATF:s ministrar om att stärka det globala arbetet mot penningtvätt, terrorfinansiering och spridningsfinansiering av massförstörelsevapen (AML/CFT/CPT). Ministrarna betonade att dessa företeelser hotar nationell och global säkerhet, undergräver institutioner och hämmar ekonomisk tillväxt och hållbar utveckling. Ministrarna lyfte särskilt den snabbt växande bedrägeriproblematiken och åtog sig att använda hela AML/CFT/CPT-verktygslådan för att motverka bedrägerier, inklusive organiserade "scam centers" och missbruk av juridiska personer, virtuella tillgångar och ny teknik såsom artificiell intelligens. De bekräftade också sitt stöd för en full och effektiv tillämpning av den riskbaserade ansatsen, som utgör hörnstenen i FATF:s standarder, för att resurser ska kunna prioriteras strategiskt i både offentlig och privat sektor. Ministrarna uttryckte vidare stöd för ansvarsfull finansiell innovation och välkomnade FATF:s reviderade standarder om betalningstransparens, vilka syftar till att öka säkerheten i gränsöverskridande betalningar. Ministrarna åtog sig att föregå med gott exempel genom att snabbt och effektivt genomföra FATF:s standarder och genom att låta sina länder granskas av andra länder inom FATF i strikta, enhetliga och riskbaserade utvärderingar. Nästa ministermöte inom FATF planeras till 2028.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/Ministerial-Declaration-2026.html>

Sanktionsbeslut penningtvätt

Nedan 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.

Fastighetsmäklarinspektionen

Fastighetsmäklar företag meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-05-28
FMI har meddelat ett fastighetsmäklar företag en varning och beslutat om en sanktionsavgift på 2,8 miljoner kronor för brister i arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Tillsynen ingick i en tematisk granskning av mäklar företagets allmänna riskbedömningar samt rutiner och riktlinjer. Granskningen visade att fastighetsmäklar företaget saknade en tillräckligt verksamhetsanpassad och tydlig allmän riskbedömning enligt penningtvättslagen. Riskerna beskrevs huvudsakligen på en generell nivå och utan tillräcklig koppling till företagets egna tjänster, objektstyper, kundkategorier, distributionskanaler och geografiska risker. Även företagets rutiner och riktlinjer bedömdes som bristfälliga och otydliga, bl.a. avseende riskklassificering av kunder, skärpta kundkännedomsgärder, hantering av verklig huvudman och fortlöpande uppföljning. Inspektionen anser att bristerna innebär att företagets mäklare inte haft tillräckliga förutsättningar att vidta nödvändiga åtgärder för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt

och finansiering av terrorism. Överträdelserna bedöms vara allvarliga och avse centrala delar av penningtvättsregelverket, varför företaget meddelas varning och åläggs att betala en sanktionsavgift om 2 800 000 kronor. Beslutet har inte vunnit laga kraft. <https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1089>

Fastighetsmäklar företag meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-05-28
FMI har meddelat ett fastighetsmäklar företaget en varning och beslutat om en sanktionsavgift på 450 000 kronor. Beslutet grundas på att företaget brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Granskningen visade att fastighetsmäklar företagets allmänna riskbedömning huvudsakligen bygger på generella branschrisker och inte tillräckligt är anpassad till den egna verksamheten. Företaget har inte på ett tillfredsställande sätt analyserat risker kopplade till sina olika tjänster (bland annat skillnaden mellan förmedlingsuppdrag och skrivuppdrag), objektstyper, kundkategorier, distributionskanaler och geografiska riskfaktorer. Det är därför svårt att utläsa vilka verksamhetsspecifika risker som finns och hur stora dessa är. Inspektionen konstaterar också att rutiner och riktlinjer från 2022 inte har utvärderats eller uppdaterats i enlighet med kraven och att de är bristfälliga och otydliga, bland annat när det gäller riskklassificering av kunder, genomförande av kundkännedomsgärder (inklusive identitetskontroll, verklig huvudman, PEP-bedömning och utländska kunder) samt hur skärpta åtgärder ska genomföras. Bristerna innebär att mäklarna i företaget inte har haft tillräcklig vägledning för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Mot bakgrund av överträdelseernas art och allvar, samt företagets storlek och finansiella ställning, bedömer inspektionen att fastighetsmäklarfirmen ska meddelas en varning och åläggas att betala en sanktionsavgift om 450 000 kronor. Beslutet har inte vunnit laga kraft.
<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1085>

Fastighetsmäklares registrering återkallas

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-04-29
FMI har beslutat att återkalla en fastighetsmäklares registrering. Beslutet grundar sig på omfattande och allvarliga brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket i åtta uppdrag där en person senare dömts för bland annat grova bedrägerier, skattebrott och näringspenningtvätt. Mäklaren har i samtliga granskade uppdrag brutit i åtgärder för kundkännedom, riskbedömning av parter och dokumentation. Det saknas eller är brist på identitetskontroller, utredning av verklig huvudman, bedömning av politiskt utsatt ställning (PEP) och kontroller av koppling till högriskländer, liksom åtgärder för att klarlägga finansieringens ursprung. Trots tydliga varningssignaler – bland annat korta innehavstider, skrivuppdrag med begränsad insyn, bulvanindikatorer, bristande språkkunskaper hos parter, fastighetsmäklarens roll som mellanhand och tolk, svårigheter att få ID-handlingar samt avvikande beteenden från banker och budgivare – har mäklaren varken gjort fördjupade kontroller eller rapporterat misstankar till Polismyndigheten. FMI konstaterar även genomgående brister i övrig dokumentation, såsom felaktigt daterade avtal, avsaknad av journaler och budgivningslistor samt missvisande journalanteckningar. Sammantaget bedöms mäklaren ha allvarligt åsidosatt god

fastighetsmäklarsed och sina skyldigheter enligt penningtvättslagen. Registreringen återkallas. Beslutet har inte vunnit laga kraft.
<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1556>

Fastighetsmäklarfirmen meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-04-29
FMI har beslutat att ge ett fastighetsmäklarfirmen en varning och en sanktionsavgift på 2,2 miljoner kronor. Beslutet grundas på brister i företagets efterlevnad av penningtvättslagen avseende den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar att den allmänna riskbedömningen är generellt hållen, bristfälligt verksamhetsanpassad och svår att tolka. Firmen har inte tillräckligt analyserat risker kopplade till olika tjänster (särskilt skrivuppdrag), kundkategorier, distributionskanaler och geografiska riskfaktorer. Vidare är rutiner och riktlinjer i stor utsträckning mall- och instruktionsbaserade texter från en branschorganisation, utan tydlig anpassning till företagets egna risker. Dokumenten är ofullständigt strukturerade, innehåller motsägelsefulla och felaktiga hänvisningar och ger inte mäklarna konkret vägledning om vilka åtgärder som ska vidtas i olika situationer, exempelvis vid PEP-kunder, utländska juridiska personer eller komplexa ägarstrukturer. FMI bedömer att bristerna innebär att firmen löpt en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelseerna av centrala bestämmelser i penningtvättsregelverket motiverar därför en varning som förenas med en sanktionsavgift. En ledamot var skiljaktig

och ansåg att någon disciplinpåföljd, särskilt inte sanktionsavgift, inte borde beslutas.

Beslutet har inte vunnit laga kraft.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1095>

Fastighetsmäklarföretag meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-04-29
FMI har beslutat att ge ett fastighetsmäklarföretag en varning och en sanktionsavgift på 1,2 miljoner kronor. Beslutet grundas på brister i företagets efterlevnad av penningtvättslagen avseende den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar att den allmänna riskbedömningen är svårtolkad, generellt hållen och bristfälligt anpassad till företagets egen verksamhet. Företaget har inte tillräckligt analyserat risker kopplade till olika tjänster (särskilt skrivuppdrag), objektstyper, kundkategorier, distributionskanaler och geografiska riskfaktorer, trots att verksamheten bedrivs i flera kommuner med utsatta och särskilt utsatta områden. Även de skriftliga rutinerna och riktlinjerna bedöms som otillräckliga: de saknar datum och utvärderingsuppgifter, ger inte konkret vägledning om hur mäklarna ska agera i olika risksituationer och är inte tydligt kopplade till den allmänna riskbedömningen, bland annat avseende högrisktransaktioner, kunder på distans och utlandskunder. FMI bedömer att bristerna innebär att företaget löpt en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna av centrala bestämmelser i penningtvättsregelverket motiverar därför en varning som förenas med en sanktionsavgift. En ledamot var skiljaktig och ansåg att någon disciplinpåföljd, särskilt

inte sanktionsavgift, inte borde beslutas. Beslutet har inte vunnit laga kraft.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1091>

Fastighetsmäklarföretag meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-04-29
FMI har beslutat att meddela ett fastighetsmäklarföretag en varning samt en sanktionsavgift om 300 000 kronor för brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Den tematiska granskningen visade att företagets allmänna riskbedömning är bristfällig och inte tillräckligt anpassad till den egna verksamheten samt att rutinerna för kundkännedom, övervakning, rapportering och behandling av personuppgifter är otillräckliga och inte hanterar centrala identifierade risker. Bristerna har inneburit en ökad risk för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Beslutet har inte vunnit laga kraft. En ledamot var skiljaktig och ansåg att någon disciplinpåföljd eller sanktionsavgift inte borde meddelas.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1086>

Fastighetsmäklarföretag meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-04-29
FMI har beslutat att ge ett fastighetsmäklarföretag en varning och en sanktionsavgift på 550 000 kronor. Beslutet grundas på brister i företagets efterlevnad av penningtvättslagen avseende både den allmänna riskbedömningen och verksamhetens rutiner och riktlinjer mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar att den allmänna riskbedömningen främst beskriver generella risker för branschen och är svår att tolka, med otillräcklig analys av hur företagets

egna tjänster – särskilt förmedling, skrivuppdrag och värderingar – samt olika objektstyper och kundkategorier kan utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering. Företaget har inte heller gjort en tillräcklig kartläggning av distributionskanaler och geografiska risker. De rutiner och riktlinjer som ska styra åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering innehåller missvisande, otydliga och delvis felaktiga instruktioner, bland annat om identifiering, värderingsuppdrag, bedömning av medlens ursprung och hantering av högriskredjeländer. Sammantaget bedömer FMI att rutinerna inte ger mäklarna tillräcklig vägledning och att företaget därigenom har löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. En ledamot var skiljaktig och ansåg att någon disciplinpåföljd, särskilt inte sanktionsavgift, inte borde beslutas. Beslutet har inte vunnit laga kraft. <https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1081>

Fastighetsmäklarföretag meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-04-29
FMI har beslutat att ge ett fastighetsmäklarföretag en varning och en sanktionsavgift på 180 000 kronor. Beslutet grundas på brister i företagets efterlevnad av penningtvättslagen avseende både den allmänna riskbedömningen och verksamhetens rutiner och riktlinjer mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar att den allmänna riskbedömningen till stor del består av generella branschrisker och är svår att tolka, med otillräcklig analys av hur företagets egna tjänster – särskilt fastighetsförmedling, skrivuppdrag och värderingar – samt olika objektstyper, kundkategorier, distributionskanaler och geografiska

områden kan utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering. De rutiner och riktlinjer som ska styra åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering är övergripande, bristfälligt kopplade till riskbedömningen och lämnar inte tillräcklig vägledning om hur mäklare ska agera i konkreta risksituationer, bland annat avseende utlandskunder, skärpta åtgärder, PEP och verklig huvudman. FMI bedömer att bristerna innebär att företaget löpt en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. En ledamot var skiljaktig och ansåg att någon disciplinpåföljd, särskilt inte sanktionsavgift, inte borde beslutas. Beslutet har inte vunnit laga kraft. <https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1076>

Finansinspektionen

Finansinspektionen ger Ikano Bank en anmärkning och en sanktionsavgift

Finansinspektionen, 2026-06-17
Finansinspektionen (FI) ger Ikano Bank AB (Ikano) en anmärkning och en sanktionsavgift på 140 miljoner kronor för överträdelser av penningtvättsreglerna. Överträdelserna rör bankens allmänna riskbedömning och åtgärder för att uppnå kundkännedom.

FI:s undersökning visar att Ikano brutit mot penningtvättsreglerna i flera avseenden. Ikanos allmänna riskbedömning har exempelvis saknat en verklighetsanpassad och fullständig bedömning av hur bankens företagsprodukter kan utnyttjas för finansiering av terrorism, och hur stor risken är för det. Ikano har inte heller identifierat och beaktat riskfaktorer som är förknippade med bankens faktiska kunder. När det gäller kundkännedom har banken inte vidtagit de skärpta kundkännedomsåtgärder som var nödvändiga i förhållande till kunder som var förknippade med hög risk för penningtvätt och finansiering av

terrorism.

Överträdelsena har inneburit en ökad risk för att Ikano och det finansiella systemet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. FI ger Ikano en anmärkning och en sanktionsavgift på 140 miljoner kronor.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2026/fi-ger-ikano-bank-en-anmarkning-och-en-sanktionsavgift/>

Norion Bank AB får anmärkning och sanktionsavgift

Finansinspektionen, 2026-05-28

FI har beslutat att ge Norion Bank AB en anmärkning och en sanktionsavgift på 90 miljoner kronor. Beslutet följer efter en undersökning av bankens efterlevnad av penningtvättslagen avseende företagskunder med inlåningskonton. Granskningen visar att Norion inte har vidtagit tillräckliga åtgärder för kundkännedom. Banken har inte gjort tillräckliga kontroller för att bedöma om verkliga huvudmän för kunder med medelhög eller hög risk var personer i politiskt utsatt ställning (PEP) eller familjemedlemmar eller kända medarbetare till sådana personer (RCA), utan har nöjt sig med kundernas egna uppgifter. Vidare har Norion inte genomfört skärpta kundkännedomsåtgärder för högriskkunder, exempelvis genom att inhämta ytterligare information om kundernas affärsverksamhet, ekonomiska situation eller medlens ursprung.

FI bedömer att bristerna avser centrala bestämmelser i penningtvättslagen och har medfört en ökad risk för att banken och det finansiella systemet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelsena anses dock inte vara så allvarliga att det finns skäl att överväga återkallelse av tillstånd eller varning.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2026/fi-ger-norion-bank-en-anmarkning-och-en-sanktionsavgift/>

Länsstyrelsen Skåne

Nassim AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2026-05-20

Länsstyrelsen i Skåne län har genom sin tillsyn granskat Nassim AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket. Granskningen visar att företaget brustit i centrala delar av penningtvättslagen. Den allmänna riskbedömningen är genomgående bristfällig och saknar tillräcklig analys av kundrisker, produkter och tjänster, transaktioner, distributionskanaler, geografiska risker och kontanthantering. Bristerna innebär att företaget saknat förutsättningar att ta fram adekvata rutiner och riktlinjer samt att genomföra välgrundade riskbedömningar av sina kunder. Mot bakgrund av företagets omfattande kontanthantering bedömer länsstyrelsen att överträdelsena är allvarliga och har inneburit en ökad risk för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Nassim AB åläggs därför att betala en sanktionsavgift om 2 700 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.6116caf819eafe53201127f/1781080681879/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20Nassim%20AB.pdf>

RoCents Interfood AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2026-03-13

Länsstyrelsen i Skåne län har beslutat att RoCents Interfood AB ska betala en sanktionsavgift om 3 miljoner kronor för allvarliga brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Bolaget bedriver kontanthandel i livsmedelsbutik och har

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

under tillsynsperioden hanterat mycket stora kontantbelopp, med inbetalningar om cirka 46,3 miljoner kronor och utbetalningar om cirka 47 miljoner kronor. Granskningen visade att företagets allmänna riskbedömning i praktiken består av en generell mall och inte är anpassad till den omfattande kontanthantering eller till de risker som faktiskt föreligger i verksamheten. Risker, hot och sårbarheter är endast översiktligt beskrivna och saknar konkret analys, och det framgår inte hur risknivåerna har bestämts. Företaget har därmed inte uppfyllt kraven på en dokumenterad, verksamhetsanpassad riskbedömning som kan ligga till grund för rutiner och åtgärder enligt penningtvättslagen. Länsstyrelsen konstaterar vidare att rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning, rapportering och behandling av personuppgifter är bristfälliga och ofullständigt dokumenterade. Kundriskbedömningar har inte kopplats till en korrekt allmän riskbedömning och de inskickade KYC-blanketterna innehåller endast kortfattade riskomdömen utan tydlig metodik eller tillräckliga kontroller. Samtidigt har bolaget fortsatt omfattande kontanttransaktioner, vilket enligt myndigheten innebär särskilt hög risk för penningtvätt. Mot bakgrund av överträdelsernas art, omfattning och varaktighet, samt företagets omsättning på 89 respektive 116 miljoner kronor under 2023 och 2024, bedömer länsstyrelsen att överträdelserna är allvarliga och att RoCents Interfood AB ska åläggas en sanktionsavgift om 3 000 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.6d44beb219daf6a101b4f5bo/1777293595811/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20RoCents%20Interfood%20AB.pdf>

Reyes Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2026-03-09
Länsstyrelsen i Skåne län har beslutat att Reyes Redovisning AB ska betala en sanktionsavgift om 150 000 kronor för brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Företaget bedriver bokförings- och redovisningstjänster och står under länsstyrelsens tillsyn enligt penningtvättslagen. Vid tillsynen konstaterade länsstyrelsen att företagets allmänna riskbedömning hade allvarliga brister. Riskerna beskrevs på en allmän nivå utan konkreta tillvägagångssätt, analys eller tydlig koppling till den egna verksamheten, vilket innebär att bedömningen inte kan ligga till grund för verksamhetsanpassade rutiner, riktlinjer eller kundriskbedömningar. Företaget saknade även ett fullständigt dokument över rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning, rapportering och behandling av personuppgifter. Länsstyrelsen bedömer att bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden och inneburit en ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Med hänsyn till överträdelsernas art, varaktighet och företagets finansiella ställning har sanktionsavgiften bestämts till 150 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.66497dab19d24baa6fe54822/1776067607241/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20Reyes%20Redovisning%20AB%20.pdf>

Länsstyrelsen Stockholm

Stella Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-05-29
Länsstyrelsen i Stockholms län har granskat Stella Redovisning AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket. Tillsynen visar att

bolagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig och varken identifierar eller analyserar hur bolagets tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Riskfaktorer kopplade till kunder, geografiska områden och distributionskanaler saknas i praktiken, vilket medför att riskbedömningen inte kan ligga till grund för ändamålsenliga rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget saknar tillräckliga dokumenterade och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning, rapportering, behandling av personuppgifter samt intern kontroll. Vid platsbesök framkom dessutom att bolaget i flera fall etablerat och upprätthållit affärsförbindelser utan tillräcklig kundkännedom, i strid med förbudet att inleda kundrelationer när kundkännedom saknas. Sammantaget bedöms överträdelserna som allvarliga och ha medfört en markant ökad risk för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Stella Redovisning AB åläggs därför att betala en sanktionsavgift om 160 000 kronor.
<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.458c24da19eafd61165d49d/1781178296864/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Stella%20Redovisning%20AB.pdf>

SWIBAY Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-05-28
Länsstyrelsen i Stockholms län har granskat SWIBAY Redovisning AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket. Tillsynen visar att bolagets allmänna riskbedömning har betydande brister och inte på ett tillräckligt utförligt sätt identifierar, analyserar och bedömer riskerna för att bolagets tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bristerna innebär att riskbedömningen inte kan ligga till grund för verksamhetsanpassade rutiner

och riktlinjer. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget saknar tillräckliga dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning, rapportering, behandling av personuppgifter och intern kontroll. Bolaget har dessutom i flera fall etablerat affärsförbindelser utan att först ha uppnått tillräcklig kundkännedom, vilket innebär en synnerligen allvarlig överträdelse av förbudet mot att inleda kundrelationer utan tillräcklig kundkännedom. Sammanlagt bedöms överträdelserna som allvarliga och ha medfört en markant ökad risk för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering. SWIBAY Redovisning AB åläggs därför att betala en sanktionsavgift om 130 000 kronor.
<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.458c24da19eafd61165d404/1781178145099/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20SWIBAY%20Redovisning%20AB.pdf>

Fidelis Ekonomi AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-03-31
Länsstyrelsen i Stockholms län har beslutat att Fidelis Ekonomi AB ska betala en sanktionsavgift om 800 000 kronor för allvarliga brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Bolaget bedriver bokförings- och redovisningstjänster och tillhör rådgivningssektorn, som anses ha betydande risk att utnyttjas för penningtvätt, bland annat genom osanna fakturor, illegala dagskassor och användning av bolagsbildning som brottsverktyg. Granskningen visade att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig och i praktiken består av malltext utan tillräcklig verksamhetsanpassning. Tjänster, kundkategorier, geografiska riskfaktorer och distributionskanaler är endast övergripet beskrivna, utan konkret analys av hot, sårbarheter, tillvägagångssätt eller motiverade risknivåer. Riskbedömningen bedöms därför inte kunna ligga till grund

för riskbaserade rutiner, riktlinjer eller kundriskbedömningar. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget saknar tillräckliga dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning, rapportering, behandling av personuppgifter och intern kontroll. Rutinerna återger i huvudsak lagtext och ger inte tydlig vägledning om vilka åtgärder som ska vidtas i olika risksituationer eller hur kunders riskprofiler ska fastställas, följas upp och ändras. Bristerna har funnits under hela tillsynsperioden och bedöms ha medfört en markant ökad risk att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Med hänsyn till överträdelsernas art, varaktighet, att hela bolagets omsättning om cirka 17,6 miljoner kronor avser tillsynspliktig verksamhet samt behovet av en effektiv och avskräckande sanktion, fastställs sanktionsavgiften till 800 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.5390126619d7223815f2cdd4/1776066195562/Be slut%20om%20sanktionsavgift%20Fidelis%20oEkonomi%20AB.pdf>

Norvara AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-03-31
Länsstyrelsen i Stockholms län har beslutat att Norvara AB ska betala en sanktionsavgift om 550 000 kronor för allvarliga brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Bolaget är verksam som bolagsförmedlare/bolagsbildare, en sektor som av Polismyndigheten bedöms ha hög risk att utnyttjas för penningtvätt och där penningtvätt kan ske snabbt genom förvärv av bolag och överföring av större köpeskillingar. Granskningen visade att Norvaras allmänna riskbedömning är bristfällig. De tjänster som omfattas av penningtvättslagen beskrivs endast översiktligt, och risker, hot och sårbarheter kopplade till tjänster, kundkategorier,

distributionskanaler och geografiska faktorer har inte analyserats och motiverats på ett tillräckligt sätt. Någon sammanvägd bedömning av hur stor risken är att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism saknas, vilket innebär att riskbedömningen inte kan ligga till grund för riskbaserade rutiner och åtgärder. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget saknar tillräckliga dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom, riskklassificering, övervakning, rapportering, behandling av personuppgifter och intern kontroll. Rutinerna återger huvudsakligen lagtext och generella riktlinjer men ger inte tydlig vägledning om hur kunder ska riskklassificeras, hur kundkännedoms-åtgärder ska genomföras (inklusive hantering av PEP, förenklade/skärpta åtgärder och kundkännedom utförd av utomstående) eller hur avvikande transaktioner ska upptäckas och hanteras. Bristerna har funnits under hela den granskade perioden och bedöms ha medfört en markant ökad risk att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Med hänsyn till överträdelsernas allvar, varaktighet, bolagets omsättning samt behovet av en effektiv och avskräckande sanktion fastställs sanktionsavgiften till 550 000 kronor.
<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.5390126619d7223815f2ce5d/1776066559684/Be slut%20om%20sanktionsavgift%20Norvara%20AB.pdf>

Länsstyrelsen Västra Götaland

Idealbilar i Uddevalla AB meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2026-03-27
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har beslutat att Idealbilar i Uddevalla AB ska betala en sanktionsavgift om 550 000 kronor för brister i efterlevnaden av

penningtvättsregelverket under perioden 1 januari 2020–31 mars 2025. Granskningen visade att bolaget under hela tillsynsperioden saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Avsaknaden av en adekvat riskbedömning har inneburit att bolaget inte heller kunnat upprätta användbara, verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för kundkännedom. Länsstyrelsen konstaterar dessutom att bolaget, avseende de granskade transaktionerna, har utfört affärer med kunder utan att ha tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera riskerna och övervaka samt bedöma kundernas aktiviteter och transaktioner, i strid med förbudet i penningtvättslagen. Överträdelserna bedöms som synnerligen allvarliga och systematiska och har inneburit en markant ökad risk att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har överklagat beslutet om sanktionsavgift. [https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html#:~:text=L%C3%A4nsstyrelsen%20V%C3%A4stra%20G%C3%B6taland%20\(L%C3%A4nsstyrelsen\)%20ohar,pennin gtv%C3%A4tt%20eller%20finansiering%20av%20terrorism](https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html#:~:text=L%C3%A4nsstyrelsen%20V%C3%A4stra%20G%C3%B6taland%20(L%C3%A4nsstyrelsen)%20ohar,pennin gtv%C3%A4tt%20eller%20finansiering%20av%20terrorism)

Kil-Vålberg Redovisning AB föreläggs att upphöra med penningtvättsskyldig verksamhet

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2026-02-23
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har beslutat att Kil-Vålberg Redovisning AB, vid löpande vite om 30 000 kronor, ska upphöra med den verksamhet som omfattas av penningtvättslagen. Tillsynen avsåg räkenskapsåret 2024 och omfattade bolagets

allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visade att bolaget saknade dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte hade vidtagit tillräckliga åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Avsaknaden av riskbedömning innebar också att bolaget inte kunde upprätta användbara, verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen konstaterade dessutom att bolaget, i de granskade kunduppdragen, hade etablerat och upprätthållit affärsförbindelser utan att ha tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera riskerna och övervaka kundernas aktiviteter och transaktioner. Överträdelserna bedöms gälla centrala delar av penningtvättsregelverket och vara synnerligen allvarliga, upprepade och systematiska. De har medfört en markant ökad risk att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Mot denna bakgrund har Länsstyrelsen beslutat att bolaget ska upphöra med den penningtvättsskyldiga verksamheten samt inge bevis på att verksamheten har avvecklats. Beslutet har vunnit laga kraft. [https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html#:~:text=L%C3%A4nsstyrelsen%20V%C3%A4stra%20G%C3%B6taland%20\(L%C3%A4nsstyrelsen\)%20ohar,pennin gtv%C3%A4tt%20eller%20finansiering%20av%20terrorism](https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html#:~:text=L%C3%A4nsstyrelsen%20V%C3%A4stra%20G%C3%B6taland%20(L%C3%A4nsstyrelsen)%20ohar,pennin gtv%C3%A4tt%20eller%20finansiering%20av%20terrorism)

AntikWest Aktiebolag meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2026-02-09
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har beslutat att AntikWest Aktiebolag ska betala en sanktionsavgift om 270 000 kronor

för allvarliga brister i efterlevnaden av penningtvättsregelverket under perioden 16 april 2020–23 januari 2025. Granskningen visade att bolaget haft en mycket bristfällig allmän riskbedömning och därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Avsaknaden av en adekvat riskbedömning har inneburit att bolaget inte heller kunnat upprätta användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen konstaterar dessutom att bolaget i samtliga granskade kunduppdrag har överträtt förbudet mot att etablera eller upprätthålla affärsförbindelser eller utföra enstaka transaktioner utan tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera riskerna samt övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner. Överträdelserna bedöms som synnerligen allvarliga och systematiska och har inneburit en markant ökad risk för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har överklagat beslutet om sanktionsavgift. [https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html#:~:text=L%C3%A4nsstyrelsen%20V%C3%A4stra%20G%C3%B6taland%20\(L%C3%A4nsstyrelsen\)%20har,pennin%20gtv%C3%A4tt%20eller%20finansiering%20av%20terrorism](https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html#:~:text=L%C3%A4nsstyrelsen%20V%C3%A4stra%20G%C3%B6taland%20(L%C3%A4nsstyrelsen)%20har,pennin%20gtv%C3%A4tt%20eller%20finansiering%20av%20terrorism)

Revisorsinspektionen

Auktoriserad revisor meddelas varning

Revisorsinspektionen, 2026-04-17

Revisorsinspektionen har beslutat att meddela den auktoriserade revisorn en varning. Ärendet gäller revisionen av ett tryckeribolag som senare visat sig ingå i ett internationellt MTIC-upplägg med

omfattande mervärdesskattebedrägerier och näringspenningtvätt. Bolaget utökade under 2020 sin verksamhet till handel med elektronikprodukter, vilket ledde till en kraftig omsättningsökning i en högriskbransch för skattebedrägerier. Myndigheten konstaterar att revisorn brutit i sin riskbedömning enligt både ISA och penningtvättslagen, bland annat genom att bedöma kundens penningtvättrisk som normal trots tydliga varningssignaler såsom Skatteverkets revision, cirkulär handel med samma motparter och ett större lån till ett annat elektronikbolag utan klar affärsmässig grund. Revisorn hade inte heller närvarat vid inventering av ett väsentligt varulager, utfört tillräcklig detalj- eller analytisk granskning av intäkternas periodisering, eller vidtagit åtgärder och rapportering enligt penningtvättslagen trots att omständigheterna sammantaget gav skälig grund att misstänka penningtvätt. Bristerna bedöms som allvarliga och motiverar disciplinär åtgärd i form av en varning. <https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2025/dnr-2025-364.pdf>

Avgöranden från domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Bröder döms för avancerad penningtvätt i städ- och flyttbranschen

Hovrätten för Västra Sverige, 2026-06-09
Tre bröder har av hovrätten dömts till fängelse för omfattande penningtvätt kopplad till flera företag i städ- och flyttbranschen i Borås- och Göteborgsområdet. Upplägget har innefattat användning av ett flertal målvakter och utställande av osanna fakturor. Även en fjärde man döms till fängelse för att ha samarbetat med bröderna i penningtvättsupplägget. Hovrätten ansluter sig i huvudsak till tingsrättens bedömning av åtalet mot bröderna, men anser att penningtvättsbrottsligheten avser ett högre belopp än vad tingsrätten kom fram till. De tre bröderna ska därför tillsammans betala åtta miljoner kronor i förverkat värde till staten, jämfört med fem miljoner kronor enligt tingsrättens dom. Utöver

penningtvätt döms bröderna även för annan ekonomisk brottslighet. Hovrätten beskriver upplägget som välplanerat och avancerat och bedömer straffvärdet till närmare fyra års fängelse. Eftersom bröderna tidigare dömts till fängelsestraff tillämpar hovrätten reglerna om nyupptäckt brottslighet. Påföljden skärps för två av bröderna till fängelse i tre år och nio månader, medan den tredje broderns påföljd om tre års fängelse fastställs. När det gäller den fjärde mannen ansluter sig hovrätten i stora delar till tingsrättens bedömning och fastställer påföljden till fängelse i ett år och nio månader.

<https://www.domstol.se/nyheter/2026/06/dom-i-mal-om-omfattande-ekonomisk-brottslighet-av-foretag-i-stad--och-flyttbranschen/>

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

Vid Samordningsfunktionen finns ett kansli, som tillhör 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