

Omvärldsbevakning 3:2026 (juli-september)

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Innehåll

Nyheter.....	1
Penningtvätt.....	1
Terrorfinansiering.....	6
Rapporter	7
Penningtvätt och finansiering av terrorism.....	7
Financial Action Task Force, FATF	8
Bevakning.....	8
Sanktionsbeslut penningtvätt	12
Fastighetsmäklarinspektionen	12
Finansinspektionen.....	12
Länsstyrelsen Stockholm.....	13
Länsstyrelsen Västra Götaland	14
Revisorsinspektionen.....	14
Avgöranden från domstolar	15
Penningtvätt och finansiering av terrorism.....	15

Nyheter

Penningtvätt

Ledare för internationell penningtvättsliga gripen i Förenade Arabemiraten

Polisen, 2026-09-17

Det emiratiska inrikesministeriet har, i samverkan med svensk polis, gripit en svensk medborgare som lett en internationell penningtvättsliga. Mannen var internationellt efterlyst genom en Red Notice från Interpol på grund av misstankar

om penningtvätt. Samtidigt grep svensk polis sex andra medlemmar i nätverket i Sverige. Utredningen, som bedrivits i Stockholm, visade att ligan under tio månader hanterat cirka 70 miljoner kronor genom att samla in kontanter från kriminell verksamhet och föra vidare medlen till andra kriminella aktörer via kryptovaluta. Spårning av kryptotransaktioner avslöjade även kopplingar till grov organiserad

brottslighet. Insatsen genomfördes efter omfattande underrättelsesamarbete mellan svenska och emiratiska myndigheter. <https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2026/september/ledare-for-internationell-penningtvattsliga-med-kopplingar-till-sverige-gripen-i-forenade-arabemiraten/>
Kommentar: Fallet illustrerar hur internationellt samarbete och Interpols Red Notice-system kan användas för att gripa personer över landsgränser. Att ligan använt kryptovaluta för att flytta stora summor från kontantbaserad brottslighet visar på penningtvättens alltmer digitaliserade och gränsöverskridande karaktär där kryptovalutor används. Samordningen mellan svensk polis och emiratiska myndigheter understryker vikten av internationellt underrättelseutbyte för att bekämpa organiserad brottslighet och dess finansieringskällor.

Strömmers sluttryck: Större insyn för företagen

Dagens Industri, 2026-09-08
Justitieminister Gunnar Strömmer (M) meddelar att regeringen tillsätter en ny utredning som ska pröva möjligheten att låta polisen och andra brottsbekämpande myndigheter dela information även med privata aktörer som banker, byggbolag och fastighetsägare. Syftet är att ge företag mer precis information för att motverka penningtvätt, arbetslivskriminalitet och bedrägerier i välfärdssektorn. I dag saknas rättsligt stöd för sådan informationsdelning. Utredningen ska även undersöka om sekretessen till skydd för enskildas personliga och ekonomiska förhållanden helt ska tas bort mellan myndigheter. Frågan om sekretess gentemot privata aktörer ska redovisas i slutet av 2027 medan hela utredningen ska vara klar i juni 2029. Strömmer pekar på den kraftiga minskningen av telefonbedrägerier som ett

exempel på hur samarbete mellan myndigheter och banker kan ge resultat.

<https://www.di.se/nyheter/strommers-sluttryck-storre-insyn-for-foretagen/>

Kommentar: Utredningen speglar ett behov av ökad informationsdelning mellan polisen och brottsbekämpande myndigheter och privata aktörer i syfte att effektivisera arbetet med att motverka bland annat penningtvätt.

Misstanken: Byggföretagare sålde försvunna kranar

Dagens Industri, 2026-09-01

Två byggföretagare från Mellansverige åtalas för grov penningtvätt efter att under juni och juli 2023 ha sålt vidare sex lyftkranar från två bolag i den så kallade Malmfältenhärvan till två företag i Nederländerna. Försäljningen inbringade totalt 22 miljoner kronor. Enligt åtalet var kranarna leasade och ägdes av olika finansinstitut, och en av maskinerna var dessutom finansierad hos två banker. Under sommaren 2023 försvann ett stort antal maskiner och fordon från bolag som ägdes av den utpekade huvudmannen i Malmfältenhärvan. Härvan är en av Sveriges största pågående ekobrottsutredning med en förundersökning om 20 000 sidor. Den omfattar misstänkta leasing-, factoring-, checkkredit- och momsbedrägerier i en företagssfär som före konkurserna omsatte över 2 miljarder kronor varav över 90 procent utgjordes av intern fakturering. Åtalet mot de två byggföretagarna väcktes av Ekobrottsmyndigheten i Stockholm inom ramen för ett större åtal mot fyra företagare med koppling till ett företag i Mora. Företaget misstänks ha finansierat maskiner som bolaget inte ägde, dubbelfinansierat vissa maskiner samt finansierat maskiner som inte existerade. Samtliga åtalade nekar till brott.

<https://www.di.se/nyheter/misstanken-byggforetagare-salde-forsvunna-kranar/>

Kommentar: Fallet illustrerar hur leasade maskiner kan användas i penningtvättsupplägg genom att snabbt avyttras till utländska köpare inför en konkurs. Uppgiften om att samma maskin har finansierats av två banker kan indikera en sårbarhet inom objektsfinansiering, där avsaknaden av ett gemensamt register för finansinstitut att kontrollera om ett objekt redan är belånat på annat håll försvårar upptäckten av dubbelfinansiering och kontrollen av äganderätt. Den omfattande interna faktureringen visar även hur bolag inom samma företagssfär kan användas för att skapa skenbara transaktioner.

Polisens bankvarning: Nyanlända utnyttjas i lånebluffar

Dagens Industri, 2026-09-01

Polisen i Region Mitt har identifierat ett nytt modus där utvisningshotade nyanlända och andra sårbara personer förmås agera målvakter i lånebedrägerier. De rekryterade personerna ska ha förmåtts att använda sina BankID för att ansöka om så många lån som möjligt, varefter pengarna slussats vidare och de rekryterade personerna i flera fall lämnat landet. Inom insatsen "Tvättstugan", ett samarbete med 25 banker och kreditbolag, har polisen granskat 3 875 låneansökningar och delat uppgifter om bland annat felaktiga inkomstuppgifter och utvisningsbeslut med de berörda finansinstituten. Under ett år stoppades misstänkta bedrägeriförsök motsvarande cirka 1 miljard kronor, samtidigt som tiotals miljoner i redan utbetalda medel frystes. Informationsdelningen möjliggörs av ändringen i penningtvättslagen 2023 och sker sedan 2025 inom Finansiellt underrättelsecentrum (Finuc), där bankpersonal samverkar med bland annat Polismyndigheten, Ekobrottsmyndigheten och Skatteverket. Flera brottsutredningar har inletts och Finuc har övertagit det förebyggande arbetet nationellt. Upplägget

uppmärksammades efter att en företagare i assistansbranschen dömts till fyra års fängelse för bedrägerier mot flera banker, där en fastighetsmäklare fungerat som möjliggörare och förlorat sin registrering på grund av brister i penningtvättskontrollerna.

<https://www.di.se/nyheter/polisens-bankvarning-nyanlanda-utnyttjas-i-lanebluffar/>

Kommentar: Fallet illustrerar hur kreditgivning kan utnyttjas för att finansiera organiserad brottslighet och hur personer i utsatta situationer används som målvakter. De belopp som har kunnat stoppas visar betydelsen av informationsdelning mellan myndigheter och verksamhetsutövare. Ärendet understryker även behovet av stärkta kontroller av inkomst-, anställnings- och identitetsuppgifter vid kreditprövning.

Svensken ny toppchef på brittiska Finansinspektionen

Dagens Industri, 2026-08-10

Svensken Johan Sekora har sedan 1 juni tillträtt som operativ chef för Financial Conduct Authority (FCA), Storbritanniens motsvarighet till Finansinspektionen, och ingår nu i myndighetens ledningsgrupp. FCA är Europas största finansiella tillsynsmyndighet och övervakar i dag 42 000 företag – en siffra som väntas växa till nära 100 000 nästa år när myndigheten även tar över penningtvättstillsynen av advokater, fastighetsmäklare och revisorer. Sekora har en bakgrund från HSBC, där han var operativ chef för regelefterlevnad efter bankens stora penningtvättskandal 2012, samt från SEB där han ledde bankens brottsbekämpande arbete. Han lyfter att den kriminella ekonomin i Sverige bedöms omsätta 352 miljarder kronor, motsvarande 5,5 procent av BNP, och efterlyser djupare samverkan mellan banker, myndigheter och polis. Han pekar särskilt på att Storbritannien tillåter datadelning mellan

banker utan brottsbekämpande myndigheter närvarande, vilket han menar att Sverige bör inspireras av.

<https://www.di.se/nyheter/svensken-ny-toppchef-pa-brittiska-finansinspektionen/>

Kommentar: Förslaget om utökad informationsdelning mellan finansiella aktörer utan brottsbekämpande myndighets närvaro kan aktualisera fortsatta diskussioner i Sverige ur ett regelverks- och effektivitetsperspektiv. Erfarenheterna från Storbritannien illustrerar hur informationsdelning kan stärka förmågan att identifiera och motverka misstänkta transaktionsmönster.

Swedbank färdigstadat – öppnar för Perssons sorti

Dagens Industri, 2026-07-16

Swedbank har ingått en uppgörelse med den amerikanska tillsynsmyndigheten Department of Financial Services (DFS) i New York om 50 miljoner dollar, motsvarande drygt 480 miljoner kronor. Uppgåelsen innebär att den sista större myndighetsutredningen med koppling till bankens tidigare penningtvätsbrister avslutas. Sammanlagt har banken betalat omkring 4,6 miljarder kronor i böter och sanktionsavgifter, varav Finansinspektionens rekordavgift på 4 miljarder kronor, ett vite från Nasdaqs disciplinnämnd på 46,6 miljoner kronor samt uppgörelser med den amerikanska myndigheten Office of Foreign Assets Control (OFAC) och nu DFS. Övriga processer, i Estland samt hos United States Securities and Exchange Commission (SEC) och Department of Justice (DOJ), har lagts ned utan åtgärd. DFS granskning inleddes efter Panamadokumentet 2016, då myndigheten begärde information om bankens kopplingar till advokatbyrån Mossack Fonseca. Enligt beslutet besvarade banken inledningsvis frågorna som om de endast gällde New York-filialen, trots att

huvudkontoret kände till kopplingar i de baltiska dotterbankerna. När granskningen följdes upp två år senare uppgavs att hela den globala verksamheten skulle genomsökas, men de baltiska dotterbankerna exkluderades ändå, vilket enligt myndigheten gav en missvisande bild. I beslutet återges intern kommunikation där bankens dåvarande chef för regelefterlevnad, efter att ha upplysts om många träffar kopplade till Mossack Fonseca i Baltikum, svarade: "Det är därför jag ville ta bort dem från scopet".

<https://www.di.se/nyheter/swedbank-fardigstadat-oppnar-for-perssons-sorti/>

Kommentar: Beslutet visar att bristande eller missvisande informationsgivning till en tillsynsmyndighet kan utgöra en kostsam överträdelse, vid sidan av de ursprungliga bristerna i arbetet mot penningtvätt. Ärendet understryker vikten av att funktionen för regelefterlevnad har tillräckligt mandat och organisatoriskt oberoende för att rapportera väsentliga iakttagelser. Det illustrerar även hur samma omständigheter kan ge upphov till parallella tillsyns- och rättsprocesser i flera jurisdiktioner.

Swishfällan: Unga utnyttjas av kriminella och döms för penningtvätt

SVT Nyheter, 2026-07-06

Antalet unga i åldern 15–19 år som döms för penningtvätsbrott har ökat med 200 procent på fem år, från 179 till 541, enligt Brottsförebyggande rådet (Brå). Kriminella nätverk rekryterar unga via sociala medier som Snapchat – vissa lockas med snabba pengar, andra tvingas med hot och våld att lämna ut sitt BankID, lösenord eller telefonnummer. Eftersom det inte går att neka en inkommande Swish-betalning kan bedragare snabbt omvandla en okänd person till målvakt genom att swisha stulna pengar direkt till dennes konto. I ett uppmärksammat fall dömdes en ung man för penningtvätsbrott och ålades betala en

kvarts miljon kronor i skadestånd, sedan tingsrätten avfärdat hans uppgifter om hot och tvång som en efterhandskonstruktion. Swish uppger att en funktion för att godkänna inkommande betalningar skulle förändra tjänstens grundläggande funktionalitet, men att vissa banker erbjuder möjlighet att begränsa inkommande belopp.

<https://www.svt.se/nyheter/inrikes/swishfalan-sa-utnyttjas-unga-av-kriminella-och-doms>

Kommentar: Fallet belyser en växande trend där unga rekryteras som målvakter i penningtvättsupplägg, genom att erbjuda pengar eller genom hot och tvång. Att Swish tekniskt inte tillåter mottagaren att avvisa en inkommande betalning skapar en strukturell sårbarhet som kriminella aktivt utnyttjar.

Terrorfinansiering

Justice Department Continues to Disrupt Hamas Terrorist Financing Schemes Through Seizures of Cryptocurrency and Internet Infrastructure

U.S. Department of Justice, 2026-09-01
USA:s justitiedepartement har offentliggjort att man stört en pågående insamlings- och rekryteringskampanj kopplad till Hamas, en organisation som av USA har terroristklassats. Genom domstolsbeslutade beslag har Federal Bureau of Investigation (FBI) beslagtagit kryptotillgångar till ett värde av över 560 000 US-dollar, avsedda för Hamas militära gren Al-Qassam-brigaderna, samt övertagit de domäner som organisationen använt för att samla in pengar och rekrytera anhängare. Enligt domstolshandlingar hänvisade en grupp på en krypterad kommunikationsplattform, med koppling till Hamas, sina anhängare till en insamlingswebbplats där givare fick roterande kryptovaluta-adresser att donera till. Med hjälp av flera mänskliga källor identifierade, spårade och beslagtogs utredarna kryptotillgångarna genom tre separata beslagsbeslut mellan mars och oktober 2025. Genom att överta domänerna och serverna kunde FBI även identifiera och säkra ytterligare donationer samt samla information om tusentals personer som försökt bidra till organisationen, vilket myndigheten uppger ska användas i det fortsatta kontraterrorismarbetet.

<https://www.justice.gov/opa/pr/justice-department-continues-disrupt-hamas-terrorist-financing-schemes-through-seizures>

Kommentar: Ärendet illustrerar hur terrororganisationer i allt större utsträckning använder kryptovalutor och krypterade kommunikationsplattformar för att samla in och förmedla medel utanför det formella finansiella systemet. Det visar även hur brottsbekämpande myndigheter allt

oftare använder beslag av digitala tillgångar och internetinfrastruktur för att motverka sådan finansiering.

Treasury Disrupts Muslim Brotherhood and Hamas Financial Networks

U.S. Department of the Treasury, 2026-07-23
Det amerikanska finansdepartementets sanktionsmyndighet, OFAC, har sanktionerat en högt uppsatt ledare inom Egyptiska muslimska brödrskapet samt tre individer och tre enheter som lämnat materiellt stöd till Hamas. Två av de sanktionerade enheterna är skenvälgörenhetsorganisationer med koppling till Muslimska brödrskapet som kanaliserat betydande finansiering till Hamas militära gren. Bland de sanktionerade återfinns även det Turkiëbaserade växlingskontoret El-Kahira for General Trading samt dess ägare och två delägare. De uppges ha tillhandahållit informella system för penningöverföringar utanför det ordinarie banksystemet för såväl traditionella valutor som kryptotillgångar, bland annat åt det Sverigebaserade kriminella nätverket Foxtrot. Sanktionerna innebär att de sanktioneras egendom och tillgångar som finns i USA eller kontrolleras av amerikanska personer fryses. Amerikanska personer är dessutom generellt förbjudna att genomföra transaktioner med de sanktionerade.

<https://home.treasury.gov/news/press-releases/sbo572>

Kommentar: Ärendet illustrerar hur finansiering av terrorism och grov organiserad brottslighet kan vara sammanflätade genom gemensamma underjordiska finansiella infrastrukturer. Att ett av de sanktionerade växlingskontoren uppges ha tillhandahållit tjänster åt det svenska nätverket Foxtrot visar att internationella terrorfinansieringsstrukturer kan ha direkta beröringspunkter med den organiserade brottsligheten i Sverige.

Rapporter

Penningtvätt och finansiering av terrorism

European Union Terrorism Situation and Trend Report (EU TE-SAT) 2026

Europol, 2026-07-13

Europol har publicerat sin årliga rapport om terrorismläget i (EU) under 2025. Rapporten bygger på kvalitativa och kvantitativa data från EU:s medlemsstater om terrordåd, gripanden, fällande domar och påföljder. Den visar att 45 terrordåd i 10 medlemsstater rapporterats under 2025 (22 genomförda, 20 förhindrade och 3 misslyckade), en minskning från 58 dåd 2024. 486 misstänkta personer greps i 21 medlemsstater - en ökning från 449 året innan. Ensamagerande och mindre celler med enkla tillvägagångssätt dominerade medan geopolitiska händelser som kriget mellan Israel och Hamas och Irans nätverk av proxygrupper bedöms bidra till radikalisering. Rapporten visar hur terrorfinansiering sker via donationer, crowdfunding, hawala, kontantkurirer, kryptovalutor och ideella organisationer som används i bedrägligt syfte. Vidare har EU klassat Irans islamiska revolutionsgarde (IRGC) som terroristorganisation i februari 2026. Flera medlemsstater har även genomfört förändringar i sin terrorlag-stiftning under 2025. Bland annat skärpte Italien regelverket mot penningtvätt inom den ideella sektorn och stärkte myndigheternas ansvar för att identifiera högriskländer samt risker kopplade till finansiering av spridning av massförstörelse-vapen. Europol bedömer att hotbilden förblir dynamisk och att jihadism sannolikt fortsätter dominera antalet dåd och gripanden.

<https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/EU-TE-SAT-2026.pdf>

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:

Vid plenarsammanträdet i Paris den 17–19 juni 2026 beslutade FATF att uppdatera rekommendation 6 i FATF:s standarder, inklusive den tillhörande tolkningsnoten (INR.6). Ändringen syftar till att säkerställa att sanktionsåtgärder inte hindrar flödet av medel, tillgångar, resurser, varor och tjänster som är nödvändiga för humanitärt bistånd och grundläggande mänskliga behov. De uppdaterade standarderna införlivar det humanitära undantag som finns i Förenta nationernas säkerhetsråds resolutioner om förebyggande och bekämpande av terrorism och finansiering av terrorism, resolutionerna 2664, 2761, och 2615.

<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 (juni 2026).

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

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

Vid plenarsammanträdet i Paris den 17 - 19 juni 2026 beslutade FATF att lägga till Bosnien och Herzegovina samt Irak på listan över jurisdiktioner under ökad övervakning, "gråa listan". Dessa jurisdiktioner har åtagit sig att genomföra en handlingsplan för att skyndsamt åtgärda identifierade strategiska brister i sina regelverk mot penningtvätt, finansiering av terrorism och spridningsfinansiering, inom överenskomna tidsramar. FATF beslutade samtidigt att ta bort Algeriet och Namibia från "gråa listan", efter framgångsrika platsbesök som visade att länderna har åtgärdat de strategiska brister som identifierades vid deras ömsesidiga utvärderingar och slutfört sina handlingsplaner inom överenskomna tidsramar. Både Algeriet och Namibia fortsätter arbetet med regionala FATF-organ för att vidmakthålla förbättringarna.

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

FATF:s plenarsammanträde juni 2026

Financial Action Task Force, 2026-06-19
FATF höll sitt sjätte och sista plenarmöte under Mexikos ordförandeskap i Paris den 17–19 juni 2026 med deltagare från organisationens globala nätverk. Vid mötet godkändes de ömsesidiga utvärderingsrapporterna för Kanada och Turkiet. Rapporterna publiceras i september–oktober 2026 efter en kvalitetsgranskning inom nätverket. Enligt den nya utvärderingsmodellen får de granskade länderna en tidsbestämd

åtgärdsplan för att stärka arbetet mot penningtvätt, finansiering av terrorism och spridningsfinansiering inom tre år. FATF godkände även flera publikationer och initiativ som syftar till att identifiera nya risker och brottsmetoder, bland annat kopplade till kriminellt utnyttjande av ny teknik. Organisationen antog också åtgärder för att stärka samarbetet med den privata sektorn. Dessa omfattar en översikt över modeller för informationsdelning mellan offentliga och privata aktörer samt ett öppet samråd om vägledning till rekommendation 16 om transparens vid betalningar. Medlemsländerna fastställde dessutom prioriteringarna för det kommande brittiska ordförandeskapet. Arbetet kommer bland annat att inriktas på att motverka bedrägerier, stärka det riskbaserade förhållningssättet och förbättra informationsdelningen. Vidare inrättades en ny global strategigrupp för samordning inom nätverket, och Alliance for Financial Inclusion (AFI) välkomnades som ny observatör.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/outcomes-fatf-plenary-june-2026.html>

Risker inom spel- och spelverksamhet

Financial Action Task Force, 2026-09-09
FATF har publicerat rapporten *Risker inom spel- och spelverksamhet*, som är en uppdatering av analysen av kasinosektorn från 2009 och omfattar den bredare spel- och vadslagningmarknaden, inklusive online- och landbaserade kasinon, sportvadslagning samt onlinebaserade video- och mobilspel. Enligt rapporten är landbaserade och digitala kasinon samt sportvadslagning särskilt exponerade för penningtvättsrisker medan lotterier och skraplotter generellt bedöms ha lägre risk. Finansiering av terrorism har i större utsträckning identifierats inom den digitala spelmiljön medan riskerna för spridningsfinansiering bedöms som begränsade. Sårbara betalningsmetoder är

kontanter, e-plånböcker, mobila betalningar och virtuella tillgångar. Olicensierad och illegal gränsöverskridande spelverksamhet lyfts fram som en betydande risk. FATF rekommenderar stärkt riskmedvetenhet, skärpta licenskrav, ökat internationellt samarbete och utvecklade samarbeten mellan offentlig och privat sektor.

Rapporten redovisar även varningsindikatorer såsom kringgående av kundkännedomsåtgärder, användning av VPN och flera konton samt strukturering av insättningar för att undvika rapporteringsgränser. Läs mer i rapporten: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/publications/risks-of-gaming-and-gambling-2026.pdf.coredownload.pdf>

Utredning av professionell penningtvätt, informella system för penningöverföring och användningen av hawala och liknande tjänsteleverantörer

Financial Action Task Force, 2026-09-03
FATF har publicerat rapporten *Professionell penningtvätt, informella system för penningöverföring och användningen av hawala och liknande tjänsteleverantörer*.

Rapporten beskriver hur underjordisk bankverksamhet och hawala- och liknande tjänsteleverantörer (Hawala and Other Similar Service Providers, HOSSP) utnyttjas av professionella penningtvättsnätverk. Ett centralt resultat är en uppdaterad typologi över hur avräkning sker. Rapporten belyser också hur digitalisering påskyndar gränsöverskridande transaktioner, ökar nätverkens räckvidd och försvårar både bevisinhämtning och myndigheters ingripanden. Rapporten noterar även en ökad professionalisering och en djupare integration med det reglerade finansiella systemet, där bland annat virtuella IBAN-nummer, förbetalda kort och plånböcker för virtuella tillgångar används som in- och utgångspunkter i penningtvättskedjor. Rapporten redovisar god praxis för att upptäcka, utreda, lagföra och stoppa sådan

brottslighet och uppmanar jurisdiktioner att stärka sina regelverk och operativa insatser, bland annat genom effektivt genomförande av rekommendation 3, 5 och 14. Läs mer i rapporten:

<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/pml-underground-banking-hawala-fatf-report-2026.pdf.coredownload.pdf>

Tematisk rapport om regelverksutmaningar kopplade till decentraliserad finans

Financial Action Task Force, 2026-07-21

FATF har publicerat rapporten *Tematisk rapport om regelverksutmaningar kopplade till decentraliserad finans*. Rapporten analyserar risker för penningtvätt, finansiering av terrorism och spridningsfinansiering inom decentraliserad finans (DeFi) samt klargör när FATF:s standarder är tillämpliga. DeFi omfattar finansiella tjänster som tillhandahålls utan banker eller andra traditionella finansiella mellanhänder. DeFi-sektorn har vuxit kraftigt under de senaste åren. Enligt rapporten medför DeFi särskilda sårbarheter som kan utnyttjas för brottsliga ändamål. Exempel är pseudonymitet, global tillgänglighet och automatiserade transaktioner, vilket utnyttjas av bland annat bedragare, utpressningsaktörer, professionella penningtvättsnätverk och aktörer som ägnar sig åt spridningsfinansiering. FATF:s standarder är tillämpliga när en fysisk eller juridisk person har kontroll över eller ett betydande inflytande på en DeFi-tjänst. Rapporten delar in DeFi i tre kategorier: centraliserade lösningar, lösningar som i praktiken är centraliserade men där de ansvariga aktörerna är svåra att identifiera, samt genuint decentraliserade lösningar. FATF:s standarder bedöms vara tillämpliga på de två första kategorierna. Rapporten visar också att endast 26 av 142 jurisdiktioner har

genomfört en riskbedömning av DeFi och att endast fyra har infört krav på registrering eller tillstånd. FATF rekommenderar därför att länder stärker sitt arbete med riskbedömning, tillsyn och reglering inom området. Läs mer i rapporten:

<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/targeted-report-decentralised-finance-2026.pdf.coredownload.pdf>

Ny FATF-rapport betonar vikten av offentlig-privat samverkan för att motverka illegal finansiering

Financial Action Task Force, 2026-07-08

FATF har publicerat rapporten *Informationsdelning för att motverka illegal finansiering: Global översikt över offentlig-privat samverkan och dataskyddsarrangemang*. Rapporten

konstaterar att informationsdelning mellan offentlig och privat sektor är central för att motverka penningtvätt, finansiering av terrorism och spridningsfinansiering, särskilt mot bakgrund av den ökade digitaliseringen och den växande bedrägeribrottsligheten. Globalt har minst 84 offentlig-privata partnerskap (PPP) identifierats. Av de svarande jurisdiktionerna har 52 minst ett sådant partnerskap och 18 har fler än ett. Över 75 procent delar strategisk information, såsom typologier och riskindikatorer, medan 55 - 65 procent även delar operativ information, exempelvis underrättelser och uppgifter om kundkännedomsgärder.

Informationsdelningen begränsas ofta av sekretess- och dataskyddsregler. FATF rekommenderar jurisdiktioner att etablera eller stärka strukturer för samverkan mellan offentlig och privat sektor i linje med FATF:s rekommendationer och dataskyddsprinciper, samt att inleda med pilotprojekt eller informella samverkansformer för att successivt möjliggöra mer avancerad informationsdelning. Rapporten lyfter även

fram artikel 75 i EU:s penningtvättsförordning ((EU) 2024/1624) som ett viktigt verktyg för att underlätta sådana samarbeten. Läs mer i rapporten: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/information-sharing-ppp-data-protection-arrangements-2026.pdf.coredownload.inline.pdf>

FATF uppmärksammar aktuella risker för finansiering av terrorism via sociala medier, meddelandeappar och streamingplattformar

Financial Action Task Force, 2026-06-26
FATF har publicerat rapporten *Att upptäcka och motverka finansiering av terrorism via sociala medier, meddelandeappar och streamingplattformar*. Rapporten bygger vidare på FATF:s uppdatering om risker för finansiering av terrorism från 2025. Rapporten beskriver hur sociala medier, meddelandeappar och streamingplattformar i allt högre grad erbjuder funktioner för betalningar och överföringar, exempelvis plånböcker för virtuella tillgångar, person-till-person-betalningar och olika ersättningsmodeller för innehållsskapare. Detta kan skapa nya möjligheter att samla in, överföra och dölja medel för finansiering av terrorism. FATF redovisar flera tillvägagångssätt för hur plattformarna kan utnyttjas. Exempel är falska välgörenhetsinsamlingar, användning av flera plattformar där insamlingar flyttas till krypterade miljöer, hänvisning till alternativa betalningskanaler, användning av kodade budskap samt utnyttjande av livestreaming, donationer och andra intäktsmodeller för innehållsskapare. Rapporten konstaterar att sociala medier, meddelandeappar och streamingplattformar i dagsläget inte omfattas av någon särskild sektor som enligt FATF:s standarder ska regleras inom ramen för arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Vissa funktioner kan dock omfattas av

befintliga krav om plattformen eller en tredjepartsleverantör i praktiken agerar som finansiellt institut eller leverantör av tjänster för virtuella tillgångar. FATF rekommenderar därför ökad kunskap om riskerna, tydligare regelverk, stärkt samverkan mellan myndigheter och fördjupat samarbete mellan offentliga och privata aktörer. Läs mer i rapporten: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/publications/detecting-and-disrupting-tf-activity-through-smsps.pdf.coredownload.inline.pdf>

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

Fastighetsmäklare meddelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-08-27
FMI har granskat en fastighetsmäklares agerande i två förmedlingsuppdrag, bland annat avseende efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Granskningen visar att mäklaren övertagit uppdragen från en kollega och förlitat sig på dennes kundkännedomsgärder utan att uppmärksamma att uppgifter om medlens ursprung och kontantinsatsens härkomst fortfarande saknades. Bristerna bedömdes i sig utgöra förseelser i förhållande till penningtvättsregelverket. De innebar också att mäklaren inte hade tillräckligt underlag för att göra en välgrundad riskbedömning av kunden, eftersom kundens riskprofil ska baseras på uppnådd kundkännedom. FMI bedömer att mäklaren inte har tillämpat ett riskbaserat förhållningssätt och att bristerna medfört en ökad risk för att verksamheten skulle kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid den samlade bedömningen beaktas även att mäklaren agerat i strid med god fastighetsmäklarsed genom att godta uppsägning av förmedlingsuppdrag från en person utan styrkt behörighet samt genom att vidta förmedlingsåtgärder utan att först ha ingått ett skriftligt uppdragsavtal.

Mäklaren meddelas därför en varning. Beslutet har ännu inte vunnit laga kraft.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1452>

Finansinspektionen

FI ger Ikano Bank en anmärkning och en sanktionsavgift

Finansinspektionen, 2026-06-17
FI har granskat Ikano Bank AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket under perioden 30 april 2022 till 1 maj 2023. Granskningen har omfattat bankens allmänna riskbedömning och åtgärder för att uppnå kundkännedom om företagskunder som förknippats med hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar att Ikano Bank AB:s allmänna riskbedömning har saknat en verklighetsanpassad och fullständig bedömning av hur bankens företagsprodukter kan utnyttjas för finansiering av terrorism, samt att banken inte identifierat och beaktat riskfaktorer förknippade med bankens faktiska kunder. Banken har inte heller vidtagit de skärpta kundkännedomsgärder som varit nödvändiga i förhållande till kunder förknippade med hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. FI bedömer att överträdelserna har inneburit en ökad risk för att Ikano Bank AB och det finansiella systemet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Ikano Bank AB meddelas en anmärkning och ska betala en sanktionsavgift om 140 miljoner kronor. Ikano Bank AB har begärt ändring av beslutet, vilket FI avslagit. Beslutet är överklagat till förvaltningsrätten.
<https://fi.se/sv/publicerat/sanktioner/finans-iella-foretag/2026/fi-ger-ikano-bank-en-anmarkning-och-en-sanktionsavgift/>

Länsstyrelsen Stockholm

Beslut om sanktionsavgift mot Stella Redovisning AB

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-05-29

Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat Stella Redovisning AB (bolaget) och därmed granskat bolagets allmänna riskbedömning samt vissa rutiner och riktlinjer under perioden 1 september 2024 till och med den 31 augusti 2025. Av granskningen framgår att bolagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig, vilket har medfört att bolaget saknat förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. De dokumenterade rutiner och riktlinjer eller den redovisning som bolaget gett in når därtill inte heller upp till penningtvättsregelverkets krav. Detta innebär att bolaget har brustit i dess grundläggande skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Bristerna har förelegat under i vart fall hela den granskade perioden. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser varit allvarliga och markant ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Mot denna bakgrund har Länsstyrelsen beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 160 000 kronor. Beslutet är överklagat till förvaltningsrätten. <https://www.lansstyrelsen.se/stockholm/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Beslut om sanktionsavgift mot SWIBAY Redovisning AB

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-05-28

Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur SWIBAY Redovisning AB, (bolaget) har följt bestämmelserna i regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsregelverket) gällande den allmänna riskbedömningen samt vissa rutiner och riktlinjer under perioden den 1 september 2024 till och med den 31 augusti 2025. Av granskningen framgår att bolagets allmänna riskbedömning innehåller betydande brister, vilket har medfört att bolaget saknat förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer, och i sin tur motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. De dokumenterade rutiner och riktlinjer eller den redovisning som bolaget gett in når därtill inte heller upp till penningtvättsregelverkets krav. Detta innebär att bolaget har brustit i dess grundläggande skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Sammanfattningsvis bedöms bristerna i bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverket utgöra en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som markant ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bristerna har förelegat under i vart fall hela den granskade perioden. Mot denna bakgrund har Länsstyrelsen beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 130 000 kronor. Beslutet är överklagat till förvaltningsrätten.

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

Länsstyrelsen Västra Götaland

Beslut om sanktionsavgift mot Lysekonomi AB

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2026-05-26
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har genom sin tillsyn granskat Lysekonomi AB:s allmänna riskbedömning, dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom samt övervakning och rapportering till Finanspolisen under perioden 2025-02-16–2026-02-16. Granskningen visar att bolaget saknat en dokumenterad allmän riskbedömning under tillsynsperioden och därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bristerna innebär att bolaget saknat förutsättningar att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har dessutom i granskade kunduppsdrag överträtt förbudet mot att etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse utan tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism, inklusive att övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna varit synnerligen allvarliga och systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Mot denna bakgrund har länsstyrelsen beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 190 000 kronor.

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

Revisorsinspektionen

Beslut om varning förenad med sanktionsavgift

Revisorsinspektionen, dnr 2025 - 1026, 2026-09-18

I beslutet meddelades revisorn en varning förenad med en sanktionsavgift om 80 000 kr. Revisorn har i egenskap av företrädare för ett revisionsföretag inte sett till att företagets allmänna riskbedömning och dess rutiner och riktlinjer har följt kraven i penningtvättslagen. I de i ärendet aktuella revisionsuppdragen har hans arbete varit bristfälligt genom att han *dels* har satt en felaktig risknivå i uppdragen vad gäller penningtvätt, *dels* inte har utrett förekomsten av verklig huvudman, *dels* inte har anmält misstankar om felaktiga uppgifter i registret över verkliga huvudmän *och dels*, i ett bolag, har underlåtit att rapportera till Polismyndigheten. Revisorn fick även annan kritik.

Beslut om varning

Revisorsinspektionen, dnr 2025 - 1518, 2026-09-18

I beslutet meddelades revisorn en varning. Revisorn har utfört ett bristfälligt arbete när det gäller kundkännedom och kontroll av verklig huvudman i enlighet med penningtvätsregelverkets bestämmelser. Revisorn fick även annan kritik.

Avgöranden från domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Ett försäkringsbolag var inte skyldigt att betala ut försäkringsersättning trots att det förelåg ett försäkringsfall

Högsta domstolen, 2026-09-09

Högsta domstolen (HD) har i dom funnit att ett försäkringsbolag inte var skyldigt att betala ut försäkringsersättning till en privatperson, trots att bolaget godtagit att ett försäkringsfall förelåg. Bakgrunden var att mannens begagnade bil hade förstörts genom en bilbrand. Försäkringsbolaget vägrade betala ut ersättningen med hänvisning till att omständigheterna var så besvärande att begäran kunde misstänkas ha gjorts i penningtvättssyfte. I domen konstaterar HD att ett försäkringsbolag kan vägra utbetalning om bolaget skäligen kan anta att en begäran om ersättning har ett penningtvättssyfte. Detta följer, enligt domen, av den allmänna principen att ingen är skyldig att fullgöra en förmögenhetsrättslig prestation om det innebär att en straffbar handling begås. HD slår fast att det för straffbarhet vid näringspenningtvätt räcker med ett klandervärt risktagande – det krävs inte att pengarna eller egendomen kan kopplas till brott eller brottslig verksamhet. Avgörande är om omständigheterna är så allvarliga och avvikande att det finns anledning att misstänka att utbetalningen skulle utgöra en penningtvättsåtgärd. HD bedömer att omständigheterna i det aktuella fallet var så kvalificerade och förenade med sådana riskmoment att en utbetalning skulle ha inneburit ett klandervärt risktagande för de anställda hos försäkringsbolaget.

<https://www.domstol.se/hogsta-domstolen/nyheter/2026/09/ett-forsakringsbolag-var-inte-skyldigt-att-betala-ut-forsakringsersattning-trots-att-det-forelag-ett-forsakringsfall/>

17 personer dömda i omfattande ekobrottsmål kopplat till fastighetsköp i Södertälje

Ekobrottsmyndigheten, 2026-07-21

Södertälje tingsrätt har meddelat dom i ett omfattande ekobrottsmål där 17 personer stått åtalade för grova ekobrott kopplade till två fastighetsköp i Södertälje. Bland de åtalade finns en präst, en banktjänsteman och flera tidigare fastighetsmäklare som enligt åtalet möjliggjort brottsligheten, som rört grov näringspenningtvätt, grova bedrägerier och grov penningtvätt. Tingsrätten dömde en person till fängelse i fyra år och två personer till fängelse i tre år, samtliga för bland annat grovt näringspenningtvättsbrott och grovt bedrägeri. Övriga tilltalade fick kortare fängelsestraff eller icke frihetsberövande påföljder, medan flera personer frikändes från bland annat grovt näringspenningtvättsbrott, bedrägeri och bokföringsbrott. Domstolen beslutade även om näringsförbud för flera personer och företagsbot för vissa bolag. Ekobrottsmyndighetens statsåklagare uppger att domstolen i flera avseenden gått på åklagarens linje i skuldfrågan, men att de utdömda straffen är något kortare än vad som yrkats, och att myndigheten ska gå igenom domen innan man tar ställning till ett eventuellt överklagande.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/om-oss/press/aktuellt/nyheter/dom-meddelad-i-omfattande-ekobrottsmal-kopplat-till-fastighetskop/>

Dom i mål om grov utpressning, penningtvätt och ekonomisk brottslighet

Ekobrottsmyndigheten, 2026-07-06

Attunda tingsrätt har dömt flera personer för bland annat grovt penningtvättsbrott, grov näringspenningtvätt, grova bokföringsbrott, grova bedrägerier, grov utpressning samt synnerligen grovt narkotikabrott och dopningsbrott. Målet rör omfattande organiserad brottslighet där brottsvinster från bland annat narkotikabrott och utpressning hanterats genom bolagsstrukturer och finansiella transaktioner. Den huvudtilltalade döms bland annat för grovt bokföringsbrott, grovt bedrägeri och grov näringspenningtvätt efter att genom flera bolag ha underlåtit att redovisa transaktioner om närmare 20 miljoner kronor samt felaktigt ha tillgodogjort sig drygt 1,4 miljoner kronor genom oriktiga ROT-avdrag. En annan man döms till fem års fängelse för grov utpressning och penningtvättsbrott. Ytterligare tre personer döms för penningtvättsbrott. Tingsrätten beslutar om förverkande om cirka 24,8 miljoner kronor samt beslutar om skadestånd om cirka 24,9 miljoner kronor. Även egendom som tagits i beslag under utredningen förverkas till staten.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/om-oss/press/aktuellt/nyheter/10-ars-fangelse-for-synnerligen-grovt-narkotikabrott-dopningsbrott-grova-bokforingsbrott-grova-bedragier-och-grov-naringspenningtvatt/>

Spelbolag har överträtt reglerna om åtgärder mot penningtvätt

Förvaltningsrätten i Linköping, 2026-07-02

Förvaltningsrätten har avslagit spelbolaget Snabbare Ltd:s överklagande av Spelinspektionens beslut att meddela varning och sanktionsavgift om 5,5 miljoner kronor för brister i bolagets arbete mot penningtvätt. Tillsynen avsåg bolagets efterlevnad av penningtvättslagen under

2023 och visade att flera kunder med omfattande spelinsättningar bedömts som högrisk kunder utan att bolaget tillräckligt snabbt inhämtat uppgifter om medlens ursprung. Domstolen delar Spelinspektionens bedömning att bolaget inte vidtagit tillräckliga åtgärder för kundkännedom eller hanterat riskerna för penningtvätt på ett tillräckligt riskbaserat sätt. Förvaltningsrätten konstaterar även att stora insättningar från kunder med begränsade inkomster kräver skärpta kontrollåtgärder och att det inte är tillräckligt att anta att medel härrör från tidigare spelvinster inom ett så kallat "closed loop"-system. Överträdelserna bedöms som allvarliga och Spelinspektionens beslut fastställs.

<https://www.domstol.se/nyheter/2026/07/spelmal/>

Dom avseende ekonomisk brottslighet i ett mål med koppling till ett återvinningsföretag i Visby

Gotlands tingsrätt, 2026-06-26

En tidigare chef vid ett återvinningsföretag i Visby döms för grov trolöshet mot huvudman efter att ha gjort felaktiga utbetalningar om närmare 1,7 miljoner kronor med hjälp av fakturor och kvittenser som avsett skrot som aldrig levererats. Av beloppet tillgodogjorde hon sig själv och anhöriga cirka 800 000 kronor. Påföljden bestäms till fängelse i ett år och sex månader. Hon ska även betala skadestånd till företaget om närmare 1,7 miljoner kronor. En man utan anställning i företaget döms för grovt penningtvättsbrott efter att ha tagit emot cirka 1,3 miljoner kronor av de felaktiga utbetalningarna. Han har vidarebefordrat drygt en halv miljon kronor till kvinnan och tillgodogjort sig själv cirka 700 000 kronor. Påföljden bestäms till fängelse i ett år och två månader. Han ska tillsammans med kvinnan betala skadestånd om cirka 1,3 miljoner kronor till företaget.

Ytterligare fem personer döms för penningtvättsbrott respektive penningtvättsförseelse efter att ha tagit emot och vidareförmädat delar av de felaktigt utbetalda medlen. Påföljderna bestäms till villkorlig dom och dagsböter respektive dagsböter. Tre personer frikänns då det inte ansågs styrkt att de haft uppsåt till att de pengar som mottagits eller vidareförmädlats härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

<https://www.domstol.se/nyheter/2026/06/dom-i-mal-om-grov-troloshet-mot-huvudman-grovt-penningtvattsbrott-mm/>

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