

Fördjupad modusrapport

Systematisk penningtvätt inom den rysktalande
organiserade brottsligheten



Polisen

Informationsklass Öppen

Polismyndigheten, Nationella operativa avdelningen, Finanspolissektionen, november 2024



Innehåll

Innehåll	3
Sammanfattning	4
1 Inledning	5
2 Modus	6
2.1 Tvätt av brottsvinster från arbetslivskriminalitet	6
2.2 Systematisk penningtvättstjänst till kunder med behov av kontanter	7
3 Bolagen och aktörernas roll i brottsuppläggen	9
3.1 Ledarskiktet	9
3.2 Möjliggörare	9
3.3 Utnyttjade identiteter	10
3.4 Kundbolag	11
3.5 Slussbolag – en förbrukningsvara	11
3.6 Administrativ fakturafabrik	12
4 Omfattning, konsekvens och framåtblick	13
5 Berörda verksamhetsutövare och tillsynsorgan	15
6 Riskindikatorer	16

Sammanfattning

En omfattande organiserad brottslighet i Sverige med bas i den ryskspråkiga gemenskapen framträder i misstankerapporter¹ som fortsätter att komma in till Finanspolisen. Finanspolisen har gjort en fördjupad analys av ett par hundra sammankopplade misstankerapporter med kompletterande information i syfte att återge en fördjupad bild av modus, verktyg och roller som är centrala för brottsligheten. Förhoppningen är att verksamhetsutövare och tillsynsorgan ska kunna vidta motåtgärder mot problematiken för att på ett tidigare stadium upptäcka, förebygga och förhindra denna typ av brottslighet.

Brottsligheten inbegriper avancerad penningtvätt via en omfattande infrastruktur av bolag med olika roller i penningtvätten. I underlaget ingår flera hundra bolag som omsätter hundratals miljoner där mångmiljonbelopp förs utomlands genom slussning via företagskonton. Penningtvätten säljs som en tjänst till kunder som har ett behov av att tvätta brottsvinster från arbetslivskriminalitet, delvis sprunget ur en efterfrågan på kontanter för att avlöna svart arbetskraft i byggbranschen, men även andra branscher och nätverkskriminala nyttjar tjänsterna. Penningtvätten bygger bland annat på transaktionsnurror i olika led, osanna fakturor, osanna individuppgifter och utnyttjade identiteter samt ett systematiskt bildande och avvecklande av bolag. I analysen framstår bilden av en hierarkisk organisation som, förutom olika typer av bolag, också har olika roller med specifika uppdrag i uppläggen.

Både den stora omsättningen av bolag, den geografiska spridningen, den utvecklade infrastrukturen och rollfördelningen visar på att nätverkens förmåga är hög och att brottsligheten utgör ett stort hot. Inga tillgängliga uppgifter tyder på en minskad efterfrågan och de modusförändringar som har noterats är i det större perspektivet av mindre art. Brottsligheten medför allvarliga konsekvenser för det svenska samhället, dess ekonomi och näringsliv, framförallt för byggsektorn. Ett stort antal aktörer, såväl myndigheter som privata, har en möjlighet att vidta stärkta åtgärder mot problematiken.

¹ Misstankerapporter från verksamhetsutövare som är rapporteringspliktiga till goAML penningtvättsregistret.

1 Inledning

Finanspolisen får löpande information från verksamhetsutövare som rör en omfattande organiserad brottslighet i Sverige med bas i den ryskspråkiga gemenskapen. En fördjupad analys har genomförts av cirka 200 sammankopplade misstankerapporter som har kompletterats med annan information. I analysen framgår nätverk av hundratals företag som används som brottsverktyg i avancerade penningtvättsupplägg där mångmiljonbelopp förs utomlands via svenska banker. Brottsligheten har en kundkrets främst bland byggbolag som är involverade i arbetslivskriminalitet, men har också kopplingar till andra branscher och nätverkskriminella. Fenomenet är inte nytt utan den systematiska brottsligheten är välkänd och har pågått i liknande form under lång tid. Rapporteringen från verksamhetsutövarna visar att problematiken fortgår med likartade brottsupplägg.

Genom denna fördjupade modusrapport är förhoppningen att verksamhetsutövare och tillsynsorgan ska kunna vidta motåtgärder mot problematiken för att på ett tidigare stadium upptäcka, förebygga och förhindra denna typ av brottslighet.

I rapporten beskrivs aktuella tillvägagångssätt, strukturer i nätverken, identifierade riskindikatorer samt en bedömning av omfattning och konsekvens. Bedömningen är inte heltäckande för problematiken utan utgör en delmängd av SAR och STR² som har bearbetats och analyserats. I en annan kontext kan det därför förväntas variationer i brottsupplägg och nätverksstrukturer. Rapporten är en fördjupning av en mer sammanfattande Finanspolisen informerar.³

² Typer av misstankerapporter, SAR: Suspicious Activity Report, STR: Suspicious Transaction Report

³ Finanspolisen informerar: Penningtvätt i brottsnätverk i rysktalande miljö, november 2024

2 Modus

Brottsligheten i analysen inbegriper avancerad penningtvätt via bolagsstrukturer kopplat till den ryskspråkiga gemenskapen. Penningtvätten sker dels när brottsvinster flyttas utomlands, dels i samband med en efterfrågan på kontanter för att avlöna svart arbetskraft. Brottsligheten bygger på grov arbetslivskriminalitet genom skattebrott, osanna fakturor, osanna individuppgifter och utnyttjade identiteter och utgår huvudsakligen från byggsektorn.

Nedan beskrivs två centrala tillvägagångssätt som har identifierats i genomgången av misstankerapporterna. Tillvägagångssätten kan ske enskilt eller integrerade, där samma bolag kan användas som verktyg för flera illegala aktiviteter. Sätten att tvätta pengar är inte unika för den aktuella problematiken. Utmärkande däremot är omfattningen av antalet involverade bolag. Gemensamt för båda modus är användandet av olika typer av möjliggörare och det stora antalet utnyttjade individer i form av kontomålvakter, företagsmålvakter och styrelsemålvakter för de bolag som utgör kärnan i upplägget.

2.1 Tvätt av brottsvinster från arbetslivskriminalitet

Förenklat tvättas brottsvinster från arbetslivskriminalitet genom kluster av bolag som har satts upp av välorganiserade brottsnätverk med enda syfte att erbjuda penningtvättstjänster eller dölja den illegala verksamheten åt kunder.

Kunderna är främst byggbolag med behov att tvätta pengar från arbetslivskriminalitet

Kunden, dvs. den som köper penningtvättstjänsten från de organiserade brottsnätverken, utgörs här främst av byggbolag, men även andra sektorer förekommer. Vissa av kunderna ingår i kriminella nätverk av olika slag. Byggbolagen har ett behov av att dölja arbetslivskriminalitet eller andra typer av brottsvinster. De kan verka tillsynes legalt, men integrerar kontinuerligt svarta pengar i den legala verksamheten. Vissa av byggbolagen kan dessutom avsiktligt förbrukas som brottsverktyg för penningtvätt, genom att successivt maximera andelen svarta pengar i bolagets ekonomi för att sedan avvecklas innan upptäckt. Byggbolagen behöver inte vara delaktiga eller ens känna till det större brottsupplägget.

Brottsnätverket erbjuder penningtvätt via flera lager av bolag

Brottsnätverket som erbjuder penningtvätten till kunderna använder ett stort antal bolag i sin verksamhet. Bolagen utgör olika byggstenar i det större brottsupplägget. Även här förekommer byggbolag men också olika typer av fakturaskrivande bolag, bokföringsbolag och bolag i andra branscher. Dessa bolag är uteslutande uppsatta i illegalt syfte för att dölja eller slussa brottsvinster från kundbolagen, bland annat genom att skapa osanna fakturor, erbjuda falska eller

osanna individuppgifter samt dölja transaktioner från skatte- och bokföringsbrott.

Brottsvinster som genererats genom provision för utförda illegala tjänster flyttas ofta utomlands genom slussning via ett stort antal bolag. Dessa styrs bakom utnyttjade identiteter och målvakter. Pengarna slussas således via ett stort antal företagskonton innan de förs utomlands.

Utnyttjade identiteter är centralt brottsverktyg

Centrala möjliggörare har tillgång till och förfogar över ett stort antal utnyttjade individers identiteter. De utnyttjade identiteterna har formella roller i slussbolagen vilket möjliggör att företagens bolagskonton kan användas för kontotransaktioner med hjälp av bland annat de utnyttjade identiteternas BankID.

2.2 Systematisk penningtvättstjänst till kunder med behov av kontanter

För att kunna avlöna svart arbetskraft uppstår behov av kontanter hos bolagen som i detta fall benämns som *kunden* och som efterfrågar tjänsten från brottsnätverket. Brottsnätverket har flera lager av bolag med olika roll i brottsupplägget, här övergripande benämnda *slussbolag*⁴. Inom kategorin *slussbolag* finns olika typer av bolag med skilda funktioner i brottsupplägget. De exakta benämningarna och skiljelinjen mellan olika typer av bolag är i verkligheten inte helt renodlad, men nedan används även *fakturaskrivande bolag* som underkategori för att tydliggöra modus.

Osanna fakturor kan skräddarsys efter kund

Bolaget (*kunden*) betalar osanna fakturor utställda av ett *slussbolag*, ofta även det inom byggsektorn, för en tjänst som aldrig utförts från det bolaget. Det kan vara fråga om personaluthyrning eller någon annan typ av tjänst som kan dölja ett arbete som i grunden har utförts av kundbolaget eller som inte har utförts alls. Upplägget ger upphov till en tillsynes legal transaktion där en fakturabetalning sker mellan bankkonton i de två bolagen. Fakturaunderlaget kan även skräddarsys för att passa *kundbolagets* verksamhet och minska risken för upptäckt av banken som bolaget har konto i. Det osanna fakturaunderlaget kan även skapas reaktivt vid en förfrågan från banker eller myndigheter.

Slussbolag med målvakter för pengar utomlands

⁴ Det som här benämns slussbolag kan även benämnas fakturaskrivande bolag eller skalbolag. Slussbolagen kan ha flera användningsområden, t.ex. slussning av pengar via dess företagskonton, administrativ funktion som utställare av fakturor och intyg eller verksamhet med personaluthyrning.

Från *slussbolaget* som mottar fakturabetalningen sker transaktioner till ett stort antal målvaktskonton tillhörande andra *slussbolag* både i Sverige och utomlands. Slussningen mellan konton och tillgången till utnyttjade identiteter sker på samma sätt som föregående modus och möjliggör en storskalig penningtvätt.

Fakturafabriker utgör en administrativ mellanhand

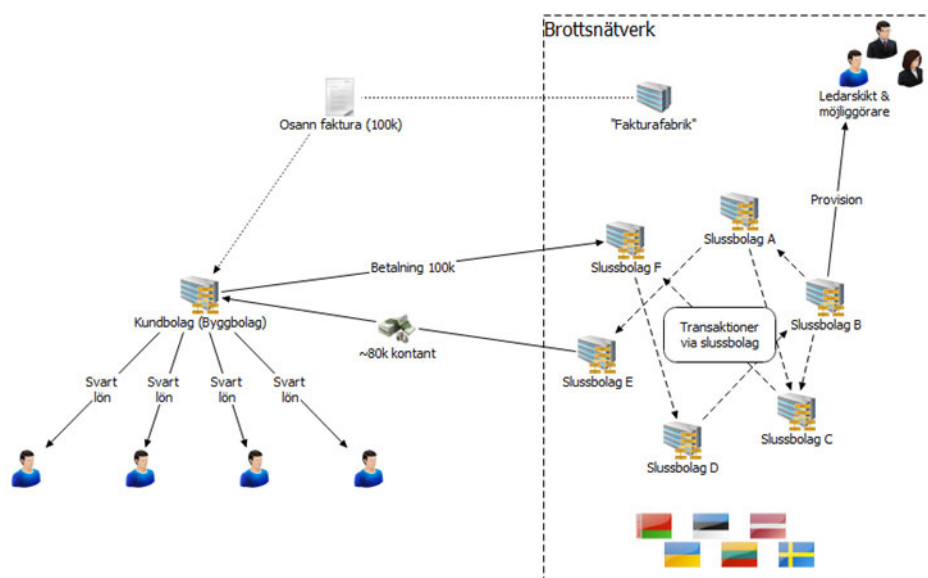
För att genomföra storskalig penningtvätt sker en systematisk produktion av underlag i form av exempelvis fakturor, lönespecifikationer och anställningsintyg. Dessa så kallade *fakturafabriker* utgör en sorts administrativ mellanhand mellan *kund*, *möjliggörare* och andra *slussbolag*. De personer som utför tjänsterna är kopplade till faktiska bolag eller verkar som fristående möjliggörare utanför bolagsstrukturer som kan återfinnas både i Sverige och i Baltikum.

Vita och svarta löner utbetalas

Transaktionerna mellan brottsnätverkens bolag och kundbolagen gör att vita löner kan betalas ut till personer som inte utför tjänster, medan kontanter svart betalas ut till personer som inte är anställda på papperet men som utför tjänsterna. De vita lönerna kan vidare användas för att ge åtkomst till välfärdssystemet, som exempelvis ersättning från försäkringskassan och pension, eller ge en möjlighet att ta lån.

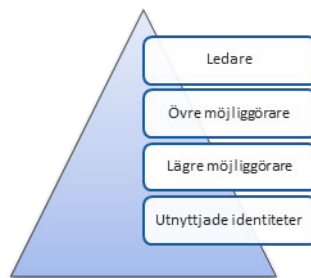
Tar betalt för penningtvättstjänsten och ger huvudsakligen kontanter

Olika delar av brottsnätverket utför tjänsterna mot en avgift. Resterande belopp återförs till kunden. Pengarna återförs vanligen i kontanter, men även genom överföringar till privatkonton eller vid mindre summor via Swish. Tillgången till kontanter kan exempelvis fås genom kontant bilförsäljning, genom handel med kryptovaluta där kontanter växlas eller genom kontantuttag.



3 Bolagen och aktörernas roll i brottsuppläggen

I det analyserade underlaget av misstankerapporter och underrättelser kopplade till dessa framstår bilden av en hierarkisk organisation som består av olika typer av bolag och roller med specifika uppdrag i de avancerade uppläggen. Nedan beskrivning ger en schematisk bild av bolagens och aktörernas roll i brottsuppläggen samt vilka avtryck de ger som kan upptäckas. Strukturerna och rollerna som beskrivs är förenklade och variationer kan förekomma i andra snarlika brottsupplägg.



3.1 Ledarskiktet

Ledarskiktet är distanserat till involverade bolag, både vad gäller transaktioner och formella kopplingar, vilket gör dem svåra att identifiera enbart baserat på finansiella mönster. Personer i denna del kan uppbära vit lön från bolagen. De kontrollerar nätverket samt är de som accepterar penningtvättsuppdrag.

3.2 Möjliggörare

Ett övre skikt av möjliggörare fungerar som kontakt mellan ledare, slussbolag med olika funktioner, och kundbolag. En central roll för dessa är att skaffa kunder, det vill säga bolag som köper penningtvättstjänsterna, samt att rekrytera ytterligare möjliggörare och slussbolag. Möjliggöraren kan även verka som kontakt med arbetsledare på byggen. Rekrytering, uppdrag och etablering av kontakter sker bland annat på ryskspråkiga handelsplattformar.

De övre möjliggörarna kan ge synliga avtryck genom att inneha styrelseposter i både kund- och slussbolag, genomföra vissa transaktioner, möjliggöra praktiska arrangemang såsom att sköta transport av utnyttjade individer till myndigheter och banker för att erhålla personnummer, erhålla och följaktligen kontrollera BankID:n, samt sköta kontakter med Bolagsverket.

Det lägre skiktet av möjliggörare förekommer inte sällan i belastningsregistret och/eller saknar taxerad inkomst. Dessa möjliggörare verkar främst som formella kontohavare och brukare av en stor mängd BankID:n. De kan även innehålla styrelseposter i involverade bolag. Genom att de förfogar över utnyttjade identiteters BankID:n och kontofullmakter kan de hantera stora mängder brottsvinster, genomföra överföringar mellan bolagens bankkonton, utföra styrelseändringar, ändra kontofullmakter och signera avtal. Dessa möjliggörare kan även vara delaktiga i fakturaskapande.

Bokförare

En specifik yrkeskategori av möjliggörare har identifierats som en trolig länk mellan flera involverade bolag, *bokförare*. *Bokföraren* kan verka enskilt eller genom bokförings- eller redovisningsbyrå. *Bokföraren* tycks sköta bokföringen åt *slussbolag* och kan vara anställd, innehålla styrelseposter, möjliggöra överföringar genom kontofullmakter eller underlåta att anmäla misstänkt penningtvätt. I de ovan beskrivna modus har bokförare möjliggjort för både transaktions- och bilmålvaktsupplägg. Vissa av bokförarna eller huvudaktörer bakom arbetsgivande byrå, förekommer med misstankar inom ekobrott, bedrägerier eller penningtvätt. Tillsynes massproducerade hemsidor med snarlik layout tillhandahåller bokföringstjänster på flera olika språk. Bokförings- och redovisningsbolag har identifierats både i Sverige och Baltikum.

3.3 Utnyttjade identiteter

En avgörande del i de avancerade uppläggen är nätverkens tillgång till identiteter. Identiteterna möjliggör för de kriminella att formellt distansera sig från användandet av företag som brottsverktyg. De utnyttjade identiteterna, målvakterna, används för att starta upp nya bolag, stå som formella företrädare för bolag, sätta upp företagskonton och erhålla BankID. Målvakterna kan företräda både svenska och utländska bolag.

Ett förekommande modus är EU-medborgare från rysktalande länder exempelvis Baltikum som med hjälp av övre skiktets möjliggörare tas till Sverige och till Statens Servicecenter som tillhandahåller tjänster kopplat till myndigheter, däribland utfärdar ID-kort på uppdrag av Skatteverket. När personnummer och BankID har erhållits kan identiteten användas för att skrivas på en adress, starta bolag och genomföra transaktioner. Individerna befinner sig oftast inte kvar i Sverige och kan vara socialt utsatta från rysktalande EU-länder och erhåller en mycket låg ersättning. Även svenska identiteter utnyttjas i målvaktsuppläggen.

Vanligt är att ett stort antal identiteter, från ett tjugotal uppemot flera hundra, är skrivna på samma adress. Adresser som i vissa fall kan kopplas till nätverkets möjliggörare. Flera BankID:n finns registrerade på samma enheter och kluster av flera hundra BankID:n kopplar upp från samma plats eller enhet för att

dagligen logga in på ett stort antal svenska banker. Identiteterna som utnyttjas företräder ofta flera bolag, saknar inkomst och är nyligen invandrade.

3.4 Kundbolag

De bolag som här benämns *kundbolag*, är bolag som bedriver en faktisk verksamhet, där legala och illegala medel blandas och som är i behov av att tvätta pengar från arbetslivskriminalitet eller få kontanter för att betala ut svarta löner. De verkar främst i byggsektorn, men även andra kontant- och arbetskraftsintensiva branscher såsom frisör och restaurang förekommer. *Kundbolagen* köper alltså in en penningtvättstjänst eller kontanter av det kriminella nätverket och behöver inte ha vetskap om det större brottsupplägget. *Kundbolagen* kan komma i kontakt med upplägget via möjliggörare. Men *kundbolagen* kan även vara bolag som själva ingår i det kriminella nätverket med syfte att generera brottsvinster. En stor del är återkommande kunder och antalet kunder för en viss del av nätverket kan vara mycket stort. Genom svarta löner och annan arbetslivskriminalitet ökar vinsten i bolaget och snedvrider konkurrensen i branschen som helhet. Bland kunderna finns också bolag som tillhör andra kända kriminella nätverksmiljöer.

3.5 Slussbolag – en förbrukningsvara

För att dölja de stora flöden av pengar som omsätts i nätverket används ett stort antal bolag, här kallade *slussbolag*. *Slussbolagen* är startade, övertagna eller uppköpta enkom för att användas för penningtvätt och saknar då (oftast) egen verksamhet och årsredovisning. Bolagen används för penningtvätt genom att brottsvinster placeras i bolagen och slussas i flera led till utlandet. De används också för bilköp och för att ställa ut osanna fakturor på fiktiva tjänster till *kundbolagen*.

Uppköp sker av verk samma företag, med etablerade bankkonton och kreditvärdighet. Bolagen kan köpas via bolagsbildare eller genom kontakter, exempelvis inom den rysktalande gemenskapen. Byggrelaterade bolag är överrepresenterade i materialet. Inom ett enskilt kluster har uppemot 300 *slussbolag* identifierats, men misstankar indikerar på ett ännu större antal. Formellt ägandeskap, styrelseposter och kontofullmakter innehas av målvakter.

Slussbolagen används som brottsverktyg under en kort period på vanligtvis max sex månader. Bolagen har företagskonton i svenska banker och begär själva att få sina bankengagemang avslutade eller försätter sig i konkurs när frågor gällande misstänkta transaktioner börjar ställas av banker, alternativt innan en årsredovisning behöver upprättas. Bankerna har i flera fall även själva avslutat engagemangen. Problematiken är att på kort tid, innan banker reagerar, hinner

slussbolagen omsätta stora summor för att sedan ersättas av ett nytt bolag. Ett hundratal nya *slussbolag* finns redo att systematiskt ersätta de förbrukade bolagen.

Brottsnätverkets *slussbolag* har inte sällan en historik, dvs. de är uppköpta av nätverket för att det finns en etablerad bankhistorik som förstärker legitimiteten i fakturaunderlag eller transaktioner och maximerar krediter.⁵ Omsättningen i bolagen kan även blåsas upp innan de tas i bruk av nätverket.

3.6 Administrativ fakturafabrik

Som en del i den storskalighet som nätverket uppnår finns rena administrativa, fakturaskrivande hubbar som närmast kan ses som en fabrik för fabricerade fakturor. *Fakturafabrikerna* drivs vanligen från utlandet. *Kundbolagen* som är mottagare av fakturan, kan själva förse fakturafabriken med underlag anpassat för dess verksamhet och själva faktureringen sker sedan från *slussbolagen*. De osanna fakturaunderlagen kan även skapas reaktivt vid exempelvis förfrågan från verksamhetsutövare gällande en misstänkt transaktion. Även andra typer av osanna underlag och intyg kan produceras av *fakturafabrikerna*.

⁵ Tidigare publicerat av EBM i ämnet: www.ekobrottsmyndigheten.se/bolagsformedlare-mojliggor-storskaliga-brottsupplagg/

4 Omfattning, konsekvens och framåtblick

Misstankerapporter om brottsligheten kommer i stor omfattning och på kontinuerlig basis in till finanspolisen från verksamhetsutövare.⁶ Utöver den delmängd som har analyserats här finns rapporter som är mer eller mindre tätt knutna till upplägget, där verksamhetsutövaren inte nödvändigtvis har uppmärksammat det större sammanhanget.

Brottsligheten bedöms vara mycket omfattande och de aktuella brottsnätverkens förmåga är hög. Både den stora omsättningen av bolag, den geografiska spridningen, den utvecklade infrastrukturen, den utarbetade rollfördelningen och det systematiska utnyttjandet av identiteter visar på att brottsligheten utgör ett stort hot. Bolagen i det analyserade underlaget omsätter flera hundra miljoner och mångmiljonbelopp förs utomlands genom slussning via en mängd olika företagskonton.

Brottsupplägget underlättas av sårbarheter i det svenska tillitsbaserade systemet, som enkelheten att sätta upp bolag, den fria rörligheten inom EU och tillgängligheten till bankkonton, vilket utnyttjas av aktörer inom och utanför landets gränser.

Konsekvenserna av brottsligheten är allvarliga för det svenska samhället, dess ekonomi och näringsliv, framförallt inom byggsektorn. Byggbranschen i Sverige omfattar omkring 120 000 företag⁷ och sysselsätter drygt 350 000⁸. Byggsektorn bedöms ha en hög risk för arbetskriminalitet och därmed även penningtvätt. Den höga risken orsakas främst av mängden underleverantörer genom utländska bemanningsbolag som gör branschen svårkontrollerad. Förutom ett utnyttjat välfärdssystem, uteblivna avgifter och skatteintäkter, snedvrids konkurrensen och legala aktörer tvingas bort från marknaden. Konkursrisken inom byggsektorn är nästan dubbelt så stor som för snittet av alla aktiebolag för 2024.⁹ Både seriösa aktörer som tvingas till konkurs och bolagen i de kriminella uppläggen bidrar till statistiken.

Även om brottsligheten i denna analys har utgångspunkt i byggsektorn förekommer bolag inom alla sektorer, det gäller speciellt de bolag vars enda syfte är att användas som verktyg för penningtvätt, de s.k. *slussbolagen*. När bolagen i de kriminella uppläggen förbrukats som brottsverktyg försätts de i konkurs och ersätts av nystartade eller nyinköpta bolag. Nätverket har tillgång till hundratals nya bolag för att säkerställa penningtvättsfunktionen inom nätverket, och

⁶ Verksamhetsutövare: rapporteringspliktiga till goAML penningtvättsregistret.

⁷ SCB.se

⁸ SCB.se. Sveriges ekonomi, Statistiskt perspektiv, nummer 6 2024.

⁹ Tillväxtanalys, Myndigheten för tillväxtpolitiska utvärderingar och analyser. Statistikansvarig myndighet för Sveriges officiella statistik inom ämnesområdet näringsverksamhet.

systematiskt ersätts det avvecklade bolaget med ett nytt. De uppköpta, redan etablerade bolagens bankhistorik nyttjas effektivt inom banksystemet. Brottsvinster genereras och tvättas på så vis i den legala ekonomin vilket sett till omfattningen utgör ett allvarligt samhällshot.

I ett framåtblickande perspektiv finns inga tillgängliga uppgifter som tyder på en minskad efterfrågan på denna typ av penningtvättstjänst. Efterfrågan är stor inom både arbetslivskriminalitet och organiserad brottslighet och upplägget går att skala upp för att passa även andra illegala syften, exempelvis sanktionsunddraganden. De förändringar som kan noteras i analysen visar på nya delmodus och en adaptiv miljö, samtidigt som det större brottsupplägget tycks vara stabilt över tid.

5 Berörda verksamhetsutövare och tillsynsorgan

Flertalet tillsynsorgan, verksamhetsutövare och myndigheter har en möjlighet att agera mot den beskrivna brottsligheten, och bredden av aktörer visar även på behovet av samarbete. Det spridda tillsynsansvaret kräver gemensam strategi och samsyn på problematiken. Nedan är ett urval av relevanta aktörer. Listan ska inte ses som uttömmande.

Bolagsverket

- Bolagsstart

Länsstyrelsen

- Bokförare (ej auktoriserad revisor)
- Bolagsbildare
- Konkursförvaltare (ej advokat)

Advokatsamfundet

- Konkursförvaltare (advokat)

BankID

- BankID

Kronofogdemyndigheten

- Konkursförfarandet

Skatteverket

- Personnummer

Bank/Finansbolag

- BankID/Identifikation
- Företagskonton

Transportstyrelsen

- Bilregistret

6 Riskindikatorer

Utifrån de modus som beskrivs i denna rapport vill finanspolisen uppmärksamma följande riskindikatorer som kan bidra i befintligt arbete mot penningtvätt. Indikatorerna kan användas för att initiera en djupare analys för att hitta kluster av företag som potentiellt ingår i organiserade nätverk där förebyggande åtgärder kan vidtas. Alla rapporteringspliktiga verksamhetsutövare ska skyndsamt rapportera misstankar på ett strukturerat sätt till finanspolisen. Tidsaspekten är avgörande för att hinna agera innan pengarna har lämnat konton genom exempelvis dispositionsförbud. Passiva företagskonton som plötsligt uppvisar aktivitet kan utgöra en signal på oegentligheter. Det bör även övervägas om byte av företrädare eller verksamhet ska åtföljas av en förnyad kundkännedom för korrekt riskklassificering innan fortsatt kontoaktivitet kan ske.

Bolag:

- Frekventa byten av styrelseledamöter
- Styrelseledamöter har flera uppdrag i liknande bolag
- Utnyttjade identiteter i styrelse och som fullmaktshavare
- Företrädare från ryskspråkiga länder eller utvandrade dit
- Företagets sätesadress på annan ort än styrelseledamöter
- Sätessadress eller postbox delas med flera andra företag
- Nyligen bytt verksamhetsbeskrivning eller företagsnamn
- Verksamhet inom eller relaterad till byggsektorn
- Kontantintensiv och/eller tjänsteintensiv verksamhet
- Ingen riktig verksamhet tycks bedrivas
- Bolaget är köpt från bolagsförmedlare
- Nystartat bolag utan transaktioner (i väntan på att användas)
- Kort livslängd på bolaget
- Omsättning som inte stämmer överens med verksamheten, fördelning över år, storlek på transaktioner etc.
- Transaktioner med oklar koppling till verksamheten
- Slussbeteende till andra bolag
- Bankkonton med möjlighet till internationella transaktioner
- Ökad omsättning efter styrelsebyte, kan ske genom stora transaktioner
- Fakturor från fakturaskrivande bolag; ex: stavfel, samma layout trots olika bolag

Utnyttjade identiteter:

- Flertalet skrivna på samma adress, både bolag och individer
- Nyligen in- eller utvandrat från östeuropeiskt land
- Regelbundna adressbyten
- Många styrelseuppdrag och/eller bolagsengagemang
- Kontantuttag
- Står på flertalet bilar
- Många BankIDn kan kopplas till samma adresser eller enheter

Övrigt:

- Biltransaktioner, skenförsäljningar eller export av bilar utomlands
- Förfrågningar om kunder från andra myndigheter
- Insättning och uttag har samma summa
- Överföringar från privatkonton är markerade "lön" eller "lån"
- Lön från flera olika bolag
- Transaktioner som inte stämmer med taxerad inkomst
- Kontofullmakt utan synlig koppling till bolaget
- Lågt saldo men hög omsättning på kontot
- Gemensamma bokförings- eller redovisningsbyråer

