

Årsrapport 2025

Finanspolisen – Sveriges FIU



Polismyndigheten

Mars 2026



Innehåll

Förord	3
Uppdrag och mål.....	4
Finanspolisen – en underrättelseverksamhet	5
Verksamheten i siffror	6
Rapportering till finanspolisen	7
Bristande datakvalitet är en utmaning.....	7
Fler transaktioner stoppades 2025	8
Ökning av registrerade verksamhetsutövare	8
Fokus på företag som brottsverktyg.....	8
Nyckelaktiviteter.....	9
Effektivare arbete genom samverkan	9
Delgivningar möjliggör för andra att agera.....	10
Återtagande av brottsvinster	12
Återkoppling för högre rapportkvalitet	14
Statistikbilaga.....	15

Under 2025 togs flera viktiga steg i arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Behovet av att bekämpa den kriminella ekonomin har hamnat alltmer i fokus för samhällsdebatten, vilket har bidragit till att höja medvetenheten om riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. Många av verksamhetsutövarna har förbättrat sina rutiner och kontrollsystem och finanspolisen tog emot rapporter från fler verksamhetsutövare än någonsin tidigare.

Lagstiftningen fortsatte att utvecklas och 2025 infördes övervaknings- och rapporteringsskyldighet för clearingbolag. Det är ett välkommet tillägg liksom tillståndsplikt för valutaväxling som också infördes under året. Med det sjätte penningtvättsdirektivet och penningtvättsförordningen som träder i kraft 2027 följer ytterligare skärpningar. Förberedelsearbetet pågår för fullt och ett led i anpassningen till det nya EU-regelverket är att säkerställa att årsrapporten lever upp till de krav på återkoppling som finns på finanspolisen i egenskap av Sveriges FIU (Financial Intelligence Unit). På senare år har finanspolisen fått ett utökat uppdrag i arbetet mot den kriminella ekonomin, utöver funktionen som FIU. Det gäller inte minst arbetet med att återta brottsvinster, ett effektivt sätt att motverka organiserad brottslighet och investering i nya brott.

2025 blev också startåret för den europeiska myndigheten AMLA (Anti-Money Laundering Authority) som har i uppdrag att koordinera och stärka arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism på europeisk nivå. FIU Sverige finns representerat i styrelsen för AMLA och har en medarbetare på plats i Frankfurt som deltar i arbetet med att bygga upp myndighetens verksamhet.

I takt med att riskmedvetenheten ökar och kontrollerna skärps hos många verksamhetsutövare ökar efterfrågan på möjliggörare som kan hjälpa kriminella aktörer att runda systemen. En annan konsekvens av effektivare kontroller kan bli att de kriminella aktörerna söker sig till rent illegala kanaler utanför det reguljära finansiella systemet. Under året har finanspolisen haft ett särskilt fokus på storskalig penningtvätt i företag och på möjliggörare, bland annat kryptoväxlare som tillhandahåller finansiell infrastruktur för den organiserade brottsligheten.

Brottsligheten är komplex och svår att upptäcka vilket gör samverkan och informationsdelning till kraftfulla verktyg för att komma åt problematiken. Finanspolisen har därför prioriterat att utveckla olika former av samverkan med både myndigheter och privata aktörer, såväl inom som över landsgränserna. I början av 2025 sjösattes ett finansiellt underrättelsecentrum som ska utgöra forum för fördjupad samverkan mellan banker och myndigheter. Finanspolisen har spelat en viktig roll i etableringen av centret och bland annat drivit ett projekt som resulterat i omfattande beslag av brottsvinster och att ett stort antal bankkonton avslutats till följd av misstänkt penningtvätt.

Jag är stolt över det som vi och våra samverkansparter uträttat under 2025 och ser fram emot att fortsätta stärka samverkan och informationsdelning framöver. Fördjupad samverkan, fler regel-skärpningar och ökad medvetenhet i samhället om den kriminella ekonomin kommer att ge oss än bättre förutsättningar att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism under kommande år.

Lena Palmklint

Chef för finanspolisen, Sveriges FIU

Uppdrag och mål

Alla medlemsländer i EU ska ha en finansiell underrättelseenhet, en så kallad FIU (Financial Intelligence Unit). I Sverige utgörs funktionen av finanspolissektionen, fortsättningsvis finanspolisen, som är en del av underrättelseenheten inom Polismyndighetens nationella operativa avdelning. Under 2025 arbetade cirka 60 personer på finanspolisen.

Som Sveriges FIU ska finanspolisen förebygga, upptäcka och effektivt bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Till stöd för det arbetet tar finanspolisen emot rapporter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism från verksamhetsutövare och andra aktörer som är rapporteringsskyldiga enligt penningtvättslagen.¹

FIU – Financial Intelligence Unit

Enligt EU-direktiv ska medlemsstaterna inrätta en FIU för att förebygga, upptäcka och effektivt bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.² Varje FIU ska vara operativt oberoende och självständig, vilket innebär att FIU ska ha mandat och kapacitet att utföra sina uppgifter fritt, inklusive att kunna fatta självständiga beslut om att analysera, begära och sprida specifik information. I egenskap av FIU utvärderas finanspolisens verksamhet av FATF (Financial Action Task Force)³ vilket kan utmyнна åtgärdsförslag som påverkar inriktningar och prioriteringar i verksamheten.

Rapporteringskraven omfattar bland annat banker och betaltjänstverksamhet men också verksamhet utanför den finansiella sektorn, exempelvis spelbolag, revisorer och redovisningskonsulter. Även vissa myndigheter är skyldiga att underrätta finanspolisen om en omständighet som kan antas ha samband med eller utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Utöver att ta emot rapporter om misstänkta transaktioner eller aktiviteter inhämtar finanspolisen också aktivt information från en mängd olika källor, exempelvis från FIU:er i andra länder. Med den samlade informationen som grund arbetar finanspolisen på olika sätt mot det övergripande målet att bekämpa kriminella penningflöden. Bland nyckelaktiviteterna kan nämnas:

- Samverkan med privata aktörer och myndigheter för att med gemensamma krafter kartlägga och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Delgivning av analyser och underrättelser till andra aktörer i samhället som kan vidta åtgärder med stöd av informationen för att bekämpa eller förebygga brott.
- Återtagande av brottsvinster genom att besluta om dispositionsförbud⁴ eller på annat sätt identifiera tillgångar som kan bli föremål för förverkande.
- Återkoppling till verksamhetsutövare i syfte att öka kvaliteten på misstankerapporterna och få större effekt av den information som rapporteras.

Arbetet under 2025 inom ramen för aktiviteterna ovan beskrivs mer utförligt i avsnittet Nyckelaktiviteter.

¹ Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, kallad penningtvättslagen

² Artikel 32.1 Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, fjärde penningtvättsdirektivet

³ FATF är ett mellanstatligt organ som arbetar globalt mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Se avsnitt Internationell samverkan.

⁴ Ett dispositionsförbud innebär att tillfälligt frysa medel på ett konto i avvaktan på beslut från åklagare.

Som Sveriges FIU ska finanspolisen förebygga, upptäcka och effektivt bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

Finanspolisen – en underrättelseverksamhet

Det är svårt att direkt mäta effekten av nyckelaktiviteterna eftersom finanspolisens huvudsakliga uppgift är att tillhandahålla information som gör att andra samhällsaktörer kan agera. En vanlig missuppfattning är att finanspolisen utreder brott, vilket inte är fallet. Som underrättelseverksamhet kan finanspolisen däremot bidra med underlag som kan leda till att en förundersökning öppnas eller tillförs värdefull information.

Finanspolisen får ofta frågan om vad en specifik misstankerapport har lett till. Den frågan kan sällan besvaras eftersom en enskild rapport vanligtvis bara utgör en liten del av den information som analyseras i ett större sammanhang.

Finanspolisens vision

Finanspolisen är välkänd och internationellt erkänd för sin bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Genom teknisk utveckling, innovativa metoder och nära samarbeten stoppar vi de kriminella penningflödena.



Verksamheten i siffror



Rapportering till finanspolisen

En av finanspolisens viktigaste uppgifter som Sveriges FIU är att ta emot rapporter om misstänkta aktiviteter eller transaktioner. Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagstiftningen är skyldiga att övervaka affärsförbindelser och transaktioner och ska rapportera till finanspolisen om det uppstår misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller om att egendom härrör från brottslig handling. Vissa myndigheter, bland annat tillsynsmyndigheter inom området, har också ett krav på att underrätta finanspolisen vid misstanke.

Misstankerapporteringen har ökat år för år och under 2025 tog finanspolisen emot totalt 76 098 misstanke-rapporter, vilket var 24 procent fler än föregående år.

Misstankerapportering 2025

66 341 (+26%)

antal rapporter avseende misstänkt transaktion (STR)

9 757 (+15%)

antal rapporter avseende misstänkt aktivitet (SAR)

2 869 (+35%)

antal registrerade verksamhetsutövare

533 (+7%)

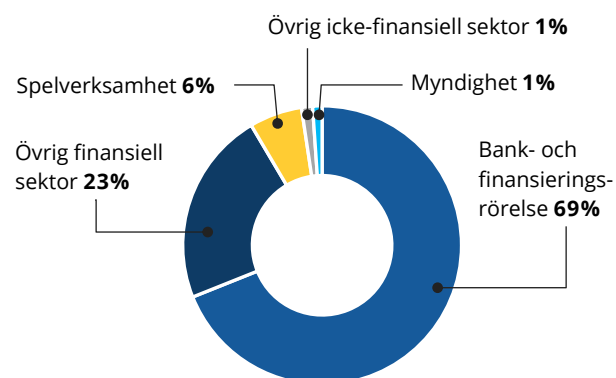
Antal verksamhetsutövare som rapporterat 2025

Siffror i parentes visar förändringen jämfört med föregående år

En förklaring till den stigande trenden kan vara att många verksamhetsutövare har utvecklat sina system och övervakningsrutiner och har bättre förutsättningar att upptäcka avvikelser. En delförklaring kan också vara att medvetenheten om risker för penningtvätt och finansiering av terrorism har ökat i samhället.

I likhet med tidigare år kom merparten av misstanke-rapporterna från verksamhetsutövare inom den finansiella sektorn, se diagram 1. Andelen misstanke-rapporter från bank- och finansieringsrörelse minskade något under 2025, vilket framförallt beror på att rapporteringen från betaltjänster och kryptotillgångstjänster ökade märkbart, se statistikbilaga. Andelen rapporter från icke-finansiella sektorer var densamma som föregående år.

Diagram 1. Rapporter per rapportörskategori 2025



Bristande datakvalitet är en utmaning

Antalet rapporter säger inte allt om värdet av den information som finanspolisen får in. Vissa enskilda misstanke-rapporter innehåller djupgående kartläggningar som berör ett stort antal personer eller företag medan andra är betydligt mer kortfattade.

En annan aspekt på informationsvärdet är datakvaliteten i rapporterna. Avsaknad av uppgifter eller uppgifter som registrerats på fel sätt försämrar möjligheten att dra nytta av informationen i rapporten och kan i värsta fall göra den oanvändbar.

En av utmaningarna när det gäller datakvalitet är avsaknad av information om kontohavare. Merparten av de konton som förekom i misstanke-rapporteringen

under 2025 saknade tillräcklig information för att kunna identifiera kontohavaren. För 41 procent av de rapporterade kontona saknades information om kontohavare helt. Bristerna försämrar möjligheten att kartlägga penningtvättsupplägg och upptäcka kopplingar mellan olika personer eller företag.

Avsaknad av kontoinformation 2025

73% (72%)

av rapporterade konton saknade information för att kunna identifiera kontohavaren med säkerhet

41% (40%)

av rapporterade konton saknade helt information om kontohavare

2% (2%)

av rapporterade konton saknade kontonummer

Siffror i parentes visar förändringen jämfört med föregående år

Fler transaktioner stoppades 2025

Finanspolisen lägger stor kraft på olika former av brottsförebyggande arbete. En del i det arbetet är att identifiera och informera om risker och varningsflaggor så att verksamhetsutövare kan förebygga och förhindra brottsligheten.

Av de transaktioner som rapporterades 2025 hade 11 632 nekats av rapportören.

Verksamhetsutövare ska rapportera till finanspolisen även i de fall transaktioner har hunnit stoppas på grund av misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Av de transaktioner som rapporterades 2025 hade 11 632 nekats av rapportören. Det motsvarar en ökning med nästan 300 procent jämfört med föregående år. Utvecklingen är glädjande, även om det fortfarande rör sig om en liten bråkdel av alla misstänkta transaktioner.

Ökning av registrerade verksamhetsutövare

Såväl finanspolisen som berörda tillsynsorgan har i olika sammanhang påtalat vikten av att registrera sig som verksamhetsutövare i rapporteringssystemet goAML. Registreringen gör det möjligt att ta del av information som skickas ut från finanspolisen och är en förutsättning för att kunna leva upp till skyndsamhetskravet när misstankar ska rapporteras till finanspolisen. Skyndsamhetskravet gäller också när finanspolisen ställer frågor till verksamhetsutövare.

Under 2025 märktes en tydlig ökning av antalet registrerade verksamhetsutövare i branscher utanför den finansiella sektorn. Bland dessa kan särskilt nämnas advokatbyråer där antalet registreringar mer än sju-dubblades under året. Vid utgången av 2025 var antalet 171, att jämföra med 23 ett år tidigare. Oberoende jurister, bokföringstjänster och skatterådgivning är andra sektorer där antalet registreringar ökade markant.

Under 2025 märktes en tydlig ökning av antalet registrerade verksamhetsutövare i branscher utanför den finansiella sektorn.

Fokus på företag som brottsverktyg

De senaste åren har finanspolisen prioriterat arbete mot storskalig penningtvätt via företag, något som också var temat för flera samverkansprojekt under 2025. Fokuset på företag som brottsverktyg återspeglas i viss mån i misstankerapporteringen. Finanspolisens skattning visar att andelen rapporter där det förekommer misstankar om företag var omkring 15 procent 2025. Andelen var densamma som 2024 men innebär en ökning med 3 procentenheter jämfört med nivån 2023.

Andelen rapporter där det förekommer misstankar om företag var omkring 15 procent 2025.

Finanspolisen har länge uppmärksammat riskerna för penningtvätt via företagskonton och bedömer att det fortfarande finns ett stort mörkertal i rapporteringen avseende sådana upplägg.

Nyckelaktiviteter

Effektivare arbete genom samverkan

En av nyckelaktiviteterna för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism är samverkan med andra aktörer. Under 2025 har finanspolisen lagt stor kraft på att utveckla olika former av samverkan, både nationellt och internationellt med såväl myndigheter som verksamhetsutövare. Finansiell brottslighet och penningtvätt kännetecknas ofta av hög komplexitet, gränsöverskridande strukturer och snabba transaktionsflöden. Informationen är ofta fragmenterad och ingen enskild aktör besitter en fullständig bild av finansiella flöden och brottsupplägg. Samverkan med relevanta parter och länder minskar risken för informationssilos och skapar förutsättningar för att på ett effektivt sätt kunna upptäcka, förebygga och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Genom samverkan stärks därmed både den operativa och strategiska förmågan att stävja brottsligheten.

Samverkan ger både operativ och strategisk effekt

Samverkan har ökat finanspolisens kapacitet att identifiera, analysera och agera på misstänkt finansiell aktivitet, vilket har bidragit till både operativa och strategiska effekter. När information från verksamhetsutövare, myndigheter och internationella partners knyts samman lägger det grunden för snabbare åtgärder. Det genererar även en mer träffsäker risk- och hotbild vad gäller exempelvis sektorer som nyttjas i kriminella syften samt nya tillvägagångssätt. Det ger i sin tur en högre förmåga att identifiera sårbarheter i det finansiella systemet och kan ligga till grund för utveckling av såväl strategiskt som operativt arbete, exempelvis nationella riskbedömningar, regelverksförslag eller urval och prioritering av operativa ärenden.

Den strategiska samverkan med banker inom Samlit Financial Crime Prevention syftar till att förstå, förhindra och förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism genom att gemensamt kartlägga olika feno-

men eller tillvägagångssätt. Under året har arbetsgruppen genomfört fyra tematiska analyser med fokus på företag som brottsverktyg. Ett analyssystem syftade till att höja förmågan att i tidigast möjliga skede identifiera mönster som kan indikera att ett företagskonto nyttjas eller kan komma att nyttjas för genomslussning av medel som härrör från brottslig verksamhet, något som sker systematiskt i vissa kriminella miljöer.

Under året har finanspolisen lett flera samverkansprojekt med både tillsynsmyndigheter och kreditinstitut, enligt de möjligheter som ges i kapitel 4a i penningtvättslagen. När det gäller tillsynsmyndigheter kan exempelvis nämnas Revisorsinspektionen och Länsstyrelsen, där samverkansarbetet bland annat rört misstänkta möjliggörare för storskalig penningtvätt inom verksamheter som står under myndigheternas tillsyn enligt penningtvättslagen. Tack vare samverkan har tillsynsmyndigheterna kunnat rikta tillsynsarbetet och vidta konkreta åtgärder, som att utdela sanktioner eller återkalla verksamhetsutövers auktorisation.

Under året har finanspolisen lett samverkan med både tillsynsmyndigheter och kreditinstitut.

Ett större samverkansärende med flera kreditinstitut avsåg kriminella nätverk där tillgång till företag, företagskonton och misstänkt utnyttjade identiteter systematiskt och storskaligt har använts som verktyg för penningtvätt. Verksamma företag med etablerade bankkonton och kreditvärdighet misstänks köpas upp endast för att användas i kriminella syften. Medel har därefter skiftas via en mängd företag i flera led och förts utomlands. Som ett resultat av samverkan har kreditinstitut stängt bankkonton och avslutat kundrelationer.

Brottsvinster flyttas snabbt mellan olika länder

Penningtvätten är adaptiv och gränsöverskridande där brottsvinster snabbt flyttas mellan olika jurisdiktioner. Samarbeten med andra länder ger bättre operativa

möjligheter att spåra internationella transaktionsflöden, identifiera utländska aktörer och huvudmän samt möjliggör parallella åtgärder i flera länder.

Även på strategisk nivå har internationella åtaganden fortsatt. Inom ramen för offentlig-privat samverkan har finanspolisen deltagit i EFIPPP⁵ tillsammans med europeiska privata finansiella aktörer och brottsbekämpande myndigheter. Ett exempel på samverkanstema under 2025 var behovet av teknisk utveckling inom brottsbekämpning för att möta framtida hot.

Flera länder har visat intresse för att ta del av arbete och lärdomar av Sveriges möjligheter att samverka genom penningtvättslagens kapitel 4a som infördes 2023, där Sverige anses vara ett föregångsland. Inom forumet Egmont Group Platform delas information och erfarenheter mellan FIU:er världen över. Under året har representanter från Sverige bland annat deltagit i samtal med andra länder för samsyn kring ramverket gällande det sjätte penningtvättsdirektivet.⁶

Under 2025 har finanspolisen också samverkat med finansiella underrättelseenheter samt utredningsenheter i andra länder, bland annat Norge, Danmark, Irland och Nederländerna, rörande nätverk i de nordiska länderna verksamma inom så kallad underground banking.⁷ Nätverken har erbjudit sina tjänster till våldsdrivande kriminella aktörer involverade i storskalig narkotika-hantering, både i och utanför Europa. Arbetet riktades bland annat mot penningkurirer som fört ut pengar och andra värdeföremål från Norden till slutdestination utanför Europa. Samverkan har bidragit till en bättre bild över nätverkens konstellation och tillvägagångssätt men även till att viktiga aktörer inom nätverken har gripits.

Penningtvätt med koppling till sanktionsbrott är ytterligare ett område där finanspolisen inlett en ny samverkan under året. Samverkan inkluderar såväl

banker som andra myndigheter och syftar till att motverka penningtvätt i samband med transaktioner som kan misstänkas utgöra överträdelse av EU:s eller FN:s sanktionsförfordningar.

Delgivningar möjliggör för andra att agera

En central del i finanspolisens uppdrag är delgivning av information. Resultat av analyser samt underrättelser delas till andra delar av Polismyndigheten och andra brottsbekämpande myndigheter, som kan vidta åtgärder med stöd av informationen för att bekämpa eller förebygga brott. Under året har finanspolisen stärkt det internationella arbetet genom att automatisera delar av processen för att delge information från penningtvättsregistret till finansiella underrättelseenheter i andra länder, vilket avsevärt har ökat antalet delgivningar i ett internationellt perspektiv. Finanspolisen har också påbörjat flera projekt, tillsammans med andra delar av Polismyndigheten, för att med bättre systemstöd effektivisera delgivningar till inhemska mottagare.

Delgivningar 2025

4 419

delgivningar till annan underrättelseverksamhet

3 233

delgivningar till andra länder

272

delgivningar till svenska myndigheter vid förfrågan*

163

delgivningar till pågående förundersökningar

* Behöriga myndigheter kan begära att ta del av information från finanspolisen, enligt 3 § lagen (2022:613) om finansiell information i brottsbekämpningen

⁵ Europol Financial Intelligence Public Private Partnership

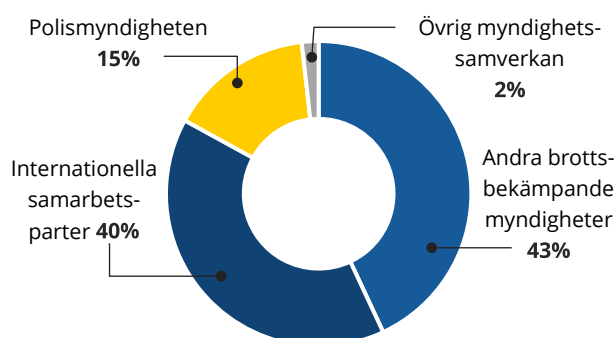
⁶ Sjätte penningtvättsdirektivet är en del av EU:s regelverk för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

⁷ Penningtvättsnätverk som erbjuder oreglerade finansiella tjänster till kriminella inom organiserad brottslighet.

En delgivning byggs vanligtvis upp av flertalet rapporter vilket är en förklaring till att antalet delgivningar är lägre än antalet misstankerapporter inskickade till finanspolisen. Statistiken fångar endast de delgivningar som görs skriftligt till en viss motpart.

Finanspolisen utreder inte brott men kan däremot bidra med underlag som kan leda till att en förundersökning öppnas eller tillförs värdefull information. Under året upprättade finanspolisen också 92 egna brottsanmälningar.

Diagram 2. Mottagare av delgivningar 2025



Delgivningar till en bredare publik

I syfte att nå en bredare publik görs även delgivningar i andra former än underrättelser med information till en viss motpart. Det kan röra sig om rapporter som publiceras samt presentationer av analyser i olika forum. Under året har finanspolisen exempelvis publicerat en analys om underground banking i Sverige⁸ samt föredragit analysen via SIMPT⁹.

Finanspolisen publicerade även en lägesbild inom området finansiering av terrorism.¹⁰ Bilden är baserad på rapporteringen till finanspolisen och annan tillgänglig information inom Polismyndigheten. I lägesbilden lyfts bland annat olika centrala tillvägagångssätt,

gränsöverskridande problematik och beskrivning av aktörstyper som genom exempelvis bolag eller ideella föreningar möjliggör transaktioner i syfte att finansiera terrorism.

Antal delgivningar till andra länder uppgick till 3 233 tack vare en ny automatiserad process.

Det kan även röra sig om delgivning av information eller lägesbilder i syfte att andra samverkansparter ska kunna agera proaktivt eller operativt mot den organiserade brottsligheten. Här kan till exempel nämnas Polisens nationella driftcenter (NDC) eller samverkan med tillsynsmyndigheterna.

Den strategiska samverkan inom Samlit Financial Crime Prevention leder också till olika former av delgivning. Finanspolisen presenterar bland annat problembilder och publicerar rapporter som kan delges både nationellt och internationellt, se illustration på nästa sida.



⁸ Finanspolisen informerar – Underground banking i Sverige, augusti 2025

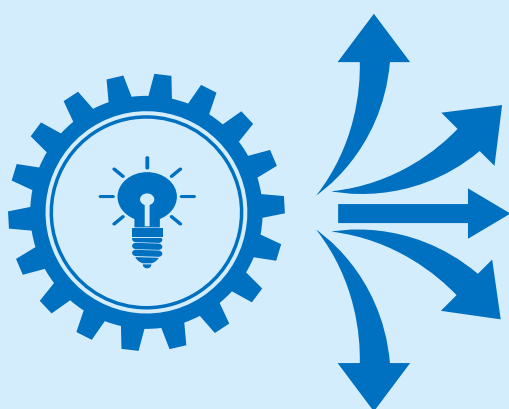
⁹ Svenska institutet mot penningtvätt

¹⁰ Finanspolisen informerar – Finansiering av terrorism, mars 2025

Exempel på delgivningar inom ramen för strategiskt samverkansprojekt

Problembild – öppen version

Finanspolisen tar fram en underrättelsebild över problemet som projektet syftar till att motverka, exempelvis ett visst tillvägagångssätt. Till grund för problembilden ligger bland annat information från penningtvätsregistret. Slutsatserna av kartläggningen presenteras för övriga deltagare i samverkan.



Problembild - underrättelserapport

En mer utförlig version av problembilden med konkreta operativa exempel delges till underrättelseverksamhet utanför finanspolisen.

Webbseminarium

Analysarbetet i samverkansprojektet ger nya insikter, exempelvis vilka sårbarheter i det finansiella systemet som utnyttjas för att genomföra uppläggen. Slutsatserna delges i en vidare krets av verksamhetsutövare och myndigheter i ett webbseminarium.

Strategisk rapport

Slutsatserna av analysen kan också spridas skriftligen i form av en strategisk rapport eller ett informationsblad (Fipo informerar).

Delgivning internationellt

Vissa av finanspolisens rapporter översätts till engelska för att kunna delges till mottagare utanför Sverige, exempelvis till FIU:er i andra länder.

Återtagande av brottsvinster

Dispositionsförbud – att stoppa pengarna i tid

Under året har finanspolisen fortsatt att använda dispositionsförbud som ett centralt verktyg i arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. I arbetet mot kriminell ekonomi är tid ofta en avgörande faktor. Pengar kan flyttas över nationsgränser med ett knapptryck och försvinna i transaktionsflödet lika snabbt. Dispositionsförbud är därför en viktig åtgärd för att tillfälligt frysa tillgångar och förhindra brottsvinster från att tvättas, döljas eller föras vidare. Det är inte minst viktigt i ärenden med internationella kopplingar eller som rör komplexa bolagsstrukturer.

Målsättningen med finanspolisens dispositionsförbud är varken antalet beslut eller det samlade beloppet i sig, utan att åtgärderna riktas mot rätt målbild och relevanta aktörer i syfte att uppnå största möjliga effekt. Under året har finanspolisen fattat beslut om sammanlagt 133 dispositionsförbud till ett värde av cirka 200 miljoner kronor och löpande bidragit med underrättelser om potentiella penningbeslag till pågående förundersökningar.

Under året har finanspolisen fortsatt att använda dispositionsförbud som ett centralt verktyg i arbetet.

Ett år med självständigt förverkande

För första gången har självständigt förverkande tillämpats under ett helt verksamhetsår.¹¹ Möjligheten att återta tillgångar utan att knyta dem till ett enskilt brott eller en fällande dom har förändrat förutsättningarna för arbetet med återtagande av brottsvinster. I denna utveckling har Finanspolisen haft en aktiv roll och stärkt sin förmåga.

Självständigt förverkande är särskilt effektivt mot organiserad brottslighet, där tillgångar och ägande ofta sprids ut i bolagsmiljöer och strukturer som medvetet konstrueras för att försvåra spårning av egendomar. Genom underrättelsearbete och finansiella analyser har tillgångar identifierats vars ursprung misstänks vara oförklarliga. Finanspolisen har sammantaget delgett underlag för självständigt förverkande till ett värde om 47 miljoner kronor. Underrättelserna har framför allt rört tillgångar i form av fastigheter och fordon.

Självständigt förverkande är särskilt effektivt mot organiserad brottslighet.

Insatser för att hindra de kriminella pengaflödena

Finanspolisen har samverkat i flera insatser under året med ett gemensamt mål: att reducera de kriminellas förmåga att tillgodogöra sig brottsvinster. Arbetet har innefattat allt från enskilda underrättelser till bredare, samordnade insatser där mönster, nätverk och flöden satts i fokus. Resurser har särskilt riktats mot valuta-växlare och bedrägeriaktörer.

Finanspolisen har därigenom bidragit till att synliggöra hur pengar rör sig mellan individer, konton, bolag och länder. I flera fall har insatserna lett till att tillgångar säkrats och att utredningsfunktioner hos berörda myndigheter kunnat agera både snabbare och mer träffsäkert. Arbetet har också stärkt den samlade lägesbilden över hur kriminell ekonomi utvecklas och anpassar sig.

Ett gemensamt arbete i hela landet

Kriminell ekonomi känner inga lokala eller regionala gränser, och bekämpningen av den kan inte ske i stuprör. Under året har finanspolisen därför lagt stor vikt vid både metodutveckling och samverkan med andra myndigheter, polisregioner och åklagarkamrar runt om i landet.

Genom samverkan, gemensamma insatser och löpande stöd har finanspolisen arbetat med att öka kunskapen om finansiella åtgärder och förverkandeprocesser. Parallellt har arbetssätt och analysmetoder utvecklats för att möta nya brottsmodus och ekonomiska upplägg. Resultatet är ett mer sammanhållet och effektivt arbete, där finansiell spårning i allt större utsträckning används för att slå mot brottslighetens kärna – pengarna.



¹¹ 36 kap. brottsbalken

Återkoppling för högre rapportkvalitet

Som Sveriges FIU ska finanspolisen ge återkoppling till rapporteringspliktiga verksamhetsutövare och clearingbolag. Återkopplingen syftar dels till att sprida kunskap och öka medvetenheten om penningtvätt och finansiering av terrorism, dels till att säkerställa kvaliteten i misstankerapporterna så att informationen kan omhändertas på bästa möjliga sätt.

Finanspolisen genomförde åtta riktade återkopplingsinsatser avseende misstankerapporteringen under 2025. Insatserna riktade sig bland annat till en specifik bransch och till vissa enskilda, större rapportörer.

Några av de viktigaste förbättringsområdena vad gäller verksamhetsutövaras rapportering generellt sett är:

- **Grundläggande motpartsuppgifter saknas** i många av de transaktioner som rapporteras. Det förekommer även att sådana uppgifter saknas för avsändare eller mottagare som är kund hos rapportören. Uppgifter som kontonummer, namn, personnummer eller organisationsnummer har stor betydelse för möjligheten att dra nytta av det som rapporteras.
- **Långa svarstider** försvårar finanspolisens handläggning och riskerar att leda till att brottsvinster som hade kunnat återtas hinner föras vidare. Verksamhetsutövarnas uppgiftsskyldighet innebär att efterfrågad information ska lämnas utan dröjsmål.
- **Ofullständig misstankebeskrivning** kan göra att värdefull information inte fångas upp och att kopplingar till andra misstankerapporter förblir oupptäckta. Det förekommer att misstankebeskrivning saknas eller är undermålig. Som minst bör beskrivningen innehålla vad som föranlett misstanken och vem eller vilka som misstanken avser.

Under 2025 har finanspolisen gjort åtta riktade återkopplingsinsatser avseende misstankerapporteringen.

Högre grad av automatisering

Det är av stor vikt för finanspolisens arbete att rapporterna som skickas in håller hög kvalitet, både vad gäller datastruktur och innehåll. Antalet rapporter är alltför stort för att gås igenom manuellt vilket gör att informationen måste vara korrekt och strukturerad för att vara sökbar och kunna kopplas ihop med annan information.

I syfte att öka kvaliteten i rapporteringen har en del av granskningen och återkopplingen automatiserats och ges direkt vid rapporteringstillfället. Detta har medfört att rapportören i vissa fall får en omedelbar återkoppling på felaktiga eller ofullständiga uppgifter.

Ett exempel på en sådan uppgift är kontosaldo, något som blivit särskilt viktigt sedan att den nya förverkandelagstiftningen trädde ikraft med möjlighet till självständigt förverkande. Uppgiften blev obligatorisk i viss rapportering till finanspolisen under 2025.

Clearingbolag omfattas av rapporteringskrav

Enligt ny lagstiftning 2025 ska clearingbolag börja övervaka transaktioner och rapportera misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.¹² Under året har finanspolisen stöttat dessa aktörer i deras förberedande arbete med att börja rapportera.

Ofullständig misstankebeskrivning kan göra att kopplingar till andra misstankerapporter förblir oupptäckta.

¹² Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Statistikbilaga

Tabell 1. Antalet inkomna misstankerapporter per bransch, 2021–2025

Bransch	2021	2022	2023	2024	2025
Advokat eller biträdande jurist på advokatbyrå	1	1	1	2	7
Anmälningsskyldig finansiell verksamhet	383	454	434	660	1 068
Bank- och finansieringsrörelse inklusive kreditmarknadsbolag	27 801	33 665	39 246	45 477	52 468
Betaltjänstverksamhet – betaltjänstföretag ¹	6 743	5	0	9	33
Betaltjänstverksamhet – betalningsinstitut		4 943	4 723	4 428	6 604
Bokföring eller revisionstjänst (inte godkänd revisor eller auktoriserad revisor eller registrerat revisionsbolag)	9	33	67	140	139
Bolagsbildare, förvaltare, etc.	0	1	3	13	15
Bostadskreditverksamhet	8	30	19	8	23
Fastighetsmäklare ²	6	41	38	92	88
Fondverksamhet ³	2	5	5	2	11
Fondverksamhet – alternativa investeringsfonder		1	3	7	1
Försäkringsförmedling	1	0	1	1	0
Gräsrotsfinansieringstjänst	0	0	0	1	1
Institut för elektroniska pengar (inklusive ombuds rapportering)	4	41	301	560	550
Jurist, annan oberoende	3	5	8	6	7
Konsthandel	0	0	2	12	12
Konsumentkreditverksamhet	138	224	340	389	519
Livförsäkringsrörelse	33	27	51	68	112
Pantbanker	17	21	23	37	48
Revision (godkänd eller auktoriserad revisor eller registrerat revisionsbolag)	20	28	32	84	82
Skatterådgivare	0	2	0	4	0
Speltjänstverksamhet	1 444	3 897	4 995	3 715	4 652
Valutaväxling och inlåning ⁴	325	1 275	5 306	4 729	89
Kryptotillgångstjänst					8 621
Värdepappersverksamhet	4	4	18	22	55
Yrkesmässig handel med varor	116	118	154	69	60
Tillsynsmyndighet	7	2	0	9	26
Annan myndighet ⁵	463	290	366	796	807
TOTALT	37 528	45 113	56 136	61 340	76 098

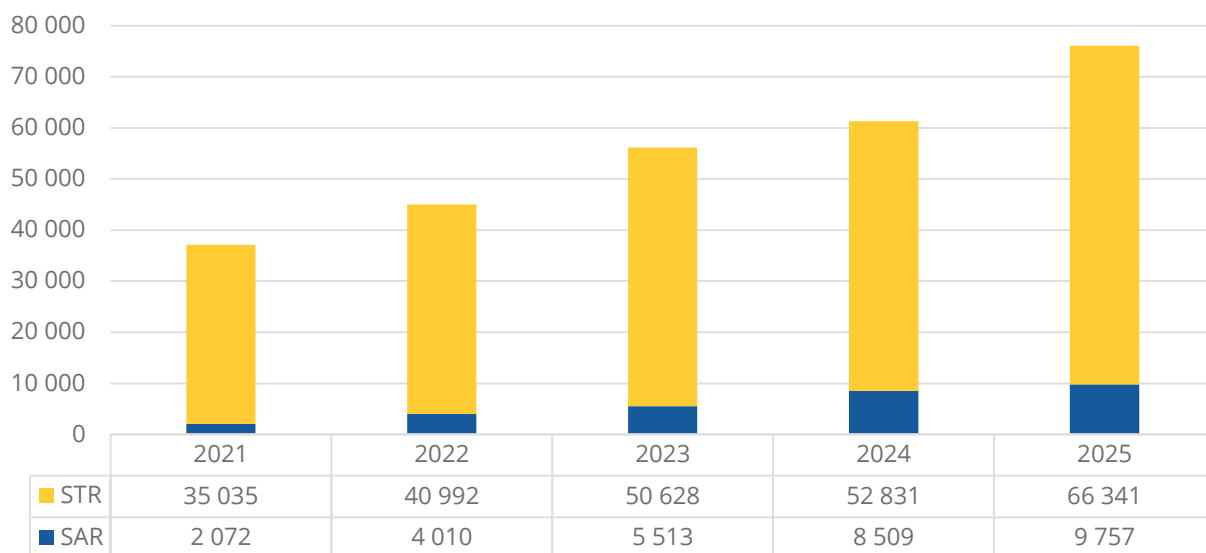
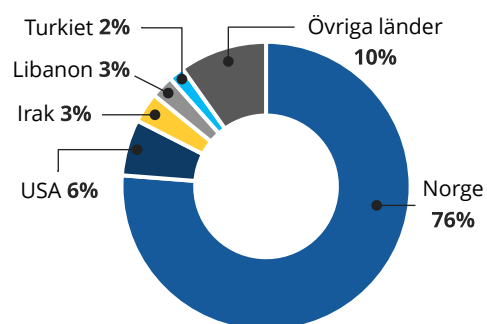
¹ Sedan 2022 redovisas betalningsinstitut och betaltjänstföretag som två separata kategorier.

² I kategorin Fastighetsmäklare ingår fastighetsmäklarföretag.

³ Sedan 2022 redovisas alternativa investeringsfonder separat från övrig fondverksamhet.

⁴ Kryptotillgångstjänst ingick tidigare i kategorin Valutaväxling och inlåning. Fr.o.m. 2025 redovisas kryptotillgångstjänst separat.

⁵ Kontantdeklarationer från Tullverket exkluderas fr.o.m. 2022. Kontantdeklarationerna för 2025 redovisas i diagram 4 på nästa sida.

Diagram 3. Antalet misstankerapporter fördelat på misstänkt transaktion (STR) och misstänkt aktivitet (SAR)**Diagram 4a. Deklarerad kontantutförsel per mottagarland. Totalt belopp 26 miljoner euro.****Diagram 4b. Deklarerad kontantinförsel per avsändarland. Totalt belopp 3,6 miljoner euro.**