

# Omvärldsbevakning 1:2026 (januari-mars)

## Penningtvätt och finansiering av terrorism

### Innehåll

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| Nyheter.....                                    | 1  |
| Penningtvätt.....                               | 1  |
| Nyheter.....                                    | 20 |
| Terrorfinansiering.....                         | 20 |
| Rapporter .....                                 | 21 |
| Penningtvätt och finansiering av terrorism..... | 21 |
| Financial Action Task Force, FATF .....         | 26 |
| Bevakning.....                                  | 26 |
| Sanktionsbeslut penningtvätt .....              | 29 |
| Fastighetsmäklarinspektionen .....              | 29 |
| Finansinspektionen.....                         | 31 |
| Länsstyrelse Skåne .....                        | 32 |
| Länsstyrelse Stockholm .....                    | 32 |
| Länsstyrelse Västra Götaland .....              | 33 |
| Revisorsinspektionen.....                       | 34 |
| Avgöranden från domstolar .....                 | 36 |
| Penningtvätt och finansiering av terrorism..... | 36 |

### Nyheter

#### Penningtvätt

##### Läkare misstänks ha blåst regionen på 85 miljoner – åtalas

Dagens industri, 2026-03-17

En 58-årig läkare som drivit en vårdcentral i Göteborg åtalas för grovt bedrägeri och grovt penningtvättsbrott efter att ha

misstänkts lura Västra Götalandsregionen på 85 miljoner kronor mellan 2016 och 2020. Enligt åtalet har hans bolag fakturerat för omfattande multimodal rehabilitering (MMR) som aldrig utförts, något tidigare anställda vittnat om. Granskning av en tredjedel av patientfallen visade felaktiga fakturor i samtliga fall. De misstänkta brottsvinsterna ska bland annat ha använts till fastigheter, båtar, bilar och en bostads-

rätt i Karlatornet, samt överförts till konton utomlands; varav vissa har belagts med kvarstad. Läkaren nekar till brott.

<https://www.di.se/nyheter/lakare-misstanks-ha-blast-regionen-pa-85-miljoner-atalas/>

**Kommentar:** Fallet visar hur offentligt finansierad vård kan utnyttjas genom systematisk överfakturering av påstådda behandlingar där vinsterna används till lyxkonsumtion och skickas vidare till utländska konton. Detta understryker behovet av starka kontrollrutiner hos regioner samt visar på kopplingen mellan välfärdsbrott och penningtvätt.

### Misstänkt penningtvättare knyts till fastighetskoncern

Dagens industri, 2026-03-13

En svensk man i 70-årsåldern, bosatt i Spanien och häktad inom ramen för "Operation Candy", kopplas till en etablerad svensk fastighetskoncern. Han är registrerad som "director" i ett fastighetsbolag baserat i Mallorca som ingår i koncernen, och har tidigare dömts till fängelse och näringsförbud för ekonomiska brott – något som varit känt för koncernledningen. Mannen misstänks för avancerad penningtvätt kopplad till ett internationellt nätverk där vinster från narkotikahandel misstänks ha tvättats via bolag i flera länder. Polisen uppger att alla inblandade företag kommer att granskas noggrant.

<https://www.di.se/nyheter/misstankt-pengatvattare-knyts-till-fastighetskoncern/>

**Kommentar:** Fallet illustrerar hur etablerade fastighetskoncerner och utlandsprojekt utnyttjas som plattformar för att dölja och integrera brottvinster samt riskerna med att ge nyckelroller till personer med känd ekobrottshistorik. Det understryker vikten av robusta bedömningar, löpande kontroll av ledningspersoner och tydliga rutiner för att hantera kopplingar mellan företag, organiserad brottslighet och

offentliga funktioner ur AML- och styrningsperspektiv.

### Advokatsamfundet tar starkt avstånd från att "agera bank"

SVT Nyheter, 2026-03-13

En advokat har dömts till nära fyra års fängelse för att ha "agerat bank" genom att låta sin byrås konto användas i transaktioner åt företagare i Södertälje. Advokatsamfundet tar kraftigt avstånd från detta och betonar att advokater inte ska använda klientmedelskonton som betalningsförmedling. Advokatsamfundet har under senare tid vidtagit riktade åtgärder för att motverka missbruk av klientmedelskonton bland annat genom rekommendationer att undvika sådana konton för transaktioner som inte är nödvändiga.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/sodertalje/advokatsamfundet-tar-starkt-avstand-fran-att-agera-bank>

**Kommentar:** Nyheten tydliggör att advokaters klientmedelskonton inte får användas som ersättning för banksystemets betalningsfunktion – ett beteende som direkt kan innebära näringspenningtvätt. Den fällande domen illustrerar hur advokatverksamhet kan utnyttjas för att skicka och legitimera brottvinster och varför samfundet skärper vägledning och tillsyn kring klientmedel. Det är centralt för ekobrottsbekämpningen att professionella aktörer som advokater inte blir ett led i penningtvättskedjorna; en restriktiv hållning till klientmedelskonton och tydliga disciplinära signaler minskar möjligheten för kriminella att gömma sig bakom advokatsekretess och legala strukturer.

### FI undersöker Handelsbanken

Finansinspektionen, 2026-03-12

Finansinspektionen (FI) inleder en undersökning av Handelsbanken (SHB) för att pröva om banken följt penningtvätts-

regelverket. Granskningen avser bankens allmänna riskbedömning och åtgärder för kundkännedom med särskilt fokus på företagskunder under perioden 11 mars 2025 till 11 mars 2026. FI betonar den finansiella sektorns centrala roll i att förhindra tvätt av brottsvinster genom det finansiella systemet och lyfter att de flesta kriminella nätverk med hög kapacitet använder företag som plattformar i sina brottsupplägg.

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

**Kommentar:** Granskningen innebär fortsatt tillsynstryck på storbankerna i penningtvättsfrågor, nu med särskild inriktning på hur SHB arbetar med riskklassificering och kundkännedom av sina företagskunder. Kopplingen till Finanspolisens och Ekobrottsmyndighetens underrättelsebild där företag pekas ut som centrala verktyg för organiserad brottslighet understryker att brister i allmän risk-bedömning och KYC kan ses som potentiella möjliggörare av avancerade penningtvättsupplägg.

## Bröder bakom misstänkt aktiebluff åtalas

Dagens industri, 2026-03-11

Tolv personer åtalas vid Göteborgs tingsrätt i den så kallade Fide Management-härvan. Två bröder på 20 och 24 år som drivit aktiemäklarbolaget Fide Management AB åtalas för grovt bedrägeri efter att ha lockat cirka 150 svenskar att investera i det –London-baserade bolaget Strictly Money Ltd med falska uppgifter om börsnotering. Enligt åtalet har inga verkliga investeringar skett utan stora delar av kundernas betalningar har gått till bröderna och deras krets. En grupp affärsmän i Stockholmsområdet åtalas samtidigt för grovt penningtvättsbrott för att ha tagit emot och slussat vidare delar av brottsvinsterna på upp till 15,7 miljoner kronor bland annat via byggbolag och

överföringar till ett estniskt bolag. Samtliga nekar till brott.

<https://www.di.se/nyheter/broder-bakom-misstankt-aktiebluff-atalas/>

**Kommentar:** Ärendet illustrerar ett investeringsbedrägeri med ett ungt ”mäklarbolag” och vilseledande investeringsinformation som utnyttjar småsparares förtroende med löften om börsnotering och snabb vinst. Upplägget visar hur telemarketing, falska identiteter och frontbolag byggs ihop till en sammanhållen brottsstruktur vilket ställer höga krav på tillsyn, varningssystem och due diligence hos finansiella aktörer och myndigheter.

## Man misstänks ha tvättat en halv miljon – spåras till vedbluff på Facebook

SVT Nyheter, 2026-03-07

En 26-årig man från Södertälje åtalas för grov näringspenningtvätt efter att han misstänks ha slussat cirka en halv miljon kronor genom sitt bankkonto i 127 separata transaktioner. Pengarna härrör enligt åtalet från bedrägerier; en falsk annons i digitala medier om billig ved där en kvinna deponerat 1 000 kronor utan att få någon leverans, en 70-årig kvinna som lurats på 10 000 kronor och en man på nästan 50 000 kronor. Enligt chattar skulle 26-åringen tjäna sex procent av beloppen. Han medger att han tagit emot och vidarebefordrat pengar men förnekar brott. Han hävdar att han lurats. Försvaret framhåller att han har en intellektuell funktionsnedsättning som gör honom lättpåverkad.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/sodertalje/man-misstanks-ha-tvattat-en-halv-miljon-sparas-till-vedbluff-pa-facebook>

**Kommentar:** Fallet illustrerar vardagliga bedrägerier med bluffannonser som kan kopplas till strukturerad penningtvätt genom privatpersoners bankkonton. Användningen av så kallade målvakter är typisk för uppläggen och försvårar spårning av huvudmännen. Åtalet visar på sårbarheten

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

*hos utsatta individer och behovet av ökad medvetenhet hos allmänheten om risken med att ta emot och vidarebefordra pengar åt okända aktörer. Det visar hur ekonomisk brottslighet i digitala miljöer drabbar utsatta grupper särskilt hårt.*

### **Svenska företagare häktade för gigantisk penningtvätt**

Dagens industri, 2026-03-06

Ett nätverk av svenska företagare misstänks ha agerat som nav i ett omfattande internationellt penningtvättsupplägg kopplat till narkotikahandel. Inom ramen för polisinsatsen "Operation Candy" har 15 personer gripits i flera länder, cirka 1,2 ton narkotika beslagtogs och tillgångar om cirka 40 miljoner kronor frysts. Tre svenska aktiebolag står i centrum. Upplägget ska ha gått ut på att gömma pengar i till synes legitima företag för att tvätta brottsvinster. De misstänkta nekar till brott.

<https://www.di.se/nyheter/svenska-foretagare-haktade-for-gigantisk-penningtvatt/>

**Kommentar:** Ärendet visar hur till synes vanliga bolag i bygg- och fordonsektorn kan användas som fasader i globala penningtvättsupplägg kopplade till narkotikabrott där företagsstrukturer utnyttjas för att skicka och legitimera internationella penningflöden. Detta understryker behovet av en gedigen ägar- och ledningsprövning, uppföljning av näringsförbud och riktad finansiell underrättelse mot högriskbranscher.

### **Utvecklad och mer riskbaserad tillsyn – fler disciplinärenden och första sanktionsavgifterna**

Advokatsamfundet, 2026-03-05

Advokatsamfundets tillsynsenhet redovisar i årsrapporten för 2025 en tydlig ökning av disciplinärenden och ett förstärkt fokus på penningtvätt. Disciplinnämnden meddelade varning om överträdelser av penningtvätts-

lagen i fem ärenden och Länsstyrelsen i Stockholm beslutade om sanktionsavgifter i tre fall – de första mot advokatbyråer enligt penningtvättsregelverket. En obligatorisk informationsinhämtning om bland annat klientmedelskonton genomfördes hösten 2025 och används nu för att utveckla den riskbaserade tillsynen där penningtvätt lyfts som högst prioriterat 2026.

<https://www.advokatsamfundet.se/Nyhetsarkiv/2026/mars/utvecklad-och-mer-riskbaserad-tillsyn--fler-disciplinarenden-och-forsta-sanktionsavgifterna/>

**Kommentar:** Rapporten markerar ett skifte mot mer systematisk och riskbaserad AML-tillsyn av advokatbyråer och där brister i riskbedömningar, rutiner och hantering av klientmedel nu kan leda till både disciplinära åtgärder och sanktionsavgifter. Att klientmedelskonton särskilt pekas ut som sårbara understryker deras centrala roll i att potentiellt skicka och dölja brottsvinster.

### **Brister i företagens rapportering av informationsregister**

Finansinspektionen, 2026-03-04

FI har fått återkoppling från Europeiska bankmyndigheten (EBA) om brister i företags rapportering av informationsregister. FI kommer kontakta berörda företag med uppmaning att åtgärda bristerna och att skicka in reviderade rapporter. EBA har tagit fram vägledning kring hur vanliga felkoder kan korrigeras. Företagen ansvarar för att rapporteringen är godkänd hos EBA senast den 31 mars. Från 1 april kommer EBA att genomföra nya kvalitetskontroller varefter FI vid behov kontakter företag med ytterligare brister. Dessa ska då vara åtgärdade senast 30 april.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/nyheter/2026/brister-i-foretagens-rapportering-av-informationsregister/>

**Kommentar:** Nyheten understryker hur central korrekt datarapportering till EBA är för den finansiella tillsynen. Brister i

informationsregister kan försvåra riskanalys och efterlevnadskontroll vilket påverkar arbetet mot finansiella missförhållanden inklusive penningtvätt. FI:s tidskrav och EBA:s upprepade kvalitetskontroller visar på ett allt mer strukturerat tryck på rapporterande institut att säkerställa datakvalitet interna kontrollrutiner kring regulatorisk rapportering.

### **76 miljoner kronor tvättade genom bolag – två män åtalas för omfattande ekonomisk brottslighet**

Ekobrottsmyndigheten, 2026-03-03

Två män åtalas vid Stockholms tingsrätt, efter misstanke om att ha tvättat minst 76 miljoner kronor genom flera bolag för att dölja pengarnas ursprung och för att bland annat betala svart arbetskraft. Ärendet startade efter en underrättelse från Skatteverket om ett bemanningsbolag som bedömdes vara ett fakturaskrivande bolag. En av männen åtalas för grov näringspenningtvätt och för flera grova bokföringsbrott. Han misstänks för att via målvakters bank-id ha kontrollerat åtta bolag och hanterat inbetalningar på 76 miljoner kronor bland annat till ett bolag i Kina. Den andre åtalas för grovt bokföringsbrott i bolag där han varit formell företrädare. Åklagaren yrkar på förverkande och företagsbot om 20 miljoner kronor samt näringsförbud. Åtalet är den andra delen i en större utredning där en person redan dömts för grov näringspenningtvätt.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/76-miljoner-kronor-tvattade-genom-bolag-tva-man-atals-for-omfattande-ekonomisk-brottslighet/>

**Kommentar:** Fallet visar hur bemannings- och fakturaskrivande bolag kan användas som nav i avancerade penningtvättsupplägg för att möjliggöra svart arbetskraft och dölja brottsvinster genom målvakter och deras bank-id. De omfattande yrkandena på företagsbot, förverkanden och näringsförbud

visar på vikten att slå mot den ekonomiska infrastrukturen bakom brottsligheten och inte bara mot enskilda personer.

### **Revisor får treårigt förbud för PIE-uppdrag**

Tidningen Balans, 2026-03-03

Revisorsinspektionen (RI) har varnat fem revisorer efter allvarliga brister i deras uppdrag. En av dem får dessutom ett treårigt förbud att inneha revisionsuppdrag i företag av allmänt intresse (PIE) med omedelbar verkan. För denne har (RI) konstaterat omfattande brister som bristfällig hantering av penningtvättsregelverket, otillräcklig granskning av koncernens tillgångar och omsättning samt bristande kommunikation med styrelsen. Två av revisorerna åläggs sanktionsavgifter om 60 000 kronor vardera efter att ha godtagit eller uppmanat till felaktigt daterade årsredovisningar och bedrivit verksamhet utan tillräcklig riskbedömning, rutiner och utbildning enligt penningtvättslagen. Ytterligare revisorer varnas för bristfällig granskning av närstående-transaktioner, kassa och bank, personal-kostnader samt koncerninterna fordringar. <https://tidningenbalans.se/artikel/revisor-far-trearigt-forbud-for-pie-uppdrag>

**Kommentar:** Ärendena visar revisorns centrala roll för efterlevnad av penningtvättsregelverket och att brister i AML-arbetet och grundläggande gransknings-åtgärder leder till varningar, sanktionsavgifter och förbud mot PIE-uppdrag visar att revisionskåren är en viktig "gatekeeper" mot ekobrott.

### **Dömd SEB-man kopplas till ryska miljonöverföringar**

Sveriges Radio, 2026-02-27

En tidigare SEB-anställd banktjänste-man dömd till fyra års fängelse för grov trolöshet mot huvudman efter att ha stulit cirka 30 miljoner kronor från kundkonton. Bankmannen har i tidigare domstolshandlingar

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**



kopplats till de omstridda ryska miljonöverföringarna till SEB. Bankmannen diskuterar i mejl med en släkting till en Gazpromtopp hur drygt 60 miljoner kronor skulle föras från Schweiz till Sverige utan sanktionskontroller. SEB polisanmälde förskingringen och den ryska överföringen. Förundersökningen om näringspenningtvätt lades dock ned då brott inte ansågs styrkt. <https://www.sverigesradio.se/artikel/rysk-miljonoverforing-kopplas-till-domd-seb-bankman>

**Kommentar:** *Fallet visar hur enskilda bankanställdas agerande kan skapa både interna förskingringsrisker och risker för sanktionskringgående genom att kontakter och förtroendeställning används i försök att runda kontrollsystemen. Det understryker behovet av god intern styrning och kontroll, behörighetsbegränsningar och uppföljning av personalens hantering av högrisk kunder och transaktioner.*

### Efter bluffavslöjande: FI sätter Klarna under lupp

Dagens industri, 2026-02-26

FI kommer att följa upp uppgifter från TV4:s Kalla Fakta om att Klarna agerat betalalternativ åt nätbutiker som sålt "mirakelpiller" med fejkvideor och falska hälsolöften. Enligt granskningen ska Klarna under nio månader ha förmedlat betalningar åt två bluffbutiker samt åt ytterligare tio nätbutiker med otillåtna hälsolöften

FI har tidigare, i december 2024, riktat en anmärkning mot Klarna och beslutat om en sanktionsavgift på 500 miljoner kronor för brister i penningtvättsarbetet. Klarna har efter Kalla Faktas avslöjande stängt de utpekade sajterna och aviserat en intern granskning.

<https://www.di.se/digital/efter-bluffavslojande-fi-satter-klarna-under-lupp/>

**Kommentar:** Ärendet belyser betalaktörers roll som möjliggörare för konsument-

bedrägerier och ökade förväntningarna på kundkännedom även i säljarkedjan. För banker och betalningsförmedlare innebär det att AML- och bedrägeriarbetet allt tydligare integreras särskilt i högrisks-segment som digital handel och marknadsföring.

### EBA och ESMA lanserar konsultation om reviderat lämplighetsramverk för banker och värdepappersbolag

Europeiska bankmyndigheten (EBA), 2026-02-25

EBA och ESMA (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten) har inlett en gemensam konsultation om reviderade riktlinjer för lämplighetsbedömning av ledningspersoner och nyckelfunktioner i banker och värdepappersbolag. Samtidigt remitterar EBA utkast till tekniska standarder (RTS) om vilken dokumentation större institut ska lämna in till tillsynsmyndigheter. Det så kallade "Suitability Package" ska harmonisera lämplighetsbedömningar och stärka tillsynskonvergens i EU. Det ersätter 2021 års riktlinjer när det träder i kraft.

Konsultationerna pågår till 25 maj 2026.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-3suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

**Kommentar:** *Paketet stärker kopplingen mellan lämplighetsprövning och AML/CFT genom tydligare krav och dokumentation för personer i ledande ställning och i kontrollfunktioner. Det ska göra det svårare för olämpliga individer att inneha nyckelroller i finansiella institut. För svenska banker och värdepappersbolag innebär det mer enhetliga och detaljerade processer gentemot FI men även ökad tydlighet om vilka krav som ställs.*

### Elva åtalade för grova ekobrott kopplade till vårdbolag

Ekobrottsmyndigheten, 2026-02-24

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

Elva personer åtalas vid Göteborgs tingsrätt för grova ekonomiska brott kopplade till flera offentligt finansierade vårdbolag i Västsverige, bland annat en vårdcentral och en vaccinationsverksamhet. Brottsligheten ska ha pågått 2022–2024 och åtalet omfattar grova bokföringsbrott, grova skattebrott, grova näringspenningtvåtsbrott samt försök till grovt bedrägeri. Enligt åtalet har skattemedel systematiskt använts för privat lyxkonsumtion. Åklagaren yrkar på omfattande förverkanden, inklusive en fastighet värd minst 20 miljoner kronor, fordon, exklusiva varor och företagsbot om minst 15 miljoner kronor.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/elva-atalade-for-grova-ekobrott-kopplade-till-vardbolag/>

**Kommentar:** Ärendet belyser hur offentligt finansierade vårdbolag kan utnyttjas för systematiska ekobrott där skattemedel omvandlas till privat konsumtion, med osanna fakturor och mellanhandsbolag som centrala verktyg för penningtvätt, skattebrott och bokföringsbrott. De omfattande förverkande- och företagsbotsyrkandena visar inriktningen på att slå mot de tillgångar som genereras av brottsligheten.

### Hjälper kriminella in i samhället – begår själva brott

Sveriges Radio, 2026-02-24

Det rikstäckande omsorgsbolaget Samsteget AB, med bas i Stockholm, arbetar med att hjälpa personer att lämna kriminalitet och återanpassas till samhället. En granskning av P4 visar samtidigt att flera anställda har begått grova brott under tiden i företaget, som vapenbrott och grov penningtvätt och att bolaget i vissa fall försökt dölja brottsligheten. VD:n uppger skriftligen att bolaget inte accepterar någon form av brottslighet hos medarbetare, men framhåller att det finns en risk för ”bakslag” när man ser det som värdefullt att anställa

personer som tidigare lämnat kriminalitet och missbruk.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/hjalper-kriminella-in-i-samhallet-begar-sjalva-brott>

**Kommentar:** Fallet illustrerar att avsaknad av robusta kontroll- och uppföljningsrutiner, inklusive hantering av ekonomiska flöden och tydliga reaktionsmönster vid nya brottsmisstankar, kan skapa en påtaglig risk för att verksamheten i stället används som plattform för fortsatt kriminalitet inklusive penningtvätt. Detta visar på vikten av uppföljning från både tillsynsmyndigheter och upphandlande offentliga aktörer.

### SEB misstänker sanktionsbrott – Gazprom-ledamot överförde 60 miljoner till Sverige

Sveriges Radio, 2026-02-23

SEB misstänker att bankens konton utnyttjats för att kringgå sanktionerna mot Ryssland efter att drygt 60 miljoner kronor förts över från en tidigare vice ordförande i statskontrollerade Gazprom till släktingar i Stockholm. Flera transaktioner stoppades men en gick igenom. Den frystes och blev föremål för en förundersökning om näringspenningtvätt som lades ned. Nya försök via Armenien upptäcktes 2025. SEB stoppade dessa och sade upp kundrelationen med hänvisning till penningtvättslagen och sanktionsregler. Släktingar nekar till brott och har stämt banken.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/gazprom-ledamot-overforde-60-miljoner-till-seb-konto>

**Kommentar:** Fallet visar hur komplexa, gränsöverskridande transaktioner med koppling till ryska maktstrukturer utmanar bankernas sanktions- och AML-kontroller, och hur enstaka missade träffar kan få både rättsliga och förtroendemässiga konsekvenser.

### FI undersöker Swedbank

Finansinspektionen, 2026-02-20

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

FI inleder undersökning av Swedbank för att pröva om banken följt penningtvättsreglerna med särskilt fokus på åtgärder för kundkännedom. Granskningen omfattar perioden 1 december 2023 till 30 november 2025. FI betonar den finansiella sektorns centrala roll i att motverka att brottsvinster tvättas och omsätts i det finansiella systemet samt att arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism är prioriterat i tillsynen 2026.

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

**Kommentar:** Undersökningen visar fortsatt fokus på stora banker avseende regelefterlevnad på penningtvättsområdet. Kundkännedom är grundläggande i riskbaserat arbete mot penningtvätt och terrorfinansiering; brister här kan få långtgående konsekvenser såväl för det finansiella systemets integritet som för förtroendet för enskilda institut. Att FI lyfter penningtvättsfrågorna som en uttalad tillsynsprioritering för 2026 signalerar att banker måste säkerställa robusta KYC-processer, kontinuerlig uppföljning och effektiva kontrollsystem för att förhindra att deras tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet.

### Allt fler lagförs för ekobrott – kraftig ökning av återtagna brottsvinster

Ekobrottsmyndigheten, 2026-02-20  
Ekobrottsmyndigheten lagförde under 2025 drygt 3 200 personer för ekonomisk brottslighet, en ökning med 20 procent jämfört med 2024. Antalet yrkanden om förverkande steg med 66 procent till 179, och de yrkade beloppen ökade med nästan 120 procent till cirka 340 miljoner kronor. Samtidigt nådde inflödet en rekordnivå på cirka 11 400 ärenden, tio procent fler än året innan, men arbetsbalanserna har ändå minskat. Myndigheten lyfter ett ökat fokus på att spåra, säkra och återta brottsvinster samt förstärkt underrättelse- och

samverkansarbete nationellt och internationellt.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/allt-fler-lagfors-for-ekobrott-kraftig-okning-av-atertagna-brottsvinster/>

**Kommentar:** Utvecklingen visar hur ekobrottsbekämpningen i allt högre grad inriktas på att angripa brottslighetens ekonomiska kärna genom förverkanden och återtag av brottsvinster, samtidigt som effektivisering och samverkan behövs för att hantera ett växande inflöde av ärenden.

### Därför misstänks advokaten i Södertälje ha tvättat 150 miljoner

SVT Nyheter, 2026-02-19

En Stockholmsbaserad advokat åtalas i Stockholms tingsrätt för grov näringspenningtvätt efter att cirka 147,6 miljoner kronor passerat via byråns klientmedelskonto. Två fastighetsföretagare, vars bostadsrättsföreningars konton stängts av banker på grund av bristande kundkännedom ska i stället ha använt klientmedelskontot som "bank" mot ersättning om cirka 25 000 kronor i månaden. Åklagaren menar att advokaten agerat möjliggörare genom otillräckliga kontroller och yrkar på; sju års närings- och rådgivningsförbud, återbetalning av drygt 600 000 kronor samt sex miljoner kronor i företagsbot. Advokaten nekar till brott.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/sodertalje/darfor-misstanks-advokaten-ha-tvattat-150-miljoner>

**Kommentar:** Fallet visar hur klientmedelskonton kan missbrukas som ersättning för vanliga bankkonton när kunders konton stängts av riskskäl och den roll advokater kan spela som möjliggörare i penningtvättsupplägg om kundkännedomen brister. Åtalet visar påskärpta förväntningar på advokatkårens AML-arbete och brister som kan leda till omfattande sanktioner.



## Avancerat brottsupplägg dolde 200 miljoner kronor

Ekobrottsmyndigheten, 2026-02-19  
Ekobrottsmyndigheten (EBM) har väckt åtal mot sex personer för bland annat grova skattebrott, grova bokföringsbrott, grova penningtvättsbrott och grov näringspenningtvätt. Den misstänkta brottsligheten ska ha pågått mellan 2018 och 2022 och beskrivs som systematisk och omfattande. Huvudmannen misstänks ha undanhållit cirka 200 miljoner kronor i utdelningar från utlandet i sina deklarationer. En affärspartner åtalas för grova bokföringsbrott kopplade till bolagsverksamhet, tre familjemedlemmar åtalas för grova penningtvättsbrott och en advokat åtalas för grov näringspenningtvätt. Förundersökningen har bedrivits med Skatteverket (SKV).

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/avancerat-brottsupplagg-dolde-200-miljoner-kronor/>

**Kommentar:** Fallet illustrerar avancerade upplägg med utländska utdelningar som används för omfattande skatteundandragande och där stora belopp hålls utanför svensk beskattning. Att både familjemedlemmar, affärspartner och en advokat omfattas av åtalet visar hur ekonomisk brottslighet förankras i nära relationer och i professionella rådgivarfunktioner för att möjliggöra och dölja transaktioner. Samverkan mellan EBM och SKV visar värdet av myndighetsgemensam samverkan vid misstanke om komplexa upplägg med internationella inslag.

## Aktuellt om penningtvätt, februari 2026

Advokatsamfundet, 2026-02-19  
Advokatsamfundets (SA) tillsynsenhet lanserar en informationsserie om penningtvättsregelverket riktad till advokater. Det första utskicket klargör vilka uppdrag som omfattas av penningtvättslagen; som när advokaten agerar mellanhand, vid transaktioner, biträder vid

fastighets- och företagsaffärer, förvaltar klienters tillgångar eller medverkar vid konton och bolagsbildningar. I utskicket lyfts att även uppdrag utanför den administrativa lagstiftningen kan medföra straffrättsligt ansvar. Särskild vikt läggs vid riskerna med klientmedelskonton som kan vara en sårbarhet i det finansiella systemet. SA rekommenderar dessutom restriktiv användning av klientmedelskonton samt skärpta kontroller vid exempelvis frusna bankrelationer, stora och snabba transaktioner eller tredjemansbetalningar.  
<https://www.advokatsamfundet.se/for-vara-ledamoter/tillsynsenheten2/penningtvatt2/aktuellt-om-penningtvatt-februari-2026/>  
**Kommentar:** Initiativet tydliggör att advokater betraktas som viktiga "gatekeepers" i AML-arbetet och att klientmedelskonton och transaktionsnära uppdrag kräver särskilt robusta riskbedömningar, rutiner och utbildning för att undvika involvering i penningtvätt.

## Ny lag om straffansvar för olovlig finansiell verksamhet

Finansinspektionen, 2026-02-17  
Den 1 mars 2026 träder lagen (2026:56) om straff för olovlig finansiell verksamhet i kraft. Lagen innebär att det blir straffbart att med uppsåt eller grov oaktsamhet bedriva finansiell verksamhet utan nödvändigt tillstånd eller registrering hos FI, i de fall sådan krävs. Straffskalan är böter eller fängelse i högst två år, och vid grovt brott – om det skett uppsåtligt – fängelse i högst sex år; ringa brott ska inte leda till straffansvar. Lagen inför också en skyldighet för FI att göra åtalsanmälan när det finns anledning att anta att ett sådant brott har begåtts. Själva regleringen av vilka verksamheter som är tillstånds- eller registreringspliktiga ändras inte.  
<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2026/ny-lag-om-straffansvar-for-olovlig-finansiell-verksamhet/>

**Kommentar:** Den nya lagen förstärker det straffrättsliga skyddet kring den reglerade finanssektorn genom att direkt kriminalisera otillåten finansiell verksamhet, även när andra brottsrubriceringar inte är tillämpliga. Höjd straffram vid grova brott och uttrycklig anmälningssplikt för FI skärper trycket på olicensierade aktörer, exempelvis informella kreditgivare, inlåningsverksamheter eller investeringsupplägg som bedrivs utan tillstånd. För företag och rådgivare innebär detta ett ökat behov av att klarlägga om verksamheten är tillstånds- eller registreringspliktig, då felbedömningar nu kan få direkta straffrättsliga konsekvenser utöver administrativa sanktioner.

### Unga utnyttjas som målvakter – nu åker polisen på skoltorné

Sveriges Radio, 2026-02-14

Polisen uppger att allt fler unga utnyttjas som penningmålvakter av kriminella, ofta utan att själva förstå att de begår penningtvättsbrott. För att öka kunskapen om penningtvätt besöker polisen nu skolor i Stockholms län och informerar om riskerna med att låna ut konton eller hantera pengar åt andra. Polisen betonar att unga bör tacka nej och hitta ursäkter om de får frågan om att agera målvakt.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/kriminella-anvander-sig-av-unga-nar-de-tvattar-pengar>

**Kommentar:** Initiativet visar hur viktigt det förebyggande arbetet är när kriminella systematiskt rekryterar unga som målvakter i penningtvättsupplägg. Fallet belyser att många ungdomar inte inser allvaret i att "bara låna ut sitt konto" och därmed riskerar både straffansvar och långvariga problem i banksystemet. Skolbesöken är exempel på hur polis och skola kan samverka för att minska rekryteringsbasen för ekonomisk brottslighet.

### Amla tar emot synpunkter på tekniska standarder

Finansinspektionen, 2026-02-12

Den nya EU-myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (Amla) har skickat ut tre förslag till tekniska standarder på remiss, kopplat till den nya penningtvätts-förordningen (EU) 2024/1624 och det sjätte penningtvätts-direktivet (EU) 2024/1640. Standarderna ska komplettera förordningen och direktivet och förtydliga krav för verksamhetsutövare i den finansiella sektorn som ska tillämpa regelverket från den 10 juli 2027.

Konsultationerna omfattar (1) sanktioner, administrativa åtgärder och viten, (2) kundkännedom samt (3) kriterier för att identifiera affärsförbindelser, enstaka och förbundna transaktioner samt lägre tröskelvärden. Remisstiden löper ut 9 mars 2026, medan de två övriga konsultationerna löper ut 8 maj 2026.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/nyheter/2026/amla-tar-emot-synpunkter-pa-tekniska-standarder/>

**Kommentar:** Amlas tekniska standarder blir centrala för hur EUs nya gemensamma penningtvättsregim ska fungera i praktiken vad gäller kundkännedom, transaktionsövervakning och sanktionshantering. Konsultationerna ger finansiella aktörer möjlighet att påverka utformningen av detaljerade krav som direkt kommer styra deras system, processer och riskbedömningar. För svensk finanssektor är det viktigt att följa och bidra i processen, eftersom standarderna kommer att påverka både tillsynsnivån och den operativa hanteringen av penningtvättsrisker från 2027 och framåt.

### Operation Tvättstuga stoppade lånebluffar för 670 miljoner

Dagens Nyheter, 2026-02-09

Genom operation Tvättstuga har polisregion Mitt, i samarbete med 25 banker, stoppat utbetalningar av cirka 670 miljoner kronor i

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

misstänkta lånebedrägerier, bland annat kopplade till organiserad brottslighet. Under 2025 stoppades 2 800 lån efter att banker och myndigheter börjat utbyta underrättelser om varningsflaggor, såsom kopplingar till tidigare bedrägeri- och penningtvättsutredningar, falska uppgifter om anställning eller efterlyst låntagaren med beslut om utvisning. Polisregionen har upprättat ett 70-tal bedrägeriärenden, lämnat 540 rapporter om misstänkt penningtvätt till Finanspolisen och beslagtagit åtta miljoner kronor. Insatsen är ett testprojekt efter utvidgningen av penningtvättslagen år 2023 och ska slå mot den kriminella ekonomin, där låntagare ofta används som målvakter i större upplägg. <https://www.dn.se/sverige/operation-tvattstuga-stoppade-lanebluffar-for-670-miljoner/>

**Kommentar:** Operationen illustrerar hur riktat underrättelsesamarbete mellan polisen, banker och andra myndigheter kan stoppa omfattande lånebedrägerier innan pengarna lämnar banksystemet. Fallet visar hur organiserad brottslighet utnyttjar målvakter och kontrollbrister för att finansiera vapen, narkotika och annan verksamhet, samt hur penningtvätt och kreditbedrägerier hänger nära samman.

### Finansinspektionen ökar fokus på bedrägerier – bankerna måste fortsätta satsa

Dagens Nyheter, 2026-02-07  
Finansinspektionens nya generaldirektör aviserar att kriminell ekonomi och bedrägerier blir ett prioriterat område i tillsynen 2026, med särskilt fokus på penningtvätts- och bedrägerifrågor. Bakgrunden är bland annat att svenskar uppskattas ha förlorat uppemot 1,5 miljarder kronor i investeringsbedrägerier 2025. FI framhåller att digitalisering och förenklade betaltjänster bidragit till ökade betalningsbedrägerier, men att bankernas

nya säkerhetsfunktioner minskat förlusterna något. Myndigheten vill nu både pressa efterföljande banker att höja sin nivå och skärpa tillståndsprövningen, med fokus på att stoppa oseriösa aktörer redan vid inträdet på marknaden.

<https://www.dn.se/ekonomi/finansinspektionen-okar-fokus-pa-bedragierier-bankerna-maste-fortsatta-satsa/>

**Kommentar:** Uttalandet markerar att kriminell ekonomi och bedrägerier blir en kärnfråga i FI:s tillsyn, med ökat tryck både på befintliga aktörer och på hårdare inträdeskrav för nya.

### Han blev lurad på miljonbelopp – döms till fängelse

SVT Nyheter Blekinge, 2026-02-04

En 38-årig företagare har dömts till två och ett halvt års fängelse för 57 fall av näringspenningtvätt och flera grova bokföringsbrott, efter att hans bolag använts i ett omfattande bedrägeriupplägg kopplat till den så kallade Lyxbedragaren. Genom bolag som startats i 38-åringens namn ska omkring sju miljoner kronor ha slussats via falska fakturor i så kallade factoringsnurror, från andra brottsoffer till lyxbedragaren och dennes fastighetsbolag. Tingsrätten bedömer samtidigt att 38-åringen själv är brottsoffer då han lurats att investera miljonbelopp i en påstådd fastighetssatsning på spanska solkusten men finner att han ändå bär straffrättsligt ansvar för den brottsliga verksamheten i bolagen. Han åläggs solidariskt skadestånd på runt sju miljoner kronor tillsammans med Lyxbedragaren och en 49-årig vd samt en företagsbot på tre miljoner kronor.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/blekinge/han-blev-lurad-pa-miljonbelopp-doms-till-fangelse>

**Kommentar:** Fallet illustrerar hur personer kan vara både brottsoffer och gärningsmän i komplexa ekobrottsupplägg, där målvakter och delaktiga företagare utnyttjas för att

*dölja brottsutbyten genom falsk fakturering och factoringsnurror. Domen visar att domstolar fäster vikt vid det straffrättsliga ansvaret för den som formellt driver bolag. Ärendet belyser också hur kriminella nätverk använder till synes legitima bolag för att tvätta pengar och sprida skadan mellan flera aktörer.*

### **EU:s nya penningtvättsmyndighet ska vara fullt operativ 2028**

Reuters, 2026-02-04

EU:s nya penningtvättsmyndighet Amla med säte i Frankfurt meddelar att den ska vara fullt operativ 2028 och då direkt övervaka cirka 40 finansiella institut i unionen som bedöms utgöra högst penningtvättrisk. Amla pekar ut krypto-tillgångsmarknaden och "nya betalningskanaler" som framväxande riskområden, mot bakgrund av uppskattningar om att minst 82 miljarder dollar i kryptovalutor tvättades under föregående år, men framhåller att den slutliga fokusfördelningen ska styras av riskanalys. Myndighetens ordförande beskriver etableringen som ett skifte från fragmenterade nationella insatser till ett enhetligt, riskbaserat system anpassat till dagens gränsöverskridande brottslighet. <https://www.reuters.com/sustainability/boards-policy-regulation/europes-anti-money-laundering-body-set-be-fully-operational-2028-2026-02-04/>

**Kommentar:** Planen konkretiserar hur Amla ska gå från uppbyggnad till operativ, riskbaserad tillsyn på EU-nivå, med direkt övervakning av ett urval högriskinstitut. Tyngdpunkten på metodutveckling, rekrytering och nya riskområden som krypto och innovativa betalningskanaler visar att myndigheten positionerar sig för att hantera mer komplex och tekniskt avancerad penningtvätt. För europeiska banker och andra finansiella aktörer innebär detta både skärpta förväntningar på AML-ramverk och

*en framtida dubbel tillsynsstruktur, där nationella myndigheter kompletteras av en EU-myndighet.*

### **Miljoner försvann efter åklagarens miss**

Sveriges Radio, 2026-02-03

I en förundersökning om misstänkt grov penningtvätt, kopplad till misstänkta bedrägerier och kraschade kryptoplattformar försvann drygt två miljoner kronor sedan en åklagare missat att förnya en begäran om kvarstad på ett bolags bankkonton. Totalt har över åtta miljoner kronor satts in på kontot till ett bolag med adress i Karlskoga. Åklagaren misstänker att pengarna kommer från olika bedrägerier och slussats vidare. Utredningen har dragit ut på tiden, bland annat då tillgångarna inte längre är frysta och ärendet har fått stå tillbaka när polis och åklagare prioriterat annan brottslighet, samt då det gått mellan flera åklagare och utredande poliser. Bolaget och andra på samma adress kan enligt Ekots granskning kopplas till affärsmän bakom återkommande satsningar i krypto- och fastighetsbolag som slutat i konkurser och brottsutredningar. Företrädare har tillbakavisat alla anklagelser om brott.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/miljoner-forsvann-efter-aklagarens-miss>

**Kommentar:** Ärendet belyser hur formella misstag och bristande kontinuitet i handläggningen kan få stora konsekvenser i komplexa penningtvätts- och bedrägeriutredningar, bland annat genom att misstänkta brottsvinster hinner försvinna. Kopplingen till kraschade kryptoplattformar och återkommande "investeringssatsningar" visar hur samma aktörer kan dyka upp i flera strukturerade upplägg över tid.

### **Storbedragaren döms igen – får nästan åtta år i fängelse**

Sveriges Radio, 2026-02-03

Den så kallade storbedragaren från Blekinge, en 37-årig man, döms av tings-



rätten till sju år och tio månaders fängelse för att ha lurat över 40 personer på mångmiljonbelopp genom falska investeringar i ett påstått fastighetsbolag. Mannen greps i Spanien för drygt ett år sedan efter bara några månader på fri fot. Hans huvudsaklige medgärningsman döms till fem år och tio månaders fängelse. Ytterligare fem personer, däribland hans fru, döms för bland annat penningtvättbrott och grova bokföringsbrott kopplade till bedrägerierna.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/storbedragaren-doms-igen-far-nastan-atta-ar-i-fangelse>

**Kommentar:** Fallet belyser ett omfattande investeringsbedrägeri där ett påhittat fastighetsbolag används som front för att locka stora belopp från ett stort antal privatpersoner. Kombinationen av bedrägeri, penningtvätt och grova bokföringsbrott visar hur strukturerade ekobrottsupplägg kräver flera medverkande roller, från frontfigurer till administratörer. De långa fängelsestraff och de fällande domarna mot flera medgärningsmän visar allvaret i denna typ av systematiska investeringsbedrägerier och sänder ett viktigt signalvärde.

### Kriminella swishar "fel" – då riskerar du att begå brott

Sveriges Radio, 2026-02-02

Polisen i Jämtlands län varnar för att allt fler privatpersoner döms för penningtvätt efter att ovetande ha fört vidare pengar som swishats in från okända avsändare. Vid bedrägerier har det blivit vanligt att kriminella först skickar en swish till en privatperson och därefter kontaktar denne och uppmanar hen att swisha beloppet vidare. Polisen uppmanar allmänheten att alltid fråga var pengarna kommer ifrån och att inte hantera medel åt okända personer. Den som åtalas och döms för penningtvätt riskerar allvarliga konsekvenser, såsom att bli av med sin bankrelation.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/krimin>

### [ella-swishar-fel-da-riskerar-du-att-bega-brott](#)

**Kommentar:** Fallet illustrerar hur privatpersoner kan dras in som målvakter i penningtvättsupplägg genom till synes harmlösa swish-transaktioner. Det visar på behovet av ökad medvetenhet om att även "tjänster" åt okända, där man bara skickar pengar vidare, kan utgöra penningtvätt. Utvecklingen understryker också bankernas och myndigheternas hårdare hållning mot kunder som kopplas till misstänkta betalflöden.

### Penningtvätt ökar stort – "Saga" swishade bedrägeripengar

Sveriges Radio, 2026-02-02

Antalet personer dömda för penningtvättsbrott i Jämtlands län har mer än tredubblats på bara några år, från 348 år 2022 till 1 097 år 2024. En av de dömda beskriver sig som tidigare ostraffad och ovetande om att hon begick brott när hon swishade vidare pengar och senare åtalades för penningtvätt.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/saga-swishade-bedrageripengar-penningtvattbrott-okar-stort>

**Kommentar:** Utvecklingen visar hur penningtvätt i ökande grad involverar unga och tidigare ostraffade personer som agerar målvakter, ofta genom till synes oskyldiga swish-transaktioner. Den kraftiga ökningen av domar understryker behovet av omfattande informationsinsatser och förebyggande arbete, särskilt riktat till unga, om riskerna med att hantera pengar åt andra.

### Polisen varnar för ny bedrägerimetod

Dagens Nyheter, 2026-01-31

Polisen varnar för en ny bedrägerimetod, "job scam", där privatpersoner luras med falska jobbannonser, ofta på sociala medier. Uppläggen erbjuder enkla arbetsuppgifter några timmar per dag mot "några tusen

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**



kronor i ersättning”, men leder i praktiken till att personen pressas att betala in eller investera stora summor, ibland med upptagande av lån som följd.

Arbetsuppgifterna är ofta ekonomiskt inriktade eller kopplade till att köpa och recensera varor från fejkade webbutiker som används för penningtvätt. All

kommunikation sker via krypterade appar. Polisen betonar att den som deltar riskerar att göra sig skyldig till penningtvättsbrott, och pekar ut varnings-signaler som omedelbar start, avsaknad av krav på erfarenhet samt snabb efterfrågan på bank- och kontouppgifter.

<https://www.dn.se/sverige/polisen-varnar-for-ny-bedragerimetod/>

**Kommentar:** Fallet visar hur organiserad brottslighet använder falska jobbbannonser för att rekrytera ovetande målvakter och tvätta pengar genom till synes legitima transaktioner. Metoden utnyttjar ekonomisk utsatthet och löften om snabba pengar, vilket både skadar individer ekonomiskt och drar in dem i brottslighet. Varningen understryker behovet av ökad medvetenhet hos allmänheten och skärpt uppmärksamhet från banker och myndigheter kring misstänkta betalflöden kopplade till denna typ av jobb.

### Miljonhärva avslöjad – fem personer åtalas för omfattande ekonomisk brottslighet

Ekobrottsmyndigheten, 2026-01-30

Fem personer åtalas vid Luleå tingsrätt för grov ekonomisk brottslighet, bland annat grov trolöshet mot huvudman, grova penningtvättsbrott, grovt tagande och givande av muta samt grova bokföringsbrott. En tidigare anställd vid ett norrbottnbaserat företag misstänks ha lurat sin arbetsgivare på närmare 90 miljoner kronor 2019–2024 genom osanna betalningsunderlag för arbete som aldrig utförts, med felaktiga utbetalningar till två åkeriföretag med samma ägare. Delar av medlen ska

därefter ha förts vidare till den misstänktes egna bolag och använts till höga löner, förmåner och utdelningar, med osanna fakturor för att dölja penningtvätten. Tingsrätten har beslutat om kvarstad för att säkra skadestånd, förverkande och företagsbot.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/miljonhärva-avslöjad-fem-personer-atalas-for-omfattande-ekonomisk-brottslighet/>

**Kommentar:** Ärendet visar hur en intern förtroendeställning kan utnyttjas för storskalig förskingring där falska betalningsunderlag och fakturor används för att föra ut och tvätta medel via närstående bolag, med mutbrott och bokföringsbrott som centrala delar i upplägget.

### EU:s nya penningtvättsmyndighet inleder datainsamling

Finansinspektionen, 2026-01-30

EU:s nya penningtvättsmyndighet Amla förbereder en omfattande datainsamling för att testa och kalibrera sina riskbedömningsmodeller inför att den nya penningtvättsförordningen (AMLR) börjar tillämpas 2027. Syftet är att skapa en gemensam metod på europeisk nivå för att bedöma risker för penningtvätt och finansiering av terrorism hos enskilda kreditinstitut och andra finansiella institut, samt att identifiera vilka av dessa som kan komma att omfattas av Amlas direkta tillsyn. Datainsamlingen avser i huvudsak balansdagen 2025-12-31 och inleds i mars 2026. Amla har uppdragit åt FI att samla in data från drygt hundra svenska finansiella institut, vilka kommer att kontaktas av FI.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/nyheter/2026/eus-nya-penningtvattsmyndighet-inleder-datainsamling/>

**Kommentar:** Datainsamlingen är ett viktigt steg i uppbyggnaden av Amlas riskbaserade tillsyn och kommer att påverka vilka institut som kommer ingå i EU-nivåns direkta

penningtvättstillsyn. För de svenska aktörer som omfattas innebär att processen kommer kräva resurs till rapporteringsarbetet och ett behov av att säkerställa god datakvalitet kring risker, kunder och transaktioner. Initiativet visar på en tydlig förskjutning mot mer harmoniserad och centraliserad penningtvättsbekämpning inom EU.

### **Åtalas för att ha lurat Arbetsförmedlingen på miljoner**

Ekobrottsmyndigheten, 2026-01-29  
Två personer verksamma i restaurangbranschen åtalas vid Solna tingsrätt för grov ekonomisk brottslighet efter att ha misstänkts lura Arbetsförmedlingen att betala ut anställningsstöd på drygt elva miljoner kronor mellan 2021 och 2024. Enligt åtalet har de lämnat oriktiga uppgifter i ansökningar om anställningsstöd och därefter använt sina bolag för att tvätta delar av medlen. Cirka tre miljoner kronor ska ha förts ut ur bolagen genom överföringar till anställda, som uppmanats att betala de misstänkta privata kostnader eller föra pengar vidare till deras egna konton. De två åtalas för grovt bedrägeri, grov näringspenningtvätt samt försvårande av skattekontroll, grovt brott, i flera bolag. Utredningen visar brister i bolagens bokföring som bedöms ha försvårat skattekontrollen. Åklagaren yrkar på förverkande av tre miljoner kronor som brottsvinst samt ett utvidgat förverkande om cirka 1,2 miljoner kronor.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/atalas-for-att-ha-lurat-arbetsformedlingen-pa-miljoner/>

**Kommentar:** Fallet illustrerar hur anställningsstöd kan utnyttjas, där bolag används både som mottagare av felaktigt utbetalda medel och som verktyg för penningtvätt. Upplägget – med utbetalningar till anställda som sedan bekostar privata utgifter eller för pengarna vidare – visar hur

arbetsgivarrelationer kan utnyttjas för att skikka transaktioner och dölja brottsvinster.

### **Fotbollsspelaren Cibicki döms för penningtvätt**

Sveriges Radio, 2026-01-27  
Fotbollsspelaren Pawel Cibicki, tidigare i IFK Värnamo, döms av Malmö tingsrätt för penningtvättsbrott. Enligt domen har 175 000 kronor förts över till hans konto från ett dödsbo, något Cibicki nekar till att ha haft brottslig avsikt med och uppger varit ett lån. Tingsrätten dömer honom till skyddstillsyn kombinerad med behandling mot spelmissbruk.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/fotbollsspelaren-cibicki-doms-for-penningtvatt>

**Kommentar:** Fallet visar hur penningtvättsbrott kan aktualiseras även vid till synes enstaka transaktioner när medlens ursprung är oklart eller kopplat till brott. Domen mot en professionell fotbollsprofil illustrerar också hur spelmissbruk kan ingå i bilden vid ekonomisk brottslighet och påverka påföljdsvalet. Ärendet understryker vikten av att personer i offentlighetens ljus hanterar ekonomiska transaktioner transparent för att undvika misstankar om penningtvätt.

### **Global insats mot människosmuggling – flera svenskar gripna**

Sveriges Radio, 2026-01-26  
Svensk polis har för första gången deltagit i en global operation mot människo-smuggling och människohandel, där närmare 4 000 personer gripits i 119 länder. Bland de gripna finns även personer i Sverige. Brottsmisstankarna omfattar bland annat förberedelse till människo-smuggling, grov penningtvätt samt flera fall av misstänkt människohandel för sexuella ändamål.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/global-insats-mot-manniskosmuggling-flera-svenskar-gripna>

**Kommentar:** Operationen illustrerar hur människosmuggling och människohandel är gränsöverskridande företeelser som kräver samordnade internationella insatser. Att grov penningtvätt ingår bland brottsmisstankarna visar hur dessa brott är nära kopplade till avancerade ekonomiska upplägg och hantering av stora brottsvinster. Fallet understryker vikten av att kombinera operativa insatser mot nätverken med åtgärder som spårar och slår mot deras ekonomiska bas.

### Razzia mot misstänkta svindlarbolag

Dagens industri, 2026-01-26

Ekobrottsmyndigheten i Malmö har gjort razzia mot ett företagskluster i Skåne som misstänks ha använts för systematiska investeringsbedrägerier och penningtvätt. En 39-årig man har häktats, misstänkt för grovt bokföringsbrott och grov näringspenningtvätt, medan en 41-årig tysk medmisstänkt som tros befinna sig i Dubai ska efterlysas internationellt. Bolagen har på pappret sysslat med finansiell rådgivning, investeringar och handel med guld, men misstänks i praktiken ha använts för att ta in pengar via investeringsbedrägerier och slussa dem vidare för att tvätta brottsvinster.

<https://www.di.se/nyheter/razzia-mot-misstankta-svindlarbolag/>

**Kommentar:** Fallet visar hur skenbart seriösa finans- och investeringsbolag kan användas som verktyg för avancerade investeringsbedrägerier och penningtvätt, där bolagskluster används för att ta emot, skicka och vidareföra brottsvinster.

### Kvinna stoppad på Arlanda – väska full med guld

Sveriges Radio, 2026-01-24

En kvinna stoppades vid säkerhetskontrollen på Arlanda efter att ha ertappats med guld till ett värde av cirka 285 000 kronor i sin väska. Hon bar dessutom

kontanter motsvarande 60 000 kronor. Kvinnan greps på plats och är i nuläget misstänkt för grovt penningtvättsbrott.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/kvinna-stoppad-pa-arlanda-vaska-full-med-guld>

**Kommentar:** Ärendet illustrerar hur fysiska värden som guld och kontanter fortsatt spelar en central roll i penningtvättsupplägg, trots ökande fokus på digitala betalningar och krypto. Gripan på en flygplats visar samtidigt hur viktig kontrollmiljön vid gränspassager är för att upptäcka försök att föra ut eller in större värden utan tydlig och legitim förklaring.

### Åtal väckt för bl.a. grova narkotikabrott i Kristinehamn

Åklagarmyndigheten, 2026-01-23

Åtal har väckts mot 22 personer för inblandning i ett omfattande narkotikaärende i Kristinehamns kommun. Åtalet rör bland annat flera fall av synnerligen grovt och grovt narkotikabrott, penningtvättsbrott, grov utpressning, grovt vapenbrott samt brott mot lagen om brandfarliga och explosiva varor.

Brottsligheten ska sedan 2023 ha begåtts inom ramen för ett välorganiserat kriminellt nätverk med nationella och internationella kopplingar. Utredningen visar på större narkotikaleveranser till Värmland med efterföljande gatuförsäljning, där brottsvinster kunnat spåras bland annat till Turkiet.

<https://via.tt.se/pressmeddelande/4223153/atal-vackt-for-bla-grova-narkotikabrott-i-kristinehamn?publisherId=3235540&lang=sv>

**Kommentar:** Ärendet visar hur grova narkotikabrott, vålds- och sprängmedelsbrott och penningtvätt hänger samman i ett och samma nätverk, där pengakurirer och internationella betalningsflöden snabbt för ut vinsterna ur landet.

## Inger lurades på en miljon – av falsk "Tareq Taylor"

Sveriges Radio, 2026-01-21

"Inger" (fingerat namn) lurades på en miljon kronor, ett arv efter hennes pappa, efter att ha trott att hon chattade med kändiskocken Tareq Taylor på sociala medier.

Konversationerna började med matlagning och tv-inspelningar men övergick snart i krav på pengar, och hon är en av flera kvinnor som blivit av med stora summor i samma härva. En man från Vänersborg ska nu ställas till svars i en omfattande penningtvättsutredning kopplad till bedrägeriet, men han nekar till brott.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/inger-lurades-pa-en-miljon-av-falsk-tareq-taylor>

**Kommentar:** *Fallet illustrerar hur bedrägerier med falska kändisprofiler kan leda till mycket omfattande ekonomiska förluster och samtidigt skapa stark skuld- och skamkänsla hos offren, vilket kan försvåra anmälan och stödinsatser. Kopplingen till en penningtvättshärva visar hur sådana romans- och förtroendebedrägerier ingår i större ekonomiska upplägg där pengar snabbt flyttas mellan olika mottagare. Ärendet understryker vikten av att både plattformar, banker och rättsväsende samverkar för att upptäcka liknande mönster och skydda särskilt utsatta brottsoffer.*

## EBA and Amla complete handover of AML/CFT mandates

European Banking Authority, 2026-01-19

Från den 1 januari 2026 har alla AML/CFT-uppdrag och funktioner flyttats från Europeiska bankmyndigheten (EBA) till den nya EU-myndigheten Amla, som nu tar över verktyg som EuReCa-databasen och EBA:s riskbedömningar. Amla ska framöver slutföra EU:s "Single Rulebook", samordna FIU:er och direkt övervaka 40 högriskinstitut, medan EBA fortsatt hanterar penningtvättrisker inom

tillsynsregelverket. EBA:s nuvarande AML/CFT-riktlinjer gäller tills Amla ersätter dem.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-aml-complete-handover-amlcft-mandates>

**Kommentar:** *Överföringen samlar EU:s AML/CFT-arbete hos en specialiserad myndighet samtidigt som EBA behåller ett riskperspektiv, vilket ger en tydligare rollfördelning med fortsatt nära samarbete.*

## Kryptomiljoner i Södertälje kopplas till spelklubben Krukan

SVT Nyheter Södertälje, 2026-01-17

Tre män, två från Södertälje och en från Linköping, åtalas för misstänkt penningtvätt i en härva där kryptovalutor för miljonbelopp och lyxklockor kopplas till den illegala spelklubben Krukan på Södermalm. Vid en husrannsakan i en källarlägenhet i Brunnsäng hos en 32-årig man hittade polisen 69 500 kronor i kontanter, tre exklusiva klockor – varav en värd cirka 380 000 kronor – samt digitala plånböcker som enligt polisen tagit emot över tio miljoner kronor i kryptovalutor. Utredningen visar bland annat att en 30-årig man, gripen vid tillslag mot Krukan, skickat nästan 300 000 kronor i digitala pengar till 32-åringen och fått tillbaka nästan hela beloppet, men han åtalas inte i detta ärende utan utreds i ett annat mål kopplat till spelklubben. Samtliga åtalade nekar till brott.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/sodertalje/kryptomiljoner-i-sodertalje-kopplas-till-spelklubben-krukan>

**Kommentar:** *Ärendet illustrerar hur kryptovalutor används som verktyg i penningtvättsupplägg kopplade till illegala spelmiljöer, där både kontanter, lyxvaror och digitala tillgångar ingår i samma ekonomiska kretslopp. Kopplingen till spelklubben Krukan visar hur sådana miljöer kan fungera som noder i den kriminella ekonomin, där*



*pengar snabbt flyttas mellan personer och former. Fallet understryker behovet av fördjupad kompetens kring krypto hos rättsväsendet och fortsatt fokus på att spåra och säkra brottsutbyten i både fysisk och digital form.*

### **RG-chef bedrog 95-årig kvinna – döms till fängelse**

Dagens industri, 2026-01-13

En tidigare chef inom konsultfirman

Rekonstruktionsgruppen (RG) har dömts av

Attunda tingsrätt till två och ett halvt års

fängelse för två fall av grovt bedrägeri och

förbjudna penninglån. Mannen var god man

för en 95-årig kvinna och utnyttjade sin

förtroendeställning genom att med hjälp av

bankfullmakt föra över cirka 300 000 kronor

från hennes konto till sig själv samt skriva

över och sälja hennes bostadsrätt, varpå 1,4

miljoner kronor tillföll honom. Kvinnan

flyttades samtidigt från sin hemort till ett

boende utan personal i en kommun där hon

saknade nätverk, och mannen avgick från

uppdraget utan att säkerställa ersättare.

Domstolen bedömer att mannen medvetet

missbrukat sin ställning, utnyttjat en

särskilt sårbar person och aktivt försökt

förhindra upptäckt, vilket varit försvårande

omständigheter. Hans förklaringar om att

han avsett att gynna kvinnan och täcka

kostnader avfärdas. Cirka 1,5 miljoner

kronor av hans tillgångar har frysts och ska

återbetalas till kvinnan om domen vinner

laga kraft. Målet uppkom inom ramen för

Ekobrottsmyndighetens bredare utredning

mot personer i RG:s ledning, där ytterligare

åtal om bland annat grovt skattebrott och

grov penningtvätt väntas.

[https://www.di.se/nyheter/rg-chef-bedrog-](https://www.di.se/nyheter/rg-chef-bedrog-95-arig-kvinna-doms-till-fangelse/)

[95-arig-kvinna-doms-till-fangelse/](https://www.di.se/nyheter/rg-chef-bedrog-95-arig-kvinna-doms-till-fangelse/)

**Kommentar:** Fallet visar hur ekobrott kan

ta formen av "privata" förmögenhetsbrott när

personer i förtroendeställning – här både som

god man och företagsledare – utnyttjar sin

åtkomst till ekonomiska tillgångar.

*Kombinationen av grovt bedrägeri, förbjudna lån ur eget bolag och missbruk av ett personligt förtroende illustrerar kopplingen mellan klassisk ekobrottslighet och exploatering av särskilt sårbara individer. Domen markerar att domstolar ser särskilt allvarligt på brott där professionella roller och regelverk (t.ex. godmanskap och bolagsrätt) används som täckmantel för att dölja otillbörliga transaktioner, vilket är centralt för att upprätthålla förtroendet både för välfärdssystemet och för ekonomiska rådgivare.*

### **Storbanken flyttar verksamhet från Sverige till Lettland**

Dagens industri, 2026-01-16

Den norska storbanken DNB centraliserar

sin KYC- och AML-verksamhet och lägger

ned den svenska AML-avdelningen, som

ansvarar för att upptäcka och motverka

penningtvätt och hantera kundkännedom

(KYC). Ett 40-tal anställda i Sverige berörs

när det operativa KYC- och AML-arbetet för

affärsområdet Large Corporates &

Institutions flyttas från Stockholm till

bankens kontor i Riga, Lettland. Enligt DNB

är bakgrunden ökade regulatoriska krav och

behovet av mer standardiserade och

kostnadseffektiva arbetssätt med samlad

specialistkompetens, där man uppger sig

redan ha etablerade strukturer och

processer i Riga.

[https://www.di.se/nyheter/storbanken-](https://www.di.se/nyheter/storbanken-flyttar-verksamhet-fran-sverige-till-lettland/)

[flyttar-verksamhet-fran-sverige-till-lettland/](https://www.di.se/nyheter/storbanken-flyttar-verksamhet-fran-sverige-till-lettland/)

**Kommentar:** Flytten illustrerar hur

storbanker försöker möta växande AML- och

KYC-krav genom centralisering och "hubbar"

i länder med etablerade servicecenter, i stället

för att bygga upp parallella operativa

funktioner i varje marknad. Ur ett ekobrotts-

och tillsynsperspektiv innebär detta både

möjligheter och risker: standardiserade

processer kan höja kvaliteten, men fysisk och

organisatorisk distans från den svenska

kund- och riskmiljön kan försvåra lokal

*riskförståelse och dialog med svenska myndigheter. För svenska finansiella ekosystemet kan utvecklingen på sikt leda till att avancerad AML-kompetens och operativ erfarenhet i större utsträckning koncentreras utanför landet.*

## **Ny vägledning till betalningsförmedlare om penningtvätt och finansiering av terrorism**

Finansinspektionen, 2026-01-09

Den nationella samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism har i samarbete med FI, Finanspolisen och Säkerhetspolisen, tagit fram en ny broschyr riktad till aktörer som erbjuder penningöverföringstjänster. Syftet är att öka dessa företags medvetenhet om risker för penningtvätt och terrorfinansiering, stärka förståelsen för regelverket och lyfta fram situationer där verksamheten riskerar att utnyttjas. Penningöverföringstjänster hanterar ofta stora kontantbelopp och bedöms därför ha en särskilt hög exponering mot denna typ av brottslighet. Samordningsfunktionen leds av Polismyndigheten och samlar 16 myndigheter samt Sveriges advokatsamfund.

<https://www.fi.se/en/published/news/2025/new-guidance-for-money-remittance-providers-on-money-laundering-and-terrorist-financing/>

**Kommentar:** Vägledningen illustrerar hur myndigheter använder riktad information och branschspecifika stödmaterial som ett komplement till tillsyn för att minska risken att penningöverföringstjänster utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering. Att samordningsfunktionen involverar ett stort antal myndigheter och advokatsamfundet visar att arbetet ses som ett brett samhällsansvar. För berörda företag blir det samtidigt tydligt att deras kunskap, rutiner och förmåga att identifiera avvikande beteenden är avgörande för att upptäcka och stoppa misstänkta transaktioner.

## Nyheter

### Terrorfinansiering

#### **"Agentic Smurfing": How AI-Autonomous Micro-Laundering is Outpacing Traditional Terrorist Financing Detection**

GNET, 2026-01-28

The Global Network on Extremism and Technology (GNET) är ett internationellt akademiskt forskningsinitiativ som fokuserar på att öka kunskapen om hur extremistiska och terroristiska aktörer använder digital teknik och internetbaserade plattformar. En analys från GNET beskriver hur terrorgrupper använder AI och kryptovalutor för "agentic smurfing" – det vill säga att låta AI dela upp större summor i tusentals mycket små transaktioner över flera blockkedjor. Genom att hålla varje betalning under rapporteringsgränser och använda stablecoins, TRON-nätverket, cross-chain-hopp och DeFi-tjänster undviker man dagens AML/CTF-kontroller, som främst är byggda för att upptäcka större, enskilda transaktioner och fasta plånboksadresser. Analysen lyfter ISKP- och Hamasanknutna insamlingsnätverk som exempel och föreslår motåtgärder som AI-baserad klustring av mikrotransaktioner, realtidssamarbete mellan tillsynsmyndigheter, utgivare och analysföretag samt kontrollerade "sandlådor" där AI-system kan användas under strikta säkerhetskrav.

<https://gnet-research.org/2026/01/28/agentic-smurfing-how-ai-autonomous-micro-laundering-is-outpacing-traditional-terrorist-financing-detection/>

**Kommentar:** Analysen visar hur terrorfinansiering allt oftare utnyttjar samma AI- och krypto-infrastruktur som

*legitima aktörer, men på ett sätt som traditionella, tröskelbaserade AML-system inte fångar. Det stärker behovet av beteende- och mönsterbaserad on-chain-analys och ett mer offensivt användande av AI i övervakning och brottsbekämpning.*

## Rapporter

### Penningtvätt och finansiering av terrorism

#### Crypto Crime Reaches Record High in 2025 as Nation-State Sanctions Evasion Moves On-Chain at Scale

Chainalysis, 2026-01-08

Chainalysis uppskattar att kända illegala kryptoadresser tog emot minst 154 miljarder USD under 2025, en ökning med 162 procent jämfört med 2024. Uppgången drivs framför allt av en 694-procentig ökning av flöden till sanktionerade aktörer, men även övriga kategorier av kryptobrottslighet växer. Stablecoins dominerar nu tydligt och står för cirka 84 procent av den illegala transaktionsvolymen, i linje med deras växande roll i det bredare kryptoekosystemet. Den illegala andelen av all spårbar kryptovolym bedöms fortfarande understiga 1 procent.

Rapporten pekar ut fyra centrala utvecklingar 2025: (1) statsaktörer använder i större utsträckning krypto för sanktionsefterlevnadskringgående och finansiering – Nordkorearelaterade grupper stal omkring 2 miljarder USD, bland annat via en rekordstor hackning av Bybit, Ryssland lanserade en rubelkopplad token (A7A5) som omsatte över 93 miljarder USD på mindre än ett år, och Iran-anknutna nätverk har använt krypto för att hantera mer än 2 miljarder USD kopplat till oljeförsäljning, penningtvätt och stöd till grupper som Hizbollah, Hamas och Houthiserna. (2) Kinesiska penningtvättsnätverk (CMLN) har etablerats som dominerande infrastruktur för "laundering-as-a-service", med tjänster som stödjer allt från bedrägerier och hackade tillgångar till sanktionsefterlevnadskringgående och terrorismfinansiering. (3) specialiserade

infrastrukturleverantörer – exempelvis domänregistratorer och "bulletproof" hosting – fungerar som fullserviceplattformar för cyberbrottslighet och statsstödda aktörer. (4) kopplingen mellan krypto och våldsrelaterad brottslighet ökar, bland annat genom människohandel och fysiska tvångsattacker där offer tvingas överföra digitala tillgångar. Chainalysis betonar att utvecklingen ställer högre krav på samordnat agerande från brottsbekämpande myndigheter, tillsynsorgan och kryptobranschen för att skydda både konsumentskydd och nationell säkerhet.

<https://www.chainalysis.com/blog/2026-crypto-crime-report-introduction/>

#### NCT Helårsbedömning 2026

Nationellt centrum för terrorhotbedömning (NCT), 2026-02-10

NCT:s helårsbedömning för 2026 pekar på att flera internationella terrororganisationer, däribland Islamiska staten (IS), al-Qaida (AQ) och Hamas, i ökande grad använder Europa – inklusive Sverige – som plattform för förutsättningsskapande verksamhet snarare än för direkt styrda attentat. Detta omfattar särskilt finansiering genom kopplingar till organiserad brottslighet samt genom organisationer och företag som mer eller mindre öppet gynnar terrororganisationernas intressen. Europa bedöms därmed fortsatt utgöra en bas för insamling och kanalisering av medel till konfliktzoner, även om primära operationsområden för IS och AQ är Afrika och Mellanöstern. Rekrytering sker huvudsakligen lokalt i dessa regioner, men enstaka personer bosatta i Sverige har rest för att ansluta sig till exempelvis IS i Somalia, vilket bedöms påverka det långsiktiga terrorhotet genom radikaliserings, rekrytering och finansiering vid återvändande. Hamas har historiskt



främst bedrivit opinionsbildning och finansiering i Europa, men efter terrorattacken mot Israel den 7 oktober 2023 har underrättelseoperationer lett till gripanden av personer misstänkta för vapenhantering på Hamas uppdrag, där vapen gömts och stödnätverk identifierats. NCT bedömer dock att detta inte innebär ett tydligt strategiskt skifte mot systematiska attentat i Europa, men att logistiska och finansiella strukturer kopplade till Hamas finns och utnyttjas. Sammantaget understryker bedömningen att terrorfinansiering i form av stödstrukturer, insamling och logistiskt stöd i Sverige och Europa är fortsatt central för internationella terrororganisationers handlingsförmåga, även när det direkta attentatshotet mot Sverige i första hand utgår från ensamagerande våldsbejakande extremister.

<https://www.sakerhetspolisen.se/download/18.43f7ac8819be7e0dd51537/1770705828780/NCT%20Hela%CC%8Arsbedo%CC%88mnin g%202026.pdf>

### **Practice of Using Virtual Assets, Virtual Asset Service Providers in the Laundering of Criminal Property, Financing of Terrorism, and the Evasion of Sanctions**

MONEYVAL (Europarådets AML/CFT-organ), 2026-02-10

MONEYVAL har publicerat en uppdaterad rapport om hur virtuella tillgångar och tjänsteleverantörer för virtuella tillgångar används för penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av riktade finansiella sanktioner. Baserat på information från 25 jurisdiktioner konstateras att 81 procent nu kräver licens eller registrering av Virtual Asset Service Providers (VASP:er) och över 90 procent har utsett tillsynsmyndigheter, vilket innebär tydliga framsteg i reglering, tillsyn och internationellt samarbete sedan den första

genomgången 2023. Trots detta kvarstår betydande brister. Tillämpningen av FATF:s ”travel rule” – kravet på att avsändar- och mottagaruppgifter följer med vid överföringar av virtuella tillgångar – är endast fullt operativ i 46 procent av jurisdiktionerna, och ingripanden mot olicensierade aktörer är svaga. Rapporten pekar ut missbruk av virtuella tillgångar för sanktionsundandragande, bedrägerier, finansiering av spridning av massförstörelsevapen och barnsexbrott som framväxande risker, samtidigt som bristfällig datainsamling försvårar analys av gränsöverskridande flöden. MONEYVAL framhåller behovet av att bättre integrera sanktions- och proliferationsrisker i nationella riskbedömningar, höja kvaliteten på misstankerapportering från VASP:er, stärka utredningskapaciteten samt intensifiera kapacitetsuppbyggnad, vägledning och gränsöverskridande samarbete för att hålla jämna steg med den snabbt föränderliga sektorn för virtuella tillgångar.

<https://rm.coe.int/moneyval-2025-26-typologies/48802a9b30>

### **Ökade möjligheter till tillgångsriktad brottsbekämpning – Del 2**

Justitiedepartementet, 2026-02-17

I betänkandet Ökade möjligheter till tillgångsinriktad brottsbekämpning (SOU 2026:10), del 2, analyseras hur säkrad och förverkad egendom bör förvaltas för att säkerställa effektivitet, rättssäkerhet och värdebevarande. Utredningen behandlar bland annat kraven i EU:s nya förverkandedirektiv och FATF:s rekommendationer, som ställer ökade krav på tidig planering, särskilda förvaltningsbedömningar och möjligheter till förtida försäljning av egendom som riskerar att minska i värde eller medföra höga förvaringskostnader. Ett centralt inslag

är förslaget om att inrätta eller utse särskilda kontor för förvaltning av tillgångar (AMO-kontor) samt att samla och förbättra statistik över beslag och förverkanden. Utredningen lyfter även utmaningar kopplade till särskilt svårförvaltat egendom, såsom kryptotillgångar, företag och immateriella rättigheter, och pekar på behovet av specialiserad kompetens och tydligare regler. Sammantaget bedöms förslagen stärka statens förmåga att effektivt ta tillvara brottsvinster och minska risken för värdeförluster i den tillgångsinriktade brottsbekämpningen.

<https://www.regeringen.se/contentassets/b4506542d67497a81afec32ef98317f/okade-mojligheter-till-tillgangsinriktad-brottsbekampning-sou-202610-del-2.pdf>

### **Ökade möjligheter till tillgångsriktad brottsbekämpning – Del 1**

Justitiedepartementet, 2026-02-17

I betänkandet Ökade möjligheter till tillgångsinriktad brottsbekämpning (SOU 2026:10) föreslås omfattande förändringar i svensk rätt i syfte att stärka möjligheterna att spåra, säkra, förverka och förvalta brottsvinster. Förslagen syftar till att genomföra EU:s nya förverkandedirektiv (EU 2024/1260) samt uppdaterade rekommendationer från Financial Action Task Force (FATF). Utredningen föreslår bland annat att alla typer av egendom, inklusive immateriella tillgångar, ska kunna tas i beslag, att beslag som huvudregel ska kunna bestå till dess att dom vunnit laga kraft samt att reglerna om förvaltning av säkrad och förverkad egendom samlas i en ny lag. Vidare föreslås stärkt informationsåtkomst för Polisen och Ekobrottsmyndigheten i deras roll som kontor för återvinning av tillgångar (ARO), liksom en ny ordning för omedelbara frysningsåtgärder på begäran av andra EU-stater. Utredningen bedömer att reformerna sammantaget kan bidra till en

mer effektiv och ändamålsenlig tillgångsinriktad brottsbekämpning och därigenom minska lönsamheten i ekonomisk och organiserad brottslighet.

<https://www.regeringen.se/contentassets/b4506542d67497a81afec32ef98317f/okade-mojligheter-till-tillgangsinriktad-brottsbekampning-sou-202610-del-1.pdf.pdf>

### **Storskalig penningtvätt i företagsmiljö**

Finanspolisen, 2026-02-19

Finanspolisen har analyserat underrättelsematerial om hur företag används i storskaliga penningtvättsupplägg. Analysen visar att företag antingen utnyttjas långsiktigt, där samma bolag används under längre tid med sammanblandning av legala och illegala flöden, eller som ”förbrukningsvara”, där ett stort antal små aktiebolag med kort livslängd används som slussbolag. Tjänsteintensiva branscher som bygg, restaurang, bilhandel, transport och partihandel samt kapitalintensiva verksamheter inom fastighet och finans framträder särskilt. Gränsöverskridande transaktioner, ofta via utländska neobanker i bland annat Litauen och Belgien, utgör i princip alltid en del av uppläggen. Läs mer i rapporten om långsiktiga och kortsiktiga upplägg och om brottsförebyggande åtgärder som Finanspolisen lyfter.

[https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/2026\\_fipo-informerar\\_storskalig-penningtvatt-i-foretagsmiljo.pdf](https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/2026_fipo-informerar_storskalig-penningtvatt-i-foretagsmiljo.pdf)

### **Åklagarmyndighetens årsredovisning 2025**

Åklagarmyndigheten, 2026-02-20

Åklagarmyndigheten redovisar i sin årsredovisning för 2025 att arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism fortsatt håller en hög nivå. Antalet personer som lagförts för penningtvättsbrott uppgick

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN  
MOT PENNINGTVÄTT OCH  
FINANSIERING AV TERRORISM**

till 4 829 under året, vilket är i nivå med 2024 och innebär en marginell ökning. Sedan penningtvättsbrottet infördes 2014 har antalet lagförda personer ökat årligen, vilket enligt myndigheten visar på en långsiktigt positiv resultatutveckling. Under året har flera omfattande ärenden om grovt penningtvättsbrott hanterats, bland annat rörande organiserad kontanthantering där penningtvättstjänster tillhandahållits kriminella nätverk mot ersättning. I dessa ärenden har betydande belopp förverkats och internationellt rättsligt samarbete spelat en central roll. När det gäller finansiering av terrorism har Åklagarmyndigheten bedrivit flera förundersökningar och väckt åtal i ärenden som rör stöd till våldsbejakande extremistiska organisationer, bland annat genom användning av kryptovalutor. Fällande domar har meddelats och frihetsberövande påföljder dömts ut. Läs mer i årsrapporten: <https://www.aklagare.se/globalassets/dokument/planering-och-uppfoljning/arsredovisning/aklagarmyndighetens-arsredovisning-2025.pdf>

### **Ökade verksamhetsvolym i brottmålsprocessens senare led väntas de kommande åren**

Brotsförebyggande rådet, 2026-03-02  
Brotsförebyggande rådet (Brå) har, tillsammans med Polismyndigheten, Åklagarmyndigheten, Ekobrottsmyndigheten, Domstolsverket och Kriminalvården, publicerat rapporten Framtida verksamhetsvolym i brottmålsprocessen 2026–2029. Rapporten visar att brottslighetens sammansättning fortsätter att förändras, med minskande volym av mindre resurskrävande brott och ökande volym av mer resurskrävande brott. Prognoserna pekar på fortsatt minskat inflöde till Polismyndigheten, samtidigt som utflödet till åklagare, antalet brottmål vid

tingsrätterna och volymerna inom Kriminalvården väntas öka kraftigt. För brottsgruppen ekonomiska brott – där penningtvätt, bokföringsbrott, skattebrott m.m. ingår – syns en tydlig volymökning genom hela brottmålsprocessen, särskilt de senaste åren. Utvecklingen drivs framför allt av en kraftig ökning av penningtvättsbrott. Vid Polismyndigheten har in- och utflödet ökat de senaste åren, även om nivåerna planade ut under 2025. Inflödet till och utflödet från Åklagarmyndigheten steg kraftigt 2024 och minskade något 2025, men andelen ekonomiska brottsmisstankar som leder till åtal är relativt hög. Vid tingsrätterna har både in- och utflöde av ekonomiska brottmål ökat, med en särskilt stark uppgång de senaste 2–3 åren till följd av en kraftig ökning av mål som rör penningtvätt – antalet sådana mål har tredubblats jämfört med början av mätperioden. Sammantaget pekar Brå på betydande kapacitetsutmaningar i rättskedjans senare led, där den snabbt växande penningtvättsrelaterade brottsligheten bedöms vara en central drivkraft.

Läs mer i rapporten:

[https://bra.se/download/18.443f02ed19c9877de25b2e/1772099759991/2026\\_Framtida%20verksamhetsvolym%20i%20brottm%C3%A5lsprocessen%202026-2029.pdf](https://bra.se/download/18.443f02ed19c9877de25b2e/1772099759991/2026_Framtida%20verksamhetsvolym%20i%20brottm%C3%A5lsprocessen%202026-2029.pdf)

### **Betalningsrapport 2026**

Riksbanken, 2026-03-12

Riksbankens Betalningsrapport 2026 visar att svenska betalningar över lag är säkra, effektiva och tillgängliga, men pekar på flera brister. Betalningsmarknaden är nästan helt digital och kontantanvändningen låg, vilket ger smidiga betalningar men ökar sårbarheten vid störningar i el och datakommunikation samt för personer utan betalkonto eller digital vana.

Rapporten rekommenderar dessutom att tillgången till kontanttjänster förbättras, att

en beloppsgräns på 10 000 kronor för kontantköp införs för att motverka penningtvätt, att bankerna använder riskreducerande åtgärder i stället för att neka betalkonton när det är möjligt och att betalningar mellan länder, särskilt inom Norden, blir billigare och snabbare.

<https://www.riksbank.se/globalassets/media/rapporter/betalningsrapport/2026/svensk/betalningsrapport-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 penningtvätsregim pågår förberedande arbete inför denna utvärdering.*

### Targeted report on Stablecoins and Unhosted Wallets – Peer-to-Peer Transactions

Financial Action Task Force (FATF), 2026-03-03

Financial Action Task Force (FATF) har publicerat en riktad rapport om hur stablecoins missbrukas i penningtväts- och terrorfinansieringssyfte, särskilt genom peer-to-peer-transaktioner via ohostade plånböcker utan inblandning av reglerade VASP:er eller finansiella institut. Stablecoins har vuxit snabbt till över 250 olika mynt och ett marknadsvärde över 300 miljarder USD i mitten av 2025. Rapporten framhåller att stablecoins egenskaper – värdestabilitet, hög likviditet och interoperabilitet – driver legitim användning men också gör dem attraktiva för kriminella, inklusive penningtvättare, terrorfinansiärer, statsanknutna cyberkriminella (bland annat från Nordkorea) och iranska aktörer som använder stablecoins för proliferationsfinansiering. Rapporten bygger på över 50

bidrag från FATF:s globala nätverk och innehåller fallstudier som visar hur ny teknik och blockkedjeanalys kan användas för att upptäcka och stoppa otillåten användning av stablecoins. Läs mer i rapporten:

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Virtualassets/targeted-report-stablecoins-unhosted-wallets.html>

### Understanding and Mitigating the Risks of Off-shore Virtual Asset Service Providers

Financial Action Task Force (FATF), 2026-03-11

Financial Action Task Force (FATF) har publicerat en rapport om riskerna med offshore Virtual Asset Service Providers (oVASPs), det vill säga VASP:er som är etablerade i en jurisdiktion men tillhandahåller tjänster till kunder i andra länder. Rapporten visar hur brister i reglering och tillsyn av oVASPs utnyttjas för omfattande bedrägerier, penningtvätt och terrorfinansiering. Endast 46 procent av jurisdiktionerna har infört ett aktivitetsbaserat regelverk som gör att även offshore-aktörers verksamhet omfattas av licens-, registrerings- och tillsyns krav när de är verksamma på den inhemska marknaden. FATF beskriver hur oVASPs och komplexa strukturer används för att sprida och dölja brottvinster, bland annat genom flera plånboksadresser, lager av mellanliggande plånböcker, användning av flera blockkedjor och broar samt så kallade nested-relationer där olicensierade oVASPs agerar som privatkunder hos licensierade VASP:er. Fallstudier visar bland annat hur oVASPs utnyttjats för investeringsbedrägerier med mycket stora belopp, för att kanalisera medel till terroristgrupper och för att snabbt flytta medel till oreglerade, "unhosted" plånböcker. För att hantera dessa risker rekommenderar FATF att länder använder ett aktivitetsbaserat angreppssätt för att



identifiera, licensiera eller registrera oVASPs.

Läs mer i rapporten: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Virtualassets/Understanding-Mitigating-Risks-Offshore-VASPs.html>

### **Cyber-Enabled Fraud – Digitalisation and Money Laundering, Terrorist Financing and Proliferation Financing Risks**

Financial Action Task Force (FATF), 2026-02-24

Financial Action Task Force (FATF) har publicerat ett nytt underlag om cyberrelaterade bedrägerier och hur länder kan använda befintliga FATF-standarder för att motverka dessa. Cyberrelaterade bedrägerier beskrivs som en av de mest utbredda och skadliga vinstdrivna brottsformerna globalt. I exempelvis Storbritannien står bedrägerier nu för mer än 40 procent av alla brott, och i Singapore har antalet cyberrelaterade bedrägerifall ökat med 61 procent på två år. Enligt FATF har 156 jurisdiktioner, motsvarande 90 procent av de granskade, identifierat bedrägeri som en central penningtvättsrisk. Rapporten beskriver hur digitalisering och ny teknik – inklusive phishing, AI-genererade deepfakes och krypterade meddelandetjänster – utnyttjas för att skala upp bedrägerier och snabbt flytta brottsvinster. FATF lyfter hur länder kan använda sin ”verktygslåda” inom AML/CFT för att både förhindra att medel når bedragare och för att spåra och återvinna dem. Läs mer i rapporten:

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Methodsandtrends/cyber-enabled-fraud-digitalisation-ml-tf-pf-risks.html>

### **Nyttillkomna och borttagna länder på listan där man uppmanar till åtgärder, ”svarta listan”**

Vid plenarsammanträdet i februari 2026 uppdaterade FATF inte förteckningen över högriskländer på den så kallade ”svarta listan”. FATF uttrycker fortsatt oro över betydande brister i dessa länders system för att bekämpa penningtvätt, terrorfinansiering och spridnings-finansiering, och uppmanar alla juris-diktioner att tillämpa motåtgärder mot Demokratiska folkrepubliken Korea (DPRK) och Iran samt skärpta kundkännedomsgåtgärder mot Myanmar. Spridningsfinansieringsrisker lyfts särskilt för DPRK, medan FATF noterar Irans fortsatta bristande genomförande av sin handlingsplan, trots vissa steg vad gäller internationella konventioner, och att Iran kvarstår under krav på effektiva motåtgärder. FATF meddelar också att Myanmar, mot bakgrund av fortsatt begränsade framsteg sedan handlingsplanen löpte ut, förblir föremål för skärpta åtgärder och att motåtgärder kan övervägas om inga förbättringar skett till juni 2026.

Sammantaget består FATF:s ”svarta lista” fortsatt av Demokratiska folkrepubliken Korea, Iran och Myanmar. Läs mer: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-february-2026.html>

### **Nyttillkomna och borttagna länder på listan där det finns strategiska brister, ”grå listan”**

Vid plenarsammanträdet i Mexico City den 13 februari 2026 uppdaterade FATF förteckningen över jurisdiktioner under ökad uppföljning, den så kallade ”grå listan”. FATF betonar att listningen inte innebär krav på skärpta kundkännedomsgåtgärder, utan att medlemsländerna ska tillämpa en riskbaserad ansats och säkerställa att

humanitärt bistånd, legitima NPO-aktiviteter och remitteringar inte onödigtvis hindras. Följande jurisdiktioner omfattas av FATF:s process för ökad övervakning per februari 2026: Algeriet, Angola, Bolivia, Bulgarien, Kamerun, Elfenbenskusten, Demokratiska republiken Kongo, Haiti, Kenya, Kuwait, Laos, Libanon, Monaco, Namibia, Nepal, Papa Nya Guinea, Sydsudan, Syrien, Venezuela, Vietnam, Brittiska Jungfruöarna och Jemen.

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

## Sanktionsbeslut penningtvätt

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

### Fastighetsmäklarinspektionen

#### Fastighetsmäklar företag meddelas varning och sanktionsavgift för brister i penningtvättsarbetet

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-02-12  
Fastighetsmäklarinspektionen har inom ramen för en tematisk tillsyn granskat ett fastighetsmäklar företags allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket. Granskningen visar att den allmänna riskbedömningen är svårtydd, i hög grad bygger på generella branschrisker och inte är tillräckligt anpassad till företagets egen verksamhet. Riskbedömningen ger därför inte en tydlig bild av företagets verksamhetsspecifika risker och uppfyller inte kraven i penningtvättslagen. Inspektionen konstaterar även att rutiner och riktlinjer är mycket kortfattade, saknar datum och underskrift samt speglar inte de risker som identifierats i företagets allmänna riskbedömning. Bland annat saknas tydliga rutiner för inhämtande av information om affärsförbindelsens syfte och art, övervakning av pågående uppdrag och enstaka transaktioner samt hur fördjupad kundkännedom ska uppnås när risken för penningtvätt bedömts vara hög. Rutinerna och riktlinjerna bedöms också innehålla felaktigheter, bland annat

gällande tidpunkten då kundkännedom ska ha uppnåtts om säljaren samt kontroll av verklig huvudman och person i politiskt utsatt ställning. Sammantaget bedöms företaget sakna en verksamhetsanpassad allmän riskbedömning och rutiner och riktlinjer som utformats efter företagets identifierade risker, vilket innebär allvarliga överträdelser av centrala delar av penningtvättsregelverket och en markant ökad risk att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Fastighetsmäklar företaget meddelas därför en varning och ska betala en sanktionsavgift om 600 000 kronor.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1092>

#### Fastighetsmäklar företag meddelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-02-12  
Fastighetsmäklarinspektionen har inom ramen för en tematisk tillsyn granskat ett fastighetsmäklar företags allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket. Granskningen visar att företagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig och inte tillräckligt anpassad till den egna verksamheten. Riskbedömningen består till stor del av malltext och saknar en tillräcklig analys av bland företagets tjänster, objektstyper, kunder, distributionskanaler och geografiska områden, samt riskerna som är förknippade med dessa. Företaget har därmed inte skapat en korrekt bild av de verksamhetsspecifika riskerna, vilket innebär överträdelse av kraven på ett företags allmänna riskbedömning enligt penningtvättslagen. Inspektionen konstaterar vidare att de rutiner och riktlinjer företaget använder är utformade centralt av franchisegivaren, är generellt hållna och inte riskbaserade eller verksamhetsanpassade utifrån företagets egen riskbild. Dessa brister innebär att

mäklarna inte ges tillräcklig vägledning för att vidta nödvändiga åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Fastighetsmäklarinspektionen bedömer överträdelserna som allvarliga och att företaget löpt en ökad risk att utnyttjas för sådana syften. Fastighetsmäklarföretaget meddelas därför en varning och ska betala en sanktionsavgift om 500 000 kronor.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1079>

### **Fastighetsmäklarföretag meddelas varning och sanktionsavgift**

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-02-12  
Fastighetsmäklarinspektionen har inom ramen för en tematisk tillsyn granskat ett fastighetsmäklarföretags allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket. Granskningen visar att företagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig och i huvudsak består av generella beskrivningar och malltexter som inte är tillräckligt anpassade till den egna verksamheten. Företaget har inte i tillräcklig grad identifierat, analyserat och motiverat riskerna kopplade till bland annat de tjänster, kundkategorier, distributionskanaler och geografiska områden som förekommer, och har därmed inte kunnat bedöma den sammantagna risken i verksamheten eller vilka åtgärder som krävs för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Inspektionen konstaterar även att företagets dokumenterade rutiner och riktlinjer är allmänt hållna, saknar verksamhetsanpassning och inte ger mäklarna tillräcklig vägledning om vilka kontroller som ska göras, hur dessa ska dokumenteras eller hur identifierade högrisksituationer ska hanteras. Sammantaget bedöms bristerna som allvarliga överträdelser av penningtvättslagen och innebär att

företaget löpt en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Fastighetsmäklarföretaget meddelas därför en varning och ska betala en sanktionsavgift om 1 200 000 kronor.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1078>

### **Fastighetsmäklarföretag meddelas varning och sanktionsavgift**

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-02-12  
Fastighetsmäklarinspektionen har granskat ett fastighetsmäklarföretags efterlevnad av penningtvättsregelverket inom ramen för en tematisk tillsyn. Granskningen visar att företagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig och till stor del utgörs av generella beskrivningar och malltexter som inte är tillräckligt anpassade till den egna verksamheten. Företaget har endast kortfattat listat de tjänster, produkter, kundgrupper, distributionskanaler och geografiska områden som förekommer i verksamheten samt tilldelat dem risknivåer utan att på ett tillfredsställande sätt analysera och motivera hur respektive kategori kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, hur risknivåerna har bestämts eller hur olika riskfaktorer sammantaget påverkar den totala risken. Inspektionen konstaterar vidare att företagets dokumenterade rutiner och riktlinjer är allmänt hållna, saknar koppling till den allmänna riskbedömningen och ger otillräcklig och/eller icke verklighetsanpassad vägledning bland annat i fråga om bedömning av kunders riskprofiler, skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom, utredning av verklig huvudman, högriskredjeländer och hantering av identifierade högrisk-situationer. Bristerna innebär allvarliga överträdelser av centrala delar av penningtvättsregelverket och har medfört att företaget löpt en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering

av terrorism. Fastighetsmäklarföretaget meddelas därför en varning och ska betala en sanktionsavgift om 700 000 kronor.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1077>

### **Fastighetsmäklarföretagets registrering återkallas**

Fastighetsmäklarinspektionen, 2026-02-12  
Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att återkalla registreringen för ett fastighetsmäklarföretag med omedelbar verkan. Tillsynen visar att företaget inte uppfyller villkoren för registrering enligt fastighetsmäklarlagen och inte är redbart eller i övrigt lämpat att bedriva fastighetsmäklarverksamhet. Utredningen visar att en tidigare avregistrerad mäklare i praktiken agerat som ägare, verklig huvudman och ledningsperson trots att detta dolts genom formella ägar- och styrelseförändringar, samt att felaktiga uppgifter lämnats i aktiebok, stämmoprotokoll och till Skatteverket i samband med utdelningar. Företaget har vidare bedrivit förtroenderubbande verksamhet genom att äga bostadsrätter i bostadsrättsföreningar där verksamma mäklare förmedlat andra lägenheter, och genom att ha ekonomiska intressen i uthyrningsverksamhet kopplade till dessa föreningar. Inspektionen konstaterar dessutom omfattande brister i företagets allmänna riskbedömning och i rutiner och riktlinjer enligt penningtvättslagen, liksom i företagets allmänna skyldighet att verka för att mäklare som bedriver verksamhet i företaget följer fastighetsmäklarlagen. Bristerna bedöms som mycket allvarliga och sammantaget utgöra grund för att registreringen återkallas.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-0757>

## **Finansinspektionen**

### **FI ger SBB en erinran och sanktionsavgift för brister i koncernredovisningen**

Finansinspektionen, 2026-02-18

Finansinspektionen har beslutat att ge Samhällsbyggnadsbolaget i Norden AB (SBB) en erinran och en sanktionsavgift på 80 miljoner kronor för brister i koncernredovisningen för 2021. FI:s undersökning, som initierats efter en granskning av Nämnden för svensk redovisningstillsyn, visar att SBB inte redovisat vissa fastigheter till verkligt värde och felaktigt klassificerat två förvärv som tillgångsförvärv i stället för rörelseförvärv. Bristerna innebar att koncernens resultat före skatt redovisats 3,6 miljarder kronor för högt, att rapporten över finansiell ställning vid årets slut var felaktig samt att upplysningar om förvärvens karaktär och finansiella effekt saknades. FI bedömer att felen gett en bild av en starkare finansiell ställning än vad som faktiskt var fallet, vilket kan ha påverkat investerarens beslutsfattande.

<https://finansinspektionen.se/contentassets/34efbc36a61c45bdb68e1bfa63012ac2/beslut-dnr-23-18023.pdf>

### **FI återkallar tillståndet för Get betal AB**

Finansinspektionen, 2026-01-21

Finansinspektionen har beslutat att återkalla betalningsinstitutet Get betal AB:s tillstånd. Beslutet gäller omedelbart och innebär att bolaget omedelbart måste stänga ner sin betaltjänst och får inte påbörja några nya betalningar. Get betal AB:s tillståndspliktiga verksamhet ska vara avvecklat senast 4 februari 2026. FI:s undersökning av perioden 15 april 2021–30 september 2024 visar att Get betal lämnat felaktiga uppgifter om företagets ägare i sin



tillståndsansökan, vilket haft direkt betydelse för FI:s tidigare tillståndsbeslut. Bolaget har dessutom brutit mot kraven på att skydda betaltjänstanvändares medel samt underlåtit att anmäla ledningspersoner och rapportera in uppgifter om verksamheten till FI.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2026/fi-aterkallar-tillstandet-for-get-betal-ab/>

## Länsstyrelse Skåne

### Redorätt AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2026-02-13  
Länsstyrelsen i Skåne län har granskat Redorätt AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket under perioden 1 september 2024–11 november 2025. Granskningen visar att bolagets allmänna riskbedömning är tydligt bristfällig och inte uppfyller kraven i penningtvättslagen. Riskbedömningen saknar konkreta beskrivningar av verksamhetens tjänster, kunder, distributionskanaler och geografiska förhållanden samt identifiering och analys av konkreta hot och sårbarheter kopplade till penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bristerna är av synnerligen allvarlig art och innebär att bolaget saknat förutsättningar att ta fram verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer, göra adekvata kundriskbedömningar och vidta relevanta kundkännedomsgärder. Överträdelserna har pågått under hela tillsynsperioden och inneburit en ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 110 000 kronor.

[https://www.lansstyrelsen.se/download/18.54abb3519c93374c293f6aa/1772435657826/Bes](https://www.lansstyrelsen.se/download/18.54abb3519c93374c293f6aa/1772435657826/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Redor%C3%A4tt%20AB.pdf)

[lut%20om%20sanktionsavgift%20-%20Redor%C3%A4tt%20AB.pdf](https://www.lansstyrelsen.se/download/18.3310b5dd19bfec8bd5d290e/1769535107583/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Loyal%20AB.pdf)

## Länsstyrelse Stockholm

### Loyal AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-01-12  
Länsstyrelsen i Stockholms län har granskat Loyal AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget helt saknat en allmän riskbedömning under tillsynsperioden och därmed saknat grund för att bedöma hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har inte heller haft dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering av misstänkt penningtvätt, behandling av personuppgifter eller intern kontroll, och har i övrigt inte visat att det uppfyller kraven i penningtvättslagen. Länsstyrelsen bedömer att detta är allvarliga överträdelser som markant ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism samt inneburit osund konkurrens. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 450 000 kronor.

[https://www.lansstyrelsen.se/download/18.3310b5dd19bfec8bd5d290e/1769535107583/Bes](https://www.lansstyrelsen.se/download/18.3310b5dd19bfec8bd5d290e/1769535107583/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Loyal%20AB.pdf)

### Bazar Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-01-26  
Länsstyrelsen i Stockholms län har granskat Bazar Redovisning AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket avseende bolagets allmänna riskbedömning under perioden 1 februari 2024–1 februari 2025. Granskningen visar att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig och inte uppfyller kraven i

penningtvättslagen. Bolaget har inte i tillräcklig utsträckning identifierat, analyserat och bedömt risker, hot och sårbarheter kopplade till sina tjänster, kunder, transaktioner, distributionskanaler och geografiska riskfaktorer. Länsstyrelsen bedömer att avsaknaden av en för verksamheten anpassad allmän riskbedömning är en allvarlig överträdelse som markant ökat risken för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism samt inneburit osund konkurrens. Överträdelsen innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 120 000 kronor.  
<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.48co8ac819c271of44044a1b/1770662635892/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Bazar%20Redovisning%20AB.pdf>

#### **Y-Ekonomi AB meddelas beslut om sanktionsavgift**

Länsstyrelsen Stockholm, 2026-01-29  
Länsstyrelsen i Stockholms län har granskat Y-Ekonomi AB:s efterlevnad av penningtvättsregelverket under perioden 1 september 2024–1 september 2025. Granskningen visar att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig och inte uppfyller kraven i penningtvättslagen. Bolaget har inte tillräckligt identifierat, analyserat och bedömt risker, hot och sårbarheter kopplade till sina tjänster, kunder, geografiska riskfaktorer, distributionskanaler och verksamhetsspecifika omständigheter, och saknar därmed förutsättningar för en korrekt sammanvägd riskbedömning. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget saknar adekvata och verksamhetsanpassade dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering av misstänkt penningtvätt samt behandling av personuppgifter och intern kontroll. Dessa brister bedöms som allvarliga överträdelser som markant ökat

risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och har samtidigt inneburit osund konkurrens. Överträdelsen innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 300 000 kronor.  
<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.4d207a9019c47c545ea238c6/1770992429802/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Y-ekonomi.pdf>

### **Länsstyrelse Västra Götaland**

#### **Aktiebolaget DLC Redovisning meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2026-01-28  
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har granskat Aktiebolaget DLC Redovisnings efterlevnad av penningtvättsregelverket under perioden 18 december 2023–18 december 2024. Granskningen visar att bolaget saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller kunnat skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. I de granskade kunduppdragen har bolaget även överträtt förbudet mot att etablera eller upprätthålla affärsförbindelser utan tillräcklig kundkännedom för att hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism, inklusive övervakning och bedömning av kundens aktiviteter och transaktioner. Länsstyrelsen bedömer att bolaget brustit i efterlevnad av i princip hela penningtvättsregelverket och att överträdelserna varit synnerligen allvarliga och systematiska samt medfört en markant ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 120 000 kronor. Beslutet har överklagats.  
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och->

[pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html](https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html)

## Revisorsinspektionen

### Godkänd revisor får varning och sanktionsavgift för brister i penningtvättsarbetet

Revisorsinspektionen, 2026-02-20

Revisorsinspektionen har beslutat att meddela den godkände revisorn en varning förenad med en sanktionsavgift på 60 000 kronor. Beslutet grundar sig på brister i revisorns efterlevnad av penningtvättsregelverket i det revisionsföretag där han är ensam ställföreträdare. Fram till oktober 2025 saknades en allmän riskbedömning samt dokumenterade rutiner och riktlinjer enligt penningtvättslagen, vilket innebär att företaget inte uppfyllde sina grundläggande skyldigheter avseende riskanalys, kundkännedom, övervakning och rapportering. Den senare upprättade riskbedömningen uppfyller inte heller kraven, då den saknar tillräckliga bedömningar av de tjänster som erbjuds och ger begränsad vägledning för hanteringen av penningtvättsfrågor. Revisorsinspektionen konstaterar dessutom att revisorn fram till oktober 2025 inte genomgått tillräcklig utbildning inom penningtvättsområdet. Bristerna bedöms som allvarliga och har pågått under flera år, vilket motiverar en varning förenad med sanktionsavgift.

<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2025/dnr-2025-1362.pdf>

### Auktoriserad revisor får varning för brister i revision och penningtvättsåtgärder

Revisorsinspektionen, 2026-02-20

Revisorsinspektionen har beslutat att meddela den auktoriserade revisorn en

varning. Beslutet gäller hennes uppdrag som revisor i två närstående bolag inom taxi- och bilservicebranschen. Granskningen visar att revisorn har brustit i sin revision av kontanthantering, personalkostnader och närståendetransaktioner samt inte visat tillräcklig professionell skepticism, vilket inneburit att hon saknat grund för att tillstyrka fastställandet av bolagens resultat- och balansräkningar. Inspektionen konstaterar även flera överträdelser av penningtvättsregelverket, bland annat avseende kundkännedom, bedömning av kunders riskprofiler samt uppföljning och övervakning av affärsförbindelser. Sammantaget bedöms överträdelserna som allvarliga och medföra att revisorn åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättslagen och god revisionssed, vilket motiverar en varning.

<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2024/dnr-2024-1530.pdf>

### Auktoriserad revisor får varning och uppdragsförbud i företag av allmänt intresse

Revisorsinspektionen, 2026-02-20

Revisorsinspektionen har beslutat att meddela en auktoriserad revisor en varning samt förbjuda honom att under tre år inneha revisionsuppdrag i företag av allmänt intresse, med omedelbar verkan. Beslutet grundas på omfattande brister vid revisionen av ett publikt aktiebolag som är en alternativ investeringsfond och moderbolag i en koncern med utländska dotterbolag. Revisorn har inte beaktat att bolaget är verksamhetsutövare enligt penningtvättslagen och har inte säkerställt att koncernen hade tillräckliga rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket, inklusive i de utländska dotterbolagen. Han har vidare brustit i planering och genomförande av koncernrevisionen, bland annat avseende riskanalys, utvärdering och styrning av enhetsrevisorer, kommunikation

med styrelsen och upprättandet av den kompletterande rapport som krävs för företag av allmänt intresse. Granskningen av koncernens intäkter samt värderingen av biologiska tillgångar och mark var otillräcklig, vilket innebar att revisorn saknade grund för att tillstyrka fastställande av resultat- och balansräkningarna. Revisorn har också beskrivit granskningsåtgärder som särskilt betydelsefullt område i revisionsberättelsen utan att det finns stöd i dokumentationen för att åtgärderna utförts. Bristerna bedöms som allvarliga och innebär att revisorn åsidosatt sina skyldigheter enligt god revisionssed och penningtvätsregelverket, vilket motiverar varning och tidsbegränsat uppdragsförbud.  
<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2025/dnr-2025-589.pdf>

## Avgöranden från domstolar

### Penningtvätt och finansiering av terrorism

#### Dom i mål om ett stort antal grova bedrägerier m.m.

Stockholms tingsrätt, 2026-02-27

Två män har dömts för ett stort antal grova bedrägerier mot 43 privatpersoner inom ramen för Bostadslyx Sweden AB. De har vilselett målsägandena att ta banklån och låna ut sammanlagt nära 32 miljoner kronor till bolaget med löften om hög och riskfri avkastning, utan att någon egentlig verksamhet bedrivits. Upplägget har liknat ett Ponzi-bedrägeri. Huvudmannen döms till fängelse i 7 år och 10 månader och den andre mannen till 5 år och 10 månader. Båda ska betala omfattande skadestånd. Ytterligare fem personer döms för penningtvättbrott, näringspenningtvätt och grova bokföringsbrott kopplade till bedrägerierna, däribland huvudmannens hustru som levit lyxbetonat i Marbella med hjälp av brottsvinsterna. En person frikänns från penningtvättbrott då tingsrätten ansett att åklagarna inte styrkt att han känt till pengarnas brottsliga ursprung.

<https://www.domstol.se/nyheter/2026/02/d>

[om-i-mal-om-ett-stort-antal-grova-bedragierier-m-m/](#)

#### Spelinspektionens varning mot ATG står fast efter HFD:s beslut

Högsta förvaltningsdomstolen, 2026-02-27

Högsta förvaltningsdomstolen låter kammarrättens dom mot AB Trav och Galopp (ATG) stå fast. Det innebär att ATG får en varning och sanktionsavgift på 3 miljoner kronor för brott mot penningtvättsregelverket. I november 2022 beslutade Spelinspektionen att ATG skulle meddelas en varning och betala en sanktionsavgift för att ha brutit mot penningtvättsregelverket. ATG överklagade beslutet till förvaltningsrätten, som ansåg att överträdelserna inte var allvarliga och upphävde beslutet. Spelinspektionen överklagade därefter till kammarrätten, som bedömde att överträdelserna var allvarliga och fastställde varningen men sänkte sanktionsavgiften från 6 till 3 miljoner kronor. ATG överklagade till Högsta förvaltningsdomstolen som beslutat att inte meddela prövningstillstånd. Det innebär att kammarrättens dom står fast och ATG får varning och ska betala sanktionsavgift.

[ab-trav-och-galopp---dom-kr-2422-23.pdf](#).



## 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 samt att ge information till verksamhetsutövare. 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 samt att ge information till verksamhetsutövare.

### För mer information:

Samordningsfunktionens kansli

E-post: [samordning-penningtvatt.terrorfinansiering@polisen.se](mailto:samordning-penningtvatt.terrorfinansiering@polisen.se)

Webb: <http://polisen.se/penningtvatt>