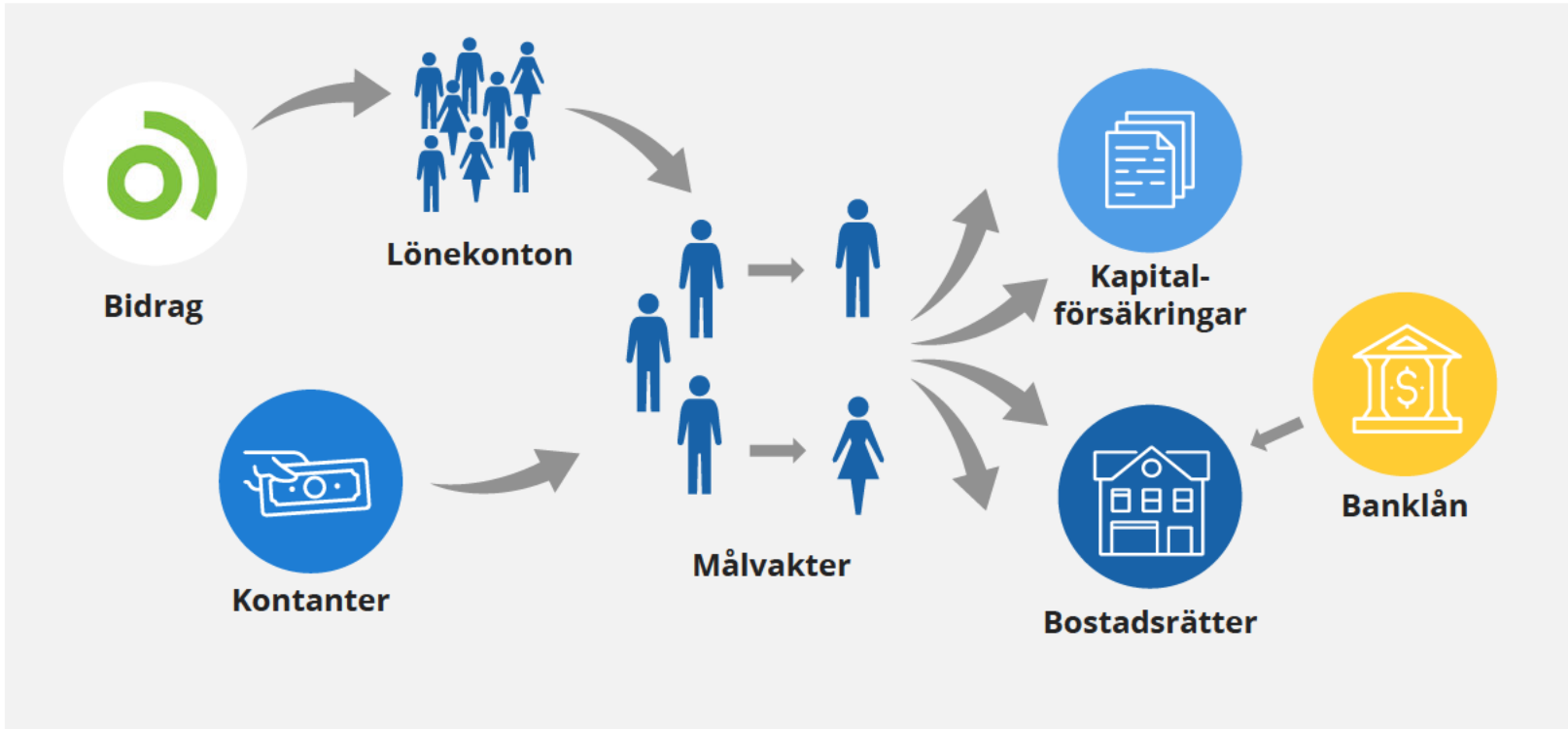


Att upptäcka kontomålvakter

Magdalena Belin, Strategisk analytiker på Finanspolisen



Fallet Hanoi



Varningssignaler - kontoaktivitet

- Kontantinsättningar
- Studskonton
- Många olika inloggningar från samma plats



Varningssignaler - bostadsköp



- Handpenning från olika personer och konton
- Köparen
 - har låg taxerad inkomst
 - bor i annan del av landet
 - företräds av annan med fullmakt

Målvakter i rapporteringen till Fipo

- Vanlig anledning till misstanke
- Ofta kopplat till bedrägerier
- Avvikande transaktionsmönster
 - Studskonton
 - Hög kontoomsättning



Exempel på målvaktsrekrytering

- Utsatta för romansbedrägeri utnyttjas som kontomålvakter
- Kriminellt internationellt nätverk rekryterar BEC-målvakter i västafrikansk diaspora
- Unga i utsatta områden agerar målvakt i vishingbedrägeri



Företagskonton rapporteras sällan

- Nästan alla målvaktsmisstankar rör privatpersoner
- Företagen förekommer indirekt i rapporteringen
- Den stora penningtvätten sker på företagskonton
- TM räcker inte



Tack!