

Omvärldsbevakning 4:2025 (oktober-december)

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Innehåll

Nyheter.....	1
Penningtvätt.....	1
Terrorfinansiering.....	6
Rapporter	7
Financial Action Task Force, FATF.....	9
Sanktionsbeslut penningtvätt	11
Fastighetsmäklarinspektionen	11
Finansinspektionen.....	13
Länsstyrelse Skåne	14
Länsstyrelse Stockholm	15
Länsstyrelse Västra Götaland	16
Avgöranden från domstolar	19

Nyheter

Penningtvätt

En person häktad misstänkt för synnerligen grovt narkotikabrott och grovt penningtvättsbrott

Ekobrottsmyndigheter, 2025-12-22

En person har häktats i Göteborgsområdet, misstänkt för synnerligen grovt narkotikabrott och grovt penningtvättsbrott. Gripandet skedde i samband med en myndighetsgemensam insats mot organiserad brottslighet. Parallellt genomfördes husrannsakingar i Kosovo, där betydande tillgångar som fastigheter, kontanter och ett fordon beslagtogs i samarbete med lokala myndigheter. Även i Sverige har värdeföremål och digitala underlag säkrats.

Den koordinerade operationen är resultatet av en längre utredning med syfte att störa grov brottslighet och förverka brottsvinster både i Sverige och utomlands.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/en-person-haktad-misstankt-for-synnerligen-grovt-narkotikabrott-och-grovt-penningtvattsbrott/>

Kommentar: Denna internationella och koordinerade insats belyser svenska myndigheters förmåga att, i samarbete med utländska myndigheter, bekämpa gränsöverskridande organiserad brottslighet. Användningen, även utomlands, av den nya lagstiftningen för förverkande av tillgångar är avgörande för att slå mot de kriminella nätverkens ekonomiska drivkrafter.

Influeraren "Chrippa" döms till fängelse för grova ekobrott

SVT Nyheter, 2025-12-19

Influencern Christofer "Chrippa" Lundström har av Linköpings tingsrätt dömts till fängelse i två år och nio månader för en rad grova ekobrott. Domen omfattar grovt främjande av olovligt spel, grovt bokföringsbrott, bokföringsbrott, försvårande av skattekontroll, grovt skattebrott, grov näringspenningtvätt och grovt folkbokföringsbrott. Han åläggs även näringsförbud i fem år och skattetillägg.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/ost/chrippa-overklagar-fangelsedom>

Kommentar: Fallet belyser hur influencers och offentliga personer kan bli inblandade i komplexa ekonomiska brottsupplägg som sträcker sig över flera områden, inklusive penningtvätt, skattebrott och bokföringsbrott. Domen och näringsförbudet sänder en signal om allvaret i att kringgå lagar och regler inom näringslivet och spelbranschen.

Assistansföretag i Örebro misstänks ha svindlat staten på 18 miljoner i coronastöd

SVT Nyheter, 2025-12-09

Ett tidigare assistansföretag i Örebro har polisanmälts av Skatteverket och två personer med koppling till företaget har häktats. Personerna är misstänkta för grov ekonomisk brottslighet. Företaget fick under pandemin 18 270 000 kronor i coronastöd, avsett att hjälpa bolag genom en ekonomiskt svår tid. Företaget begärdes dock i konkurs i april i år med en stor skuld till Skatteverket. Misstankarna inkluderar penningtvätt och bokföringsbrott, och åklagaren varken bekräftar eller dementerar att brottsmisstankarna gäller de försvunna skattemiljonerna. Skatteverket har polisanmält ett 20-tal företag för liknande fusk med retroaktiva anstånd.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/orebro/assistanstforetag-i-orebro-misstanks-ha-svindlat-staten-pa-18-miljoner-i-coronastod>

Kommentar: Fallet belyser den sårbarhet som uppstår vid snabba statliga stödinsatser, där system kan utnyttjas för bedrägerier och penningtvätt. Att ett assistansföretag, som ofta hanterar offentliga medel, misstänks för så omfattande ekonomisk brottslighet är allvarligt och understryker behovet av robusta kontroller. Utredningen visar på Skatteverkets arbete med att identifiera och polisanmäla företag som medvetet fuskat med anstånden, vilket är avgörande för att upprätthålla förtroendet för välfärdssystemet och bekämpa ekonomisk brottslighet.

Känd Stockholmskrog kopplas till penningtvätt

Dagens Nyheter, 2025-12-08

Ägaren till en välkänd Stockholmskrog har, enligt Skatteverket, använt en penningtvättsliga för att möjliggöra ett upplägg med osanna fakturor. Det har resulterat i att krogen nu åläggs att betala över tre miljoner kronor i skatt. De osanna fakturorna bedöms ha frigjort medel för svarta löner till personalen. Krogen anlidade under 2023 åtta byggbolag, varav sex ingick i en härva som utretts av Ekobrottsmyndigheten och lett till fällande domar för fem personer för grova ekobrott. Skatteverket konstaterar att det inte finns något som tyder på att de anlidade företagen faktiskt utförde den verksamhet som angavs i fakturorna.

<https://www.dn.se/direkt/2025-12-08/kand-stockholmskrog-kopplas-till-penningtvatt/>

Kommentar: Fallet belyser hur kriminella nätverk och penningtvättsligor infiltrerar legitima näringsverksamheter, som restaurangbranschen, för att underlätta skattefusk och svarta löner. Användningen av osanna fakturor är en metod för att tvätta pengar och undvika skatt. Skatteverkets agerande, i samarbete med

Ekobrottsmyndigheten, visar på myndigheternas förmåga att spåra och bekämpa denna typ av ekonomisk brottslighet, även när den döljs bakom till synes legitima affärstransaktioner.

Stor polisrazzia i Göteborg – åtta anhållna

Dagens Nyheter, 2025-12-04

Polisen genomförde en omfattande insats i södra Göteborg där cirka 40 husrannsakingar gjordes och ett 30-tal personer förhördes. Åtta personer anhölls misstänkta för grov penningtvätt, penningtvätt och synnerligen grova narkotikabrott. De misstänkta benämns som så kallade möjliggörare, det vill säga personer som ekonomiskt möjliggör vålds- och narkotikabrott genom att exempelvis betala för taxi, boende eller flygbiljetter åt gärningspersoner. Vid insatsen beslagtogs polisen stora mängder narkotika, kontanter och värdeföremål till ett värde av flera miljoner kronor. Detta är en del av den större satsningen som specifikt riktar in sig på ekonomin inom den kriminella miljön med syfte att försvåra brottsligheten.

<https://www.dn.se/sverige/stor-polisrazzia-i-goteborg-atta-anhalla/#:~:text=Ett%2030%2Dtal%20personer%20of%C3%B6rh%C3%B6rdes,den%20%C3%A4ldsta%20%C3%B6ver%2060%20%C3%A5r>

Kommentar: Genom att rikta in sig på möjliggörarna och deras ekonomiska stöd vill polisen bryta den viktiga länken som gör grov organiserad brottslighet möjlig. Insatsen sänder en tydlig signal om att även indirekta medhjälpare riskerar rättsliga påföljder och att ekonomiskt stöd åt kriminella inte är riskfritt.

Häktas efter insats mot spelklubb – Europol: Kärnan i kriminellt nätverk

SVT Nyheter, 2025-12-01

En omfattande internationell insats, involverande nära 150 poliser från Sverige och Spanien samt Europol, har genomförts mot den illegala pokerklubben "Krukan" på Södermalm och ytterligare sju lokaler i Stockholm och Murcia. Fem män har gripits och häktats, misstänkta för bland annat grov olovlig spelverksamhet, grovt främjande av olovligt spel och grov näringspenningtvätt. Europol identifierar dessa fem män som kärnan i ett lokalt kriminellt nätverk, vars illegala spelverksamhet uppges omsätta cirka 20 miljoner euro årligen. Vid tillslagen beslagtogs även värdesaker, inklusive lyxklockor och kontanter, till ett värde av flera hundra tusen euro.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/stockholm/haktas-efter-insats-mot-spelklubb-europol-karnan-i-kriminellt-natverk>

Kommentar: Denna storskaliga och gränsöverskridande operation understryker den ökande internationella samverkan i kampen mot organiserad brottslighet. Att en illegal spelklubb fungerar som en central inkomstkälla och plattform för penningtvätt för ett kriminellt nätverk belyser hur brottvinster från illegal spelverksamhet tvättas och återinvesteras. De omfattande brottsmisstankarna, särskilt grov näringspenningtvätt, visar på värdet av att slå mot de finansiella flödena.

Polisen om nya arbetssättet: "Helt avgörande"

Dagens industri, 2025-11-05

Polisens nya finansiella underrättelsecentrum, som startade i april, har i ett samarbete med Ekobrottsmyndigheten, Skatteverket och bankerna inlett tre operationer mot allvarlig ekonomisk brottslighet. Cirka 30 miljoner kronor i brottvinster har hittills återtagits genom penningbeslag och den nya lagen om självständigt förverkande, och 400 bankkonton har stängts ned. Flera

förundersökningar pågår med misstänkta och en gemensam nämnare för brotten är penningtvätt. Operationsledaren betonar bankernas avgörande roll i att försvåra för organiserad brottslighet att använda det finansiella systemet.

<https://www.svt.se/nyheter/inrikes/polisen-om-nya-arbetssattet-helt-avgorande>

Kommentar: Etableringen av ett gemensamt finansiellt underrättelsecentrum och dess tidiga resultat visar på en förstärkt och mer samordnad strategi för att bekämpa den kriminella ekonomin. Samarbetet mellan myndigheter och banker är avgörande för att effektivt kunna spåra och återta brottsvinster samt förhindra penningtvätt. Införande av lagen om självständigt förverkande är särskilt betydelsefullt, då den ger polisen utökade möjligheter att beslagta brottsvinster även när ingen person kan dömas för brottet.

Advokat agerade bankbulvan – hotas av åtal

Dagens industri, 2025-10-23

En advokat i Stockholm riskerar åtal för grov näringspenningtvätt om 132 miljoner kronor. Misstankarna rör advokatens agerande som betalningsförmedlare för ett fastighetsprojekt i Södertälje, vars bankkonton frystes och sades upp av banken på grund av bristande kundkännedom (KYC). Advokaten upplät då ett insynsskyddat klientmedelskonto, genom vilket cirka 300 miljoner kronor passerade, varav 132 miljoner nu omfattas av åklagarens planerade åtal. Åklagaren hävdar att advokaten inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förvissa sig om att pengarna inte härrör från brott. Advokaten nekar till brott och menar att alla pengar hade spårbart ursprung från banker och mäklarfirmor, som har eget ansvar enligt penningtvättslagen.

<https://www.di.se/nyheter/advokat-agerade-bankbulvan-hotas-av-atal/>

Kommentar: Fallet belyser den kritiska roll advokater och deras klientmedelskonton kan spela i kampen mot penningtvätt, särskilt när legitima företag svartlistas av banker. Det understryker vikten av advokaters ansvar att noggrant granska medlens ursprung och att inte agera som en "bank" för klienter, även om de yrkesetiska reglerna tillåter depositioner vid transaktioner. Att en advokat nu står inför så allvarliga anklagelser sätter fokus på Advokatsamfundets tillsyn och de utmaningar som uppstår när kriminella nätverk försöker utnyttja systemets luckor för att tvätta brottsvinster.

Misstänkta i kryptohärvan i miljardklassen omhäktade

Dagens industri, 2025-10-10

Två personer med koppling till serverhallar i Boden har omhäktats i en omfattande kryptohärva som misstänks röra momsbedrägerier på 1,1 miljarder kronor. Utredningen som leds av den Europeiska åklagarmyndigheten (Eppo) i samarbete med Ekobrottsmyndigheten och tysk polis fokuserar på ett datacenter i Boden som drivs av Hydro66. Misstanken är att utrustning som officiellt köptes in för AI-ändamål i själva verket användes för kryptovalutautvinning vilket inte ger rätt till momsavdrag. Kvinnan är misstänkt för grovt skattebrott, medan mannen misstänks för medhjälp till grovt skattebrott och medhjälp till grov näringspenningtvätt. Båda nekar till brott.

<https://www.di.se/nyheter/misstankta-i-kryptoharva-i-miljardklassen-omhaktade/>

Kommentar: Denna internationella utredning belyser den växande problematiken med ekonomisk brottslighet inom kryptosektorn och hur den kan kopplas till traditionella brott som skattebedrägerier och penningtvätt. Fallet är anmärkningsvärt på grund av den stora summan pengar som misstänks ha undanhållits staten och de

komplexa kopplingarna till globala kryptojättar som Northern Data och Tether Holdings vars medgrundare Giancarlo Devasini är verklig huvudman för Hydro66. Det understryker också Skatteverkets ökade fokus på serverhallar som bedriver kryptoutvinning och vikten av korrekt momsredovisning i en snabbt föränderlig bransch.

Nya åtgärder för att stoppa penningtvätt och strypa den kriminella ekonomin

Regeringskansliet, 2025-11-06

Regeringen föreslår i en lagrådsremiss att en anmälnings- och redovisningsskyldighet införs för in- och utförsel av kontanter till och från EU-länder. Detta syftar till att stärka Tullverkets kontroller och strypa den kriminella ekonomi då stora mängder kontanter, ofta brottsvinster, förs ut ur Sverige. Skyldigheten ska gälla för belopp över 10 000 euro och är avsedd att motverka penningtvätt, återinvesteringar i grov brottslighet samt terrorfinansiering. Tullverket föreslås få befogenheter att genomöka väskor, kroppsvisitera och tillfälligt kvarhålla kontanter för kontroll. Brott mot skyldigheten kan leda till böter. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 april 2026.

<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2025/11/nya-atgarder-for-att-stoppa-penningtvatt-och-strypa-den-kriminella-ekonomin/>

Kommentar: Förslaget markerar en skärpning i kampen mot den kriminella ekonomin genom att adressera kontantflödet, som är centralt för penningtvätt och terrorfinansiering. Genom att införa en anmälningsplikt, liknande den som redan finns i andra EU-länder som Danmark, får Tullverket nya verktyg för att övervaka och ingripa mot misstänkta transaktioner. De utökade befogenheterna för Tullverket understryker allvaret i regeringens ambition att effektivt strypa de

kriminella nätverkens ekonomiska drivkrafter.

Uppgifter: Ostföretag i konflikt med Foxtrot

Aftonbladet, 2025-10-05

Ett ostföretag i Stockholm har under de senaste veckorna drabbats av flera våldsdåd, inklusive explosioner och en skottlossning, som polisen misstänker är kopplade till Foxtrotnätverket. Enligt uppgifter till Aftonbladet misstänker polisen även att företaget ägnar sig åt penningtvätt och narkotikahandel. Trots polisens misstankar är ingen inom ostföretaget delgiven misstanke om brott.

<https://www.aftonbladet.se/nyheter/a/eMApjl/uppgifter-kriminellt-natverk-misstanks-hota-ostforetag>

Kommentar: Denna händelse belyser den oroande trenden där kriminella nätverk infiltrerar och använder till synes legitima företag för att bedriva illegal verksamhet, såsom penningtvätt och narkotikahandel. Kopplingen mellan våldsdåd och misstänkt ekonomisk brottslighet understryker komplexiteten i att bekämpa organiserad brottslighet. Att polisen misstänker kopplingar till Foxtrotnätverket visar på nätverkens breda påverkan och förmåga att utöva påtryckningar.

Plötsligt kursfall i Evolution

Dagens industri, 2025-10-02

Livekasinobolaget Evolution upplevde ett plötsligt kursfall på börsen efter att deras filippinska partner One Visaya rapporterades att fått sin licens som spelsystemsadministratör återkallad av Filippinernas spelmyndighet (PAGCOR). Anledningen är brott mot regler och bestämmelser kring kundkännedom (KYC-regler), vilka syftar till att förebygga bedrägerier och penningtvätt. Detta innebär att One Visaya måste stänga sin kasinosajt Bigwin29 senast den 8 oktober, och att

Evolution därefter inte kan leverera spel till plattformen. Evolution hävdar dock att deras B2B-licens, som driver den gemensamma live-studion, är helt oberoende och opåverkad av licensindragningen.

<https://www.di.se/live/plotsligt-kursfall-i-evolution-1/>

Kommentar: Även om Evolution försäkrar att deras B2B-verksamhet inte är påverkad, ledde nyheten till en negativ marknadsreaktion och väckte oro bland investerare. Händelsen belyser de regulatoriska risker som finns på internationella marknader, särskilt gällande efterlevnad av KYC-regler och kampen mot penningtvätt.

Nyheter

Terrorfinansiering

Inga väsentliga nyheter om terrorfinansieringar har noterats sedan föregående omvärldsbevakning nr 3:2025 (juli-september).

Rapporter

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Svårt att klara sig utan betalkonto – bankerna behöver fortsätta förbättra sitt arbete

Finansinspektionen, 2025-10-07

En nyligen genomförd fördjupad analys av Finansinspektionen (FI) granskade bankernas hantering av konsumenters tillgång till grundläggande bankkonton under 2023 och 2024. Analysen, som fokuserade på de fyra största svenska bankerna, visade att även om bankerna har vidtagit åtgärder för att förbättra sig, behövs ytterligare insatser. Studien fann en ökning av nekade konton, från cirka 940 under 2023 till 1 600 under 2024, en ökning med 70 %. Däremot minskade bankinitierade kontoavslutningar från cirka 60 850 under 2023 till 52 400 under 2024, en minskning med 14 procent. Den vanligaste anledningen som bankerna angav för att neka eller avsluta konton var otillräcklig kundkännedom. FI rekommenderar att bankerna prioriterar att säkerställa att konsumenters tillgång till konton inte begränsas i onödan och bör överväga riskreducerande åtgärder innan de nekar eller avslutar konton. FI avser också att fortsätta övervaka bankernas praxis och planerar en mer omfattande undersökning för att inkludera mindre banker och samla in data genom rapporteringsbestämmelser. Dessutom föreslår FI ett lagkrav för banker att bedöma riskhanteringsalternativ innan de nekar eller avslutar konton och att dokumentera sådana beslut.

<https://www.fi.se/contentassets/4ce68dd7e54feaaa2ce02c6abe7361/uppfoljning-bankerna-ratt-till-betalkonto.pdf>

EBA: Tillsynen mot penningtvätt och terrorfinansieringen inom bankväsendet förbättras

Europeiska bankmyndigheten, 2025-10-08

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat en rapport som sammanfattar att de åtgärder som vidtagits av behöriga myndigheter (NCA) för att hantera risker kopplade till penningtvätt och terrorfinansiering (ML/TF) i banker inom EU/EES. Rapporten, som bygger på sex års granskning, visar att behöriga myndigheter har gjort betydande framsteg i att införa en riskbaserad tillsyn. De har förbättrat strategier, tillsynsplaner, manualer och samarbeten både nationellt och internationellt. Trots detta kvarstår arbete med att åtgärda vissa rekommendationer. Rapporten markerar slutet på EBA:s fleråriga projekt och kommer att utgöra en viktig grund för den nya EU-myndigheten för bekämpning av penningtvätt (AMLA).
<https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-10/2dede85b-9ee8-4d12-bb87-0c6d217e687d/EBA%20Final%20report%20on%20Implementation%20Reviews.pdf>

Flickor och kvinnor i kriminella nätverk

Brottsförebyggande rådet, 2025-10-22

En studie från Brå visar att kriminella nätverk är mansdominerande, men att kvinnor, trots att de är få, har betydande roller. De rekryteras sällan hierarkiskt utan kommer ofta in via kärleksrelationer och har en status beroende av närstående män. Kvinnors brottslighet är omfattande men mindre än mäns. De används ofta för att transportera narkotika, utföra bedrägerier, penningtvätt och för att möjliggöra våld. Kvinnor är både offer och förövare av våld, och många har en bakgrund präglad av svåra sociala förhållanden. Brå rekommenderar tidiga interventioner, förbättrad polisupptäckt och att myndigheter anpassar sina metoder för att

förstå och hantera tjejers unika situation i kriminella miljöer.

https://bra.se/download/18.ca4dbb3199c8faa28c2a760/1761116424607/2025_13_Flickor%20och%20kvinnor%20i%20kriminella%20on%C3%A4tverk.pdf

Företag som brottsverktyg

Brottsförebyggande rådet, 2025-12-11

En ny studie från Brottsförebyggande rådet (Brå) avslöjar att en femtedel av de nätverkskriminella, cirka 11 000 personer, var engagerade i över 23 000 företag under 2020–2023. Dessa företag har samlat på sig 11,5 miljarder kronor i förfallna skulder till staten och mottagit miljardbelopp i statliga stöd. Företag fungerar som attraktiva brottsverktyg genom att erbjuda legitimitet, möjligheter att skala upp kriminell verksamhet och dölja brott, ofta genom att utnyttja sårbarheter i systemen. De kriminellt kopplade företagen kännetecknas av kortare livslängd, högre konkursfrekvens och betydligt större skulder än genomsnittet. En liten grupp, så kallade ekoaktörer, står för en oproportionerligt stor del av dessa engagemang, ofta med kortvariga företag som snabbt går i konkurs. Problemet förstärks av användningen av målvakter, marknaden för befintliga bolag som undgår kontroller, svårigheter att granska självdeklarerade uppgifter och bristande förhandskontroller vid utbetalning av offentliga medel. Rapporten understryker att företag används för allt från bedrägerier och penningtvätt till infiltration av skyddsvärda sektorer som vård och omsorg, vilket leder till omfattande skador för samhället.

<https://bra.se/rapporter/arkiv/2025-12-11-foretag-som-brottsverktyg>

Financial Action Task Force, FATF

Bevakning

Financial Action Task Force (FATF) är ett mellanstatligt organ som tar fram internationella standarder för bekämpning av penningtvätt, finansiering av terrorism och finansiering av spridning av massförstörelsevapen. FATF granskar med jämna mellanrum hur väl medlemmarna följer dessa rekommendationer och publicerar kontinuerligt uttalanden om länder med hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Nästa gång Sverige ska utvärderas är 2027. Inom Sveriges penningtvättsregim pågår förberedande arbete inför denna utvärdering.

FATF:s rekommendationer:

Den 29 oktober 2025 har FATF:s rekommendationer justerats till följd av FN:s säkerhetsråds resolution 2231 (2015), som innebär att bestämmelserna i resolutionerna 1696 (2006), 1737 (2006), 1747 (2007), 1803 (2008), 1835 (2008) och 1929 (2010) rörande Iran åter trätt i kraft. Detta påverkar framför allt tillämpningen av rekommendation 7, som klargör att samtliga gällande säkerhetsrådsresolutioner med riktade finansiella sanktioner för att förhindra finansiering av spridning av massförstörelsevapen ska följas. Till följd av detta har mindre uppdateringar gjorts för att hänvisa till de korrekta säkerhetsrådsresolutionerna.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/Update--Re-application-of-UN-Security-Council-Resolutions-related-to-Iran.html>

Nyttillkomna och borttagna länder på listan där man uppmanar till åtgärder, "svarta listan"

Vid plenarsammanträdet den 24 oktober 2025 reviderade inte FATF förteckningen över högriskländer på den så kallade "svarta listan". FATF uppmanar fortsatt till att vidta motåtgärder mot Demokratiska folkrepubliken Korea (DPRK) och Iran, samt att införa skärpta kundkännedomåtgärder mot Myanmar. Sammantaget består FATF "svarta lista" av följande länder:

- Demokratiska folkrepubliken Korea
- Iran
- Myanmar

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2025.html>

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

Vid plenarsammanträdet den 24 oktober 2025 gratulerade FATF Burkina Faso, Moçambique, Nigeria och Sydafrika för de framsteg som länderna har gjort för att åtgärda de strategiska bristerna inom penningtvätt, terrorfinansiering och spridningsfinansiering som tidigare identifierades. Dessa länder har samtliga slutfört sina handlingsplaner inom överenskomna tidsramar och omfattas därmed inte längre av FATF process för ökad övervakning. Som en följd av detta har följande jurisdiktioner tagits bort från den så kallade "grå listan":

- Burkina Faso
- Moçambique
- Nigeria
- Sydafrika

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-october-2025.html>

FATF lanserar detaljerad vägledning för att hjälpa praktiker att återvinna brottsrelaterade tillgångar

Financial Action Task Force, 2025-11-04

FATF genomförde omfattande revideringar av sina rekommendationer för tillgångsåtervinning och internationellt samarbete under 2023. Den nu lanserade vägledningen, Asset Recovery Guidance and Best Practices, syftar till att hjälpa länder att förstå och implementera de standarderna samt förbättra resultaten vid beslag och konfiskation av brottsrelaterade tillgångar.

Vägledningen understryker vikten av effektivt nationellt och internationellt samarbete, användning av modern teknik och snabba juridiska åtgärder för att säkra tillgångar, samtidigt som rättssäkerhet och skydd för tredje parts rättigheter säkerställs.

Genom att följa vägledningen kan myndigheter stärka sin förmåga att bekämpa penningtvätt, korruption och organiserad brottslighet.

<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Asset-Recovery-Guidance-Best-Practices.pdf.coredownload.pdf>

Sanktionsbeslut penningtvätt

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

Fastighetsmäklarinspektionen

Fastighetsmäklares registrering återkallas

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-10-02
FMI har beslutat att återkalla en fastighetsmäklares registrering. Fastighetsmäklaren har allvarligt åsidosatt god fastighetsmäklarsed och sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Mäklaren har brutit i att vidta och dokumentera åtgärder för kundkännedom i två förmedlingsuppdrag. Dessa förseelser är särskilt allvarliga då mäklaren har återfallit i samma typ av bristfälliga beteende som tidigare varnats för. På grund av bristernas karaktär och de upprepade överträdelserna bedöms mäklaren inte längre vara lämplig att fortsätta som mäklare.
<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-1248>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-10-02
FMI har beslutat att varna en fastighetsmäklare för flera överträdelser av penningtvättsregelverket. Bland annat har fastighetsmäklaren brutit i dokumentationen, vilket gör det oklart om ombudets behörighet kontrollerats vid en affärsförbindelse. FMI ser även allvarligt på

att fastighetsmäklaren själv vidimerat en identitetshandling för en distanskund, som sedan låg till grund för identitetskontrollen. FMI beaktar också att fastighetsmäklaren tidigare har fått en varning för liknande brister i kundkännedom. Dessa sammantagna förseelser motiverar en varning.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-1249>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-10-02
FMI har funnit att fastighetsmäklaren har gjort sig skyldig till flera överträdelser av penningtvättsregelverket. Fastighetsmäklaren har brutit i sin skyldighet att riskbedöma säljare, att uppnå tillräcklig kundkännedom om parterna samt i dokumentationen av dessa åtgärder. Inspektionen bedömer att dessa sammantagna förseelser utgör grund för en varning.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-2102>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-10-02
FMI har beslutat att varna en fastighetsmäklare. Beslutet grundar sig på att fastighetsmäklaren har gjort sig skyldig till flera allvarliga överträdelser av penningtvättsregelverket. Dessa brister inkluderar otillräcklig riskbedömning av kunder, bristande åtgärder för kundkännedom samt felaktig dokumentation och bevarande av dessa åtgärder i två specifika uppdrag. Inspektionen bedömer att dessa sammantagna förseelser är allvarliga och motiverar en varning.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-0104>

Fastighetsmäklarföretag tilldelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-10-02
FMI har beslutat att varna ett fastighetsmäklarföretag och utfärda en sanktionsavgift om 600 000 kronor. FMI har funnit att ett fastighetsmäklarföretag allvarligt har brutit mot penningtvättsregelverket. Företaget saknade en dokumenterad allmän riskbedömning och därmed även anpassade rutiner och riktlinjer för att motverka penningtvätt och terrorfinansiering. Dessa brister har inneburit att företaget inte haft insikt i hur dess verksamhet kan utnyttjas för sådana ändamål, vilket har medfört en ökad risk att bli utnyttjat.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1090>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-11-06
FMI har beslutat att varna en fastighetsmäklare för flera förseelser. Granskningen omfattande om mäklaren uppfyllt sin rådgivnings- och upplysningsskyldighet, särskilt gällande köparens finansiering och betalningsförmåga, samt om en korrekt journal förts. Vidare undersöktes om mäklaren krävt otillåten ersättning. FMI konstaterar att fastighetsmäklaren har gjort sig skyldig till flera överträdelser av penningtvättsregelverket, inklusive bristande riskbedömning och otillräckliga åtgärder för kundkännedom och dess dokumentation. Mäklaren har även visat bristande förståelse eller likgiltighet inför sina skyldigheter. Dessa sammantagna brister utgör grund för en varning.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-1947>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-11-06
FMI har beslutat att varna en fastighetsmäklare för att inte ha utfört en värdering omsorgsfullt. Mäklaren besökte inte fastigheten i nära anslutning till värderingen och använde ett jämförelseobjekt som inte var tillräckligt likvärdigt, bland annat gällande tomtstorlek. Dessa brister innebär att mäklaren inte vidtagit tillräckliga åtgärder för en korrekt värdering, vilket strider mot god fastighetsmäklarsed. Felaktiga värderingsutlåtanden från fastighetsmäklare är ett känt sätt som används vid penningtvätt inom fastighetsbranschen. Enligt FMI har mäklaren därmed åsidosatt sin omsorgsplikt, vilket kan leda till tvister och ökar risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-0851>

Fastighetsmäklarföretag tilldelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-12-04
FMI har beslutat att varna ett fastighetsmäklarföretag och utfärda en sanktionsavgift på 350 000 kronor. FMI har funnit att företagets brist på en dokumenterad riskbedömning och anpassade interna rutiner utgör allvarliga överträdelser av penningtvättsregelverket. Dessa brister har lett till att företaget inte har haft tillräcklig förståelse för hur dess verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering, vilket markant har ökat risken för detta. FMI bedömer att företaget därmed allvarligt har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättslagen.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1074>

Fastighetsmäklarföretag tilldelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-12-04
FMI har beslutat att varna ett fastighetsmäklarföretag och utfärda en sanktionsavgift på 800 000 kronor. FMI har funnit allvarliga brister i företagets arbete med att förhindra penningtvätt. Företaget har saknat en dokumenterad riskbedömning och tydliga rutiner för att hantera risker. Detta har inneburit att företaget inte kunnat identifiera hur verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering, vilket har ökat risken för detta.

Konsekvensen har blivit att mäklarna inte kunnat riskbedöma kunder korrekt eller samla in nödvändig information. Dessa brister har varit pågående sedan åtminstone november 2022, och företaget har därmed allvarligt åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättslagen.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1082>

Fastighetsmäklarföretag tilldelas varning och sanktionsavgift

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-12-04
Fastighetsmäklarinspektionen (FMI) har beslutat att varna ett fastighetsmäklar-företag och utfärda en sanktionsavgift på 140 000 kronor. Beslutet grundar sig på allvarliga överträdelse av penningtvätts-regelverket. Företaget har saknat en dokumenterad allmän riskbedömning samt anpassade rutiner och riktlinjer. Detta har lett till att företaget inte haft tillräcklig insikt i hur verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering, vilket har ökat risken för detta. Konsekvensen har blivit att mäklarna inte kunnat riskprofilera kunder korrekt eller vidta nödvändiga åtgärder för kundkännedom. Företaget har därmed allvarligt åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättslagen.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=25-1083>

Finansinspektionen

Zimpler AB får en anmärkning och sanktionsavgift

Finansinspektionen, 2025-10-15
Finansinspektionen har beslutat att ge Zimpler AB en anmärkning och en sanktionsavgift på 3 miljoner kronor. Detta efter en granskning av företagets efterlevnad av penningtvättsreglerna. Granskningen visade att Zimplers arbete med att motverka penningtvätt hade flera brister. Bland annat saknade den allmänna riskbedömningen en analys av hur företagets valutaväxlingstjänst kunde utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering. Zimpler hade även brister i sin bedömning av kundrisker och i sina åtgärder för kundkännedom, särskilt med tanke på företagets koppling till spelbranschen som anses ha hög risk.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2025/zimpler-far-en-anmarkning-och-sanktionsavgift/>

Svea Bank AB får en anmärkning och sanktionsavgift

Finansinspektionen, 2025-12-17
Finansinspektionen har granskat Svea Bank AB efterlevnad av penningtvättsreglerna. Granskningen visade på flera överträdelse, inklusive brister i bankens allmänna riskbedömningar, otillräcklig riskbedömning av kunder samt bristande åtgärder för att uppnå kundkännedom. Dessa brister bedöms som grundläggande i arbetet med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Svea Bank AB meddelas därför en anmärkning och en sanktionsavgift på 170 miljoner kronor.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2025/svea-bank-far-en-anmarkning-och-en-sanktionsavgift/>

Länsstyrelse Skåne

Foodmix Bazaar Kristianstad AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Skåne, 2025-10-08

Länsstyrelsen i Skånes län har genom sin tillsyn granskat Foodmix Bazaar Kristianstad AB efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har konstaterat att företaget har brustit i efterlevnad av centrala delar av penningtvättslagen. Företagets allmänna riskbedömning är bristfällig, vilket är en allvarlig överträdelse och medför att företaget inte heller kan uppfylla lagens krav på rutiner, riktlinjer och riskbedömning av kunder. Dessa brister har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering. Överträdelsen innebär att företaget ska betala en sanktionsavgift om 1 100 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.1c44abc919a76935c091762/1762944047131/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20Foodmix%20Bazaar%20Kristianstad%20AB.pdf>

OW Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Skåne, 2025-11-10

Länsstyrelsen i Skånes län har konstaterat att OW Redovisning AB har brustit i efterlevnaden av centrala delar av penningtvättslagen. Företagets allmänna riskbedömning är bristfällig, vilket utgör en allvarlig överträdelse. Detta medför att företaget inte heller kan uppfylla lagens krav på rutiner, riktlinjer och riskbedömning av kunder. Bristerna har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering. Överträdelsen innebär att företaget ska betala en sanktionsavgift om 110 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.1c44abc919a76935c0996ae0/1763993065444/>

[Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20OW%20Redovisning%20AB.pdf](#)

Guldberg Handels AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Skåne, 2025-12-01

Länsstyrelsen i Skåne län har granskat Auktionshuset Gomér & Andersson AB efterlevnad av penningtvättslagen. Länsstyrelsen konstaterar att företaget saknat en allmän riskbedömning under tillsynsperioden, vilket bedöms som en synnerligen allvarlig brist. Även den riskbedömning som lämnades in i efterhand bedöms vara ytlig och otillräcklig i sin analys av riskområden, sårbarheter och hot, trots att en betydande del av omsättningen kommer från kontanthandel med guld. Konsekvensen av dessa brister är att företaget inte har kunnat bilda en adekvat uppfattning om hur verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering, vilket har ökat risken markant. Företagets allmänna riskbedömning uppfyller därmed inte kraven enligt penningtvättslagen. Överträdelsen innebär att företaget ska betala en sanktionsavgift om 320 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.7fd0fod219afcb93b9673c19/1765961381712/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20Guldberg%20Handels%20AB.pdf>

Auktionshuset Gomér & Andersson AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Skåne, 2025-12-02

Länsstyrelsen i Skåne län har granskat Auktionshuset Gomér & Andersson AB allmänna riskbedömning enligt penningtvättslagen. Granskningen visar att även om en riskbedömning finns, brister den i analysen av risker kopplade till företagets tjänster, geografiska områden, distributionskanaler och interna risker. Länsstyrelsen konstaterar att

riskbedömningen inte är tillräckligt verksamhetsanpassad och adekvat, vilket innebär att den inte kan ligga till grund för företagets övriga arbete mot penningtvätt och terrorfinansiering. Bristerna bedöms inte vara av ringa art. Överträdelsen innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 200 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.7fdofod219afcb93b9673c1a/1765961381737/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20Auktionshuset%20Gomer%20&%20Andersson%20AB.pdf>

Innecta AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Skåne, 2025-12-05
Länsstyrelsen i Skånes län har granskat Innecta AB efterlevnad av penningtvättslagen. Länsstyrelsen har konstaterat att ett företag har brustit i efterlevnaden av centrala delar av penningtvättslagen. Företagets allmänna riskbedömning är bristfällig, vilket utgör en inte ringa överträdelse. Detta medför att företaget inte heller kan uppfylla lagens krav på rutiner, riktlinjer och riskbedömning av kunder. Bristerna har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering, och har legat inom företagets ansvar och kontroll. Länsstyrelsen finner att det föreligger skäl att påföra företaget en sanktionsavgift. Överträdelsen innebär att företaget ska betala en sanktionsavgift om 250 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.647dd53119b2bcf7d5fao306/1767013106486/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20Innecta%20AB.pdf>

Länsstyrelse Stockholm

GSA Gallery AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Stockholm, 2025-09-08
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat GSA Gallery AB efterlevnad av penningtvättsregelverket, specifikt gällande den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer. Granskningen visar att bolaget inte uppfyller de ställda kraven, vilket har medfört en markant ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering. Länsstyrelsen bedömer överträdelserna som allvarliga och att de har pågått under hela den granskade perioden. Bolaget ska därför betala en sanktionsavgift om 1 800 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.356b79281999e1df4644a5bd/1759834986275/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20GSA%20oGallery%20AB.pdf>

Person meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Stockholm, 2025-09-29
Länsstyrelsen har under perioden april 2024–april 2025 granskat en fysisk person som yrkesmässigt bedriver kontanthandel med varor som bilar, metall och skrot och är registrerad enligt penningtvättsregelverket enligt vilket en allmän riskbedömning ska göras och dokumenteras där verksamheten identifierar, analyserar och bedömer hur produkter, kunder, distributionskanaler och geografiska risker kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar att riskbedömningen var ofullständig och inte uppfyllde kraven då verksamheten inte bedömt relevanta riskfaktorer eller hur dessa kan utnyttjas i brottssyfte vilket innebär att adekvata åtgärder för att förebygga penningtvätt och terrorfinansiering saknas och verksamheten

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

löper en ökad risk att utnyttjas för sådana ändamål Länsstyrelsen bedömer detta som en allvarlig brist eftersom riskbedömningen utgör grunden för rutiner och kontroller som ska förhindra att verksamheten missbrukas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna innebär att personen ska betala en sanktionsavgift om 340 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.7272a65fi99c8e12cde5c559/1760709101491/Beslut%20om%20sanktionsf%C3%B6rel%C3%A4ggande%20AR%20MASKAT.pdf>

Dahlbacka Bil Aktiebolag meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Stockholm, 2025-10-10
Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat Dahlbacka Bil Aktiebolags efterlevnad av penningtvättsregelverket. Granskningen visade att bolaget har brutit mot bestämmelserna gällande den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer. Dessa överträdelser har markant ökat risken för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering. Länsstyrelsen bedömer överträdelserna som allvarliga och att de har pågått under hela den granskade perioden. Överträdelsen innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 400 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.4814d8ed19a0a4263513dfa4/1761573465537/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Dahlbacka%20bil%20AB.pdf>

Person med enskild firma Fittja Guld föreläggs vite att upphöra med verksamheten

Länsstyrelse Stockholm, 2025-10-23
Länsstyrelsen i Stockholms län har vid en återkontroll granskat en enskild firmas efterlevnad av penningtvättsregelverket, specifikt gällande den allmänna riskbedömningen samt rutiner och

riktlinjer. Granskningen visade att firmans överträdelser har medfört en markant ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering. Länsstyrelsen bedömer överträdelserna som synnerligen allvarliga. Som en konsekvens föreläggs personen med den enskilda firmen vid vite om 75 000 kronor att upphöra med verksamheten.

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

Länsstyrelse Västra Götaland

JC Ekonomi AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Västra Götaland, 2025-08-14
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat JC Ekonomi AB efterlevnad av penningtvättsregelverket. Granskningen visade att bolaget under en stor del av den granskade perioden saknat en dokumenterad allmän riskbedömning, och den som färdigställdes var bristfällig. Detta har lett till att bolaget inte kunnat skapa användbara rutiner och riktlinjer, och inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och terrorfinansiering. Bolaget har även brutit mot förbudet att etablera affärsförbindelser med kunder utan tillräcklig kännedom. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna varit allvarliga och systematiska, samt inneburit en avsevärt ökad risk för att verksamheten ska utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 290 000 kronor.

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

Great Accounting Sweden AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Västra Götaland, 2025-09-11
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har genom sin tillsyn granskat Great Accounting Sweden AB efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsens granskning visar att bolaget överträtt flera bestämmelser, bland annat genom att ha en bristfällig allmän riskbedömning och därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och terrorfinansiering. Bolaget har inte heller kunnat skapa användbara rutiner och riktlinjer, och har brutit mot förbudet att etablera affärsförbindelser med kunder utan tillräcklig kännedom. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna varit allvarliga och systematiska, samt inneburit en avsevärt ökad risk för att verksamheten ska utnyttjas för penningtvätt eller terrorfinansiering. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 370 000 kronor.
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

APPN Investment AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Västra Götaland, 2025-10-10
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har genom sin tillsyn granskat APPN Investment AB efterlevnad av penningtvättsregelverket. Granskningen visade att bolaget överträtt flera centrala bestämmelser. APPN Investment AB har haft en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och terrorfinansiering. Länsstyrelsen bedömer att bolaget brustit i efterlevnad av i princip hela regelverket, och att överträdelserna varit synnerligen allvarliga och systematiska. Överträdelserna

innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 350 000 kronor.
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Motorkompaniet i Söderhamn AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Västra Götaland, 2025-11-03
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har genom sin tillsyn granskat Motorkompaniet i Söderhamn AB efterlevnad av penningtvättsregelverket. Granskningen visade att bolaget saknat en allmän riskbedömning och därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och terrorfinansiering. Bolaget har heller inte kunnat skapa användbara rutiner och riktlinjer, och dessutom överträtt förbudet mot att utföra transaktioner med kunder utan tillräcklig kännedom. Länsstyrelsen bedömer att bolaget brustit i efterlevnad av i princip hela penningtvättsregelverket, och att överträdelserna varit synnerligen allvarlig och systematiska. Överträdelserna innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 350 000 kronor.
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html>

Brides jewellery AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelse Västra Götaland, 2025-12-04
Länsstyrelsen i Västra Götalands län har granskat Brides jewellery AB efterlevnad av penningtvättsregelverket. Granskning visade att bolaget överträtt flera bestämmelser. Brides jewellery AB har haft en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och

terrorfinansiering. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna varit synnerligen allvarliga och systematiska, vilket inneburit en markant ökad risk för att verksamheten ska utnyttjas för att penningtvätt eller terrorfinansiering. Överträdelsen innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 200 000 kronor.

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

Avgöranden från domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

ATG fälls – ska betala tre miljoner

Kammarrätten i Jönköping, 2025-10-13
Aktiebolaget trav och galopp (ATG) har av Kammarrätten i Jönköping meddelats en varning och en sanktionsavgift på 3 miljoner kronor. Beslutet grundar sig på att ATG på ett allvarligt sätt har brutit mot reglerna för att motverka penningtvätt.

Spelinspektionen hade ursprungligen ålagt ATG en sanktionsavgift på 6 miljoner kronor, men efter en överklagan till förvaltningsrätten som upphävde domen, har kammarrätten nu gett Spelinspektionen rätt. Kammarrätten ansåg dock att överträdelsen inte motiverade den högre sanktionsavgiften.

<https://www.dn.se/direkt/2025-10-13/atg-falls-ska-betala-tre-miljoner/>

Fem års fängelse i Trygg-Hansafallet

Stockholms tingsrätt, 2025-11-05
Två män i 50-årsåldern har dömts till fem års fängelse och tio års näringsförbud för grov penningtvätt och andra brott. Domen är kopplad till det ouppklarade rekordbedrägeriet mot försäkringsbolaget Trygg-Hansa. Männen dömdes i egenskap av företrädare för fejkade bilverkstäder som användes för att tvätta brottsvinster om totalt 49 miljoner kronor. Verkstadssbolagen bildades i syfte att lura försäkringsbolaget genom cirka 4 000 falska fakturor för bilglasreparationer. Trots att polisen lade ner det ursprungliga bedrägerifallet, ledde Ekobrottsmyndighetens granskning av pengaströmmarna till åtal. Tingsrätten fastställde även att männen ska anses skadeståndsskyldiga till försäkringsbolaget.

Ytterligare två personer dömdes för delaktighet i härvan.

<https://www.di.se/nyheter/fem-ars-fangelse-i-trygg-hansafallet/>

Fem personer döms för delaktighet i mycket omfattande näringspenningtvätt

Södertörns tingsrätt, 2025-11-07

Fem personer har dömts för inblandning i en systematisk och omfattande penningtvättsverksamhet som hanterat över 380 miljoner kronor. Brottsupplägget involverade utfärdande av osanna fakturor från bolag med målvakter, varpå pengarna snabbt omsattes genom kontantuttag, överföringar eller bilköp. Många av de som beställt osanna fakturor var verksamma inom byggbranschen. Samtliga fem döms för grov näringspenningtvätt till fängelsestraff, där den ledande personen fick fem år och tio månader. Övriga dömdes till fängelse mellan ett år och tio månader och fyra och ett halvt år, beroende på deras roller. Domare i fallet beskrev verksamheten som "närmast industriell" med ett kontinuerligt pengaflöde och en avancerad brottsplan.

<https://www.domstol.se/nyheter/2025/11/fem-personer-doms-for-delaktighet-i-mycket-omfattande-naringspenningtvatt/>

Hovrätten fastställer fängelsestraff för terrorfinansiering

Svea hovrätt, 2025-12-09

Svea hovrätt har fastställt fängelsestraffet på tre år och tio månader för en person som dömts för finansiering av terrorism, grovt brott. Hovrätten bedömer att personen gjort sig skyldig till brottet vid tio tillfällen. Brottsligheten innefattar insamling av pengar via TikTok som sedan skickats vidare till terroristorganisationen Islamiska staten (IS). Förundersökningen har bedrivits av Säkerhetspolisen.

<https://www.sakerhetspolisen.se/ovriga-sidor/nyheter/nyheter/2025-12-09->

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

[hovratten-faststaller-fangelsestraff-for-terrorfinansiering.html#:~:text=Svea%20hovr%C3%A4tt%20fastst%C3%A4ller%20p%C3%A5f%C3%B6ljden%20of%C3%B6r,grovt%20brott%20C%20vid%20tio%20tillf%C3%A4llen](https://www.domstol.se/attunda-tingsratt/nyheter/2025/12/en-23-arig-man-doms-for-flera-brott-enligt-terroristbrottslagen/)

En 23-årig man döms för flera brott enligt terroristbrottslagen

Attunda tingsrätt, 2025-12-18

En 23-årig man har dömts av Attunda tingsrätt till fängelse i tre år och tre månader för flera brott enligt terroristbrottslagen. Domen omfattar deltagande i terroristorganisation, flera fall av finansiering av terrorism och försök till samma brott, samt två fall av resa för terrorism. Brotten har koppling till terroristorganisationen Islamiska staten (IS), där mannen bland annat inhämtat material, tillhandahållit pengar i form av kryptovaluta och företagit resor utomlands. Tingsrätten fann att samtliga åtalade gärningar hade en koppling till IS och att mannen hade det uppsåt som krävs för ansvar enligt lagen.

<https://www.domstol.se/attunda-tingsratt/nyheter/2025/12/en-23-arig-man-doms-for-flera-brott-enligt-terroristbrottslagen/>

Första domen för olovligt spel

Linköpings tingsrätt, 2025-12-19

Linköpings tingsrätt har dömt en person till fängelse i två år och nio månader för grovt ekonomisk brottslighet. Brotten inkluderar grovt främjande av olovligt spel, grovt bokföringsbrott, grovt skattebrott, grovt näringspenningtvätt och grovt folkbokföringsbrott. Personen får även näringsförbud i fem år och skattetillägg. Hen har bland annat marknadsfört nätcasinon utan svensk spellicens i sociala medier. Detta är första gången någon döms

för främjande av olovligt spel i Sverige, och tingsrätten bedömde brottet som grovt. Två medåtalade döms också för grovt näringspenningtvätt; den ena får villkorlig dom och dagsböter, den andra skyddstillsyn och fängelse. En senior åklagare vid Ekobrottsmyndigheten anser domen vara betydelsefull och välgrundad.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/forsta-domen-for-olovligt-spel/>

Fängelse och näringsförbud för omfattande ekonomisk brottslighet

Stockholms tingsrätt, 2025-12-23

Stockholms tingsrätt har dömt en man till två år och sex månaders fängelse för grovt bokföringsbrott och grovt näringspenningtvätt. Mannen använde ett bolag som verktyg i ett omfattande penningtvättsuppbygg, där över 100 miljoner kronor misstänks ha slussats genom bolag utan egentlig affärsverksamhet mellan januari 2024 och oktober 2025. Han kontrollerade bolagets betalningsmedel med hjälp av en annan persons BankID för att dölja pengarnas ursprung. Tidigare genomförde Ekobrottsmyndigheten ett tillslag där två personer greps och cirka tre miljoner kronor beslagtogs. Utredningen mot den andre mannen pågår. Förutom fängelsestraffet meddelas mannen näringsförbud i fem år, och bolaget åläggs en företagsbot på 4 miljoner kronor.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/fangelse-och-naringsforbud-for-omfattande-ekonomisk-brottslighet/>

Samordningsfunktionen

Samordningsfunktionen leds av Polismyndigheten och är en myndighetssamverkan med sexton myndigheter och en organisation. Våra uppdrag är att identifiera, kartlägga och analysera risker och metoder för penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige samt att vara ett forum för informationsutbyte och kunskapsöverföring. Samordningsfunktionen består av 17 medlemmar.

Medlemmar i Samordningsfunktionen:

Bolagsverket
Brottsförebyggande rådet
Ekobrottsmyndigheten
Fastighetsmäklarinspektionen
Finansinspektionen
Kronofogdemyndigheten
Länsstyrelsen i Skåne län
Länsstyrelsen i Stockholms län
Länsstyrelsen i Västra Götalands län
Polismyndigheten
Revisorsinspektionen
Spelinspektionen
Skatteverket
Sveriges advokatsamfund
Säkerhetspolisen
Tullverket
Åklagarmyndigheten

Vid Samordningsfunktionen finns ett kansli, som tillhör Nationella operativa avdelningen på Polismyndigheten. Kansliet ansvarar för att driva arbetet i Samordningsfunktionen. Denna omvärldsbevakning är framtagen av PwC och bearbetad inom ramen för kansliets arbete och syftar till att bidra till informationsutbyte och kunskapsöverföring.

För mer information:

Samordningsfunktionens kansli

E-post: samordning-penningtvatt.terrorfinansiering@polisen.se

Polisen.se/penningtvatt