

# Omvärldsbevakning juli – september 2022

## Penningtvätt och finansiering av terrorism

### Nyheter

#### Penningtvätt

**Hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism genom betaltjänstföretag med transaktioner till Dubai och Afrikas horn**

Finanspolisen 2022-06

Finanspolisen har analyserat ett antal företag som erbjuder betaltjänster genom överföring av pengar till länder på bland annat Afrikas horn. De undersökta betaltjänstföretagen tar emot transaktioner från kunder och överföringar av större aggregerade summor sker sedan från betaltjänstföretagen till mottagande företag utanför Sverige, framförallt till Dubai. Betaltjänstföretagen i analysen uppvisar brister i efterlevnaden av penningtvättslagen och dessutom noteras kopplingar till extremism och annan kriminalitet hos både företagen själva och hos kunderna som använder betaltjänsterna. Mottagare av de totalt sett omfattande beloppen befinner sig ofta i områden med förhöjd risk för penningtvätt och terrorfinansiering.

<https://polisen.se/om-polisen/polisens-arbete/finanspolisen/>

**Kommentar:** Enligt Finanspolisen använder sig flertalet av de identifierade företagen av informella betaltjänster, såsom hawala, i något led av transaktionskedjan. Detta möjliggör anonymitet hos användarna, på grund av systemets begränsade spårbarhet samt bristande övervakning av transaktioner. Detta bedöms särskilt oroväckande, då tidigare kartläggningar påvisat att brottsligheten kopplat till dessa tjänster kan

vara omfattande. Den höga risken har medfört att allt fler penningöverförare utestängs från det finansiella systemet. Denna följdverkning har dock även mötts av kritik, mot bakgrund av att många i dessa områden är beroende av bidrag från släkt och vänner utomlands för sin försörjning.

#### Ny myndighet för bekämpning av penningtvätt

Europeiska rådet, 2022-06-29

EU inrättar en ny myndighet för bekämpning av penningtvätt (Amla) för att effektivisera unionens regelverk för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Myndigheten avser harmonisera och samordna tillsynen inom både finansiella och icke-finansiella sektorer. Vidare ska myndigheten även ges befogenheter att direkt övervaka vissa typer av kredit- och finansinstitut med hög risk. Rådet har enats om sin partiella ståndpunkt om förslaget. Rådets ståndpunkt är partiell eftersom man ännu inte har enats om var den nya myndigheten ska ha sitt säte.

<https://www.consilium.europa.eu/sv/press/press-releases/2022/06/29/new-eu-authority-for-anti-money-laundering-council-agrees-its-partial-position/>

**Kommentar:** Mottagandet av den nya, centraliserade myndigheten har varit tudelat i branschen. Å ena sidan lyfts fördelen med en centraliserad myndighet som kan bidra till ökad harmonisering och förbättrad effektivitet för verksamhetsutövare som bedriver verksamhet i olika länder. I dagsläget varierar tillämpningen av gällande lagstiftning mellan länder. Å andra sidan framförs att avståndet mellan

verksamhetsutövare och dess tillsynsmyndighet kan öka med en centraliserad myndighet. Detta kan försvåra möjligheten att söka rådgivning hos tillsynsmyndigheten. Det återstår dock att se hur svenska verksamhetsutövare påverkas i praktiken.

### **Invasionen i Ukraina - Risker för penningtvätt och finansiering av terrorism** Finanspolisen 2022-07

Enligt Finanspolisen föreligger risk att flera av de fysiska personer som nu är föremål för individuella sanktioner, med anledning av Rysslands invasion av Ukraina, har berikat sig själva genom bland annat korrupktion. Vidare föreligger risk att deras tillgångar redan i stor utsträckning innehas genom dolt ägande, genom användning av juridiska personer eller bulvaner i form av fysiska, ofta närstående, personer.

<https://polisen.se/om-polisen/polisens-arbete/finanspolisen/>

**Kommentar:** Enligt Finanspolisen är det sannolikt att den rysktalande organiserade brottsligheten kommer försöka utnyttja de stora ukrainska flyktingströmmarna, i syfte att rekrytera individer som utförare, målvakter och bulvaner. Därmed uppmanas särskild vaksamhet vid bland annat utredning av verklig huvudman för juridiska personer, samt vid kundkännedomprocesser som avser personer med ryska diplomat- och tjänstepass.

### **EBA-riktlinjer om penningtvätt får kritik från branschexperter**

Finansliv 2022-07-01

I juni kom nya riktlinjer från den Europeiska Bankmyndigheten, EBA, om regelefterlevnad inom penningtvätt och cybersäkerhet. Enligt förslaget ska det bland annat bli obligatoriskt för europeiska banker att inrätta en ny roll, en så kallad "AML/CTF- compliance officer". Rollen ska tillsättas av styrelsen och ansvara för det

övergripande arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism och placeras under bankernas regelefterlevnadsfunktion. Riktlinjerna har genererat kritik från branschexperter, som menar att riktlinjerna går stick i stäv med hur svenska banker i dagsläget organiserar sitt arbete mot penningtvätt. I Sverige ligger ansvaret sedan 2017 hos ledningsgruppen där en så kallad "särskilt utsedd befattningshavare" organiserar arbetet.

<https://www.finansliv.se/artikel/eba-riktlinjer-om-penningtvatt-far-kritik-bankerna-kommer-att-behova-omorganisera/>

**Kommentar:** Kritiken mot de nya riktlinjerna grundar sig i att den absoluta majoriteten av det ansvar som idag ligger på den särskilt utsedda befattningshavaren istället kommer placeras hos compliancefunktionen, vilket flera experter menar att svenska banker och finansiella institut inte har beredskap för. De senaste årens uppmärksammade fall av penningtvätt har medfört en avsevärd ökning av resurser och kompetens i den första försvarslinjen, medan funktionen för regelefterlevnad fortfarande har begränsade resurser. Detta antas kunna få en negativ effekt på verksamhetsutövarens arbete för att motverka penningtvätt, då en sådan omfattande strukturell förändring kommer kräva mycket tid och resurser.

### **Uppdatering av Basel AML Index**

Basel Institute of Governance 2022-07-27

Baselinstitutets globala penningtvättsindex och riskbedömningsverktyg "Basel AML Index" kommer att lägga till miljöbrott som indikator över risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Från och med nästa upplaga kommer Basels AML-index därför innehålla data om brott som involverar flora, fauna och icke-förnybara resurser. Uppgifterna ska hämtas från Global Organized Crime Index och kommer

att visas i kategorin "Quality of AML/CFT framework". Miljöbrottsindikatorn kommer inneha en viktning om 5 procent av den totala poängen.

<https://baselgovernance.org/blog/environmental-crime-data-added-money-laundering-risk-indicators-basel-aml-index>

**Kommentar:** Miljöbrott är ett av FATF:s utpekade förbrott till penningtvätt. Detta kan härledas till att miljöbrott är förknippade med milda sanktioner i många länder, i kombination med att man endast vidtar begränsade åtgärder för att eliminera brottsvinsterna. Inkluderingen av miljöbrott i Basels AML-index påvisar ett ökat fokus på den här typen av brottslighet, eftersom miljöbrott framgent kommer inneha samma vikt som de nuvarande indikatorerna för människohandel och narkotikahandel.

### Förslag om skärpt reglering för valutaväxling

Finansdepartementet 2022-07-28

Uppgifter som polisen fått genom avkrypteringen av kommunikationstjänsten Encrochat talar för att ca 150 miljoner kronor kunnat tvättas hos fem valutaväxlare, inom loppet av bara ett par månader. Regeringen har nu presenterat förslag till skärpt reglering av finansiella institut, exempelvis valutaväxlare, i syfte att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Förslaget innebär bland annat att det införs ett lämplighetskrav för de som bedriver valutaväxling och att det inte ska vara möjligt att bedriva sådan verksamhet utan att ansöka om registrering hos Finansinspektionen. Vidare ges Finansinspektionen utökade sanktionsmöjligheter gentemot de som inte sköter sig. Dessa förslag skickas ut på remiss och föreslås träda i kraft den 1 april 2023.

<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2022/06/nya-atgarder-mot-penningtvatt-forslag-mot-illegal-valutavaxling/>

**Kommentar:** Den senaste tiden har flera fall av omfattande och systematisk penningtvätt

genom växlingskontor uppmärksammats i olika delar av landet. Främst rör det sig om penningtvätt av brottsvinster från narkotikaförsäljning, där valutaväxlare spelat en central roll. Regeringens förslag syftar till att försvåra för de kriminella gängerna att tvätta sina brottsvinster via dessa kanaler, och i förlängningen stävja den organiserade brottsligheten.

### EBM uppdaterar checklista avseende oseriösa aktörer

Ekobrottsmyndigheten 2022-08-17

Ekobrottsmyndigheten har uppdaterat den sedan tidigare framtagna checklistan över oseriösa aktörer, vars syfte är att fungera som vägledning vid riskbedömning av företag och organisationer. De varningssignaler som framgår av checklistan är kännetecknande för oseriösa aktörer oavsett vilken bransch de är verksamma i. Checklistan kan därmed användas för att sälla i tillgänglig information och fungera som indikator på när fördjupade kontroller behövs.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/undvik-oseriosa-aktorer-med-ebms-uppdaterade-checklista/>

**Kommentar:** Förekomsten av företag som brottsverktyg har blivit ett allt större problem, vilket påvisas av såväl internationella som nationella utredningar. Vid FATF:s granskning av Sverige framgick exempelvis att falska identiteter och bulvaner används för att tvätta pengar. Denna checklista är ämnad att bistå verksamheter i det förebyggande arbetet, då fungerande kontrollsystem gör det svårare för kriminella att använda företag som brottsverktyg.

## Uppdrag om förebyggande och motverkande av brottslighet som kan hänföras till fastigheter

Finansdepartementet 2022-08-25

Regeringen har gett Lantmäteriet i uppdrag att redogöra för hur myndigheten, utifrån nuvarande tekniska och juridiska förutsättningar, kan bidra till att förebygga och motverka brottslighet som kan hänföras till fastigheter. Detta avser till exempel organiserad brottslighet och penningtvätt. Dessutom ska myndigheten utreda och redovisa vilka åtgärder myndigheten skulle kunna vidta med ändrade tekniska och juridiska förutsättningar, samt lämna nödvändiga författningsförslag.

<https://www.regeringen.se/regeringsuppdrag/2022/09/uppdrag-om-forebyggande-och-motverkande-av-brottslighet-som-kan-hanforas-till-fastigheter/>

**Kommentar:** Ett flertal rapporter pekar på att fastighetssektorn och byggbranschen regelbundet utnyttjas av den organiserade brottsligheten, genom exempelvis brottsupplägg via byggprojekt, under- och övervärdering av fastigheter samt fastighetsköp via målvakter. Förhoppningen med uppdraget är att Lantmäteriet ska kunna bidra till att bekämpa brottsligheten, genom sin kunskap och erfarenhet avseende fastigheter, överlåtelser och fastighetstransaktioner.

## En belgisk leverantör av lyxbilar har gripits i Spanien för penningtvätt

Europol 2022-07-20

Den misstänkta personen, som är en belgisk medborgare, tros ha tvättat miljontals euro åt organiserade narkotikaförsäljare. Pengarna från narkotikahandeln samlades in i Belgien, men användes senare i ett annat europeiskt land för att köpa lyxbilar med en prislapp på över 100 000 euro. Genom köp av dyra fordon omvandlades de olagligt intjänade kontanterna till tillgångar som syftade till att dölja pengarnas

ursprung. Dessa bilar exporterades sedan till andra länder där de först hyrdes ut, innan de såldes vidare.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/belgian-luxury-car-purveyor-arrested-in-spain-for-money-laundering>

**Kommentar:** Lyxvaror, såsom dyra bilar, båtar, konst och smycken är attraktiva för kriminella som vill dölja brottsvinster. Sådana köp möjliggör för kriminella att omsätta stora summor pengar i en enda transaktion. I de fall kontanter kan nyttjas som betalmedel försvåras dessutom spårbarheten av de illegalt intjänade medlen.

## Knappt 100 personer har gripits i Ungern för fakturabedrägerier

Europol 2022-07-27

Budapest Metropolitan Police har gripit nästan hundra personer, efter uppdagande av två komplexa bedrägeriupplägg. Insatsen fokuserade på en organiserad brottslig grupp, som misstänks ha bedragit 94 juridiska personer på ett sammanlagt belopp om cirka 2,8 miljoner euro. Offren utgjordes till största delen av offentligt ägda bolag. Gruppen använde en sofistikerad infrastruktur för att tvätta pengarna, i syfte att försämra brottsbekämpande myndigheters förmåga att spåra brottsvinsterna. Gruppen utgav sig för att vara ett serviceföretag och informerade sina offer om att serviceföretaget nu hade ett nytt bankkonto, dit betalningarna för de tillhandahållna tjänsterna skulle skickas. När betalningarna väl genomförts, flyttades pengarna runt för att dölja medlens ursprung.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/close-to-hundred-arrested-in-hungary-over-multi-million-euro-invoice-fraud>

**Kommentar:** Fakturabedrägerier är vanligt förekommande såväl nationellt som internationellt. Enligt information från

svenska myndigheter är det inte nödvändigtvis så att den som betalat en bluffaktura inte förstår att den blivit vilseledd. Istället är det vanligt att betalningen genomförts på grund av att det finns en stark rädsla för betalningsanmärkningar. Vidare hävdas att det i vissa fall bedöms enklare att betala fakturan, istället för att inleda en rättslig prövning. För att stävja bluffakturor är det därför viktigt fakturabedrägerier uppmärksammas och lagförs, för att de som utsätts ska förmås att hävda sina rättigheter och låta bli att betala.

#### **Amerikanska advokater motarbetar förslag på krav om att rapportera misstänkta transaktioner**

Bloomberg Law, 2022-08-29

I USA kämpar advokater emot ett lagförslag som skulle innebära att de måste rapportera misstänkta klienttransaktioner, i syfte att motverka penningtvätt. Kravet skulle även omfatta revisorer, betaltjänstleverantörer och truster. Motståndarna till förslaget oroar sig för att kravet skulle påverka tystnadsplikten mellan advokater och deras klienter, samt ge finansdepartementet möjlighet att genomföra slumpmässiga kontroller.

<https://news.bloomberglaw.com/business-and-practice/lawyers-fight-bill-forcing-them-to-report-suspicious-client-acts>

**Kommentar:** Det nya lagförslaget i USA har delvis föranletts av de stora avslöjandena som framkom inom ramen för "Pandora Papers". Bland dessa framgick att en advokatbyrå assisterat företag och individer att undvika skatter, genom att upprätta olika skalbolag och truster. Syftet med förslaget är att stänga igen det som anhängare av förslaget bedömer vara kryphål i befintlig lagstiftning, vilket anses möjliggöra för rika oligarker att tvätta pengar med hjälp av amerikanska advokat- och revisionsbyråer. Advokater inom EU har sedan länge

omfattats av sådan rapporteringsplikt, men när kravet implementerades framhölls liknande kritik både på nationell- och EU-nivå.

#### **Frankrike fastställer dom mot al-Assads farbror**

Dagens Nyheter 2022-09-08

Förra hösten tilläts Rifaat al-Assad, farbror till Syriens president, återvända till Syrien efter 37 år i landsflykt. I och med detta lyckades han undkomma ett fängelsestraff i Frankrike, där han förra året dömdes av hovrätten till en fängelsedom på fyra år.

Domen avsåg penningtvätt och förskingring av offentliga medel i Syrien. I samband med detta togs tillgångar på 90 miljoner euro i beslag. Frankrikes högsta domstol har nu fastställt fängelse- och konfiskeringsdomen mot honom.

<https://www.dn.se/varlden/frankrike-faststaller-dom-mot-al-assads-farbror/>

**Kommentar:** Rifaat al-Assad har tidigare förnekat anklagelser om penningtvätt, och menar att hans rikedom förvärvats genom gåvor från den saudiske kungen. Trots att al-Assad nu dömts för penningtvätt kommer fängelsedomens sannolikt inte genomföras, med anledning av att han lyckades lämna landet efter att den ursprungliga hovrättsdomen fastställdes.

#### **Trumps tidigare rådgivare åtalas för penningtvätt**

Dagens Industri 2022-09-08

Steve Bannon, som var en av USA:s förre president Donald Trumps närmaste rådgivare, anklagas formellt för penningtvätt, korruption och bedrägeri. Brotten ska ha ägt rum i samband med bygget av en mur längs gränsen mot Mexiko. Fallet har tidigare tagits upp av en federal domstol, vilket slutade med att Bannon benådades av dåvarande president Donald Trump. Åklagare i New York har dock återupptagit fallet.

<https://www.di.se/nyheter/trumpradgivaren-bannon-atalas-for-penningtvatt/>

**Kommentar:** Åtalet följer av Bannons påstådda roll i organisationen "We Build the Wall", som samlat in åtminstone 15 miljoner dollar i donationer för att bygga en mur längs gränsen till Mexiko. Enligt offentliga uttalanden skulle organisationens VD inte kompenseras för sitt arbete, men Bannon påstås trots detta ha ombesörjt sådan betalning genom att flytta pengar från projektet, som sedan slussades genom ett företag som kontrollerades av honom själv. VD:n har tidigare erkänt sig skyldig till brottet, medan Bannon förnekar brott och hävdar att åtalet är politiskt motiverat.

### Danske Bank ska betala 1,8 miljoner euro i böter

Central Bank of Ireland, 2022-09-15  
Danske Bank har en filial på Irland, som sedan 2014 erbjudit banktjänster till företag och institutionella kunder. Filialen regleras av Central Bank of Ireland (CBI). Av pressmeddelande från CBI framgår att Danske Bank nu bötfälls för brister i sin övervakning av transaktioner och åläggs betala 1,8 miljoner euro i böter. Enligt CBI ska Danske Bank ha fått kännedom om bristerna redan 2015, i samband med upprättandet av en internrevisionsrapport inom banken. Den irländska filialen ska dock ha uppmärksamats om bristerna först i början av 2019. Med anledning av detta har lämpliga åtgärder inte vidtagits under tiden. Bristerna som varit föremål för utredningen var helt åtgärdade i mars 2019. <https://www.centralbank.ie/news/article/danske-bank-a-s-fined-by-the-central-bank-of-ireland-for-transaction-monitoring-failures-15-september-2022>

**Kommentar:** CBI har aldrig tidigare bötfällt en finansiell institution som endast verkar på filialbasis i landet, men är registrerad samt står under tillsyn utanför Irland. Enligt CBI ökade man dock tillsynen av banken redan

2018, mot bakgrund av de brister som framkommit avseende bankens penningtvättsarbete i andra länder. Med anledning av detta bedömer CBI det som särskilt försvårande att Danske Bank underlåtit att informera om bristerna under så pass lång tid.

## Nyheter

### Terrorfinansiering

#### Fler åtgärder för att motarbeta våldsbejakande extremism och terrorism

Justitiedepartementet, 2022-08-09  
I augusti presenterade justitie- och inrikesminister Morgan Johansson fler av regeringens åtgärder för att stävja våldsbejakande extremism och terrorism. Bland regeringens pågående arbete mot våldsbejakande extremism omfattas förslag på remiss om att den som deltar i en terroristorganisation ska kunna åtalas och straffas för det. Regeringen vill därutöver se över om vapenlagstiftningen kan skärpas ytterligare för att säkerställa att legala vapen inte förekommer i olika typer av riskmiljöer. Vidare vill Regeringen även göra en översyn av den lagstiftning som styr Säkerhetspolisens informations- och datahantering, samt stärka Säkerhetspolisens operativa förmåga.

<https://www.regeringen.se/artiklar/2022/08/ fler-atgarder-for-att-motarbeta-valdsbejakande-extremism-och-terrorism/>

**Kommentar:** Regeringen har redan infört ett flertal åtgärder för att stärka arbetet mot terrorism, vilket inkluderar ny lagstiftning avseende terroristbrott samt hemlig dataavläsning och en kraftig ökning av Säkerhetspolisens anslag. Vid presentation av dessa nya åtgärder läggs särskilt fokus på högerextrema miljöer och framförallt ensamagerande våldsverkare som radikaliseras på internet. Regeringen påtalar att det i flera fall förekommit psykisk ohälsa

hos förövare vid den här typen av brott och därför initieras bland annat en utredning om informationsutbyte mellan brottsbekämpande myndigheter och hälso- och sjukvårdsinstanser, vilket inkluderar psykiatrin. Förhoppningen är att detta ska öka möjligheten till upptäckt i ett tidigt skede.

## Rapporter

### Penningtvätt

#### Rapport om neobankers och deras risker relaterade till penningtvätt och finansiering av terrorism

Polismyndigheten 2022-05-16

Finanspolisens rapport visar att neobankers och deras tjänster är attraktiva för kriminella aktörer som utnyttjar dessa för att tvätta sina svarta pengar eller för att finansiera allvarlig och grov brottslighet, såsom finansiering av terrorism. En neobank kan enkelt beskrivas som en helt digital bank där användaren kan utföra alla sina tjänster via en mobilapp eller genom ett webbgränssnitt. Neobankers och deras tjänster är dock också attraktiva för kriminella aktörer som utnyttjar dessa kanaler för att tvätta sina svarta pengar eller för att finansiera allvarlig och grov brottslighet, såsom finansiering av terrorism. Transaktioner via neobankers är smidiga, snabba och gränsöverskridande. Genom dessa transaktioner kan kriminella aktörer även agera dolt och handla med kryptovalutor. Underrättelser vittnar om kriminella aktörer som flitiga användare av neobankers. Till stor del rör det kriminella grupperingar i utsatta områden som är aktiva i narkotika- och våldsbrottslighet.  
<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/2022/juni/rapport-neobankers-attraktiva-for-kriminella-aktorer/>

#### EBA:s årsrapport

European Banking Authority 2022-06

EBA:s årsrapport sammanfattar myndighetens viktigaste prestationer och publikationer under 2021. På AML/CFT-sidan fokuserar rapporten på uppbyggnaden av infrastrukturen i EU för att leda, samordna och övervaka tillsyn. I rapporten framgår även EBA:s prioriteringar för 2022, där kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism fortfarande står högt på agendan. Detta belyses bland annat genom lanseringen av EU:s första centrala AML/CFT-databas EuReCA i början av 2022. Genom databasen samlar EBA nu in, strukturerar, analyserar och delar information från nationella myndigheter gällande svagheter inom AML/CFT.

<https://www.eba.europa.eu/eba-calls-more-proactive-engagement-between-supervisors-anti-money-laundering-and-counter-terrorist>

#### Riktlinjer om roll och ansvar för AML/CFT compliance officer

European Banking Authority (EBA) 2022-06-14

Dessa riktlinjer uppdaterar och specificerar rollen, uppgifterna och ansvaret för regellefterlevnadsansvarig och ledningsorgan avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Riktlinjerna fastställer förväntningar på rollen, uppgifterna och ansvaret för regellefterlevnadsansvarig och ledningsorgan i förhållande till AML/CFT. I riktlinjerna framgår också att kredit- eller finansinstitut bör utse en medlem av sitt ledningsorgan som är ansvarig för genomförandet av skyldigheterna enligt AML-regelverket, samt klargör den personens uppgifter och funktioner.

<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/anti-money-laundering-and-counter-terrorist/financing-terrorist/guidelines-role-amlcft-compliance-officers>

### **Kommittédirektiv om EU:s lagstiftningspaket för AML/CFT**

Finansdepartementet 2022-06-17  
Inom Europeiska unionen (EU) pågår förhandlingar om ändringar av regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Förhandlingarna förväntas vara klara under våren 2023. En särskild utredare ska lämna förslag till de författningsändringar som behövs för att anpassa svensk rätt till de ändringar i regelverket som blir resultatet av förhandlingarna.

<https://www.regeringen.se/rattsliga-dokument/kommittedirektiv/2022/06/dir.-202276/>

### **Samarbete i kampen mot ekonomisk brottslighet**

Financial Action Task Force (FATF) 2022-07-20  
FATF:s har tagit fram en rapport som undersöker globala krav för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare analyseras hur ett ansvarsfullt samarbete inom den privata sektorn kan bidra till att effektivisera de förebyggande åtgärderna. Samarbetet bedöms nödvändigt med anledning av att en enskild finansiell institution endast ser en begränsad del av transaktionerna, vilka bara utgör en liten bit av det som ofta är ett stort, komplext pussel. Brottslingar utnyttjar detta informationsgap genom att använda flera finansiella institutioner inom eller över olika jurisdiktioner för att dölja sina illegala finansiella flöden. Som ett resultat blir det allt svårare för enskilda finansinstitut att upptäcka dessa olagliga aktiviteter.

<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Partnering-int-the-fight-against-financial-crime.pdf>

### **Riskbaserad vägledning för fastighetssektorn**

Financial Action Task Force (FATF) 2022-07-26  
Fastigheter är ett populärt val för investeringar, men det lockar också kriminella som använder fastigheter för att tvätta sina kriminella vinster. FATF:s analys påvisar att fastighetssektorn generellt har låg förståelse för de risker som är förknippade med branschen och regelbundet misslyckas med att hantera dessa risker. Sårbarheter inkluderar utnyttjande av politiskt utsatta personer, köp av lyxfastigheter, användning av virtuella tillgångar, användning av anonyma företag och "gatekeepers" som instrument för att tvätta sina brottvinster. FATF har därför uppdaterat sin riskbaserade vägledning för fastighetssektorn.

<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/RBA-Real-Estate-Sector.pdf>

### **Riktad uppdatering om implementering av FATF:s standarder för virtuella tillgångar**

Financial Action Task Force (FATF) 2022-07-30  
FATF har tagit fram en riktad uppdatering om implementering av sina standarder för virtuella tillgångar samt leverantörer av virtuella tillgångar, med fokus på FATF:s reseregler. Denna rapport kommer tre år efter att FATF utökade sina åtgärder mot penningtvätt och finansiering av bekämpning av terrorism till att omfatta virtuella tillgångar och leverantörer av sådana, i syfte att förhindra att sektorn utnyttjas för brottsliga ändamål. Rapporten visar på ett fortsatt behov för många länder att stärka förståelsen för de risker som föreligger inom sektorn. Vidare konstateras att det endast har gjorts begränsade framsteg under det senaste året, vilket visar på ett brådskande behov att påskynda både implementering och efterlevnad.

<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/RBA-Real-Estate-Sector.pdf>



[ations/Targeted-Update-Implementation-FATF%20Standards-Virtual%20Assets-VASPs.pdf](#)

### **EBA efterlyser mer proaktivt samarbete mellan tillsynsmyndigheter**

European Banking Authority (EBA) 2022-09-01

Denna rapport presenterar resultat och observationer från EBA:s övervakningsaktiviteter samt deltagande i AML/CFT möten mellan olika organisationer. Dessa fasta möten syftar till att förbättra samarbetet mellan olika tillsynsmyndigheter som är involverade i tillsynen av gränsöverskridande institut. Resultaten av olika penningtvättsskandaler som involverade olika europeiska banker visar att frånvaron av sådant samarbete ofta medfört att penningtvätt och finansiering av terrorism inte identifieras och åtgärdas i god tid. I rapporten efterlyser EBA bland annat tätare möten mellan de gränsöverskridande instituten som är utsatta för högre risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. <https://www.eba.europa.eu/eba-calls-more-proactive-engagement-between-supervisors-anti-money-laundering-and-counter-terrorist>

### **Cullen-kommissionens slutrapport om penningtvätt i British Columbia**

Cullen Commission 2022-06

Efter rapporter om omfattande penningtvätt, sammankallade regeringen i den kanadensiska provinsen British Columbia för tre år sedan en oberoende kommission för att undersöka problemet. Kommissionen har nu släppt en rapport, där det uppskattas att miljarder dollar per år tvättas i provinsen, vilket kräver kraftfulla och beslutsamma åtgärder från regeringen, brottsbekämpande myndigheter och tillsynsmyndigheter. Den över 1800 sidor långa rapporten påkallar genomgripande förändringar och fastställer att pengar har

tvättats genom bland annat fastigheter, kasinon och köp av lyxvaror i provinsen. <https://cullencommission.ca/files/reports/CullenCommission-FinalReport-Full.pdf>

### **Tysklands åtgärder för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism**

Financial Action Task Force (FATF) 2022-08-25

Enligt FATF:s "Mutual Evaluation Report (MER)" har Tyskland gjort framsteg i sitt arbete för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism, men har trots detta fortfarande allvarliga brister att åtgärda. Rapporten belyser specifika risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som drivs av Tysklands status som den fjärde största ekonomiska makten i världen, tillsammans med faktorer som kontanternas fortsatta betydelse för dess ekonomi.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-germany-2022.html>

### **Schweiz bedöms dåligt rustat i kampen mot penningtvätt**

Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP) 2022-09-04

En granskning av schweiziska finansmyndigheter avslöjade att landet för närvarande är dåligt rustat för att upptäcka och motverka penningtvätt inom flera ekonomiska sektorer. Rapporten, som sammanställts av den schweiziska federala revisionsmyndigheten (SFAO), utvärderade hur väl landet presterar i sitt arbete mot så kallade "white-collar crimes". I rapporten läggs särskilt med särskilt fokus på penningtvätt. Ett sårbart område som lyfts fram är landets fastighetssektor, närmare bestämt dess fastighetsregister, som bedöms sakna tillräcklig övervakning och därmed utgör ett dåligt skydd mot penningtvätt.

<https://www.occrp.org/en/daily/16734-report-switzerland-ill-equipped-in-fight-against-money-laundering>

## Rapporter

### Finansiering av terrorism

#### Situationsanalys om terrorism inom EU

Europol 2022-07-13

Europols rapport TE-SAT 2022 är en situationsanalys om terrorism inom EU. Rapporten baseras på kvantitativa uppgifter från EU:s medlemsstater avseende bland annat terroristattacker och domstolsbeslut gällande terroristbrott. I rapporten bekräftas att terrorism fortfarande utgör en verklig och aktuell fara för EU. Det konstateras även att det gemensamma arbetet för att störa och förebygga attacker verkar ha en positiv effekt, men trots detta är ensamma aktörer fortfarande ett bekymmer för både EU:s medlemsstater och Europol. I en tid av geopolitiska förändringar bedömer Europol det som viktigare än någonsin att EU fortsätter sitt arbete avseende åtgärder mot terrorism.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/europol-report-latest-situational-analysis-terrorism-in-eu>

## Sanktionsbeslut

### Penningtvätt

#### MoneyGram får föreläggande att vidta rättelse

Finansinspektionen, 2022-09-29

MoneyGram International SPRL är ett utländskt betalningsinstitut som bedriver verksamhet i Sverige, genom ombud som genomför penningöverföringar. Finansinspektionen, FI, har i samband med en undersökning av företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism identifierat brister i deras allmänna riskbedömning. FI förelägger därför MoneyGram att senast den 30 december 2022 åtgärda de brister som FI identifierat samt att företaget ska uppdatera sin

allmänna riskbedömning. MoneyGram ska också skriftligt redovisa att de genomfört de åtgärder som FI förelägger om.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2022/moneygram-far-forelaggande-att-gora-rattelse/>

#### Bilhandlare (Auto Classica of Sweden AB) ska betala sanktionsavgift om 30 000 kr

Länsstyrelsen Skåne, 2022-05-03

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har även granskat kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt dessa överträdelser som allvarliga i vissa delar varför Länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 30 000 kronor. <https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt.html>

#### Redovisningsbyrå (Vår Redovisningsbyrå i Helsingborg AB) ska betala sanktionsavgift om 100 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Skåne, 2022-05-05

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har även granskat kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt dessa överträdelser som allvarliga varför Länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 100 000 kronor. <https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (D&P Accounting AB) ska betala sanktionsavgift om 200 000 kr (överklagat)**

Länsstyrelsen Skåne, 2022-06-22

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har även granskat kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt dessa överträdelser som allvarliga varför Länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 200 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (Propola AB) ska betala sanktionsavgift om 80 000 kr (överklagat)**

Länsstyrelsen Skåne, 2022-06-23

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har även granskat kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visar att bolaget inte har vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och därigenom har löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser i flera delar är av allvarlig art och innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 80 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (FöretagsStudion AB) ska betala sanktionsavgift om 750 000 kr**

Länsstyrelsen Skåne, 2022-08-17

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna

riskbedömning samt beskrivning av hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har bedömt dessa överträdelser som allvarliga varför Länsstyrelsen den 17 augusti 2022 beslutade om en sanktionsavgift om 750 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (RedAF Ekonomi AB) ska betala sanktionsavgift om 50 000 kr**

Länsstyrelsen Skåne, 2022-07-18

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har även granskat kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt dessa överträdelser som allvarliga varför Länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 50 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt.html>

**Livsmedelshandel (Irama AB) ska betala sanktionsavgift om 400 000 kr**

Länsstyrelsen Skåne, 2022-07-18

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har även granskat kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt dessa överträdelser som allvarliga varför Länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 400 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/samhalle/penningtvatt.html>

**Fastighetsförvaltning (Storholmen Förvaltning Aktiebolag) ska betala sanktionsavgift om 650 000 kr (överklagat)**

Länsstyrelsen Stockholm, 2022-07-07

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget brister i nästintill samtliga delar av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelse av penningtvättsregelverket till övervägande del är av synnerligen allvarlig art och att överträdelserna pågått under hela den tidsperiod som omfattas av Länsstyrelsens granskning. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 650 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/stockholm/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (Ekonza AB) ska betala sanktionsavgift om 200 000 kr (överklagat)**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-05-12

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Granskningen har visat att Ekonza AB överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att Ekonza AB ska betala en sanktionsavgift på 200 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (EkonomiCentrum i Örebro AB) ska betala sanktionsavgift om 30 000 kr**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-05-13

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget haft en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte heller ansetts kunna skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 30 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (DS Sweden KB) ska betala sanktionsavgift om 75 000 kr**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-05-17

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte heller kunnat skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och att de inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 75 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (MOORE LASSAREV AB) ska betala sanktionsavgift om 900 000 kr (överklagat)**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-05-24  
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget haft en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte heller kunnat bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med sina kundrelationer. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och att de inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 900 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (City Invest GBG Aktiebolag) ska betala sanktionsavgift om 100 000 kr (överklagat)**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-05-25  
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget har saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därigenom inte ansetts ha förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 100 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

**Redovisningsbyrå (Brb Redovisningsbyrå AB) ska betala sanktionsavgift om 245 000 kr (överklagat)**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-05-30  
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget saknat en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning och därmed inte heller haft förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 245 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

**Företagsmäklare (Old Brokers AB) ska betala sanktionsavgift om 55 000 kr**

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-06-02  
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och därmed inte heller kunnat skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för

penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 55 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

### **Fastighetsmäklare tilldelas varning**

Fastighetsmäklarinspektionen, 2022-08-26

En fastighetsmäklare meddelas en varning, bland annat med anledning av att fastighetsmäklaren inte haft vare sig en dokumenterad allmän riskbedömning av verksamheten eller dokumenterade rutiner och riktlinjer för verksamheten som uppfyller penningtvättslagets krav. Vidare har fastighetsmäklaren inte uppnått tillräcklig kundkännedom eller bevarat någon dokumentation av sina åtgärder för att uppnå kundkännedom.

<https://fmi.se/anmalan-tillsyn/tillsynsbeslut-och-praxis/sok-beslut/beslut/?id=21-1615>

## **Avgöranden i allmänna domstolar**

### **Penningtvätt**

#### **Grovt penningtvättsbrott m.m.**

Svea hovrätt (B 8606-20), 2022-06-17

Hovrätten har meddelat dom i ett mål där en man åtalats för att ha varit administratör och ansvarig för narkotikamarknadsplatsen Flugsvamp 2.0 på darknet. Tingsrätten frikände tidigare mannen från den delen av åtalet, men hovrätten har kommit fram till att bevisningen är tillräcklig för en fällande dom. Mannen har därför dömts för bl.a. synnerligen grovt narkotikabrott till fängelse i 11 år och 8 månader. På grund av de olika åtgärder som mannen har vidtagit med vederlaget från handeln på marknadsplatsen dömer hovrätten även honom för grovt penningtvättsbrott. Hovrätten har också förpliktat mannen att betala ett belopp om 1 479 bitcoin till staten,

vilket motsvarar den vinst som han har gjort på sin brottsliga verksamhet.

#### **Näringspenningtvätt**

Högsta domstolen (B 3664-21), 2022-07-08

En student som medverkat vid misstänkta banktransaktioner frikänns från ansvar för näringspenningtvätt. Studenten blev kontaktad per telefon av en engelsktalande man och ombads hjälpa svenska kunder som ville köpa bitcoin. Hon gick med på att hjälpa till med överföringar av pengar och fick ersättning med tio procent av de belopp som hon förmedlade via Swish. Studenten åtalades för näringspenningtvätt bestående i att hon medverkat i elva banktransaktioner, där det sammanlagda beloppet uppgick till drygt 440 000 kr. Hon dömdes för detta i tingsrätten och i hovrätten. Målet gällde särskilt om studentens banktransaktioner hade varit ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller i större omfattning.

#### **Grovt penningtvättsbrott m.m.**

Göteborgs tingsrätt (B 12060-17), 2022-07-14

En 59-årig man har dömts till fängelse i sju år och sex månader för grova bedrägerier, grovt penningtvättsbrott och grova bokföringsbrott. Mannen är tidigare dömd för grova bedrägerier och har efter avtjänat straff övertygat sina tidigare brottsoffer att låna ut pengar till delvis nya affärsprojekt. Affärerna som 59-åringen utgav sig för att driva handlade om utveckling och försäljning av en mobilapp, inlösen av brasilianska statsobligationer och realisering av värdepapper. Två andra män döms till fängelse i fem år och sex månader respektive tre år och sex månader för att ha tvättat pengar från brott. Totalt har över 100 miljoner kronor omsatts i bedrägerihärvan. 59-åringen ska också betala skadestånd till målsägandena på sammanlagt nästan 53 miljoner kronor.

### **Brott mot rekryteringslagen**

Hovrätten för Västra Sverige (B 3791-22),  
2022-07-22

Hovrätten fastställer Göteborgs tingsrätts dom på åtta månaders fängelse för två personer som i februari greps på Landvetter flygplats. Personerna åtalades vid Göteborgs tingsrätt för brott mot den s.k. rekryteringslagen, som innehåller bestämmelser om straffansvar för resor i terrorismsyften. Hovrätten anser att det är styrkt att de påbörjat en resa till annat land för att ansluta sig till terrororganisationen IS och medverka till terroristbrott.

## 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

Till Samordningsfunktionen hör ett kansli, som också är en egen grupp inom den Nationella operativa avdelningen på Polismyndigheten. Kansliet ansvarar för att driva arbetet i Samordningsfunktionen. Denna omvärldsbevakning är framtagen 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](mailto:samordning-penningtvatt.terrorfinansiering@polisen.se)

[Polisen.se/penningtvatt](https://polisen.se/penningtvatt)