

Omvärldsbevakning januari – mars 2023 Penningtvätt och finansiering av terrorism

Nyheter Penningtvätt

Norrbottning slussade 1,7 miljoner kronor – inför rätta för penningtvätt

Svt, 2023-02-23

En man åtalas efter att 1,7 miljoner kronor sattes in på hans konto som han sedan slussade vidare till andra personer. Mannen lyckades föra över minst 1 miljon kronor till andra konton innan banken stoppade honom. Det var när ett företag skulle betala in en faktura för utrustning som företaget fick mejl om att betalningen skulle ske till ett nytt konto. Pengarna fördes då över till norrbottningens konto istället för till den riktiga mottagaren. När den riktiga mottagaren sedan skickade en ny faktura så uppdagades fakturabedrägeriet. Den åtalade mannen påstår att det är en vän till honom som skapat kontot och utfört alla transaktioner. Detta ska ha skett när han lånade ut sin mobiltelefon till sin vän när de spelade mobilspel.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/norrbotte n/norrbottningar-slussade-1-7-miljoner-infor-ratta-for-penningtvatt>

Kommentar: *Business E-mail Compromise bedrägeri (BEC) är ett brott som riktar sig mot företag och består i att man förmår företaget att göra en felaktig utbetalning till ett konto som kontrolleras av bedragarna. Vanligtvis sker bedrägeriet genom ett dataintrång som leder till att man får tillgång till information som möjliggör bedrägeriet.*

Bankföreningen ökar trycket på regeringen Dagens industri, 2023-02-23

Den 23 februari anordnade Svenska Bankföreningen ett digitalt seminarium där frågan om finanssektorns möjligheter att stoppa bedrägerier diskuterades. Bankföreningen kräver hårdare tag kring lagstiftningen avseende bedrägerier mot privatpersoner och företag. Det är kontentan av det seminarium som Bankföreningen höll om bedrägerier i finanssektorn. Flera förslag kommer att presenteras till regeringen under den närmsta tiden. Ett av förslagen är att det ska finnas ett målvaksregister där alla privatpersoner och företag som misstänks agera målvakter ska vara listade. Bankföreningen vill även se ett förbud mot nummermaskering, för att hindra bedragare att manipulera mobilsystem. Vidare vill Bankföreningen se informationsutbyte mellan bankgirot och rättsväsendet för att motverka penningtvätt.

<https://www.di.se/nyheter/bankforeningen-okar-trycket-pa-regeringen-tam-lagstiftning/>

Kommentar: *Bedrägeriförsöken har blivit ett samhällsproblem och är en av de mer vinstdrivande kriminella aktiviteterna.*

52 000 fastigheter i Storbritannien ägs anonymt

Dagens PS, 2023-02-13

Den brittiska regeringen kommer att kartlägga anonyma fastighetsägare för att upptäcka fall av penningtvätt. Det är populärt att äga fastigheter i Storbritannien och vilka de verkliga ägarna har varit är okänt. Utländska företag behöver registrera vilka som faktiskt äger fastigheterna och gör man inte det så väntar åtal. Storbritannien har redan lyckats identifiera flera fall av penningtvätt. En av de som har identifierats är bedragerskan Ruja Ignatova och hon är med på listan över FBI:s mest eftersökta personer. Deadline för att registrera fastighetsägare var sista januari och då hade 40 procent av de utländska företagen ännu inte registrerat sina uppgifter hos den brittiska regeringen.

<https://www.dagensps.se/privatekonomi/bostad/52-000-fastigheter-i-storbritannien-ags-anonymt/>

Kommentar: Det krävs mer AML-förfaranden och samarbete mellan myndigheter och fastighetsmäklare för att motarbeta penningtvätt. Åtgärder som transaktionsspårning och noggrannare kontroller av ägaridentiteter skulle kunna vara en del av lösningen enligt brittiska Financial Crime Academy.

Barclays under utredning för misstänkta brister i regelefterlevnad och bekämpning av penningtvätt.

Financial Times, 2023-02-04

Storbritanniens motsvarighet till Finansinspektionen utreder storbanken efter att man uppmärksammat ett antal incidenter kopplade till penningtvätt. Den brittiska Finansinspektionen har bett en oberoende firma att göra en granskning och återkomma med en rapport om utfallet. Tillsynsmyndigheter i Storbritannien kan beordra att processen som kallas "section 166" ska utföras. Det brukar innebära att en

revisions- eller advokatbyrå anlitas för att göra en undersökning och ge ett utlåtande i form av en rapport med rekommendationer om förbättringar

<https://www.ft.com/content/0aieb38d-7409-42ba-8098-720ce9eef4d5>

Kommentar: Barclays fick förra året böter av en annan myndighet med anledning av att man inte informerat sina privatkunder med fullständig information om kostnader för betalkort.

Svenska valutasmugglare dömda i Danmark

Dagens nyheter, 2023-01-26

Det var i fjol som tre män greps på Köpenhamns flygplats när de försökte föra ut kontanter till ett värde av ca 6,3 miljoner danska kronor till Turkiet. De tre svenska männen har nu dömts till mellan sex och två års fängelse för penningtvätt.

<https://www.dn.se/sverige/svenska-valutasmugglare-domda-i-danmark/>

Kommentar: Detta är bara ett av flera liknande fall som inträffat under det senaste året. Under hösten har cirka 20 svenskar gripits på Köpenhamns flygplats där samtliga åkt tåg från Sverige för att sedan ta sig vidare till Turkiet från Köpenhamns flygplats. Samtliga personer ska ha haft sina bagage fullpackade med kontanter.

Tingsrätten friar Birgitte Bonnesen på alla punkter

Dagens industri, 2023-01-25

Swedbanks tidigare VD Birgitte Bonnesen har friats från samtliga brottsmisstankar i samband med åtalet för grovt svindleri, marknadsmanipulation och obehörigt röjande av insiderinformation. Enligt åtalet ska Bonnesen, efter interna larm, vid upprepade tillfällen spritt vilseledande och förskönande uppgifter om att banken skulle ha problem med penningtvätt i Baltikum. Bonnesen har förnekat anklagelserna. Ekobrottsmyndighetens chefsåklagare har överklagat domen då man, bland annat,

anser att rätten i sin bedömning lagt för stor vikt vid ordalydelsen av Bonnesens uttalanden istället för dess innehåll eller karaktär.

<https://www.di.se/live/tingsratten-friar-birgitte-bonnesen-pa-alla-punkter/>

Kommentar: Allmänt lovordande är inte i regel straffbart. Det krävs vilseledande uppgifter som påverkar mottagaren i en viss riktning för att det ska leda till ett straffansvar. Bedömningen som gjorts i rättsfallet är att uttalanden från Bonnesen varit av allmän karaktär.

Kryptoväxlaren Binance har överfört 350 miljoner USD i Bitcoin till avstängd kinesisk kryptobörs

Markets, 2023-01-24

Världens största kryptoväxlare, Binance, har överfört cirka 349 miljoner dollar till den Hongkongbaserade kryptoväxlaren Bitzlato. Amerikanska myndigheter har tidigare stängt av Bitzlato för medverkan till olaglig verksamhet då man utfört transaktioner omfattande cirka 700 miljoner dollar åt rysk illegal verksamhet. Binance har enligt det merikanska finansdepartementet visat sig vara den största Bitcoinhanteraren för Bitzlato. Binance har själva tidigare också varit under granskning av amerikanska myndigheter gällande penningtvätt. Binance har inte kommenterat överföringen till Bitzlato, men säger att de kommer att stå till förfogande vid en utredning.

<https://markets.businessinsider.com/news/currencies/binance-bitzlato-crypto-crime-russia-money-laundering-doj-2023-1>

Kommentar: Binance har anklagats för inblandning i illegala kryptotransaktioner, bristfälliga kontroller av penningtvätt samt för att ha undvikit sanktioner.

Monaco riskerar bli utnyttjade för penningtvätt

Euractiv, 2023-01-23

Europarådet rapporterar att det finns sårbarheter i Monacos åtgärder vad gäller arbetet kring penningtvätt. Brister finns hos tillsynsverksamheten och Monacos rättsväsende. En indikation på detta är att antalet rättsfall kring penningtvätt är lågt i jämförelse med landets riskprofil. Landet riskerar att hamna under en granskning av Financial Action Task Force (FATF) som är ett mellanstatligt organ som tar fram internationella standarder för bekämpning av penningtvätt, finansiering av terrorism och finansiering av massförstörelsevapen.

<https://www.euractiv.com/section/economy-jobs/news/monacos-anti-money-laundering-system-inadequate-risks-name-and-shame/>

Kommentar: Monaco står för närvarande under observation av FATF och kommer att utvärderas av FATF vid nästa plenarmöte. Misslyckas Monaco med att vidta åtgärder så riskerar landet att grålistas av FATF.

Finansinspektionen godkänner Binance: Svenskarna får kryptohandla

Reuters, 2023-01-12

Världens största kryptobörs Binance har fått tillstånd av Finansinspektionen för att kunna bedriva sin verksamhet i Sverige. Binance står för nästan hälften av alla kryptotransaktioner i världen och nu är det även möjligt att använda aktörens tjänster i Sverige. Via Binance går det att göra insättningar, uttag i euro och även att köpa kryptovaluta.

<https://www.reuters.com/markets/currency/crypto-exchange-binance-registers-sweden-2023-01-12/>

Kommentar: Binance har kommenterat processen med att Sverige antar EU-lagar och har ytterligare lokala krav. Därför har Binance varit noga med att säkerställa att de

har antagit risk- och AML-policyer för att uppfylla standarden.

Nepal riskerar bli "grålistat" av Financial Action Task Force (FATF)

Asian news, 2023-01-03

En delegation från "Asia Pacific group" som är ett regionalt organ inom FATF i Asien, beskriver att Nepal har brister när det kommer till regelefterlevnad för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Nepal har identifierat 15 lagar som behöver förändras för att bli kompatibla med FATF:s standarder mot penningtvätt. Bristerna innebär att landet riskerar att bli "grålistat" av FATF. En "grålistning" är en signal till det internationella banksystemet att det kan innebära ökade transaktionsrisker att göra affärer med landet. För ett land som Nepal så kan en grålistning vara skadligt för landet, då landet är beroende av utländskt bistånd. Det kan även leda till att landet får andra problem som bristande handelsmöjligheter.

<https://asianews.network/nepal-risks-being-greylisted-for-abetting-money-laundering/>

Kommentar: Nepal var grålistat åren 2008 - 2014 men efter att ha vidtagit förbättringsåtgärder så togs landet bort från listan i oktober 2022. Nu riskerar de att bli grålistade igen.

Landslagsmeriterad fotbollsspelare åtalas för penningtvätt

Svt, 2022-12-27

Det var under januari 2018 som fotbollsspelaren tog emot 150 000 kronor som han under samma dag distribuerade ut till åtta andra personer. Pengarna misstänks komma från ett annat bedrägeri på cirka två miljoner kronor. Fotbollsspelaren ska ha fått en del av summan in på sitt konto via Swish. Enligt uppgifter från polisen har syftet varit att dölja att pengarna kommer från ett brott. Fotbollsspelaren uppges i förhör att

hans vän vann på betting och att han hjälpt honom att skicka vidare pengarna för att hans vän hade uppnått sin swishgräns. Åklagaren yrkar på villkorlig dom och böter. Fotbollsspelarens försvarsadvokat menar att hans klient borde ha blivit frikänd.

<https://www.svt.se/sport/fotboll/landslagsmeriterad-spelare-atalas-for-penningtvatt>

Kommentar: Fotbollsspelaren har tidigare frikänts för ett liknande brott som skedde 2018. Straffskalan för penningtvättbrott är fängelse i högst två år.

Danske Bank når förlikning med USA:s justitiedepartementet

Affärsvärlden, 2022-12-14

Det var 2017 som misstänkt penningtvätt uppdagades i Danske Banks filial i Estland. Misstänkta transaktioner från utländska kunder hade i årtal passerats genom den estniska filialen. Danske Bank har nu erkänt penningtvätt vid filialen och gått med på att betala drygt 2 miljarder dollar till USA.

<https://www.affarsvarlden.se/artikel/danske-bank-erkanner-penningtvatt-far-miljardboter>

Kommentar: Danske Bank har under åren 2018 - 2022 avsatt pengar för att täcka böterna. Banken meddelar att man lärt sig av sina misstag och att man vidtagit åtgärder för att förhindra att något liknande ska kunna inträffa igen. Filialen i Estland är idag avvecklad och banken har inte längre någon verksamhet i Estland.

Nyheter

Terrorfinansiering

Man häktad misstänkt för finansiering av terrorism

Svenska Dagbladet, 2023-02-03

Stockholms tingsrätt har häktat en man som misstänks för utpressning för den kurdiska terrororganisationen PKK:s räkning.

Mannen är i 40-årsåldern, har turkiskt medborgarskap och häktades misstänkt för

försök till; finansiering av terrorism, grov utpressning samt för grovt vapenbrott. Den misstänkta mannen ska ha hotat en person inne på en restaurang med ett skarpladdat skjutvapen.

<https://www.svd.se/a/wAKl6L/man-haktad-for-forsok-till-terrorfinansiering>

Kommentar: *Utpressningsförsöket bedöms utgöra finansiering av terrorism då organisationen PKK bedöms vara en terroristorganisation.*

Kvinna i New York åtalad för finansiering av terrorism med hjälp av kryptovaluta

ABC News, 2023-02-01

En kvinna i delstaten New York, USA, åtalas för att finansiera terroristgrupper i Syrien via transaktioner i bland annat kryptovaluta. Åtalet är unikt i världen då det är sällsynt att kryptovalutor används för att finansiera terrorism. Den 43-åriga kvinnan påstås ha tvättat USD 10,661 på uppdrag av terroristgruppen "Malhama tactical" genom att ta emot kryptovaluta och kontanter via Western Union och Moneygram från organisationens supportrar. Kvinnan skickade sedan vidare bidragen till kryptoplånböcker ägda av Malhama tactical. Kvinnan sitter häktad och har nekats borgen.

<https://abcnews.go.com/US/new-york-city-woman-charged-financing-terrorist-groups/story?id=96818461>

Kommentar: *Terroristorganisationer har använt kryptovaluta för att samla in och flytta tillgångar på grund av dess upplevda anonymitet. Det är lättare att dölja pengarnas ursprung med hjälp av transaktioner i kryptovaluta jämfört med om man använder sig av det traditionella bank- och finansieringssystemet. Samtliga transaktioner registreras dock i en så kallad blockkedja som möjliggör för brottsbekämpande myndigheter att följa åtgärderna.*

Rapporter

Penningtvätt

Högre krav gällande standard för "verklig huvudman"

FATF, 2023-03-10

FATF har publicerat uppdaterade riktlinjer gällande verkliga huvudmän.

Organisationen kräver att medlemmarna ska säkerhetsställa att myndigheterna i länderna har en korrekt och uppdaterad information om företagens verkliga huvudmän. Förändringarna kommer medföra att myndigheter får ett register och information gällande verklig huvudman. FATF kommer hjälpa länderna att implementera de nya riktlinjerna. Syftet är att förhindra kriminella brottsgrupper till att använda anonyma skalbolag för penningtvätt och kommer hjälpa medlemmarna att utvärdera och minska riskerna för att bli utnyttjade för penningtvätt och terrorfinansiering. Det nya riktlinjerna är resultatet av flera månaders samråd med privata sektorn och externa intressenter.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.html>

Penningtvätt och terrorfinansiering inom konst och antikhandeln

FATF, 2023-02-27

Det globala mellanstatliga organet Financial Action Task Force, FATF publicerade nyligen en rapport om penningtvätt med fokus på konst- och antikhandeln.

Rapporten beskriver hur handeln med kulturföremål utgör en lukrativ bransch med dyra enskilda föremål som omgärdas av en omfattande integritetskultur kring både köpare och säljare. Såväl enskilda individer som organiserade brottsgrupper lockas därmed till marknaden för att tvätta pengar och finansiera verksamhet. Rapporten

betonar dock att kultur- och antikvitetshandeln generellt inte är inblandad i olaglig verksamhet samt att det finns stora risker för dessa aktörer särskilt i länder med jurisdiktioner som ofta saknar tillräcklig medvetenhet och förståelse för dessa risker. Rapporten visar på riskindikatorer som bidrar till att identifiera misstänkta aktiviteter och belyser vikten av att snabbt hitta och spåra kulturföremål som använts för penningtvätt eller finansiering av terrorism. God praxis finns också beskriven i rapporten, såsom inrättande av specialiserade enheter, tillgång till relevanta databaser och samarbete med experter och arkeologer för att identifiera, spåra, undersöka och repatriera kulturföremål.

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Money-Laundering-Terrorist-Financing-Art-Antiquities-Market.html>

Financial Action Task Force (FATF) avbryter Rysslands medlemskap.

FATF, 2023-02-24

Organisationen Financial Action Force Task FATF har tagit ett historiskt beslut genom att avbryta Rysslands medlemskap i FATF. FATF menar att Rysslands krig i Ukraina strider mot organisationens kärnprinciper och syftet att främja säkerheten och integriteten i det globala finansiella systemet. Rysslands krig i Ukraina utgör ett brott mot åtagandet för internationellt samarbete och den respekt som FATF-medlemmarna har gått med på att visa genom att implementera organisationens standarder. Ryssland kommer dock fortsätta vara skyldiga att implementera och följa FATF-standarderna och uppfylla sina finansiella åtaganden. Ryssland kommer även fortsättningsvis vara medlem i det regionala nätverket "Eurasian Group" (EAG) för bekämpning av penningtvätt. FATF kommer att följa utvecklingen av

situationen och vid sina sammanträddanden diskutera och ta beslut om det finns skäl för att häva eller ändra restriktionerna.

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html>

Ekobrottsmyndighetens årsredovisning för 2022

Ekobrottsmyndigheten, 2023-02-22

I Ekobrottsmyndighetens årsrapport för år 2022 framgår det bland annat att hantering av ärenden går fortare än tidigare år. Myndigheten har haft en ökning i förfrågningar gällande brottsförebyggande insatser. Detta gör att myndigheten förväntar sig att effekterna av de brottsförebyggande åtgärderna kommer att öka. Ekobrottsmyndigheten har i brottsförebyggande syfte i sina remissvar även uppmärksammat lagstiftare på att man borde förändra lagstiftningen gällande brottsförebyggandet. Tiden från inkommen anmälan till beslut om brottsmisstanke har minskat, vilket är en förbättring med 20 procent. Myndigheten ser positivt på detta då de hanterar fler resurskrävande ärenden. Momsbedrägerier inom EU med telekomprodukter har tagit en stor del av myndighetens resurser. Momsbedrägerier är en av EU:s prioriteringar där brotten är omfattande och genererar stora vinster.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/snabbare-hantering-av-arenden-under-2022/>

Sanktionsbeslut Penningtvätt

Accountor Ekonomi & Rådgivning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholm, 2023-03-06

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget efterlevt penningtvättsregelverket. Granskningen har visat att bolaget haft en bristfälligt dokumenterad allmän riskbedömning och

därmed inte haft förutsättningar att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsen varit allvarlig och gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, varför Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 5 000 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.3c4c05db1869c6cbe576bfb2/1679305771807/209-26925-2020%20Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Accountor.pdf>

Fittja Guld föreläggs att betala en sanktionsavgift om 30 000 kronor

Länsstyrelsen Stockholm, 2023-02-17
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur den enskilda firman efterlevt penningtvättsregelverket. Granskningen har visat att den enskilda firman inte uppfyller kraven som ställs på verksamhetsutövare i penningtvättsregelverket. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket, vilket har medfört en ökad risk för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsen varit allvarlig och beslutat att den enskilda firman ska betala en sanktionsavgift på 30 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.27c46c641869c5789e26c71a/1679320597523/Beslut%20om%20sanktionsf%C3%B6rel%C3%A4ggande%20Fittja%20guld.pdf>

Rob.Engström AB, Kammarrättens avgörande kvarstår

Länsstyrelsen Stockholm, 2023-02-16
Länsstyrelsen hade i en granskning bedömt att bolaget gjort överträdelser i efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Överträdelsen gjorde att bolaget fick en

sanktionsavgift om 8,5 miljoner kronor. Bolaget valde att överklaga till Förvaltningsrätten som beslutade att sänka sanktionsavgiften till 5 miljoner kronor. Länsstyrelsen valde då att överklaga Förvaltningsrätten hos Kammarrätten, som bifaller överklagandet och bestämmer sanktionsavgiften till 8,5 miljoner kronor. Bolaget valde att överklaga Kammarrätten till Högsta förvaltningsdomstolen som beslutade att inte meddela prövningstillstånd. Kammarrättens avgörande står därmed fast.

<https://www.lansstyrelsen.se/4.2b2ef9ab16cfb9ca26639ea.html>

AB Nymans Ur 1851

Länsstyrelsen Stockholm, 2023-02-16
Länsstyrelsen hade gjort en granskning och bedömt att bolaget överträtt bestämmelser i penningtvättsregelverket. Överträdelserna innebar att bolaget fick en sanktionsavgift om 6 mnkr. Bolaget valde att överklaga till Förvaltningsrätten som beslutade att sänka sanktionsavgiften till 3 mnkr. Länsstyrelsen valde att överklaga till Kammarrätten, som bifaller överklagandet och bestämmer sanktionsavgiften till 6 mnkr. Bolaget valde då att överklaga till Högsta förvaltningsdomstolen som beslutade att inte meddela prövningstillstånd. Kammarrättens avgörande står därmed fast.

<https://www.lansstyrelsen.se/4.2b2ef9ab16cfb9ca26639ea.html>

Luxurywatches Stockholm AB

Länsstyrelsen Stockholm, 2023-02-16

Länsstyrelsen hade gjort en granskning som visat att företaget inte uppfyller kraven som ställs på verksamhetsutövare i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen beslutade att företaget ska betala en sanktionsavgift för överträdelserna om 2,2 miljoner kronor. Bolaget valde att överklaga till Förvaltningsrätten som avslag bolagets överklagande. Bolaget valde sedan att överklaga till Kammarrätten, som avslår överklagandet. Bolaget överklagade Kammarrättens avslag till Högsta förvaltningsdomstolen som beslutade att inte meddela prövningstillstånd. Kammarrättens avgörande står därmed fast.

<https://www.lansstyrelsen.se/4.2b2efgab16cfb9ca26639ea.html>

Revisionsbyrån MH Konsult Väst AB ska betala en sanktionsavgift om 985 000 kr

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2023-01-27

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket granskat en revisionsbyrås allmänna riskbedömning i syfte att motverka att revisionsbyrån utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar på att revisionsbyrån inte arbetat enligt den allmänna riskbedömningen i penningtvättsregelverket. Revisionsbyrå har haft en bristfällig dokumenterad riskbedömning och inte tagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna gäller centrala delar av penningtvättsregelverket och det har inneburit att revisionsbyrån har tagit en högre risk för att bli utnyttjad för penningtvätt och terrorfinansiering. Länsstyrelsen har bedömt att bristerna är allvarlig att revisionsbyrån ska betala 985 000 kr.

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

FI avslutar undersökning av Taran Express HB

Länsstyrelsen Stockholm, 2022-12-21

Finansinspektionen har avslutat en utredning av Taran Express Handelsbolag då företaget valt att avregistreras som betaltjänstleverantör. Taran Express erbjöd tjänster för penningöverföring utanför det traditionella banksystemet främst genom snabba internationella överföringar som i många fall gick till högriskländer. Bakgrunden till Finansinspektionens granskning av handelsbolaget var verksamhetens inneboende högre risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/granskningar/undersokningar/undersokningar-lista/2022/fi-avslutar-undersokning-av-taran-express-handelsbolag/>

Redovisningsbyrån ViRedo AB ska betala sanktionsavgift om 950 000 kr

Länsstyrelsen Stockholm, 2022-12-15

Länsstyrelsens bedömning efter genomförd granskning är att bolaget brustit i sin allmänna riskbedömning och att kunderna inte tilldelats verksamhetsanpassade, riskprofiler i enlighet med kraven i penningtvättslagen. Bolagets överträdelser är en avsevärd ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket till övervägande del, är av synnerligen allvarlig art och att överträdelserna har pågått under hela den tidsperiod som Länsstyrelsen granskat bolaget.

Sanktionsavgiften är 950 000 kr.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.51ffc12418529b39b7375a16/1673349330235/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20ViRedo.pdf>

Partihandlaren Elsanta AB ska betala sanktionsavgift om 1 400 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Skåne, 2022-12-15

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget efterlevt penningtvättsregelverket.

Granskningen omfattade företagets allmänna riskbedömning, beskrivning av hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil, verksamhetens rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering. Länsstyrelsen har även granskat kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom.

Granskningen har visat att bolaget brustit i efterlevnaden av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsen varit allvarlig och att bolaget ska betala 1 400 000 kronor.

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

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2022-12-14

En fastighetsmäklare meddelas en varning, med anledning av en brottmålsdom gällande penningtvättbrott. Mäklaren dömdes till villkorlig dom och dagsböter. Av domen framgår det att mäklaren tagit emot 39 000 kronor som han sedan överfört till andra personer. Fastighetsmäklarlagen kräver att en mäklare är redbar och lämplig som fastighetsmäklare. Inspektionen ser allvarligt på brottet då fastighetsmäklare har ett utpekat ansvar över att se till att verksamheten inte utnyttjas för penningtvätt.

<https://fmi.se/anmalan-tillsyn/tillsynsbeslut-och-praxis/sok-beslut/beslut/?id=22-1992>

Fastighetsmäklare tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2022-12-14

En fastighetsmäklare meddelas en varning, bland annat med anledning av att fastighetsmäklaren inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att uppnå kundkännedom. Mäklaren har inte vidtagit de åtgärder som krävs enligt penningtvättsregelverket för förmedlingsuppdrag. Mäklaren har inte kontrollerat kundernas identitet eller inkommit med dokumentation gällande riskbedömning. Inspektionen bedömning är att mäklaren även åsidosatt god fastighetsmäklarsed vilket resulterat i en varning.

<https://fmi.se/anmalan-tillsyn/tillsynsbeslut-och-praxis/sok-beslut/beslut/?id=22-0582>

Avgöranden i allmänna domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Grovt mutbrott m.m.

DOJ (23-265), 2023-03-09

En tidigare anställd på den amerikanska banken Goldman Sachs har dömts till 10 års fängelse för sitt deltagande i ett mut- och penningtvättsupplägg, som involverade Malaysias statliga investerings- och utvecklingsfond (IMDB). De involverade är utländska tjänstemän på hög nivå i Malaysia och Förenade Arabemiraten, och resulterade i stöld av miljarder dollar avsedda att gynna det malaysiska folket. Enligt domstolsdokument tvättade den tidigare Goldman Sachs anställda och hans medkonspiratörer miljarder dollar som bedrägligt avleddes från investerings- och utvecklingsfond (IMDB). De betalade över 1 miljard dollar i mutor till 12 regeringstjänstemän i Malaysia och Förenade Arabemiraten för att få lukrativa affärer åt Goldman Sachs, och tvättade intäkterna genom det amerikanska

finanssystemet för att finansiera Hollywoodfilmer, köpa dyra föremål och investera i lyxfastigheter på Manhattan. USA:s Justitiedepartementets kriminalavdelning betonade vikten av att hålla individer ansvariga för korrupktion, och att denna straffmätning fungerar som en varning till brottslingar i världen.

<https://www.justice.gov/opa/pr/former-goldman-sachs-investment-banker-sentenced-27b-bribery-and-money-laundering-scheme>

Grovt mutbrott m.m.

DOJ (23-239), 2023-03-02

USA:s justitiedepartementet förelägger Ericsson AB 2,2 miljarder kronor i böter relaterat till en muthärva i Irak året 2022. Det var efter ett avsnitt av Uppdrag Granskning som det uppdragades att Ericsson kan ha betalat mutor till terroristgruppen Islamiska staten (IS) i Irak. Ericsson har i en intern rapport fastställt att företaget gjort sig skyldigt till korrupktion i Irak men valt att inte meddela amerikanska myndigheter om upptäckten. Detta i strid med ingånget avtal mellan företaget och det amerikanska justitiedepartementet med bestämmelser om samarbete och avslöjande. Det var först efter påtryckningar av Uppdrag Granskning som Ericsson valde att kommunicera ut innehållet i den interna rapporten med påföljden att myndigheter i både USA och Sverige började utreda händelserna. Åklagarmyndigheten i Sverige lade ner förundersökningen om misstänkta mutbrott men amerikanska myndigheter drev ärendet vidare. Bolaget har erkänt sig skyldigt till flera av åtalspunkterna och gått med på att betala böterna.

<https://www.justice.gov/opa/pr/ericsson-plead-guilty-and-pay-over-206m-following-breach-2019-fcpa-deferred-prosecution>
<https://www.sydsvenskan.se/2023-03-03/ericsson-far-miljardboter-i-usa>

Grovt näringspenningtvättsbrott m.m.

Stockholms Tingsrätt

(B 84-22), 2023-01-25

Tingsrätten har meddelat dom gällande Swedbanks förre detta VD Birgitte Bonnesen. Tingsrättens frikännande dom gällde åtal om grovt svindleri, grov marknadsmanipulation och obehörigt röjande av insiderinformation. Bonnesen har förnekat brott och menar på att hon varken uttalat sig vilseledande eller har röjt någon insiderinformation. Åklagaren menar på att Bonnesen spred vilseledande information genom att förneka och tona ned att banken hade problem med sitt arbete mot penningtvätt i Estland. Huvudförhandlingen pågick under två månader och 30 personer har hörts som vittnen i målet. Delar av förhandlingen har hållits bakom stängda dörrar, eftersom bevisningen innehållit uppgifter om kundförhållande och Swedbanks strategiska arbete mot penningtvätt. Tingsrättens bedömning har varit att de uppgifter som lämnades av Bonnesen bedöms vara av allmän karaktär och inte byggde på fullständig information. Tingsrätten menar även att Bonnesen inte heller uttalat sig om att Swedbank varit befriade från problem gällande penningtvätt. Åtalen har därför lämnats utan bifall.

<https://www.domstol.se/nyheter/2023/01/friande-dom-i-mal-om-grovt-svindleri-m.m.--atalet-mot-swedbank-abs-tidigare-vd/>

Sanktionsbrott m.m.

DOJ (23-68), 2023-01-20

En nordkoreansk medborgare är dömd för penningtvätt och sanktionsbrott. Han var en nordkoreansk affärsman som fick tillgång till det amerikanska finanssystemet och lurade amerikanska banker för att kringgå sanktioner mot Nordkorea. Den nordkoreanska affärsmannen skickade kapital och varor till Nordkorea, vilket strider mot USA:s sanktioner. Affärsmannen är den första nordkoreanen som blivit utlämnad till USA och kommer att bli utvisad efter att ha avtjänat sitt straff. Mannen dömdes i den amerikanska distriktsdomstolen och kommer att tjäna 45 månaders fängelse för flera penningtvättbrott.

<https://www.justice.gov/opa/pr/north-korean-national-sentenced-money-laundering-offenses>

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

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