

Omvärldsbevakning oktober – december 2022

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Nyheter

Penningtvätt

FATF och INTERPOL intensifierar arbetet för att konfiskera brottsvinster

Financial Action Task Force (FATF) 2022-09-13
Vid en konferens med FATF och INTERPOL har ett gemensamt initiativ lanserats för att beslagta illegala tillgångar. De 150 experterna som deltog lyfte det brådskande behovet av nationella riktlinjer och åtgärder för att; prioritera spårning, beslagta och konfiskera illegala tillgångar, förbättra det operativa samarbetet på nationell, regional och internationell nivå samt för att öka informationsutbytet mellan offentliga myndigheter och den privata sektorn.
<https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/fatf-interpol-2022.html>

Kommentar: Enligt uppskattningar från FN återtals mindre än en procent av de illegala finansiella flödena globalt sett. Olagligt förvärvade tillgångar flyttas ofta snabbt ut ur länder och slussas därefter genom olika jurisdiktioner, vilket komplicerar processen för att konfiskera tillgångarna. De experter som deltog på konferensen var överens om att en central del av åtgärderna bör fokusera på att skapa ökad förståelse för det kriminella landskapet utifrån ett globalt perspektiv, framför allt i relation till cyberrelaterad ekonomisk brottslighet.

Samverkan vid avveckling av Europas största "narco bank"

Europol 2022-10-14

Med stöd av Europol och Eurojust har den spanska polisen och skattemyndigheten avvecklat ett organiserat brottsligt nätverk, som tros ligga bakom Europas största

"narco-bank". Det kriminella nätverket som drivit denna "bank" består huvudsakligen av syriska medborgare som tillhandahållit finansiella tjänster åt kriminella verksamheter. De kriminella verksamheterna ska i sin tur ha haft koppling till narkotikahandel i mer än 20 länder. Nätverket har varit aktivt sedan 2020 och tros ha tvättat över 300 miljoner euro per år.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/europol-supports-spanish-authorities-in-taking-down-europes-biggest-narco-bank>

Kommentar: Organiserade kriminella verksamheter har kunnat använda banken för att göra betalningar, ta emot pengar och få sina pengar tvättade. Enligt Europol har nätverket primärt använt det informella systemet hawala, för att undvika att bli upptäckta av brottsbekämpande myndigheter. Insatsen har enligt Europol möjliggjorts av det täta samarbetet mellan myndigheterna.

Lån som förklaring och missbruk av skuldebrev

Finanspolisen 2022-11

Enligt Finanspolisen är det mycket vanligt att kriminella aktörer hänvisar till lån för att motivera en transaktion eller för att förklara medels ursprung. Ord som lån, skuld och revers förekommer i mer än var femte misstankerapport som lämnas till Finanspolisen. Även arv och gåva används på liknande sätt som förklaring. Finanspolisen varnar därför verksamhetsutövare för oriktiga uppgifter om lån och falska skuldebrev samt ger exempel på kända tillvägagångssätt.

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

Kommentar: Finanspolisen lyfter även ett annat tillvägagångssätt som involverar lån och skulder, där kontomålvakter används för att betala andra personers kreditkortsskulder. Om information om avsändaren inte per automatik följer med transaktionen, kan det vara svårt för den mottagande banken att upptäcka sådana upplägg. Avsaknaden av motpartsuppgifter mellan olika institut lyfts därför som en allvarlig sårbarhet som möjliggör att pengar kan tvättas genom enkla upplägg med relativt liten risk för upptäckt.

Svenskar gripna på Kastrup med miljoner i sina resväskor

Dagens Nyheter 2022-11-19

Hittills i år har 21 svenska medborgare gripits när de försökt smugla ut miljontals kronor i kontanter via Köpenhamns flygplats. Samtliga har varit på väg till Turkiet och den totala summan som personerna ertappats med uppgår till omkring hundra miljoner kronor. Danska Ekobrottsmyndigheten, Økokrim, misstänker att det avser penningtvätt av inkomster från organiserad brottslighet. De som transporterar pengarna antas endast vara kurirer, ofta ovetandes om vilka konsekvenser som kan uppstå.

<https://www.dn.se/sverige/21-svenskar-gripna-pa-kastrup-i-ar-med-miljoner-i-sina-resvaskor/>

Kommentar: Enligt svensk underrättelseverksamhet kan det finnas flera anledningar till att svarta pengar förs ut från Sverige, som exempelvis omlacering av brottsvinster eller skiktning av pengar som sedan ska återinföras i Sverige. Det kan även röra sig om återinvesteringar i nya brottsupplägg. Enligt en rapport från BRÅ kan skärpt reglering för betaltjänstföretag vara en bakomliggande orsak till att kurirverksamheten ökat.

FI tillämpar riktlinjer om efterlevnadskontroll och centralt funktionsansvarig

Finansinspektionen (FI) 2022-11-21

I EBA:s riktlinjer om efterlevnadskontroll och centralt funktionsansvarig som publicerades i juni 2022, framgår bestämmelser om rollen, uppgifterna och ansvarsområdena för centralt funktionsansvarig och särskilt utsedd befattningshavare. Vidare framgår information om interna riktlinjer, kontroller och förfaranden på penningtvättsområdet. Enligt FI krävs vissa ändringar av föreskrifterna för att FI ska kunna följa riktlinjerna i samtliga delar. Med anledning av detta kommer riktlinjerna inte efterlevas fullt ut förrän vid utgången av 2023.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/nyheter/2022/fi-tillampar-riktlinjer-om-efterlevnadskontroll-och-centralt-funktionsansvarig/>

Kommentar: Riktlinjerna har tidigare fått kritik för att gå stick i stäv med hur svenska verksamheter organiserar sitt arbete. FI har dock lämnat förtydligande information till EBA om att en medlem av ledningsgruppen, verkställande direktören eller motsvarande befattningshavare även fortsättningsvis kommer att kunna utses som särskilt utsedd befattningshavare i enlighet med det svenska genomförandet av EU:s penningtvättsdirektiv.

Två estniska medborgare gripna för penningtvättsupplägg omfattande 575 miljoner dollar

US Department of Justice 2022-11-21

Två estniska medborgare har gripits i Tallinn för deras påstådda inblandning i ett bedrägeri- och penningtvättsupplägg omfattande 575 miljoner dollar. Enligt domstolshandlingarna ska de ha lurat hundratusentals offer genom olika kryptoupplägg, bland annat via falska investeringar i en virtuell valutabank. Offren betalade mer än 575 miljoner till männen

som sedan använde skalföretag för att tvätta intäkterna samt för att köpa fastigheter och lyxbilar.

<https://www.justice.gov/opa/pr/two-estonian-citizens-arrested-575-million-cryptocurrency-fraud-and-money-laundering-scheme>

Kommentar: *Upplägget är bara ett i raden av bedrägerier och efterföljande penningtvätt som involverar kryptovaluta. Enligt det amerikanska justitiedepartementet har ny teknik möjliggjort för kriminella aktörer att dra fördel av den breda allmänhetens okunskap om kryptovaluta, genom att tillämpa alltmer komplexa upplägg.*

Penningtvätt genom företag flyger under radarn

Dagens industri 2022-11-22

Den absoluta merparten av misstänkta transaktioner som inrapporteras till Finanspolisen rör privatpersoner, medan andelen som avser företag uppskattas understiga fem procent. Det uppgav underrättelsechefen Linda Staaf till Dagens industri. Enligt Polismyndigheten finns flera potentiella orsaker till detta, bland annat systemfel i bankernas digitala övervakning samt hård konkurrens i branschen, vilket tros bidra till att service prioriteras högre än kontroll.

<https://www.di.se/nyheter/larmet-penningtvatt-i-foretag-kommer-undan-kontroll/>

Kommentar: *Den organiserade brottsligheten använder juridiska personer för storskalig penningtvätt av sina brottsvinster. Detta bekräftas även av underrättelsechefen, som hänvisar till polisens underrättelseuppgifter. Enligt de banker som Di varit i kontakt med är överrapporteringen av privatpersoner en naturlig följd av att majoriteten av kunderna består av privatkunder. Av artikeln framgår dock att skillnaderna mellan kundtyperna inte är tillräckligt stora för att förklara diskrepanserna i rapporteringen.*

EU-domstolens beslut emot obegränsad tillgång till register över verkliga huvudmän

EU-domstolen 2022-11-22

Enligt ett beslut från EU-domstolen i Luxemburg väger skyddet för den personliga integriteten tyngre än kampen mot penningtvätt. Enligt beslutet skapar allmänhetens tillgång till register över verkliga huvudmän en "allvarlig störning av de grundläggande rättigheterna till respekt för privatlivet och skyddet av personuppgifter." I sitt beslut bekräftar domstolen att offentliga register förvisso ökar transparensen och kan bidra till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism men att den negativa påföljden inte är begränsad till vad som är strikt nödvändigt.

<https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2022-11/cp220188en.pdf>

Kommentar: *Beslutet har mött stor kritik från bland annat Transparency International och andra organisationer, som länge förespråkat ökad transparens gällande ägarförhållanden för juridiska personer. Enligt kritikerna är tillgången till data om verkliga huvudmän avgörande för att identifiera och stoppa korrruption och penningtvätt. Detta eftersom möjligheterna att koppla ihop trådarna ökar om fler har tillgång till informationen. Frågan om transparens fick ett uppsving i samband med publiceringen av "Panama Papers", eftersom problemet med dolt ägande lyftes upp på agendan. Därefter har både länder och internationella organ antagit åtgärder för att öka transparensen.*

130 miljoner dollar konfiskeras genom INTERPOL-insats

INTERPOL 2022-11-24

Den INTERPOL-ledda insatsen "Operation HAECHE III" har syftat till att bekämpa bedrägerier, vilket resulterat i att nästan 1000 misstänkta personer anhållits och virtuella tillgångar till ett värde av 130 miljoner dollar beslagtogs. Insatsen är ett

resultat av ett omfattande samarbete mellan bedrägeriutredare världen över, som tillsammans arbetat för att konfiskera pengar och virtuella tillgångar som kan härledas till cyberrelaterad brottslighet. Insatsen fokuserade särskilt på olika typer av bedrägerier och penningtvätt med koppling till illegala online-spel.

<https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2022/Cyber-enabled-financial-crime-USD-130-million-intercepted-in-global-INTERPOL-police-operation>

Kommentar: "Operation HAECHI III" har sammanfört brottsbekämpande myndigheter, finansiella underrättelseenheter, åklagare och experter från den privata sektorn, i syfte att identifiera illegala medel, bulvaner och andra penningtvättsaktiviteter. Inom ramen för insatsen har man även identifierat konton som använts för dessa syften, vilket ledde till att näst intill 2800 bank- och virtuella konton blockerades under insatsen.

Rättegången mot Swedbanks tidigare VD avslutad

Dagens industri 2022-11-25

I slutet på november avslutades rättegången mot Swedbanks tidigare VD Birgitte Bonnesen. Åklagarna ägnade sitt slutanförande till att sammanfatta de omständigheter och bevis som de anser talar för att Bonnesen är skyldig till åtalpunkterna grovt svindleri, alternativt grov marknadsmanipulation samt obehörigt röjande av insiderinformation. Åklagarna yrkar på att hon ska dömas till fängelse i minst två år om tingsrätten bedömer att hon begått gärningarna med uppsåt. Bonnesens advokat uppmanade rätten att inte ha förutfattade meningar när de ska ta ställning till om hon är skyldig eller inte. Försvaret menar att Birgitte Bonnesen är oskyldig och att åtalet bör ogillas i sin helhet. Domen meddelas den 25 januari nästa år.

<https://www.di.se/nyheter/davids-kamp-mot-goliat-ar-over-lang-vantan-pa-dom/>

Kommentar: Den grävsta åtalpunkten är den om svindleri som avser en rad uttalanden från Bonnesen hösten 2018 och framåt. När penningtvättskandalen briserade hos Danske Bank hamnade penningtvätt högt upp på agendan. När Bonnesen i samband med detta fick frågor om läget inom Swedbank gav hon sken av att det var under kontroll, trots att hon enligt åklagarsidan var medveten om problemen med penningtvätt i Estland. Under rättegången har hon lämnat vissa medgivanden, men förnekar att hon haft kännedom om andra väsentliga delar.

21 personer åtalade för transnationell penningtvätt genom kryptovalutor

CNBC 2022-11-30

En åklagarmyndighet i Texas har åtalat 21 personer i ett globalt fall av penningtvätt genom kryptovalutor. Enligt myndigheten har man genom detta rubbat ett årligt flöde överstigande 300 miljoner dollar i tvättade medel. Därutöver uppges att myndigheten beslagtagit flera miljoner dollar i kontanter och kryptovalutor.

<https://www.cnb.com/2022/11/30/secret-service-charges-21-people-in-crypto-money-laundering-bust.html>

Kommentar: Enligt en federal åklagare som varit delaktig i åtalet har pengarna bland annat förvärvats genom bedrägerier via kryptovaluta, som främst riktat sig mot äldre personer. Detta är den andra stora åtgärden relaterat till krypto som vidtagits av federala myndigheter. I augusti ålades kryptolösningen Tornado Cash med sanktioner, som enligt regeringen ska ha använts för att tvätta mer än 7 miljarder dollar genom kryptovaluta.

FI granskar betaltjänstleverantörer

Finansinspektionen (FI) 2022-12-01

FI inleder en tematisk undersökning av fyra registrerade betaltjänstföretag som har tillstånd för penningöverföring, med fokus på gränsöverskridande transaktioner. Både privatpersoner och företag använder tjänster

för att föra över pengar till utlandet. En del av dessa tjänster använder snabba internationella överföringar utanför det traditionella banksystemet. Överföringarna är förknippade med flera högriskfaktorer som exempelvis överföringar till högriskländer och förekomsten av kontanta betalningar.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2022/fi-granskar-betaltjanstleverantorer/>

Kommentar: FI skriver i sitt pressmeddelande att den här typen av tjänster ofta har ett berättigat och legitimt syfte, exempelvis när gästarbetare skickar hem pengar till sina hemländer, så kallade remitteringar. Tjänster av detta slag bedöms dock ha en särskilt hög risk att utnyttjas för såväl penningtvätt som finansiering av terrorism. Redan i början av 2022 gick FI ut med att betaltjänstföretagens efterlevnad av penningtvätsregelverket är ett prioriterat område 2022.

Nyheter

Terrorfinansiering

Ökad användning av kryptotillgångar vid finansiering av terrorism

Bloomberg 2022-10-31

Terroristgrupper som har uteslutits från det legitima finansiella systemet har börjat använda krypto för att finansiera sina aktiviteter. Så många som 20 procent av terrorattackerna kan finansieras med krypto, en siffra som stigit från 5 procent på några år. Det uppgav Svetlana Martynova, koordinator för bekämpning av terrorismfinansiering vid FN, i samband med ett "särskilt möte" som hölls av FN:s "Counter-Terrorism Committee" (CTC). Fokusområdet för mötet var att bekämpa användningen av "ny och framväxande teknik" i terrorismsyfte.

<https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-10-31/un-finding-more-cases-where->

[crypto-involved-in-terror-financing?leadSource=verify%2owall&sref=3REHEaVI](https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-10-31/un-finding-more-cases-where-crypto-involved-in-terror-financing?leadSource=verify%2owall&sref=3REHEaVI)

Kommentar: Enligt en FN-tjänsteman är kontanter och hawala fortfarande de dominerande metoderna för terrorismfinansiering. Däremot har "avancerade" terrorismorganisationer börjat använda kryptovalutor för finansiering av sina aktiviteter. En bidragande orsak sägs vara att kryptotillgångar är komplexa att utreda vilket möjliggör anonyma, gränsöverskridande överföringar.

Myndighetsgemensam insats för att bekämpa terrorism

Interpol 2022-10-06

En gemensam insats med syfte att bekämpa terrorism, samordnad av INTERPOL och AFRIPOL har gjort det möjligt för gränspolis över hela Afrika att identifiera potentiella terrorister och beslagta farligt och förbjudet gods. Operationen som gått under kodnamnet "FLASH-PACT" har syftat till att stärka gränspolisens förmåga att identifiera misstänkta terrorister och avveckla nätverken som står bakom dem. Genom att använda INTERPOL:s globala databaser för eftersökta personer, stulna rese- och identitetshandlingar och stulna fordon, arbetade brottsbekämpande myndigheter tillsammans med INTERPOL och AFRIPOL för att lokalisera, avlyssna och stoppa kriminella aktörer som försökte passera regionala gränser. Operationen ägde rum mellan juli och september.

<https://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2022/First-INTERPOL-AFRIPOL-counter-terrorism-operation>

Kommentar: Falska resedokument är viktiga verktyg för att möjliggöra rörlighet mellan olika regioner, framför allt för individer som återvänder efter att ha deltagit i konflikter för terrororganisationers räkning. Under insatsen genomfördes mer än sex miljoner slagningar i INTERPOL:s databaser, vilket resulterade i ungefär 400 träffar. Mer

än 20 personer identifierades som efterlysta för ett stort urval av grov brottslighet, inklusive bedrägeri och penningtvätt samt handel med droger och vilda djur. Resultatet belyser det faktum att terrorism ofta hänger ihop med annan typ av brottslighet.

Rapporter

Penningtvätt

Basel AML Index 2022

Basel Institute on Governance 2022-10-04
Baselinstitutets AML Index är ett globalt, oberoende penningtvättsindex, som utvärderar olika länders risker för penningtvätt och finansiering. Vidare bedöms ländernas förmåga att hantera de identifierade riskerna. Rankingen publiceras årligen och poängen baseras på data från 18 offentligt tillgängliga källor, som exempelvis FATF, Transparency International, Världsbanken och World Economic Forum. I den nya upplagan visas att utvecklingen ska ha avstannat i många länder och den genomsnittliga ML/FT-risken förblir på samma nivå, 5,25 av 10, där 10 är den högsta nivån. Baselinstitutet bedömer också att majoriteten av länderna ligger många steg bakom penningtvättarna.

<https://baselgovernance.org/publications/basel-aml-index-2022>

Eurojust publicerar rapport om penningtvätt

European Union Agency for Criminal Justice Cooperation (Eurojust) 2022-10-20

I Eurojusts nya rapport om penningtvätt presenteras relevanta observationer utifrån registrerade ärenden om penningtvätt och Eurojusts samlade expertis.

Observationerna baseras på penningtvättsärenden som registrerats hos Eurojust mellan 1 januari 2016 och 31 december 2021. Under perioden registrerades nästan 3 000 fall av penningtvätt och antalet ärenden har ökat stadigt sedan 2016. De ämnen som lyfts

är bland annat förbrott, komplexa penningtvättsupplägg, konfiskering av tillgångar, samarbete med tredjeland och potentiella jurisdiktionskonflikter.

<https://www.eurojust.europa.eu/publication/eurojust-report-money-laundering>

EU-kommissionen publicerar överstatlig riskbedömning

EU-kommissionen 2022-10-27

EU-kommissionen har publicerat sin överstatliga riskbedömningsrapport (SNRA). Rapporten fokuserar på risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar den inre marknaden och kan kopplas till gränsöverskridande aktiviteter. I rapporten analyseras riskerna och därutöver rekommenderas en omfattande handlingsplan för att hantera de identifierade riskerna. Rapporten är den tredje i sitt slag. Den första publicerades 2017 och den andra 2019 i samband med det fjärde respektive femte penningtvättsdirektivet.

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022DC0554>

Penningtvätt och finansiering av terrorism med kryptovalutor

Polismyndigheten 2022-11

Finanspolisen har tagit fram en rapport som riktar sig till myndigheter och verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket. Rapportens primära syfte är att ge en kunskapshöjande och uppdaterad lägesbild över penningtvätt och finansiering av terrorism via kryptovalutor. Rapporten innehåller bland annat beskrivningar av inrapporteringen till Finanspolisen, aktuella trender och sårbarheter samt en fördjupad analys kring illegala kryptoväxlare.

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

Informationsfolder om varningssignaler kopplade till målvakter

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism 2022–11

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism har publicerat en informationsfolder med fokus på varningssignaler kopplade till användningen av målvakter. Informationen riktar sig i första hand till verksamhetsutövare i den finansiella sektorn. Målvakter används frekvent inom den organiserade brottsligheten och förekommer ofta vid avancerade penningtvättsupplägg. Målvaktsproblematiken drabbar både privatpersoner och företag och genererar stora kostnader för såväl enskilda individer som för samhället i stort.

<https://polisen.se/om-polisen/samordning-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/informationsmaterial/information-till-verksamhetsutovare/>

EBA publicerar riktlinjer för onboarding av kunder på distans

European Banking Authority (EBA) 2022-11-22

EBA har publicerat riktlinjer för onboarding av kunder på distans. Av riktlinjerna framgår de steg som den finansiella sektorn bör vidta för att säkerställa säkra och effektiva metoder för onboarding på distans, i linje med tillämplig lagstiftning avseende både AML/CFT och dataskydd. Riktlinjerna publiceras mot bakgrund av att det i penningtvättsdirektivet framgår vad den finansiella sektorn ska göra för att uppfylla lagstadgade skyldigheter, men inte vad som är tillåtet utifrån en digital kontext. Det har i sin tur medfört risker, eftersom förväntningarna på verksamhetsutövarna varit oklara. Det har även försvårat införandet av nya och innovativa lösningar för onboarding på distans.

<https://www.eba.europa.eu/eba-publishes-guidelines-remote-customer-onboarding>

Penningtvätt från handel med fentanyl och andra syntetiska opioider

Financial Action Task Force (FATF) 2022-11-30

I denna rapport utreds penningtvättsupplägg avseende intäkter som genererats från handel med syntetiska opioider. Organiserade kriminella nätverk använder en rad olika metoder för att tvätta de illegalt intjänade pengarna, vilket inkluderar smuggling av stora mängder kontanter, kryptovaluta, skalföretag samt användande av så kallade "professionella penningtvättare". Trots att de flesta länder identifierat narkotikasmuggling som ett vanligt förbrott till penningtvätt, är antalet utredningar och åtal kopplat till penningtvätt från handel med syntetiska opioider fortfarande lågt. Rapporten syftar till att öka medvetenheten om opioidhandeln samt till att ge rekommendationer om metoder för att identifiera och motverka den illegala handeln.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/money-laundering-fentanyl-synthetic-opioids.html>

EU-kommissionen publicerar rapport om undantag gällande visum

Europeiska kommissionen 2022-12-05

EU-kommissionen har publicerat sin femte rapport avseende EU:s visumundantag för Albanien, Bosnien och Hercegovina, Montenegro, Nordmakedonien, Serbien, Georgien, Moldavien och Ukraina.

I rapporten konstateras att visumliberalisering är ett kraftfullt verktyg för att underlätta kontakter mellan människor och för att stödja reformer inom områdena rättvisa, säkerhet och grundläggande friheter. Däremot krävs ytterligare ansträngningar för att hantera säkerhetsproblem kopplat till detta, bland annat så kallade "golden passports".

Kommissionen rekommenderar att länder

som beviljar medborgarskap i utbyte mot investeringar bör avskaffa eller avstå från att genomföra sådana system, eftersom dessa bedöms öka risken för penningtvätt, skatteflykt och korruption inom EU.

https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip_22_7411

Sanktionsbeslut

Penningtvätt

Länsförsäkringar Bank får anmärkning och sanktionsavgift om 90 000 000 kr

Finansinspektionen, 2022-12-14

Finansinspektionen har undersökt om Länsförsäkringar Bank har följt reglerna i penningtvättsregelverket om övervakning och rapportering. Undersökningen visar att det har funnits brister i bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverket i fråga om övervakning av pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner, modellriskhantering, rutiner och riktlinjer för modellriskhantering och validering samt rutiner och riktlinjer för övervakning.

Överträdelserna är sådana att

Finansinspektionen bedömer att det finns skäl att ingripa mot banken, men att överträdelserna inte är så allvarliga att det finns anledning att återkalla bankens tillstånd eller meddela banken en varning. Länsförsäkringar Bank tilldelas därför en anmärkning som förenas med en sanktionsavgift på 90 000 000 kronor.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2022/lansforsakringar-bank-far-anmarkning-och-sanktionsavgift/>

Ekonomibyrån "One Economy AB" ska betala sanktionsavgift om 1 300 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Skåne, 2022-09-22

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 beslutat om en sanktionsavgift om 1 300 000 kr.

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

Ekonomibyrån "LeBa Ekonomibyrå AB" ska betala sanktionsavgift om 10 000 kr

Länsstyrelsen Skåne, 2022-10-20

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, varför

Länsstyrelsen beslutat om en sanktionsavgift om 10 000 kronor.

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

Redovisningsbyrå "Win Win Ekonomi AB" ska betala sanktionsavgift om 950 000 kr

Länsstyrelsen Stockholm, 2022-10-16

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget följt delar av bestämmelserna i

penningtvättsregelverket. Granskningen visar att bolaget brustit i sin allmänna riskbedömning samt att bolagets kunder

inte tilldelats verksamhetsanpassade riskprofiler i enlighet med kraven i

penningtvättslagen. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna av penningtvättsregelverket till större delen är av allvarlig art och att överträdelserna pågått under hela den tidsperiod som omfattas granskningen. Överträdelserna av penningtvättsregelverket medför att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 950 000 kronor.

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

Motorcykelförsäljaren "C E C i Sverige AB" ska betala sanktionsavgift om 350 000 kr

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-06-08

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelser i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte heller haft förutsättningar att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga, varför Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 350 000 kr. Beslutet har vunnit laga kraft.

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

Redovisningsbyrån "Midama ekonomi AB" ska betala sanktionsavgift om 550 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-09-05

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat bolagets allmänna riskbedömning.

Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har haft en mycket bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga

varför Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 550 000 kr.

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

Redovisningsbyrån "Kil-Vålberg Redovisning AB" ska betala sanktionsavgift om 55 000 kr

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-09-02

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt

penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte ansetts ha förutsättningar att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna i väsentliga delar varit synnerligen allvarliga och systematiska varför Länsstyrelsen har beslutat att Bolaget ska betala en sanktionsavgift på 55 000 kr. Beslutet har vunnit laga kraft.

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

Redovisningsbyrån "Transportrevisioner i Örebro" föreläggs att vidta rättelse

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-09-22

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket granskat bolagets åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Granskningen har visat att det funnits brister i företagets riskbedömningar och rutiner. Länsstyrelsen har därför beslutat att förelägga företaget att vidta rättelse, genom att åtgärda de konstaterade bristerna.

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

Innehavsförvaltaren och konsultverksamheten "VisionLine AB" ska betala sanktionsavgift om 80 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-09-28

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket granskat bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. 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 överträdelserna i väsentliga delar varit allvarliga, varför Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 80 000 kr.

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

Redovisningsbyrån "Redovisningscenter i Tibro AB" ska betala sanktionsavgift om 500 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-09-28

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat bolagets allmänna riskbedömning.

Granskningen har visat att bolaget överträtt flera bestämmelser om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket.

Bolaget har haft en bristfälligt dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, varför Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 500 000 kr.

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

Redovisningsbyrån "Ekonomernas hus i Sverige AB" ska betala sanktionsavgift om 1 100 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-10-18

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget efterlevt

penningtvättsregelverket. Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i

penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden haft en mycket bristfälligt

dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av

terrorism. Länsstyrelsen har bedömt att

överträdelserna varit allvarliga och gällt centrala delar av penningtvättsregelverket,

varför Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 1 100 000 kr.

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

Redovisningsbyrån "Redovisningsbyrån i Fryksdalen AB" ska betala sanktionsavgift om 540 000 kr

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-10-18

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat bolagets allmänna riskbedömning.

Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under

tillsynsperioden saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte

vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit synnerligen allvarliga, varför

Länsstyrelsen har beslutat att bolaget ska betala en sanktionsavgift på 540 000 kr.

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

Redovisningsbyrån "Axxima Ekonomi AB" ska betala sanktionsavgift om 460 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-11-02
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget efterlevt penningtvättsregelverket. Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden haft en bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och 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 460 000 kr.
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

Redovisningsbyrån "Markekonomerna i Kinna AB" ska betala sanktionsavgift om 520 000 kr (överklagat)

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2022-11-02
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget efterlevt penningtvättsregelverket. Granskningen har visat att bolaget överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden haft en bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och 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 520 000 kr.
<https://www.lansstyrelsen.se/vastra-gotaland/samhalle/penningtvatt.html>

Auktoriserad revisor tilldelas varning

förenad med sanktionsavgift om 60 000 kr
Revisorsinspektionen, 2022-10-28
Revisorsinspektionen ger auktoriserad revisor en varning, med anledning av bland annat brister i åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Avsaknaden av en allmän riskbedömning, tillsammans med bristen på tydliga rutiner vad gäller behovet av åtgärder enligt penningtvättslagen, har medfört att revisorn inte kunnat göra någon egentlig bedömning av enskilda kunders riskprofil. Revisorsinspektionen finner att det sammantagna revisionsarbetet uppvisat allvarliga och omfattande brister och att det därmed fanns särskilda skäl att förena varningen med en sanktionsavgift om 60 000 kr.
<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2021/dnr-2021-799.pdf>

Auktoriserad revisor tilldelas varning

Revisorsinspektionen, 2022-10-28
Revisorsinspektionen ger auktoriserad revisor en varning med anledning av brister i arbetet avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Genom att inte beakta relevanta omständigheter vid åsättande av en kunds riskprofil, har revisorn inte kunnat vidta tillräckliga åtgärder för kundkännedom och således brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättslagen. För bristerna i efterlevnaden av penningtvättslagen tilldelades revisorn en varning.
<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2022/dnr-2022-285.pdf>

Spelbolaget "ATG" tilldelas varning och sanktionsavgift om 6 000 000 kr

Spelinspektionen, 2022-11-17

Under hösten 2021 inledde Spelinspektionen tillsyn för att se på ATG:s arbete kring penningtvätt och hur de säkerställer tillräcklig kännedom om sina kunder. Granskningen omfattade även interna rutiner och riktlinjer samt hur bolaget hanterar kundens riskprofil och vidtar fördjupade kundkännedomsåtgärder. Enligt Spelinspektionens bedömning har bolaget brustit i sitt arbete med kundkännedom och inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att kunna bedöma risken för att deras verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bristerna anses vara allvarliga, varför bolaget tilldelas en varning och en sanktionsavgift på 6 000 000 kr.

<https://www.spelinspektionen.se/press/nyhetsarkiv/atg-far-varning-och-sanktionsavgift-for-brister-i-arbetet-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/>

Spelbolaget "PinBet (Sverige) Ltd" tilldelas varning och sanktionsavgift om 2 000 000 kr

Spelinspektionen, 2022-11-17

Under hösten 2021 inledde Spelinspektionen tillsyn för att granska bolagets arbete med penningtvätt och hur de säkerställer tillräcklig kännedom om sina kunder. Granskningen omfattade även interna rutiner och riktlinjer samt hur bolaget hanterar kundens riskprofil och vidtar fördjupade kundkännedomsåtgärder. Enligt Spelinspektionens bedömning har bolaget brustit i sitt arbete med kundkännedom och har inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att kunna bedöma risken för att deras verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bristerna anses vara allvarliga varför bolaget tilldelas en varning och en sanktionsavgift på 2 000 000 kr.

<https://www.spelinspektionen.se/press/nyhetsarkiv/pinbet-sverige-limited-far-varning-och-sanktionsavgift-for-brister-i-arbetet-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/>

Spelbolaget "Spooniker Ltd" tilldelas varning och sanktionsavgift om 10 900 000 kr

Spelinspektionen, 2022-11-17

Under hösten 2021 inledde Spelinspektionen tillsyn för att se på bolagets arbete kring penningtvätt och hur de säkerställer tillräcklig kännedom om sina kunder. Granskningen omfattade även interna rutiner och riktlinjer samt hur bolaget hanterar kundens riskprofil och vidtar fördjupade kundkännedomsåtgärder. Enligt Spelinspektionens bedömning har bolaget brustit i sitt arbete med kundkännedom och har inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att kunna bedöma risken för att deras verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bristerna anses vara så allvarliga att bolaget tilldelas en varning och en sanktionsavgift på 10 900 000 kr, vilket är det högsta möjliga belopp som följer av lagstiftningen.

<https://www.spelinspektionen.se/press/nyhetsarkiv/spooniker-ltd-far-varning-och-sanktionsavgift-for-brister-i-arbetet-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/>

Avgöranden i allmänna domstolar

Penningtvätt

Grovt penningtvättsbrott m.m.

Svea hovrätt (B 1718–22), 2022-11-02

Svea hovrätt har meddelat dom i ett mål om bland annat grova penningtvättsbrott och grova narkotikabrott med koppling till ett valutaväxlingskontor på Södermalm i Stockholm (numera i konkurs). Hovrätten

har gjort samma bedömning som tingsrätten och funnit att de pengar som tagits emot på växlingskontoret och hanterats i olika kontantdepåer härrört från brottslig verksamhet som huvudsakligen rört narkotikahandel kopplade till kriminella grupper eller personer. I några fall har hovrätten gjort andra bedömningar än tingsrätten i fråga om de åtalades skuld och om det varit fråga om ett eller flera brott. Hovrätten har också ogillat vissa åtal, men ingen av gärningsmännen har helt frikänts från brott. Hovrätten har också, till skillnad från tingsrätten, bedömt alla penningtvättsbrott som grova brott oavsett vilket belopp som åtgärden omfattat. Brotten har ansetts som grova eftersom gärningarna ingått som ett led i en brottslighet som utövats systematiskt och i större omfattning.

Grovt penningtvättsbrott m.m.

Uppsala tingsrätt (B 4490–21), 2022-11-23
Uppsala tingsrätt har meddelat dom i ett brottmål gällande bland annat synnerligen grova narkotikabrott, grova narkotikabrott och grovt penningtvättsbrott. Den tilltalade döms bland annat för 19 fall av grovt penningtvättsbrott och 51 fall av penningtvättsbrott av normalgraden. Bevisningen i målet har i huvudsak bestått av uppgifter från de krypterade tjänsterna Encrochat, SkyECC och Anom. Den tilltalade döms till fängelse i 8 år och 9 månader.

Grovt näringspenningtvättsbrott m.m.

Hovrätten för Övre Norrland (B 982–22), 2022-12-02
Hovrätten har skärpt straffet för en kvinna i mål om ekonomisk brottslighet. Tingsrätten dömde kvinnan för diverse ekonomisk brottslighet. Hovrätten har liksom tingsrätten kommit fram till att kvinnan gjort sig skyldig till samtliga gärningar.

Gärningarna har rubricerats på samma sätt som i tingsrätten, förutom att hovrätten gjort bedömningen att de näringspenningtvättsbrott som tingsrätten ansett vara av normalgraden i stället är grova. Kvinnan har nu dömts för cirka 40 fall av näringspenningtvätt, grova brott, samt flera fall av grovt bokföringsbrott, grovt skattebrott och skattebrott av normalgraden. Hovrätten har höjt fängelsestraffet till fyra års fängelse och har också fastställt tingsrättens beslut om skattetillägg och näringsförbud.

Förberedelse till terroristbrott m.m.

Gotlands tingsrätt (B 808–22), 2022-12-06
Den 33-årige man som stått åtalad för terroristbrott och förberedelse till terroristbrott i samband med Almedalsveckan 2022 döms för mord och förberedelse till terroristbrott. Mannen åtalades för terroristbrott genom mord, samt för förberedelse till terroristbrott genom mord eller grov misshandel där en partiledare var det tilltänkta offret. Tingsrätten har bedömt att gärningen mot psykiatrisamordnaren ska bedömas som mord men inte som terroristbrott, då Tingsrätten inte ansett att mordet har skadat eller kunnat skada landet på det sätt som krävs för att det ska bedömas som terroristbrott. Tingsrätten dömer dock gärningsmannen för förberedelse till terroristbrott, då tingsrätten bedömer att brottet, om det hade genomförts, hade kunnat få allvarliga följder och kunnat skada landet. Mannen döms till rättspsykiatrisk vård med särskild utskrivningsprövning.

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)