

Omvärldsbevakning 2:2025 (april–juni)

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Innehåll

Nyheter.....	1
Penningtvätt.....	1
Terrorfinansiering.....	7
Rapporter	8
Financial Action Task Force	12
Bevakning.....	12
Sanktionsbeslut.....	14
Avgöranden från domstolar	19

Nyheter

Penningtvätt

Högsta domstolen beviljar prövnings- tillstånd till tidigare Swedbank-vd:n

Dagens Nyheter, 2025-06-18

Högsta domstolen har beslutat att pröva hovrättsdomen mot Swedbanks tidigare vd, Birgitte Bonnesen. Bonnesen dömdes i september 2024 till ett år och tre månaders fängelse för grovt svindleri, efter att ha lämnat vilseledande uppgifter om bankens penningtvättsrisker i intervjuer med journalister. Bonnesen avgick som Swedbanks vd efter anklagelser om penningtvätt i Estland.

<https://www.dn.se/ekonomi/bonnesen-far-ny-provning-i-hd/>

Kommentar: Prövningstillståndet innebär att Högsta domstolen kommer att ta ställning till om den före detta vd:n ska dömas för grovt svindleri. Att Högsta domstolen beviljat prövningstillstånd innebär att fallet kan skapa ett prejudikat för framtida rättsfall av liknande karaktär.

Åtal väcks för penningtvättshärva i Södertälje

Ekobrottsmyndigheten, 2025-05-28

Kammaråklagare vid Ekobrottsmyndigheten väcker ytterligare åtal kopplat till den omfattande rättegång som pågått under våren, där 17 personer misstänks för ett storskaligt penningtvättsupplägg. Det ytterligare åtalet har nära kopplingar till det tidigare väckta åtalet och rör bland annat grova penningtvättsbrott, grova skattebrott samt grova bokföringsbrott. Brottsupplägget handlar om att personer med svarta inkomster betalar in pengar till kriminella bolag för att anställas av bolaget och motta en skenbart vit lön utbetald av bolaget.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/atal-vacks-for-penningtvattsharva-i-sodertalje>

Kommentar: Brottsupplägget beskrivs av åklagare som ett finurligt sätt att utnyttja skattesystem och brister i system och kontroll. En förhoppning från åklagaren är

att åtalerna ska ge ökad förståelse för hur kriminella nyttjar expertstöd och möjliggörare vid genomförande av penningtvätt.

Två anhängna för grovt penningtvättsbrott

Polismyndigheten, 2025-05-26

Två personer har delgivits misstanke om grovt penningtvättsbrott, och efter förhör har de misstänkta anhängits av åklagare. De två misstänkta kan kopplas till grov organiserad brottslighet och släktbaserade kriminella nätverk i Göteborgstrakten. Misstankarna härrör från en fastighet som misstänkts ha förvärvats genom medel från kriminell verksamhet. Utredningen inleddes då polisen beslagtogs en exklusiv klocka samt kontanter från en av de anhängna.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/vast/2025/maj/tva-anhangna-for-grova-penningstvattsbrott/>

Kommentar: *Såväl lyxkonsumtion i form av exklusiva märkesartiklar och fastigheter identifieras ofta i relation till penningtvättsbrott. I rapporterna "Penningtvätt via fastigheter - Fastighetsmäklare som möjliggörare" och "Varning för penningtvätt i samband med fastighetsaffärer", båda publicerade av Polismyndigheten under 2021, framhålls fastighetsmarknaden som en attraktiv arena för penningtvätt.*

Bedrägerier via betaltjänster minskar men är fortsatt på höga nivåer

Finansinspektionen, 2025-05-21

Finansinspektionens (FI) statistik visar att bedrägerier via betaltjänster minskade något det andra halvåret 2024 men ligger fortsatt kvar på höga nivåer. Samtidigt ökade bedrägerier där bedragare manipulerar konsumenten att utföra en transaktion.

<https://fi.se/sv/publicerat/nyheter/2025/bedragier-via-betaltjanster-minskar-men-ar->

[fortsatt-pa-hoga-nivaer/](#)

Kommentar: *Polismyndighetens rapport, "Bedrägerier och penningtvätt - Analys av bedrägerier ur ett brottsvinstperspektiv" från 2022, visar att antalet anmälda bedrägerier har minskat de senaste åren. Trots detta är bedrägerier fortfarande en av de vanligaste brottstyperna och nästan var femte penningtvättsrapport rör misstankar om att pengarna har sitt ursprung i bedrägerier.*

Tillstånd krävs för valutaväxling och betaltjänster

Finansinspektionen, 2025-05-15

Den 1 juli 2025 börjar en ny lag om valutaväxling och ändringar i lagen om betaltjänster att gälla. Det innebär att tillstånd kommer att krävas för valutaväxling och alla typer av betaltjänster förutom kontoinformationstjänster. Lagändringen innefattar en utvidgning av penningtvättslagens tillämpningsområde, vilket innebär att registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster kommer att omfattas av lagen.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2025/tillstand-kravs-for-valutavaxling-och-betaltjanster/>

Kommentar: *I regeringens proposition 2024/25:67 som ligger till grund för den nya lagstiftningen framgår att valutaväxlare och registrerade betaltjänstleverantörer bedöms ha en central funktion vid kriminella nätverks återinvesteringar i kriminell verksamhet och tvätt av brottsvinster. I takt med ett minskat kontantanvändande i samhället har kontanthandlingen koncentrerats till dessa aktörer.*

Region Stockholm bryter med vårdföretag som kopplas till penningtvättsvärda

Sveriges Radio, 2025-05-17

Region Stockholm har beslutat att avsluta sitt avtal med ett vårdbolag efter att det

framkommit att bolaget har kopplingar till vårdcentraler i Göteborg, där ansvariga misstänks för grovt skattebrott och grov penningtvätt. Trots att Region Stockholm inte har funnit några tecken på brottslig verksamhet i sin granskning av avtalet med vårdbolaget, valde de att säga upp avtalet. Anledningen är att bolaget inte har genomfört vaccinationer i enlighet med de villkor som fastställts i avtalet med regionen.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/region-en-bryter-med-varldforetag-kopplas-till-bolag-i-penningtvattsharva>

Kommentar: Nyheten om vårdbolagen i Göteborg fick stor uppmärksamhet i media under våren. Västra Götalandsregionen meddelade i slutet av mars att de hävt avtalen med de tre vårdcentralerna.

Myndigheter har deltagit i omfattande europeisk brottsinsats

Länsstyrelsen Skåne, 2025-05-15

Flera svenska myndigheter deltog i en omfattande brottsinsats gentemot gränsöverskridande organiserade stöldbrott, smuggling och organiserad brottslighet i Östersjöområdet. Under insatsen greps 57 personer och ett hundratal brottsanmälningar upprättades för bland annat penningtvätt, grova stölder och grova narkotikabrott. Insatsen genomfördes tillsammans med Danmark, Finland, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Tyskland, Norge och Island inom ramen för European Multidisciplinary Platform Against Criminal Threats (EMPACT).

<https://www.lansstyrelsen.se/skane/om-oss/nyheter-och-press/nyheter---skane/2025-05-15-lansstyrelsen-deltog-i-omfattande-europeisk-brottsinsats.html>

Kommentar: Gränsöverskridande organiserad brottslighet och finansiell brottslighet lyfts ofta fram som systemhotande av institutioner inom EU. I EMPACT:s strategi för år 2022 till 2025 utgör motverkande av penningtvätt en viktig

prioritering. Bland annat framhålls att EMPACT ska rikta insatser gentemot organisationer som utför penningtvätt samt kriminella organisationer som nyttjar nya betalningsmetoder för att tvätta olagligt förvärvade medel.

Individer kopplade till internationellt penningtvättsnätverk arresterade

Europol, 2025-05-14

I en insats som genomfördes i januari 2025 arresterades 17 individer i Österrike, Belgien och Spanien för involvering i ett trans-europeisk kriminellt nätverk. Nätverket bedöms vara ett av de mest framstående vad gäller bland annat utförande av penningtvätt åt kriminella organisationer involverade i bland annat smuggling av flyktingar och narkotikahandel. Under insatsen beslagtogs kriminellt förvärvade tillgångar till ett värde av 4 500 000 euro, i form av bland annat kontanter, bankkonto, kryptovalutor samt fastigheter och fordon.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/17-providers-of-criminal-banking-services-arrested>

Kommentar: Insatsen föregicks av två tidigare operationer som genomförts under 2023 gentemot flyktingsmugglare. I en tidigare rapport från Europol framhålls att de främsta kriminella organisationer inom Europa verkar över statsgränserna och bedriver en internationell, ibland även global, verksamhet.

Kryptovaluta allt vanligare i polisens brottsutredningar

SVT Sörmland, 2025-04-28

Utredare inom polisen framhåller att kryptovalutor allt oftare stöts på i polisens brottsutredningar av exempelvis bedrägerier, penningtvätt och narkotikabrott. Teknik som kryptoblandare försvårar ofta för att följa transaktioner vilket försvårar för spårning av medlen. Starkare reglering av kryptoaktörer medför dock en ökad möjlighet att spåra

**SAMORDNINGSFUNKTIONEN
MOT PENNINGTVÄTT OCH
FINANSIERING AV TERRORISM**

transaktioner samt avgöra om teknik som kryptoblandare nyttjats.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/sormland/kryptovaluta-allt-vanligare-i-brottsutredningar>

Kommentar: I en rapport från EUROPOL framhålls att kryptovalutor har fått en allt viktigare roll i den kriminella ekonomin. Ofta används kryptovalutor som en del av komplexa penningtvättsinsatser, där kriminella aktörer bland annat byter kryptovalutor mot varandra för att göra transaktioner svårare att spåra.

Åtal väcks mot två personer i ett omfattande bedrägeriärende

Åklagarmyndigheten, 2025-04-23

Åklagare har väckt åtal i ett omfattande bedrägeriärende med internationella förgreningar och med kopplingar till den nätverkskriminella grova organiserade brottsligheten. De misstänkta åtalas för sammanlagt 26 brott riktade mot äldre personer i Sverige, där en av de misstänkta genom långa telefonsamtal lurat målsägarna att göra banköverföringar i syfte att skydda sina pengar. Enligt åtalet uppges att målsägarna uppfattat att samtalen kommit från ett inkassobolag som sedan kopplats till bankens säkerhetsavdelning. Utredningen har pågått sedan 2023 och inkluderat undersökning av krypterade chattar samt kartläggning av penningflöden.

<https://www.aklagare.se/for-media/pressmeddelanden/2025/april/atal-vackt-mot-tva-personer-for-grova-bedragerier-mot-aldre/>

Kommentar: Under utredningsarbetet har en rad penningtvättare och andra möjliggörare upptäckts. En framgångsfaktor uppges ha varit samverkan med internationella aktörer samt möjligheten att spåra penningflödet genom banktransaktioner, köp av kryptovalutor samt överföring av kontanter. I finanspolisens informationsblad från januari i år bedöms att den gränsöverskridande

penningtvätten är mer omfattande än vad som rapporteras av verksamhetsutövare i Sverige.

Fördubblat antal anmälningar från revisorer och redovisningskonsulter om misstänkt penningtvätt

Tidningen Balans, 2025-04-16

Antalet anmälningar om misstänkt penningtvätt från revisorer och redovisningskonsulter i Sverige har mer än fördubblats år 2024 i relation till år 2023. Tidigare år har dessa yrkesgrupper stått för ett lågt antal anmälningar, men år 2024 har revisorer rapporterat 84 misstankerapporter och redovisningskonsulter 140. Trots ökningen från revisorer och redovisningskonsulter kommer majoriteten av alla rapporter fortfarande från bank- och finanssektorn. Totalt mottog Finanspolisen 61 340 misstankerapporter under 2024, vilket är en ökning med drygt 9 procent jämfört med föregående år.

<https://tidningenbalans.se/artikel/fordubbla-t-antal-anmalningar-om-misstankt-penningtvatt>

Kommentar: I Polismyndighetens rapport om professionella penningtvättare från 2024 identifieras yrkesgruppen revisorer som aktörer med förmåga till professionell penningtvätt genom sina yrkesbefogenheter. Möjliggörandet kan ske såväl medvetet som omedvetet, genom såväl aktiv rådgivning som tillstyrkande av falska underlag.

Finansinspektionen följer Europeiska bankmyndighetens restriktiva riktlinjer

Finansinspektionen, 2025-04-11

Finansinspektionen (FI) har meddelat Europeiska bankmyndigheten (EBA) att de kommer att följa EBA:s riktlinjer för att säkerställa genomförandet av unionens och nationella restriktiva åtgärder. Riktlinjerna innebär bland annat att finansiella institut bör utse en senior tjänsteman som ansvarar för efterlevnaden av restriktiva åtgärder

samt bedöma verksamhetsområden som är särskilt exponerade för restriktiva åtgärder. De nya riktlinjerna börjar gälla i Sverige 30 december 2025.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2025/fi-foljer-riktlinjer-om-restriktiva-atgarder/>

Kommentar: Finansinspektionens beslut att följa EBA:s riktlinjer visar ett starkt åtagande att upprätthålla både EU:s och nationella restriktiva åtgärder. Genom att utse en senior tjänsteman för regelefterlevnad och exponeringsbedömningar kan transparens och ansvar förbättras inom finansiella institutioner. Riktlinjerna, som börjar gälla i december 2025, ger institutionerna tid att anpassa sig, vilket underlättar en smidig övergång och effektivt genomförande. Det blir dock viktigt att följa upp implementeringen för att se effekterna på Sveriges och EU:s finansiella sektor.

Uppgiftsskyldighet för e-legitimationsföretag för att motverka kriminalitet

Finansdepartementet, 2025-04-08

Finansdepartementet har remitterat en promemoria med ett förslag om en ny lag om uppgiftsskyldighet för vissa e-legitimationsföretag. Förslaget som ges är att företag som tillhandahåller e-legitimation ska vara skyldiga att på begäran av brottsbekämpande myndigheter lämna uppgifter om e-legitimationsanvändning i finansiella tjänster. Syftet är att med hjälp av denna information kunna upptäcka mönster som tyder på brottslig verksamhet.

<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2025/04/uppgiftsskyldighet-for-e-legitimationsforetag-for-att-motverka-kriminalitet/>

Kommentar: I dagsläget har brottsbekämpande myndigheter möjlighet att begära ut information om enskildas användning av e-legitimation mot ett finansiellt företag. Genom det förslag som presenteras i promemorian skulle möjlighet ges till att få en samlad bild av hur en viss e-

legitimation används, vilket skulle möjliggöra för brottsbekämpande myndigheter att kartlägga mönster och beteenden på ett övergripande perspektiv.

Märkeskläder för sju miljoner beslagtagna – misstänks vara penningtvätt

Sveriges Radio, 2025-04-06

Under sju arbetsdagar befann sig polisen vid pantbanker, guldbutiker och växlingskontor i Stockholms innerstad för att slå till mot misstänkt penningtvätt. Beslag gjordes mot 15 till 20 individer som saknade taxerad inkomst men hade stora tillgångar i form av kontanter och lyxartiklar som handväskor och klockor. Flera av de som efter beslagen misstänks för penningtvätt är tidigare dömda för bland annat bedrägerier eller narkotikabrott.

<https://www.sverigesradio.se/artikel/markes-klader-for-sju-miljoner-beslagtagna-misstanks-vara-penningtvatt>

Kommentar: 8 november 2024 trädde förverkandelagen i kraft, vilket innebär att polis och åklagare kan ta tillgångar i beslag och begära förverkande genom bevisning att egendomen kommer från kriminell verksamhet. I regeringens proposition 2023/24:144 framgår att påträffande av lyxartiklar hos individer som saknar en legitim förvärvsinkomst är exempel på omständigheter som tyder på att egendomen inte anskaffats på laglig väg.

Jämställdhetsmyndigheten stärker kontrollen av statsbidrag

Jämställdhetsmyndigheten, 2025-04-04

Jämställdhetsmyndigheten har genomfört omfattande förändringar i sin statsbidragshantering, i syfte att stärka kontrollen och säkerställa att bidrag går till rätt aktörer. Förändringarna resulterade i att myndigheten startade nio särskilda granskningar under 2023 och 2024 samt återkrävde bidrag i fyra ärenden.

<https://jamstalldhetsmyndigheten.se/aktuell/press/skarpt-kontroll-av-statsbidrag-ledde-till-fler-aterkrav/>

Kommentar: En del i utvecklingen av myndighetens statsbidragshantering utgörs av samarbete med andra bidragsgivande organisationer i syfte att motverka bland annat penningtvätt. I en rapport publicerad tidigare under året beskrivs myndighetens arbete och genomförda åtgärder för att stärka kontrollen av bidragsgivningen, vilket bland annat innefattar ett mer riskbaserat arbetssätt samt myndighetssamverkan inom området.

Inrättande av finansiellt underrättelsecentrum

Polismyndigheten, 2025-04-01

1 april inrättade Polismyndigheten, Ekobrottsmyndigheten och Skatteverket ett finansiellt underrättelsecentrum.

Inledningsvis består uppdraget i att försvåra kriminella aktörers utnyttjande av samhällsstrukturer och legala system. Under uppstartsfasen är fokus på att etablera strukturer och rutiner för arbetet, genom exempelvis samverkan mellan myndigheterna och bankerna för att samverka och utbyta operativ information. <https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2025/april/finansiellt-underrattelsecentrum-ska-bekampa-den-kriminella-ekonomin/>

Kommentar: Inrättandet av det finansiella underrättelsecentrat är en del av regeringens prioriterade arbete gentemot den organiserade brottsligheten, där motverkandet av den kriminella ekonomin utgör ett av tre fokusområden. Samverkan mellan myndigheter och privata aktörer, såsom banker, framhålls som centralt i arbetet och något som kommer underlättas genom inrättandet av Finansiellt underrättelsecentrum och dess nya samverkansformer.

Regeringens nationella strategi mot organiserad brottslighet fyller ett år

Justitie-, Social- och

Utbildningsdepartementen, 2025-04-01

I februari 2024 presenterade regeringen Sveriges första nationella strategi mot organiserad brottslighet. Under det gångna året har ett brett arbete bedrivits i enlighet med strategins målsättning. Exempel på åtgärder som genomförts i syfte att strypa den kriminella ekonomin är bland annat inträdandet av den nya förverkandelagen, inträdandet av en ny lag för att motverka felaktiga utbetalningar från välfärdssystemen samt en utökad myndighetssamverkan inom området.

<https://www.regeringen.se/artiklar/2025/04/ett-ar-med-regeringens-strategier-for-minskad-brottslighet-och-okad-trygghet/>

Kommentar: Regeringens initiativ att införa en nationell strategi mot organiserad brottslighet och en brottsförebyggande strategi med sociala åtgärder, såsom den nya förverkandelagstiftningen och stärkt samverkan mellan myndigheter, visar en tydlig vilja att bekämpa den kriminella ekonomin. Inrättandet av ett finansiellt underrättelsecentrum är särskilt betydelsefullt för att förbättra samverkan i kampen mot penningtvätt och bedrägerier. Regeringen fokuserar också på att bryta rekryteringen av unga till kriminella nätverk genom att involvera skolan och socialtjänsten i strategin.

Risk att ägarlägenheter nyttjas av kriminella

Ekobrottsmyndigheten, Brottsförebyggande rådet, 2025-04

Regeringen har i betänkandet "Fler vägar till att äga sitt boende (SOU 2024:83)" föreslagit att hyresrätter ska kunna omvandlas till ägarlägenheter, vilket har väckt reaktioner hos bland annat Ekobrottsmyndigheten och Brottsförebyggandet rådet. I sina remissvar avråder myndigheterna från förslaget och

framhåller att omvandlingen till ägarlägenheter riskerar att nyttjas av kriminella i form av exempelvis förvaringsplatser för vapen, narkotikahandel eller i syfte av penningtvätt. Förslaget med ägarlägenheter bedöms mer riskfyllt än ägande av bostadsrätter, där föreningen utgör en möjlighet till ökad insyn i nyttjandet av lägenheten.

https://bra.se/download/18.138db3e71961de799f52ffa3/1745311915587/2025_Fler_vagar_till_att_aga_sitt_boende.pdf

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/wp-content/uploads/2025/04/ekobrottsmyndighetens-yttrande-ju2024-02566.pdf>

Kommentar: I Polismyndighetens rapport "Penningtvätt via fastigheter – Fastighetsmäklare som möjliggörare" framhålls att fastighetssektorn utnyttjas för penningtvätt och att fastighetsmäklare kan utnyttjas som möjliggörare för penningtvätt. Fastighetsmarknaden bedöms som attraktiv för penningtvätt, mot bakgrund av den omfattande och stabila investering som ett fastighetsköp innebär och som dessutom kan generera i fortsatta intäkter genom uthyrning.

Nyheter

Terrorfinansiering

Europeiska kommissionen har uppdaterat sin lista över högriskländer

Europeiska Kommissionen, 2025-06-10
Europeiska kommissionen har uppdaterat sin lista över högriskländer, som listar länder med strategiska tillkortakommanden i sina nationella regelverk mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Tio nya länder lades till listan, bland annat Monaco, Namibia och Libanon, medan åtta länder togs bort från listan.

https://finance.ec.europa.eu/news/commission-updates-list-high-risk-countries-strengthen-international-fight-against-financial-crime-2025-06-10_en

Kommentar: Europeiska kommissionen lista över högriskländer utgår från FATF:s svart-respektive grålista, och de analyser som ligger till grund för FATF:s bedömningar. I Europeiska kommissionens lista över högriskländer analyseras bland annat länders lagstiftning mot penningtvätt och terrorfinansiering, hur man dokumenterar samt rapporterar suspekta transaktioner i den finansiella sektorn, delaktighet i internationell samverkan på området samt hur man implementerar sanktioner.

Rapporter

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Ökning av misstankerapporter till Finanspolisen

Polismyndigheten, 2025-03

Finanspolisen årsrapport för år 2024 beskriver arbetet som genomförts under det gångna året. I rapporten redogörs för bland annat rapportering och delgivning, där det framgår att antalet misstankerapporter till Finanspolisen ökat med drygt 9 procent mellan år 2023 och 2024. Även Finanspolisens brottsbekämpande samt brottsförebyggande arbete under år 2024 beskrivs i rapporten. Bland annat framgår att man arbetat förberedande med den nya förverkandelagstiftningen, släppt ett flertal rapporter om centrala hot inom penningtvättsområdet samt bedrivit ett aktivt samarbete med andra myndigheter och kreditinstitut i brottsförebyggande syfte.

https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/arsrapporter/finanspolisen_arsrapport_2024_tillg.pdf

Förslag till tekniska standarder för tillsyn enligt EU:s nya penningtvättspaket

European Banking Authority, 2025-06-12

EU-myndigheten AMLA (The Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism) ska senast den 10 juli 2026 ta fram förslag till tekniska standarder för tillsyn enligt EU:s nya penningtvättspaket och överlämna dem till EU-kommissionen. Arbetet med standarderna är påbörjat och i ett första steg har EBA (European Banking Authority) tagit fram förslag som gäller verksamhetsutövers åtgärder för kundkännedom samt myndigheternas riskbedömning av verksamhetsutövers riskprofiler och

användande av sanktioner. Förslagen innebär en skärpning av kraven på både verksamhetsutövare och ansvariga myndigheter.

<https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-03/9bc83e61-e9a1-4e91-93de-2af8325e0182/Consultation%20Paper%20on%20Response%20to%20Call%20for%20Advice%20new%20AMLA%20mandates.pdf>

Identifierade brister i statens tillsyn för att motverka penningtvätt

Riksrevisionen, 2025-05-28

I Riksrevisorns årliga rapport för år 2025 samlas de viktigaste iakttagelserna från myndighetens effektivitetsrevision. I rapporten framhålls insikter från en tidigare genomförd revisionsrapport, där Riksrevisionen (RiR) granskat tillsynen för att motverka penningbrott. I rapporten framhålls att det saknas en systematisk och samlad uppföljning av statens penningtvättstillsyn, mot bakgrund av att tillsynen återfinns hos ett antal olika tillsynsmyndigheter vilket försvårar samordning inom området.

<https://www.riksrevisionen.se/download/18.550bb5dc1970b2591d17f69/1748354850126/%C3%85RA-2025.pdf>

Ökning av lagförda penningtvättsbrott

Brottsförebyggande Rådet, 2025-05-27

I Brottsförebyggande Rådets (BRÅ) nyläppta rapport över personer lagförda för brott presenteras 2024 års siffror inom området. Avseende penningtvättsbrott framgår att antal lagföringsbeslut ökade med 53 procent mellan år 2023 och 2024. Sammantaget lagfördes 3443 individer för penningtvättsbrott under år 2024.

https://bra.se/download/18.550bb5dc1970b2591d1ucc2/1748261715304/2025_Personer%20lagf%C3%B6rda%20f%C3%B6r%20brott%202024.pdf

Standardisering av metoder för bekämpning av penningtvätt och terrorfinansiering i fokus

European Banking Authority, 2025-05-20

EBA släppte nyligen sin årsrapport. I årsrapporten beskrivs hur organisationen arbetat för att uppfylla årets prioriteringar. Under året har EBA fortsatt arbetet med att leda, samordna och övervaka den finansiella sektorns arbete med bekämpning av penningtvätt och terrorfinansiering. Bland annat togs riktlinjer fram kopplat till information som ska medfölja banköverföringar och anskaffning av kryptotillgångar, samt riktlinjer för efterlevnad av sanktionsbestämmelser.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/publications/annual-report-2024-part-1>

Reglering som möjliggör informationsdelning för att bekämpa penningtvätt efterfrågas av banker

Integritetsskyddsmyndigheten, 2025-05-19

I en publikation från

Integritetsskyddsmyndigheten (IMY) beskrivs ett projekt som genomförts tillsammans med SEB, Swedbank, Handelsbanken och Nordea i syfte att utreda de juridiska förutsättningarna för informationsdelning om bankkunder mellan varandra för att kunna motverka penningtvätt, terrorfinansiering samt bedrägerier. I rapporten framgår att det sannolikt krävs lagändringar för att möjliggöra den delning av information som bankerna önskar genomföra.

<https://www.imy.se/nyheter/sandlada-ger-vadledning-kring-utbyte-av-information-mellan-banker/>

Kontantutredningens förslag behöver belysa de ökade penningtvättsriskerna

Finansinspektionen, 2025-05-19

I sitt remissvar till kontantutredningen delger Finansinspektionen (FI) sina synpunkter. Kopplat till penningtvätt belyser FI ett behov av att se över utredningens förslag för att belysa de ökade penningtvättsrisker som kan uppstå vid ett ökat användande av kontantbetalningar. FI belyser att utredningens förslag kan komma att innebära att banker behöver utöka sina åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism, genom exempelvis utökad övervakning av transaktioner alternativt beloppsgränser för kontantinsättningar.

<https://fi.se/contentassets/9eoeoa2obad4e1cbo8co279f3070gff/fi-remissvar-kontantutredningen.pdf>

20 procent av kriminella nätverk inom EU nyttjar penningtvättstekniker

Institutet Mot Mutor, 2025-05-13

Institutet mot Mutor (IMM) beskriver i en ny publicering utvecklingen av penningtvätt i Sverige och EU under de senaste åren. I rapporten identifieras en kraftig ökning av anmälningar samt lagföring av penningtvättsbrott under de senaste åren, men mörkertalet beskrivs fortsatt som omfattande. I rapporten beskrivs relationen mellan korruption och penningtvätt som starkt sammanflätande och förstärkande. Rapporten avslutas med varningsflaggor för penningtvätt, som kan nyttjas av såväl verksamhetsutövare som privatpersoner för att identifiera misstanke om penningtvätt.

<https://immse.wpenginepowered.com/wp-content/uploads/2025/04/IMM-rapport-2025.pdf>

Den kriminella ekonomin uppskattas omsätta mellan 100 och 150 miljarder kronor årligen

Ekobrottsmyndigheten, 2025-05-05

Ekobrottsmyndighetens (EBM) årliga lägesbild över ekonomisk brottslighet beskriver utvecklingen inom området under det senaste året. Rapporten beskriver att den ekonomiska brottsligheten blir alltmer komplex och brottsvinsterna allt större. Brottsuppläggen inom området innefattar ofta komplicerade bolagsstrukturer och nyttjande av internationella kopplingar, möjliggörare och målvakter, vilket försvårar upptäckandet av uppläggen. I rapporten beskrivs att den storskaliga ekonomiska brottsligheten i Sverige är samhällsskadlig på flera plan, genom bland annat negativa effekter på förtroendet för offentliga organisationer och finansiella institutioner, näringslivet och det demokratiska statsskicket.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/om-ekobrott/lagesbilden/>

Ökning av misstänkt penningtvätt via direktbetalningar

Polismyndigheten, 2025-05

I en publikation av FI beskrivs risker kopplade till direktbetalningslösningar. I rapporten beskrivs lösningar som Swish som attraktiva brottsverktyg för kriminella, både som medel för penningtvätt samt vid handel med illegala varor som narkotika. Swish dominerar som direktbetaltjänst på den svenska marknaden, men under den senaste tiden har ytterligare lösningar lanserats. Ett resultat av utökningen av tjänster på marknaden är att information om transaktioner sprids över flera parter nationellt och internationellt, vilket försvårar för att utreda och bedöma genomförda transaktioner och transaktionsmönster.

[https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen-](https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/)

[informerar/2025_fipo-](#)

[informerar swish direktbetalningar.pdf](#)

Ökning av lagförda penningtvättsbrott

The United Nations Office on Drugs and Crime, 2025-05

I The United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) nya rapport utreds kopplingen mellan illegala aktiviteter och dess effekt på klimatet, lokalsamhället och den globala stabiliteten. I publikationen identifieras att organiserad brottslighet deltar i olika former av illegal mineralbrytning, motiverat av den höga efterfrågan på mineraler, möjlighet till stora vinster samt bristande reglering inom området. Illegal mineralbrytning möjliggörs av korruption och möjlighet till penningtvätt genom bland annat komplexa leveranskedjor, handel på den svarta marknaden samt nyttjande av skalföretag.
https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Crimes%20on%20Environment/EC_R25_P2b_Minerals_Crime.pdf

Revisionsbranschens arbete mot penningtvätt kan stärkas

Revisorsinspektionen, 2025-05

I Revisorsinspektionens senaste informationsblad delges iakttagelser från tillsynsverksamheten. Revisorsinspektionen konstaterar att allt fler revisionsföretag samt revisorer rapporterar misstänkta fall av penningtvätt, men att arbetet mot penningtvätt behöver stärkas och behöver en mer syftesbaserad ansats.

Revisorsinspektionen identifierar i sin tillsyn att arbetet mot penningtvätt ofta fokuserar på att följa formella lagkrav, snarare än att implementera ett aktivt förebyggande arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/webbplatsen/publicerat/nyheter/2025/revisorsinspektionen-informerar---maj-2025.pdf>

Nyttjande av hemliga tvångsmedel vid förundersökningar i penningtvättsmål

Åklagarmyndigheten, 2025-05

I Åklagarmyndighetens redovisning redogörs för hur hemliga tvångsmedel, såsom avlyssning av elektronisk kommunikation, övervakning av elektronisk kommunikation samt hemlig kameraövervakning, nyttjats inom ramen för förundersökningar i brottsmål. Av redovisningen framgår att hemliga tvångsmedel nyttjats vid ett flertal förundersökningar rörande brott mot penningtvättsregelverket.

[https://www.aklagare.se/globalassets/dokument/rapporter/ovriga-
rapporter/redovisning-av-anvandningen-av-
vissa-hemliga-tvangsmedel-under-2024.pdf](https://www.aklagare.se/globalassets/dokument/rapporter/ovriga-rapporter/redovisning-av-anvandningen-av-vissa-hemliga-tvangsmedel-under-2024.pdf)

Aktiva i kriminella nätverk överrepresenterade vad gäller missbruk av socialförsäkringen

Nationellt underrättelsecentrum, 2025-04-08
Nationellt underrättelsecentrum delger i en ny analys insikter om den organiserade brottslighetens missbruk av socialförsäkringssystemet i Sverige.

Analysen visar att det finns en tydlig överrepresentation av individer med koppling till kriminella nätverk vad gäller tillgång till förmånerna aktivitetsstöd, bostadsbidrag och underhållstöd. Vidare beskrivs att kriminella aktörer och deras familjer i stor utsträckning verkar inom assistansbranschen och att 83 av 699 privata assistansbolag har nära kopplingar till den organiserade brottsligheten i Sverige.

https://polisen.se/siteassets/dokument/ovriga_rapporter/ansatz_analys_250408.pdf

Starka resultat och en hög utvecklingstakt i den myndighetsgemensamma satsningen

Polismyndigheten, 2025-04-01

I den nyligen publicerade årsrapporten avseende den myndighetsgemensamma satsningen mot organiserad brottslighet beskrivs det arbete som genomförts under 2024. I rapporten redogörs för det operativa arbetet mot den kriminella ekonomin, som bland annat innefattat insatser mot möjliggörare samt återkrav av bidrag och utbetalningar. Inom satsningen har man under 2024 fortsatt att utveckla sitt brottsförebyggande arbete, genom bland annat kontrollinsatser och framtagande av metodstöd. Ytterligare samverkansinitiativ lanserades även under året, och samverkan mellan myndigheterna breddades när Utbetalningsmyndigheten tillkom som samverkansmyndighet.

<https://polisen.se/siteassets/dokument/myndighetssamverkan/arsrapport-organiserad-brottslighet-2024.pdf>

Likheter mellan metoder för penningtvätt och korruption

FALCON Project, 2025-04

I en ny publikation av projekt Fight Against Large-scale Corruption and Organised Crime Networks (FALCON) beskrivs metoder för genomförande av korruption, dess negativa effekter på samhället samt policyförslag för att motverka korruption. Rapporten beskriver närmare hur sammanflätat penningtvätt och korruption är, då vinningar förvärvade genom korruption ofta tvättas genom metoder som nyttjas för brottsvinster.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/publications/annual-report-2024-part-1>

Financial Action Task Force

Bevakning

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

FATF:s rekommendationer:

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>

Viktiga beslut sammanställda på FATF

Financial Action Task Force, 2025-06-13

Den 13 juni 2025 anordnades ett gemensamt plenarmöte mellan FATF och MONEYVAL i Strasbourg. Syftet med sammankomsten var att intensifiera insatserna för att motverka penningtvätt, finansiering av terrorism samt spridningsfinansiering. Nedan listas viktiga beslut som togs under mötet:

- Justeringar av FATF Rekommendation 16 antogs för att öka transparensen i gränsöverskridande betalningar.
- Beslut om utvecklad vägledning kopplad till genomförande av riskbedömningar, mot bakgrund av revideringar i rekommendation 1 som antogs tidigare under våren.
- Beslut togs om nya förfaranden för att hantera rapporter om förtryck av

civilsamhällesorganisationer, bland annat under tiden då ett land befinner sig på FATF:s "gråa lista".

- En handbok till stöd för internationellt samarbete för att bekämpa penningtvätt godkändes, som vägledning vid nationella riskbedömningar av penningtvätt.
- Ett antal rapporter godkändes för att hålla det internationella samfundet informerat om framväxande risker, inklusive en global bedömning av riskerna för finansiering av terrorism som godkändes utan revideringar.
- Beslut togs om flertal nya projekt, bland annat gällande sociala mediers användning vid finansiering av terrorism och om informationsdelning.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/outcomes-FATF-MONEYVAL-plenary-june-2025.html>

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

Financial Action Task Force, 2025-06-13

FATF har inte gjort några ändringar av "svarta listan".

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

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

Financial Action Task Force, 2025-06-13

- **Bolivia** (nyttillkommen): I juni 2025 tog Bolivia ett politiskt beslut att samarbeta med FATF och GAFILAT (Financial Action Task Force of Latin America) för att stärka effektiviteten i sitt AML/CFT-system. Sedan antagandet av utvärderingsrapporten i december 2023 har Bolivia gjort framsteg inom vissa av

de rekommenderade åtgärderna, bland annat förbättrat produktionen och spridningen av operativ och strategisk finansiell underrättelseinformation.

- **Brittiska Jungfruöarna** (nyttillkommen): I juni 2025 tog Brittiska Jungfruöarna ett politiskt beslut att samarbeta med FATF och CFATF (Caribbean Financial Action Task Force) för att stärka effektiviteten i sitt AML/CFT-system. Sedan antagandet av utvärderingsrapporten i december 2023 har Brittiska Jungfruöarna gjort framsteg inom vissa av de rekommenderade åtgärderna, bland annat genom ökat antal förfrågningar om internationellt samarbete.
- **Kroatien** (borttagen): I juni 2023 identifierade FATF strategiska brister i Kroatens AML/CFT-system. För att åtgärda dessa brister har Kroatien förbättrat systemets effektivitet genom att bland annat slutföra den nationella riskbedömningen och förbättrat rättsväsendets förmåga att upptäcka, utreda och åtala penningtvätt.
- **Mali** (borttagen): I oktober 2021 identifierade FATF strategiska brister i Malis AML/CFT-system. För att åtgärda dessa brister har Mali förbättrat systemets effektivitet genom att bland annat utveckla och implementera en riskbaserad strategi för AML/CFT-tillsyn av alla finansiella institutioner och genomföra en omfattande bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism (ML/TF) i samband med alla typer av juridiska personer;
- **Tanzania** (borttagen): I oktober 2022 identifierade FATF strategiska brister i Tanzanias AML/CFT-system. För att åtgärda dessa brister

har Tanzania förbättrat systemets effektivitet genom att bland annat förbättra den riskbaserade tillsynen av finansiella institutioner, icke-finansiella företag och yrkesutövare samt uppvisat att brottsbekämpande myndigheter vidtar åtgärder för att identifiera, spåra, beslagta och konfiskera intäkter och hjälpmedel från brott.

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

Uppdaterad rekommendation 16 avseende betalningstransparens

Financial Action Task Force, 2025-06-18
Rekommendation 16 avseende

betalningstransparens har varit öppen för konsultation under våren. Den uppdaterade rekommendationen fastställdes vid FATF:s plenarmöte i juni. Den uppdaterade rekommendationen tydliggör roller och ansvar för aktörer som är delaktiga i en betalningskedja och syftar till att säkerställa en ökad transparens vid genomförande av betalningar. Den uppdaterade rekommendation standardiserar krav på information vid betalningar samt kravställer införande av teknologiska verktyg för finansiella institutioner för att skydda mot bedrägerier och felaktigheter. Transaktioner för att anskaffa varor och tjänster är fortsatt undantagna de fullständiga kraven i enlighet med rekommendation 16.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/update-Recommendation-16-payment-transparency-june-2025.html>

Sanktionsbeslut

Penningtvätt

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

Intergiro Intl AB tillstånd återkallas Finansinspektionen, 2025-06-18

Finansinspektionen har genom sin tillsyn granskat hur Intergiro Intl AB följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen, kundkännedomsgärder samt rapportering av misstänkte transaktioner.

Finansinspektionen har bedömt att bolaget brustit i efterlevnad av penningtvättsregelverket då företaget har åsidosatt sina skyldigheter vad gäller den allmänna riskbedömningen, kundkännedomsgärder samt granskning och rapportering av misstänkta transaktioner. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som har inneburit en överhängande risk för att bolaget har utnyttjats för storskalig penningtvätt. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolagets tillstånd att tillhandahålla betaltjänster återkallas samt att verksamheten ska avvecklas.

<https://www.fi.se/contentassets/5157fb12coed4d19ab94bdob90961e50/beslut-intergiro-aterkallelse-tillstand-250617.pdf>

J.E.D Redovisningsbyrå meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2025-05-16

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur J.E.D Redovisningsbyrå har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget brustit i efterlevnad av penningtvättsregelverket då företaget under hela tillsynsperioden saknat en allmän riskbedömning. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som har ökat risken för bolaget att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 25 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.3043922c196f123562f8d1f1/1748940225055/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20-%20J.E.D%20Redovisningsbyr%C3%A5%20i%20Sk%C3%A5ne%20AB.pdf>

ProNox Ekonomi & Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-05-14

Länsstyrelsen Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur ProNox Ekonomi & Redovisning AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen bedömer att den riskbedömning som inkommit inte utgör en dokumenterad allmän riskbedömning i enlighet med penningtvättsregelverket, då det saknats en beskrivning, analys och bedömning avseende risker med verksamhetens tjänster. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och bedöms ha inneburit en markant ökad risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna av

penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 120 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.3357a38f196f109f26d3779d/1748257676017/ProNox%20Ekonomi%20&%20Redovisning%20AB%20-%20Beslut%20om%20sanktionsavgift.pdf>

Sniffer AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-05-09
Länsstyrelsen Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Sniffer AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen bedömer att inkommer riskbedömning saknar en beskrivning av bolagets tjänster samt saknar analys samt motiverad bedömning av respektive risknivå. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och bedöms ha inneburit en markant ökad risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 145 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.1a7c21ab196f116156ba19c8/1748953767033/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Sniffer%20AB.pdf>

Juristbyrån på Höglandet AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2025-05-06
Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur Juristbyrån på Höglandet har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget brustit i beskrivningen och i analyser av konkreta brister, då beskrivningen av riskerna inte är

tillräcklig och saknar analys av respektive risk. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket.

Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 70 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.51268a8c1969f7d8e38a4cf2/1747731498133/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Juristbyr%C3%A5n%20p%C3%A5%20H%C3%B6glandet%20AB.pdf>

Noyan Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-04-20
Länsstyrelsen Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Noyan Redovisning AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen bedömer att riskbedömningen saknar en identifiering av tjänster som bolaget erbjuder, vilket medför att det saknar både beskrivning, analys och bedömning av risker för verksamhetens tjänster. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och bedöms ha inneburit en markant ökad risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 45 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.5cfa956b1969f62bo1b13d68/1746601204099/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Noyan%20Redovisning%20AB.pdf>

Västerbottens Skogsbyrå AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2025-04-08
Länsstyrelsen Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Västerbottens Skogsbyrå AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den

allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är mycket bristfällig, då det saknas en beskrivning av tjänsterna som erbjuds samt analys och bedömning av riskfaktorer. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och bedöms ha inneburit en markant ökad risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 35 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.7d39256b19618e09f638529a/1745407167212/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20V%C3%A4sterbotten%20Skogsbyr%C3%A5%20AB.pdf>

Ably Juridik AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2025-04-07

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur Ably Juridik AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen har bedömt att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig vad gäller analys samt beskrivning och värdering av risker. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket som har ökat risken för bolaget att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 140 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.75dc539919618cb34bb79a46/1745413167967/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Ably%20Juridik.pdf>

Sama Ekonomi AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2025-04-07

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur Sama Ekonomi AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen konstaterar att bolaget saknar en analys av identifierade risker och varför dessa risker är aktuella, samt hur bolaget kommit fram till risknivåerna.

Riskbedömningen bedöms därmed inte tillräckligt verksamhetsanpassad. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och bedöms ha inneburit en ökad risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 25 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.75dc539919618cb34bb79ab2/1745413299878/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Sama%20Ekonomi.pdf>

Lysholm Juridik AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2025-04-07

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur Lysholm Juridik AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen. Länsstyrelsen konstaterar att bolaget saknar en beskrivning och en analys av vilka risker som kan finnas i företagets verksamhet. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 100 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.75dc539919618cb34bb79a80/1745413230461/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Lysholm%20Juridik.pdf>

Multifood Sverige AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2025-04-04

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur Multifood Sverige AB har följt bestämmelserna i penningtvättsregelverket gällande den allmänna riskbedömningen, riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen konstaterar att den riskbedömning som bolaget skickat in har allvarliga brister och att ingen bedömning av risker eller risknivåer för den egna verksamheten görs i dokumentet. Vidare saknas rutiner för riskbedömning av kunder samt rutiner avseende kundkännedomsgärder. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och innebär att verksamheten löpt ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 6 500 000 kronor.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.51268a8c1969f7d8e3810c/1746434860872/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Multifood%20AB.pdf>

TSG Interactive PLC meddelas varning och beslut om sanktionsavgift

Spelinspektionen, 2025-05-28

Spelinspektionen har beslutat att ge en varning samt en sanktionsavgift till TSG Interactive PLC. Spelinspektionen bedömer att bolaget inte har uppnått tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt. Vid en granskning av tio kunder bedömer Spelinspektionen att bolaget inte vidtagit adekvata kundkännedomsgärder, att bolaget ej arbetat utifrån ett riskbaserat arbetssätt samt att de beloppsgränser som föranleder fördjupade kundkännedomsgärder är så pass högt satta att en stor del kunder ej

möter dessa belopp och därmed ej kontrolleras djupare. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 7 000 000 kronor.

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

Snabbare Ltd meddelas varning och beslut om sanktionsavgift

Spelinspektionen, 2025-05-28

Spelinspektionen har beslutat att ge en varning samt en sanktionsavgift till Snabbare Ltd. Spelinspektionen bedömer att bolaget inte har uppnått tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt. Vid en granskning av tio kunder bedömer Spelinspektionen att bolaget inte vidtagit adekvata kundkännedomsgärder, att skärpta kundkännedomsgärder vidtagits för sent samt att bolaget ej kontrollerat insatta medels ursprung i tillräcklig grad. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 5 500 000 kronor.

<https://www.spelinspektionen.se/globalassets/dokument/tillsynsbeslut/varning-anmarkning/snabbare-ltd---varning-och-sanktionsavgift-for-brister-i-arbetet-mot-penningtvatt-2025-05-28.pdf>

Betsson Nordic Ltd meddelas varning och beslut om sanktionsavgift

Spelinspektionen, 2025-05-28

Spelinspektionen har beslutat att ge en varning samt en sanktionsavgift till Betsson Nordic Ltd. Vid en granskning av tio kunder bedömer Spelinspektionen att bolagets kundkännedom om granskade kunder ej är tillräcklig, att tillräckliga skärpta

kundkännedomsgärder ej har vidtagits alternativt vidtagits för sent samt att bolaget har brustit i sin kontroll av insatta medels ursprung. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 6 500 000 kronor.

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

Spooniker Ltd meddelas varning och beslut om sanktionsavgift

Spelinspektionen, 2025-05-05

Spelinspektionen har beslutat att ge en varning samt en sanktionsavgift till Spooniker Ltd. Vid en granskning bedömer Spelinspektionen att bolagets kundkännedom om granskade kunder ej är tillräcklig, att skärpta kundkännedomsgärder har vidtagits för sent samt att bolaget har brustit i sin kontroll av insatta medels ursprung. Bristerna utgör en allvarlig och upprepad överträdelse av penningtvättsregelverket och innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 10 000 000 kronor.

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

Auktoriserad revisor meddelas varning förenad med sanktionsavgift

Revisorsinspektionen, 2025-04-11

Revisorsinspektionen har beslutat att ge en auktoriserad revisor en varning förenad med en sanktionsavgift om 60 000 kr.

Revisorsinspektionen bedömer att revisorn i egenskap av ställföreträdare för revisionsföretaget inte har tagit fram en allmän riskbedömning i enlighet med penningtvättsregelverket, samt att det

saknats riktlinjer och rutiner kopplat till kundkännedom. Bristerna utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket och ett åsidosättande av god revisorssed.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-1137>

Registrering som fastighetsmäklare återkallas

Fastighetsmäklarinspektionen, 2025-04-10

Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att återkalla en fastighetsmäklares registrering. Fastighetsmäklarinspektionen bedömer att mäklarens allmänna riskbedömning är bristfällig och ej uppfyller de krav som ställs på en sådan dokumentation. Vidare bedöms att fastighetsmäklarens riskbedömning av kunder i tre granskade uppdrag ej anses ändamålsenlig samt att det finns brister i de kundkännedomsgärder som mäklaren genomfört. Nämnden bedömer bristerna som mycket allvarliga och systematiska överträdelser av penningtvättsregelverket och att fastighetsmäklarens registrering därmed ska återkallas.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-1193>

Avgöranden från domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

19 dömda för omfattande penningtvätt

Göteborgs tingsrätt, 2025-06-05

Samtliga 19 personer som har varit åtalade i en av Sveriges största

penningtvättsutredningar har dömts för grov ekonomisk brottslighet vid Göteborgs tingsrätt. Domen omfattar främst grova penningtvättsbrott, grova bokföringsbrott, grova skattebrott och näringspenningtvätt, grovt brott. De åtalade har dömts till sammanlagt 22 års fängelse och 30 års näringsförbud. I utredningen har förverkanden gjorts på närmare 25,5 miljoner kronor. Domen är den första i en myndighetsgemensam insats mot personer med koppling till kriminella nätverk. Under våren har åklagare vid

Ekobrottsmyndigheten åtalat ytterligare tio personer som misstänks för grov ekonomisk brottslighet i samma brottsupplägg.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/19-domda-for-omfattande-penningtvatt/>

Malmöbo döms till fängelse för grovt penningtvättsbrott

Polismyndigheten, 2025-05-13

En 32-årig Malmöbo har dömts till tre år och nio månaders fängelse och ska betala 6,5 miljoner kronor till staten för ett grovt penningtvättsbrott. Brottet avslöjades genom den krypterade kommunikationstjänsten Encrochat. Utredningen visade att mannen hanterade betydande mängder kontanter och narkotika, men bevisen för narkotikabrott var otillräckliga, vilket ledde till att fokus lades på penningtvätt. Flera av mannens närstående, däribland hans

mamma, syster, flickvän och en vän, har fått villkorliga domar och böter. En 38-årig medhjälpare har också dömts till fängelse. Domen har överklagats.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/syd/2025/maj/polisen-gick-pa-pengarna-nar-narkotikabrott-inte-gick-att-bevisa/#:~:text=En%2032%2D%C3%A5rig%20Malm%C3%B6bo%20od%C3%B6ms,som%20hade%20koppling%20till%20varandra.>

Flera byggföretag avslöjades i storbluff – ägarna dömda till fängelse

Kristianstads tingsrätt, 2025-04-08

Fyra män i 60-årsåldern har dömts till fängelse för en omfattande ekonomisk brottslighet som involverade falska fakturor och penningtvätt vid Kristianstads tingsrätt. Männen har skickat närmare 200 falska fakturor mellan sina byggföretag, vilket resulterade i att cirka 24 miljoner kronor tvättades. Upplägget innebar att ett företag betalade falska fakturor från 13 olika bolag, främst inom byggbranschen, och fick tillbaka kontanter. Dessa pengar användes bland annat för att köpa katalysatorer svart och för att dölja pengarnas ursprung genom att låna in dem i ett annat bolag och sedan ta ut dem som "återbetalning av lån". De andra bolagen använde de falska fakturorna för att dra av moms. Vid husrannsakingar beslagtogs polisen guld och kontanter till ett värde av 1,6 miljoner kronor. Företagen var verksamma inom renovering, uthyrning av personal, samt rivning och målning.

<https://www.byggnadsarbetaren.se/flera-byggforetag-avslojade-i-stor-penningtvattsharva/>

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 av PwC och bearbetad inom ramen för kansliets arbete och syftar till att bidra till informationsutbyte och kunskapsöverföring.

För mer information:

Samordningsfunktionens kansli

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