

Omvärldsbevakning oktober–december 2024

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Innehåll

Nyheter.....	1
Penningtvätt.....	1
Terrorfinansiering.....	6
Rapporter	6
Penningtvätt.....	6
Financial Action Task Force	11
Bevakning.....	11
Sanktionsbeslut.....	13
Avgöranden i allmänna domstolar.....	21

Nyheter

Penningtvätt

Regeringen beslutar om inrättande av finansiellt underrättelsecentrum för att motverka kriminell ekonomi

Justitiedepartementet, 2024-12-20

Regeringen har beslutat att

Polismyndigheten ska inrätta ett finansiellt underrättelsecentrum. Syftet är att fördjupa samverkan mellan Polismyndigheten, Ekobrottsmyndigheten, Skatteverket och privata aktörer, för att effektivt bekämpa den kriminella ekonomin. Centrumet ska vara inrättat senast den 1 april 2025 och fullt utbyggt senast den 31 december 2027.

<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2024/12/regeringen-beslutar-om-inrattande-av-finansiellt-underrattelsecentrum-for-att-motverka-kriminell-ekonomi/>

***Kommentar:** Justitieministern betonar att gängens verksamhet stärks av tillgången till kriminella pengar. För att motverka den organiserade brottsligheten är det avgörande att strypa tillförseln. Det finansiella underrättelsecentrumet har som mål att skapa en starkare och mer effektiv samverkan mellan myndigheter och den privata sektorn. Syftet är att på ett kraftfullare sätt förhindra och bekämpa ekonomisk brottslighet samt utveckla konkreta brottsförebyggande åtgärder.*

Danska Jyske Bank accepterar penningtvättsböter

Dagens Industri, 2024-12-13

Jyske Bank, Danmarks tredje största bank, har ålagts att betala böter på 24 miljoner danska kronor, motsvarande 37 miljoner

svenska kronor. Boten är ett resultat av att banken inte efterlevt penningtvättsregelverket i 35 bolåneaffärer, där kunder köpt bostäder i Sydeuropa.

<https://www.di.se/live/jyske-bank-accepterar-penningtvattsboter/>

Kommentar: De bolån som hanterats på ett felaktigt sätt gavs före 2012, enligt Jyske Bank, och kunderna som berörs har endast bolån i banken. Detta belyser vikten av att regelbundet uppdatera och revidera sina efterlevnadssystem för att förhindra tidigare misstag från att återupprepas. Även om dessa överträdelser ligger många år tillbaka i tiden, visar detta på behovet av kontinuerlig övervakning och förbättring av riskhanteringsprocesser.

Europol lanserar ny arbetsgrupp mot finansiell brottslighet

Europol, 2024-12-06

Under den 25:e plenarsessionen meddelade Europol Financial Intelligence Public-Private Partnership (EFIPPP) att de lanserar en ny arbetsgrupp. Denna grupp kommer att fokusera på professionella möjliggörare, som advokater, fastighetsmäklare och revisorer som, medvetet eller omedvetet, bidrar till att integrera svarta pengar i legitima system. Arbetsgruppen planerar att inleda sitt arbete 2025.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/europol-hosts-milestone-efipp-pp-plenary-to-tackle-financial-crime>

Kommentar: EFIPPP är den första internationella plattformen för informationsdelning om penningtvätt och finansiering av terrorism. Sedan starten 2017 har EFIPPP underlättat samarbetet mellan Europol, myndigheter och banker för att effektivt bekämpa finansiell brottslighet.

Tillslag mot ryskt nätverk – tvättade pengar åt spioner och narkotikagäng

Dagens Nyheter, 2024-12-05

Brottsbekämpande myndigheter i USA och Storbritannien har genomfört en stor insats mot ett ryskt penningtvättsnätverk. Insatsen ledde till att 84 personer greps och över 20 miljoner pund beslagtogs. Nätverket misstänks ha tvättat pengar åt kriminella grupper, inklusive brittiska narkotikagäng, ryska hackare och utländska spioner. Den Moskva-baserade organisationen ska ha omvandlat kontanter från ransomware-attacker till kryptovaluta och tros ha verkat i över 30 länder.

<https://www.dn.se/varlden/tillslag-mot-ryskt-natverk-tvattade-pengar-at-spioner-och-knarklangare/>

Kommentar: Kryptovalutor erbjuder en viss grad av anonymitet och kan vara svåra att spåra, vilket gör dem attraktiva för kriminella som vill dölja ursprunget av sina intäkter. Genom att växla kontanter till kryptovaluta kunde nätverket effektivt dölja penningflöden och undvika traditionella finansiella system.

EU:s tidigare justitieförord utreds för penningtvätt

Svenska Dagbladet, 2024-12-04

Belgisk polis har genomfört en husrannsakan hemma hos EU:s tidigare justitiekommissionär, vars mandat avslutades i november. Enligt källor till AFP är han under utredning för omfattande penningtvätt kopplad till Belgiens statliga spelbolag. Utredningen startade förra året och bygger på information från det statliga penninglotteriet samt från ekobrottsutredare.

<https://www.svd.se/a/5EyjQX/var-eu-s-justitieford-utreds-for-penningtvatt>

Kommentar: Redan år 2019 blev EU:s tidigare justitiekommissionär föremål för en utredning gällande anklagelser om

korruption och penningtvätt, men åklagarna valde då att lägga ner åtalet. Under sin femåriga mandatperiod som kommissionär hade mannen en form av diplomatisk immunitet, vilket kan ha påverkat utfallet.

FI följer riktlinjer om överföring av medel

Finansinspektionen, 2024-12-04

FI har meddelat europeiska bankmyndigheten (EBA) att de kommer att följa riktlinjerna (EBA/GL/2024/11) om informationskrav i samband med överföringar av medel och vissa överföringar av kryptotillgångar enligt förordningen (EU) 2023/1113.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/nyheter/2024/fi-foljer-riktlinjer-om-overforing-av-medel/>

***Kommentar:** Riktlinjerna publicerades i juli 2024 och ersätter tidigare riktlinjer. En nyhet i riktlinjerna är att de nu även omfattar uppgifter om avsändare och mottagare som ska följa med vid överföringar av vissa kryptotillgångar. Riktlinjerna ska tillämpas från och med 30 december 2024.*

Ny lag ska förebygga och bekämpa brott som begås i och genom företag

Bolagsverket, 2024-11-22

Sedan 1 januari 2025 har Bolagsverkets kontroller för att motverka företagskapning blivit mer omfattande, tack vare nya lagar som har trätt i kraft. En betydande förändring är att Bolagsverket nu har befogenhet att begära personlig närvaro av misstänkta företrädare för företag, i syfte att säkerställa deras identitet. Med stöd av de nya lagändringarna får Bolagsverket även utökade befogenheter att stryka oriktiga uppgifter i sina register.

<https://www.bolagsverket.se/omoss/press/pressmeddelanden/pressmeddelanden2024/pressmeddelanden2024/forslagframbolagochbrottblirverklighet.5482.html>

***Kommentar:** Bolagsverket har tidigare kunnat agera på signaler från Ekobrottsmyndigheten om misstänkta målvakter, men med de nya reglerna får myndigheten större frihet att kontrollera och sammanställa olika uppgifter i sina register. Vid misstanke kan Bolagsverket nu kräva att en styrelseordförande eller firmatecknare personligen infinner sig hos myndigheten för verifiering. Detta är en del av en bredare strategi för att stärka kampen mot bolagsbrott.*

Omfattande tillslag mot penningtvättsföretag

Ekobrottsmyndigheten, 2024-11-22

Ekobrottsmyndigheten har utfört tillslag mot företag i Stockholm och Skåne som misstänks för penningtvätt. Sex personer greps och tre av dem har begärts häktade. Personerna misstänks för allvarliga skattebrott, bokföringsbrott och penningtvätt. Den huvudmisstänkte, som redan har näringsförbud, tros ha använt målvakter för att dölja sin inblandning. Företagen har inte haft någon riktig verksamhet, utan använts för att undvika skatt och för att tvätta pengar från brottslig verksamhet. Ekobrottsmyndigheten har samarbetat med Skatteverket och Kronofogden i utredningen.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/omfattande-tillslag-mot-penningtvattsbolag/>

***Kommentar:** Användningen av målvakter som formella företrädare för bolag, i syfte att dölja den verkliga huvudmannen, är en vanlig strategi inom ekonomisk brottslighet. Målvakter är ofta individer med begränsade resurser eller insyn i den faktiska verksamheten och används som en sköld för att skydda de verkliga huvudmännen från rättsliga påföljder.*

Nya frågeställningar till rapporteringen om penningtvätt

Finansinspektionen, 2024-11-22

För att förbättra Finansinspektionens tillsyn har nya frågeställningar införts i den periodiska rapporteringen, med fokus på distributionskanaler, bemanning och gränsöverskridande transaktioner. Dessa ändringar har genomförts inför 2025 års rapportering, och Finansinspektionen har uppdaterat sina frågor och svar för att klargöra den nya rapporteringsprocessen.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2024/nya-fragestallningar-till-rapporteringen-om-penningtvatt/>

Nyheter för den periodiska rapporteringen av penningtvätt inför 2025:

https://www.fi.se/contentassets/bc1c2746253c41cf89b231c13bcc0e7e/periodisk_rapportering_penningtvatt_2025.pdf

Frågor och svar om 2025 års periodiska rapportering:

[Uppdaterade frågor och svar om rapportering enligt penningtvättslagen | Finansinspektionen](#)

Kommentar: Alla företag som omfattas av penningtvättslagen 1 kap. 2 § p.1-13 är skyldiga att årligen rapportera uppgifter till Finansinspektionen.

Razzia mot två Netflix-kontor - misstänkt för penningtvätt

Svenska Dagbladet, 2024-11-05

Netflix:s kontor i Frankrike och Nederländerna har blivit föremål för en razzia på grund av misstankar om penningtvätt, grovt skattebedrägeri och användning av svart arbetskraft. Myndigheter från båda länderna har samarbetat i flera månader inför tillslaget. Utredningen, som inleddes 2022, leds av specialiserade utredare inom ekonomisk brottslighet och korruption.

<https://www.svd.se/a/VzdPQR/tillslag-mot-flera-netflix-kontor>

Kommentar: Stora techföretag granskas allt oftare för sin skatteplanering. Tillslag som dessa indikerar att myndigheterna nu tar krafttag mot skatteflykt och ekonomiska oegentligheter bland multinationella företag. Netflix har tidigare varit föremål för granskning av franska myndigheter angående sitt skatteupplägg. Enligt Le Monde har bolaget tidigare undvikit skatt genom att istället redovisa sina vinster i Nederländerna, något som uppges ha upphört 2021.

Tillslag i norra Sverige mot grova ekobrott

Ekobrottsmyndigheten, 2024-10-25

Företrädare för tre serviceföretag med bas i Kramfors kommun misstänks för grova ekobrott med företag som brottsverktyg. Brottsrubriceringen gäller skattebrott, bokföringsbrott och näringspenningtvätt. Flera av de misstänkta brotten bedöms som grova. Det misstänkta brottsupplägget rör osanna fakturor från två av företagen som ett sätt att få ut pengar från det tredje företaget.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/tillslag-i-norra-sverige-mot-grova-ekobrott/>

Kommentar: Den här insatsen, som involverade flera myndigheter och ledde till gripanden och husrannsakingar, belyser hur viktigt det är med samarbete mellan olika rättsvårdande och brottsutredande organ för att effektivt bekämpa ekonomisk brottslighet.

Flera tillslag mot fakturafabrik

Ekobrottsmyndigheten, 2024-10-21

En man med tidigare domar för grova ekonomiska brott misstänks nu för nya brott, inklusive grov penningtvätt och grov näringspenningtvätt. Brottsupplägget har gått ut på att starta upp bolag med målvakter i styrelsen och lura finansbolag att belåna osanna fakturor. Detta misstänks vara ett sätt att avlöna kriminellt belastade

personer med kopplingar till grov organiserad brottslighet.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/flera-tillslag-mot-fakturafabrik/>

Kommentar: Fakturafabriker är en term som används för att beskriva verksamheter som systematiskt skapar falska eller fiktiva fakturor för att möjliggöra bland annat penningtvätt. Pengar som överförs genom dessa falska fakturor kan tvättas och omvandlas till tillgångar som verkar legitima. Dessa fabriker består ofta av organiserade nätverk av företag och individer som samarbetar för att utnyttja systemet.

Misstänkt penningtvätt i butiker rapporteras inte

SVT Nyheter, 2024-10-19

Fram till och med oktober 2024 hade 59 misstänkta fall av penningtvätt rapporterats från butiker som hanterar kontanter, enligt preliminära siffror från Polismyndigheten. Detta kan jämföras med totalt 154 rapporterade misstankar under hela 2023. Att siffran inte är högre kan bero på att personalen inte vet att de ska rapportera misstankar.

<https://sverigesradio.se/artikel/misstankt-penningtvatt-rapporteras-inte-av-butiker>

Kommentar: Köp av lyxvaror med kontanter ger kriminella aktörer en viss grad av anonymitet upp till en viss beloppsgräns och kräver ingen särskild expertis. Med hänsyn till att riskmedvetenhet och kunskapen om penningtvättslagen generellt sett anses vara låg i branschen, klassas risken för penningtvätt inom varuhandeln som hög (se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021).

Finansanställda utsatta i arbetet mot kriminalitet

Dagens Industri, 2024-10-17

En undersökning från Finansförbundet visar

att anställda i finansbranschen upplever ett hårdare klimat och otrygga situationer i arbetet mot finansiell brottslighet. Många anställda rapporterar om hotfulla kundkontakter när de försöker motverka penningtvätt och bedrägerier.

Undersökningen visar att 25 procent av de svarande har upplevt hotfulla situationer och 74 procent anser att denna brottslighet påverkar deras arbetsmiljö mer nu än för fem år sedan.

<https://www.di.se/nyheter/finansanstallda-utsatta-i-arbetet-mot-kriminalitet-ett-hardare-klimat/>

Kommentar: Undersökningen visar att det finns en utmaning i att balansera kraven på att motverka finansiell brottslighet med att upprätthålla en trygg och säker arbetsmiljö för de anställda. Det hårdare klimatet och de hotfulla situationerna som anställda upplever tyder på att det finns ett behov av bättre stöd och skydd för personalen som arbetar i frontlinjen mot ekonomisk brottslighet.

Tillslag mot Hawala-verksamheter i Göteborg

Ekobrottsmyndigheten, 2024-10-14

Polisen och Ekobrottsmyndigheten har gjort tillslag mot hawala-verksamheter i Göteborg, där 635 000 kronor i kontanter och annan bevisning beslagtogs. Tre personer greps och släpptes efter förhör, men misstankarna om grova bokföringsbrott och penningtvätt kvarstår. Hawala-nätverk misstänks fungera som en viktig möjliggörare för kriminella att föra ut brottsvinster ur landet och för att systematiskt medverka i misstänkta penningtvättstransaktioner.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/tillslag-mot-hawala-verksamheter-i-goteborg/>

Kommentar: Hawala-verksamheter, som involverar valutaväxling och internationella penningöverföringar, har flera egenskaper

som gör dem attraktiva för illegala ändamål. Systemets operativa struktur ökar anonymiteten och försvårar spårbarheten av pengar, vilket gör det utmanande för myndigheter att övervaka och reglera transaktionerna. Dessutom bygger systemet delvis på omfattande kontanthantering, vilket ytterligare ökar dess sårbarhet för penningtvätt (se Nationell riskbedömning 2022 – Hawala).

Straffansvar för den som bedriver finansiell verksamhet utan tillstånd eller registrering

Finansdepartementet, 2024-10-10
I en promemoria från Finansdepartementet föreslås en ny lag om straff för olovlig finansiell verksamhet. Genom den nya lagen kriminaliseras bedrivande av finansiell verksamhet utan Finansinspektionens tillstånd eller registrering. Det nya brottet betecknas som en olovlig finansiell verksamhet. Den nya lagen och författningsändringarna föreslås träda i kraft den 1 oktober 2025.

<https://www.regeringen.se/rattsliga-dokument/departementsserien-och-promemorior/2024/10/straffansvar-for-den-som-bedriver-finansiell-verksamhet-utan-tillstand-eller-registrering-m.m>

Kommentar: Syftet med lagen är att skydda det finansiella systemets stabilitet och konsumentskydd, stärka tillsynen och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Kriminalisering kan också leda till näringsförbud för allvarliga överträdelser, vilket ämnar bidra till mer rättvis konkurrens på finansmarknaden.

Nyheter

Terrorfinansiering

En häktad misstänkt för terrorfinansiering
Säkerhetspolisen, 2024-12-27

En person har häktats vid Attunda tingsrätt misstänkt för finansiering av terrorism, grovt brott. Den misstänkta personen greps i december 2024 i samband med en insats i Stockholmsområdet. Förundersökningen bedrivs av Säkerhetspolisen under ledning av åklagare vid Riksenheten för säkerhetsmål.

<https://www.sakerhetspolisen.se/ovriga-sidor/nyheter/nyheter/2024-12-27-en-haktad-misstankt-for-terrorfinansiering.html>

Kommentar: Det finns inga specifika detaljer om vad misstankarna gäller, och det är oklart hur personen ställer sig till dem. Enligt chefsåklagaren har tingsrätten utfärdat yppandeförbud för alla inblandade.

Rapporter

Penningtvätt

Faktablad om hur penningtvätt och finansiering av terrorism ska motverkas i kryptosektorn

European Banking Authority, 2024-12-25
Europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat ett faktablad med åtgärder och regleringar för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism inom EU:s kryptotillgångssektor. Faktabladet beskriver bland annat det europeiska regelverket för att hantera risker för penningtvätt och finansiering av terrorism inom sektorn, vilka krav som ställs på kryptotjänsteleverantörer och EBA:s roll för att övervaka och säkerställa av regelverket.

<https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-12/25bb6d67-4bdi-4e54-805c-269d9657e7fb/Preventing%20ML%20TF%20in%20the%20EU%27s%20crypto%20assets%20sector.pdf>

FI lämnar rapport till regeringen om utveckling av penningtvättstillsynen

Finansinspektionen, 2024-12-19

Finansinspektionen (FI) har rapporterat till regeringen om framstegen inom penningtvättstillsynen, som har förstärkts tack vare ökade resurser under de senaste åren. FI avser att fortsätta denna utveckling genom att förbättra riskanalyser, processer och arbetsmetoder samt stärka samarbetet med andra myndigheter. En central del av detta arbete är att stödja etableringen av AMLA, EU:s nya myndighet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. FI är redan involverad i förberedelserna för AMLA genom samarbeten med Europeiska bankmyndigheten (EBA).

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/rapporter/2024/fi-lamnar-rapport-till-regeringen-om-utveckling-av-penningtvattstillsynen2/>

EBA rapporterar om myndigheters metoder för tillsyn av banker

European Banking Authority, 2024-12-13

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har genomfört sin fjärde granskningsomgång av hur nationella myndigheter i EU och EES övervakar banker för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen, som omfattar 14 myndigheter i nio länder, ger rekommendationer för att förbättra deras insatser. Enligt EBA har myndigheterna blivit bättre på att använda riskbaserade metoder, men de står fortfarande inför utmaningar, särskilt när det gäller riskbedömning och strategisk planering. Vissa myndigheter har svårt att välja rätt riskfaktorer och skapa effektiva strategier. Samarbetet mellan myndigheterna är också begränsat, vilket påverkar deras effektivitet.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/competent-authorities-have-made-significant-progress->

[their-approaches-tackling-money-laundering-and](https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/competent-authorities-have-made-significant-progress-their-approaches-tackling-money-laundering-and)

EBA publicerar faktablad om finansiering av terrorism

European Banking Authority, 2024-12-13

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat ett faktablad om hur finansiering av terrorism ska bekämpas. Faktabladet förklarar bland annat vad finansiering av terrorism innebär och att finansieringen kan komma både från olagliga aktiviteter som penningtvätt och från lagliga källor som donationer. Faktabladet beskriver vad som behövs för att effektivt stoppa finansiering av terrorism och vikten av samarbete mellan olika myndigheter och tjänster som arbetar mot penningtvätt och terrorism.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/competent-authorities-have-made-significant-progress-their-approaches-tackling-money-laundering-and>

EBA föreslår central kontaktpunkt för kryptotjänster

European Banking Authority, 2024-12-04

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har föreslagit nya kriterier för att utse centrala kontaktpunkter för leverantörer av kryptotillgångstjänster. Syftet är att stärka bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism. Förslaget innebär att dessa kontaktpunkter ska fungera som en länk mellan nationella myndigheter och kryptotjänstleverantörer, vilket ska förbättra övervakningen och efterlevnaden av regelverk. Detta initiativ är en del av EBA:s arbete med att anpassa och förstärka reglerna för kryptotillgångar inom EU.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-proposes-criteria-appoint-central-contact-point-crypto-asset-service-providers-strengthen-fight>

Underlag från webinarierna Spot on!

Polismyndigheten, 2024-12-02

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism har genomfört två Spot on!-webbinarier på de två temana "kontanter och penningtvätt" samt "varningssignaler i verksamheten kopplade till finansiering av terrorism". Den samlade informationen från webinarierna finns att ta del av via länken.

<https://polisen.se/om-polisen/samordning-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorisminformationsmaterial/dokumentation-fran-webbinarier/>

Basels rankning av risker för penningtvätt runt om i världen

Basel Institute of Governance, 2024-12

Basel Institute of Governance har publicerat den 13:e rapporten av Basel AML Index, ett verktyg som rankar och bedömer risker för penningtvätt och andra finansiella brott världen över. Basel AML Index ger riskpoäng till länder och områden baserat på data från 17 offentliga källor. Riskpoängen täcker fem områden som bidrar till hög risk för penningtvätt, bland annat kvaliteten på ramverk för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Sverige ligger på plats 159 av totalt 164 länder i rankningen. I denna bedömning betyder en högre siffra en lägre risk. Därför visar Sveriges placering nära slutet av listan att landet betraktas som ett land med låg risk.

<https://baselgovernance.org/publications/basel-aml-index-2024>

Finanspolisen informerar: Penningtvätt inom bilhandel

Polismyndigheten, 2024-12

Finanspolisens rapport om penningtvätt inom bilhandeln syftar till att informera företag om de risker och metoder som finns och på så vis stärka arbetet mot

penningtvätt. Bilhandeln har länge varit en bransch med hög risk för penningtvätt och ekonomisk brottslighet, då den är attraktiv för organiserad brottslighet.

https://polisen.se/contentassets/o8o8e4fd9d0545ad9a9f22f638bf6bbb/2024_fipo-informerar_pt-inom-bilhandel.pdf/

EBA:s riskbedömningsrapport för hösten 2024

European Banking Authority, 2024-11-29

Europeiska bankmyndighetens (EBA) riskbedömningsrapport från hösten 2024 lyfter fram flera viktiga aspekter ur ett penningtvättsperspektiv och ett kapitel i rapporten fokuserar på ekonomisk brottslighet. Rapporten understryker bland annat att det stora antalet fall av penningtvätt och finansiering av terrorism som involverar europeiska banker, allvarligt har skadat deras rykte och riskerar att leda till ett minskat förtroende för hela EU:s banksektor.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eu-banks-continue-be-robust-although-risks-geopolitical-tensions-and-cyber-threats-remain>

Riksrevisionens rapport om statens tillsyn för att motverka penningtvätt

Finansdepartementet (2024/25:52), 2024-11-19

Riksrevisionen har i rapporten Statens tillsyn för att motverka penningtvätt – bristande omfattning och effektivitet (RiR 2024:8) redovisat sin granskning av statens tillsyn över verksamheter som kan utnyttjas för penningtvätt. Regeringen instämmer i Riksrevisionens iakttagelser och har vidtagit åtgärder för att stärka penningtvättstillsynen. En ny interdepartemental arbetsgrupp (IDA-grupp) har tillsatts för att stärka styrningen och samordningen inom Regeringskansliet. Dessutom föreslås

regelbunden rapportering från tillsynsmyndigheterna till Regeringskansliet, för att öka möjligheten att följa upp deras penningtvättstillsyn. Återkopplingen till Regeringskansliet kommer att ske genom Samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. En förordning med sådana bestämmelser har skickats ut på remiss. Länken nedan leder till skrivelse och rapport.

<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2024/11/regeringen-vidtar-atgarder-med-anledning-av-riksrevisionens-granskning-av-penningtvattstillsynen/>

Undersökning av åtgärder mot penningtvätt i den svenska branschen för onlinespel 2024

Branschföreningen för Onlinespel, 2024-11-19
I takt med att onlinespelmarknaden växer, ökar risken för penningtvätt, vilket har lett till nya sanktioner från både svenska och internationella tillsynsmyndigheter. För att motverka detta har Branschen för Onlinespel (BOS) anlitat konsultföretaget Advisense för att genomföra en undersökning som ska ge en aktuell lägesbild och bidra till förstärkt arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Undersökningen baseras på intervjuer med ansvariga funktioner i BOS medlemsföretag, där 30-minutersintervjuer genomfördes med representanter från nio bolag under oktober-november 2024.

<https://www.bos.nu/2024/11/19/bos-presenterar-initiativ-i-arbetet-mot-penningtvatt/>

Gemensam nordisk rapport över gränsöverskridande penningtvätt med kontanter

Polismyndigheten, 2024-11-12

Den svenska polisen har i samarbete med de nordiska länderna publicerat en rapport om gränsöverskridande penningtvätt via

kontanttransporter. Polisen i flera nordiska länder har upptäckt att betydligt fler kontanter förs in i landet än vad som lagligt förs ut. En stor del av dessa kontanter kommer från illegal verksamhet, såsom narkotika- och ekobrott. Pengarna tvättas genom olika metoder innan de återförs för att generera brottvinster som kan investeras i ny illegal verksamhet. Det nordiska samarbetsprojektet kallas *Cashing out*.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2024/november/gemensam-nordisk-rapport-over-gransoverskridande-penningtvatt-med-kontanter/>

FI-tillsyn 30: Bankerna kan stärka sin sanktionsscreening

Finansinspektionen, 2024-11-06

Finansinspektionen (FI) har testat träffsäkerheten i 19 bankers system för sanktionsscreening och funnit att det finns utrymme för förbättringar. Omfattningen av internationella sanktioner har ökat markant de senaste åren, särskilt efter Rysslands invasion av Ukraina 2022, vilket gör det ännu viktigare för banker att ha effektiva kontroller. Med tanke på det stora antalet kunder och transaktioner är det nödvändigt med ändamålsenliga tekniska verktyg och automatiserade system. Efterlevnaden av dessa sanktioner är ett prioriterat område för FI:s tillsyn under 2024, och den fördjupade analysen av bankers sanktionsscreening är en del av detta arbete.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat-rapporter/tillsynsrapporter/2024/fi-foreslar-att-bankerna-starker-sin-sanktionsscreening/>

Revisorsinspektionen informerar - ekonomisk brottslighet och penningtvätt

Revisorinspektionen, 2024-11

Revisorinspektionen sammanfattar i ett nyhetsbrev några av de iakttagelser som

myndigheten gjort i sin tillsynsverksamhet och ger exempel på användbara informationslänkar.

<https://www.revisorsinspektionen.se/publikationer/nyheter/2024/revisorsinspektionen-informerar---ekonomisk-brottslighet-och-penningtvatt/>

Fördjupad modusrapport: Systematisk penningtvätt inom den rysktalande organiserade brottsligheten

Finanspolisen, 2024-11

En organiserad brottslighet med ryskspråkig bas i Sverige har identifierats genom Finanspolisens misstankerapporter. Analysen avslöjar ett komplext nätverk som bedriver avancerad penningtvätt via företag som omsätter hundratals miljoner kronor. Dessa tjänster säljs till kunder som behöver tvätta brottsvinster, särskilt inom byggbranschen. Brottsligheten använder metoder som falska fakturor och identiteter samt systematiskt bildande och avveckling av företag. Nätverket är hierarkiskt organiserat och utgör ett stort hot mot det svenska samhället och ekonomin. Det finns inga tecken på minskad efterfrågan, och flera aktörer kan vidta åtgärder för att motverka brottsligheten.

<https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/rapporter/fordjupad-modusrapport-systematisk-penningtvatt-inom-den-rysktalande-organiserade-brottsligheten.pdf/>

Se även Finanspolisen informerar:

<https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/finanspolisen-informerar-penningtvatt-i-brottsnatverk-i-rysktalande-miljo.pdf/>

Finanspolisen informerar: Falska individuppgifter

Finanspolisen, 2024-11

Rapporten från Finanspolisen belyser problemet med falska individuppgifter i samband med bolån och krediter, vilket är ett utbrett fenomen i kriminella kretsar. De falska individuppgifterna används för att förbättra kreditvärdigheten och möjliggöra tillgång till krediter och välfärdssystem, vilket i sin tur kan leda till penningtvätt och att pengar återinvesteras i kriminell verksamhet. Rapporten beskriver hur falska individuppgifter kan upptäckas, inklusive avvikelser i inkomstuppgifter, manipulerade anställningsintyg och löneutbetalningar med jämna belopp.

<https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/fipo-informerar-falska-individuppgifter.pdf/>

Finanspolisen informerar: Självständigt förverkande - brottsvinster

Finanspolisen, 2024-11

Rapporten från Finanspolisen beskriver den nya förverkandelagstiftningen som trädde i kraft den 8 november. Lagstiftningen gör det bland annat möjligt för polisen att beslagta tillgångar med brottsligt ursprung från kriminella, oavsett om det kan bevisas att ett konkret brott har begåtts. Denna lagstiftning ställer högre krav på kriminella att kunna redovisa legitima inkomstkällor för sina tillgångar, vilket kan göra det svårare för dem att dölja brottsliga intäkter. Samtidigt uppmanas verksamhetsutövare, såsom banker och andra finansiella institutioner, att noggrant bedöma och rapportera misstänkta ekonomiska tillgångar. Detta innefattar även att vara uppmärksam på eventuella internationella kopplingar som kan indikera penningtvätt eller annan ekonomisk brottslighet.

<https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/fipo-informerar-sjalvstandigt-forverkande.pdf/>

Finanspolisen informerar: Kommunala fastighetsförsäljningar

Finanspolisen, 2024-11

Rapporten från Finanspolisen belyser riskerna med kommunala fastighetsförsäljningar till misstänkta kriminella aktörer. Affärerna kan involvera penningtvätt eller korruption, särskilt genom fastighetspaketering som döljer den verkliga ägaren. Indikatorer på penningtvätt inkluderar prisavvikelser, oklar finansiering, oklara bolagsstrukturer, snabba vidareförsäljningar och misstänkta bulvanförhållanden. Banker, mäklare och andra rapporteringsskyldiga verksamhetsutövare spelar en viktig roll i att upptäcka och rapportera misstänkta aktiviteter.

https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/finanspolisen-informerar/fipo-informerar_kommunala-fastighetsforsaljningar.pdf/

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 penningtvätsregim pågår förberedande arbete inför denna utvärdering.

FATF:s rekommendationer:

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

Vägledning för nationell riskbedömning av penningtvätt

Financial Action Task Force, 2024-11-07

FATF har publicerat en vägledning som syftar till att stödja länder i att ta fram sin nationella riskbedömning (NRA) av penningtvätt. Den är baserad på insikter från över 90 länder inom FATF:s globala nätverk. Varje land som har åtagit sig att följa FATF:s rekommendationer ska ta fram en nationell riskbedömning för att bedöma riskerna för penningtvätt. Vägledningen ger bland annat exempel hur länder gör olika i stadier vid framtagande av en NRA. Det kan handla om hur man samlar in data eller vilken metod man har använt i sin NRA för att bedöma riskerna.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Methodsandtrends/Money-Laundering-National-Risk-Assessment-Guidance.html>

Sammanställd bedömning av länders hantering av penningtvätt och finansiering av terrorism

Financial Action Task Force, 2024-11-07

FATF samlar, genom sina nio regionala organ, ett globalt nätverk av 205 länder som har åtagit sig att följa FATF:s rekommendationer. FATF genomför regelbundna granskningar för att utvärdera hur effektivt dessa länders åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism fungerar i praktiken samt hur väl de tekniska kraven har implementerats. En tabell innehållandes de senaste betygen avseende ländernas effektivitet och tekniska efterlevnad finns nu tillgänglig. Dessa betyg bör ses i samband med de detaljerade

utvärderingsrapporterna ("Mutual Evaluation Reports") som finns tillgängliga på FATF:s webbplats.
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/Assessment-ratings.html>

Uppföljning av FATFs utvärderings- och uppföljningsprocess

Financial Action Task Force, 2024-11-07
FATF genomför utvärderingar ("Mutual Evaluations") för att bedöma hur effektivt medlemmarna bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism, samt deras tekniska implementering av FAT:s standarder. FATF ändrade sin bedömningsmetodik under 2022 och inledde under 2024 sin femte utvärderingsrunda.
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/5th-Round-Procedures.html>

Öppen konsultation om åtgärder mot penningtvätt, finansiering av terrorism och finansiell inkludering

Financial Action Task Force, 2024-10-28
FATF har nyligen avslutat en konsultation med målet att omvärdera sina rekommendationer för att bättre främja finansiell inkludering. Genom att samla in synpunkter från olika intressenter strävar FATF efter att balansera säkerheten i det finansiella systemet med tillgängligheten för legitima aktörer. En av de föreslagna förändringarna är att tillsynsmyndigheter ska ta större hänsyn till de riskbegränsande åtgärder som finansiella institutioner vidtar, vilket kan bidra till att undvika överdriven efterlevnad baserad på en ofullständig förståelse av riskerna. FATF föreslår också att främja förenklade åtgärder i situationer med lägre risk samt att justera sin syn på digital identifiering. Målet är att effektivt motverka ekonomisk brottslighet utan att försvåra finansiell tillgång för de mest

behövande, och därigenom främja en mer inkluderande finansiell miljö.
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/R1-INR1-INR10-INR15-Public-Consultation-Oct-24.html>

Viktiga beslut sammanställda på FATF

Financial Action Task Force, 2024-10-25
Vid FATF:s senaste plenarmöte godkändes två bedömningsrapporter för Argentina och Oman. Senegal togs bort från listan över länder med ökad övervakning efter framgångsrika reformer. För första gången bjöds Caymanöarna och Senegal in som gäster med syfte att öka mångfalden. FATF fortsätter arbetet med att förbättra gränsöverskridande betalningssystem och bekämpa finansiering av terrorism. Initiativ för att stärka köns mångfald och inkludering inom FATF diskuterades också. Avstängningen av Ryska federationen kvarstår (se uttalande från februari 2024).
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/outcomes-fatf-plenary-october-2024.html>

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

Financial Action Task Force, 2024-10-25

- **Algeriet (nyttillkommen):** I oktober 2024 tog Algeriet ett politiskt beslut att samarbeta med FATF och MENAFATF (Middle East and North Africa Financial Action Task Force) för att stärka effektiviteten i sitt AML/CFT-system. Sedan antagandet av utvärderingsrapporten i maj 2023 har Algeriet gjort framsteg inom många av de rekommenderade åtgärderna, bland annat genom att mer effektivt driva utredningar och åtal för penningtvätt.
- **Angola (nyttillkommen):** I oktober 2024 tog Angola ett politiskt beslut att

samarbeta med FATF och ESAAMLG (Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) för att stärka effektiviteten i sitt AML/CFT-system. Sedan antagandet av utvärderingsrapporten i juni 2023 har Angola gjort framsteg inom några av de rekommenderade åtgärderna, inklusive att förbättra nationellt samarbete och samordning.

- **Elfenbenskusten (nytillkommen):** I oktober 2024 tog Elfenbenskusten ett politiskt beslut att samarbeta med FATF och GIABA (Intergovernmental Action Group against Money Laundering in West Africa) för att stärka effektiviteten i sitt AML/CFT-system. Sedan antagandet av utvärderingsrapporten i juni 2023 har Elfenbenskusten gjort betydande framsteg inom många av de rekommenderade åtgärderna i, inklusive att stärka sitt rättsliga AML/CFT-ramverk genom flera viktiga lagstiftnings- och regleringsändringar.
- **Senegal (borttagen):** I februari 2021 identifierade FATF flera strategiska brister i Senegals AML/CFT-system. För att åtgärda dessa brister har Senegal förbättrat systemets effektivitet genom att bland annat säkerställa att relevanta myndigheter har en konsekvent förståelse av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism, i enlighet med åtagandena i handlingsplanen.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-october-2024.html>

Högriskländer där man uppmanar till åtgärder, "svarta listan"

Financial Action Task Force, 2024-10-25
Inga förändringar.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2024.html>

Sanktionsbeslut

Penningtvätt

Klarna får en anmärkning och sanktionsavgift

Finansinspektionen, 2024-12-11
Finansinspektionen (FI) ger Klarna Bank AB (Klarna) en anmärkning och en sanktionsavgift på 500 miljoner kronor för överträdelse av penningtvättsreglerna. FI har undersökt hur Klarna har följt penningtvättsreglerna, bland annat kraven på allmän riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för kundkännedom, under perioden 1 april 2021 till och med 31 mars 2022. FI:s undersökning visar att Klarna har överträtt flera centrala regler. Den allmänna riskbedömningen har haft betydande brister, till exempel bedömer FI att den helt saknat bedömningar av hur bankens produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Banken har därutöver saknat rutiner och riktlinjer som fångar upp alla situationer när kundkännedomsåtgärder ska vidtas, när det gäller kunder som använder produkten faktura.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansialla-foretag/2024/klarna-far-en-anmarkning-och-sanktionsavgift/>

Amal Express får en sanktionsavgift

Finansinspektionen, 2024-11-13

Den ekonomiska föreningen Amal Express är en betaltjänstleverantör som erbjuder konsumenter och företag en möjlighet att kunna skicka pengar till länder i Östafrika genom informella överförings-system, så kallat hawala. Finansinspektionen uppger att Amal Express gjort bristfälliga riskbedömningar av sina kunder och även vidtagit otillräckliga åtgärder för kundkännedom. Bristerna har medfört en ökad risk för att föreningen ska utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare bedömer Finansinspektionen att Amal Express i flera avseenden brustit och inte följt de regler som finns för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Därför har FI beslutat att Amal ska betala en sanktionsavgift på 100 000 kronor.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/sanktioner/finansiella-foretag/2024/amal-express-ekonomisk-forening-far-en-sanktionsavgift>

Wilssons bokföringsbyrå i Skara Aktiebolag beviljas inte prövningstillstånd

Länsstyrelsen Västra Götaland, 2024-12-16

Länsstyrelsen i Västra Götaland meddelade företaget beslut om sanktionsavgift den 26 mars 2024. Länsstyrelsen beslutade då att Wilssons bokföringsbyrå i Skara Aktiebolag skulle betala en sanktionsavgift om 180 000 kronor. Bolaget överklagade beslutet till Förvaltningsrätten i Göteborg, som i september 2024 delvis biföll överklagandet och satte ned sanktionsavgiften till 130 000 kronor. Bolaget överklagade förvaltningsrättens dom till Kammarrätten i Göteborg. Den 16 december 2024 beslutade Kammarrätten att inte bevilja prövningstillstånd i målet.

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

Rekonstruktionsgruppen Sverige AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2024-12-13

Länsstyrelsen i Stockholms län har genom sin tillsyn granskat hur Rekonstruktionsgruppen Sverige AB har följt delar av bestämmelserna i penningtvättsregelverket. Bedömningen efter genomförd granskning är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en markant ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket är av synnerligen allvarlig art och konstaterar att överträdelserna har pågått under hela den tidsperiod som Länsstyrelsen granskat bolaget. Överträdelserna av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 1 500 000 kronor.

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

NED Ekonomi AB meddelas beslut om sanktionsavgift (överklagat)

Länsstyrelsen Stockholms län, 2024-12-11

Länsstyrelsen i Stockholms län har granskat NED Ekonomi AB:s efterlevnad av regelverket för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen visar att bolagets allmänna riskbedömning har flera brister, vilket har ökat risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer överträdelserna som synnerligen allvarliga och konstaterar att de

har pågått under hela granskningsperioden. Ned Ekonomi AB ska därför betala en sanktionsavgift på 310 000 kronor.

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

Louis Vuitton Aktiebolags överklagan avslås

Länsstyrelsen Stockholms län, 2024-12-09
Länsstyrelsen i Stockholms län meddelade företaget beslut om sanktionsavgift den 13 januari 2024. Länsstyrelsen beslutade då att Louis Vuitton Aktiebolag skulle betala en sanktionsavgift om 5 000 000 kronor. Bolaget överklagade Länsstyrelsens beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.

Förvaltningsrätten har den 9 december 2024 meddelat dom i målet. Förvaltningsrätten avslag överklagandet.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.7do67fb618d2a96ab282e5ae/1706518793600/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Aspia%20oAB%202024.pdf>

Elite Accounting Sverige AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Stockholms län, 2024-12-02
Länsstyrelsen i Stockholms län har granskat Elite Accounting Sverige AB efterlevnad av regelverket för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Utifrån granskningen bedömer Länsstyrelsen att det finns brister i bolagets efterlevnad av penningtvättregelverket, vilket ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelsena av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 800 000 kronor.

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

[finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html](https://www.lansstyrelsen.se/stockholm/samhalle/betalning-ekonomi-och-pengar/forhindra-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/ingripanden-och-sanktioner-penningtvatt.html)

Aspia AB:s överklagan avslås

Länsstyrelsen Stockholms län, 2024-12-02
Länsstyrelsen i Stockholms län meddelade företaget beslut om sanktionsavgift den 15 januari 2024. Länsstyrelsen beslutade då att Aspia AB skulle betala en sanktionsavgift om 4 000 000 kronor. Bolaget överklagade Länsstyrelsens beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm. Förvaltningsrätten har den 2 december 2024 meddelat dom i målet. Förvaltningsrätten avslag överklagandet.

<https://www.lansstyrelsen.se/download/18.7do67fb618d2a96ab282e5ae/1706518793600/Beslut%20om%20sanktionsavgift%20Aspia%20oAB%202024.pdf>

CENT Företagsförmedling AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-12-02
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art, varför länsstyrelsen har beslutat om en sanktionsavgift om 80 000 kronor.

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

JPH Enterprises AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-12-02
Länsstyrelsen har granskat hur företaget JBH Enterprises AB har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har

genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Baserat på granskningen bedöms att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt dessa som allvarliga och har därmed beslutat om en sanktionsavgift om 140 000 kronor.

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

FöretagsFörmedling Småland Blekinge AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-11-25

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av inte ringa art, varför länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 10 000 kronor.

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

Turbobyran AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-11-21

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av inte ringa art, varför länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 15 000 kronor.

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

YM Konsult AB / Celsius Redovisning meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-11-21

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art, varför länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 50 000 kronor.

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

Skattejurist Jenny Thomsson AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-10-30

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

Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av inte ringa art, varför länsstyrelsen beslutade om en sanktionsavgift om 20 000 kronor.

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

VAbra Ekonomitjänst AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-09-30

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art, varför länsstyrelsen har beslutat om en sanktionsavgift om 60 000 kronor.

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

Linné Ekonomi AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-09-13

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av inte ringa art, varför länsstyrelsen har beslutat om en sanktionsavgift om 50 000 kronor.

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

Kajelo Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-09-09

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art, varför länsstyrelsen har beslutat om en sanktionsavgift om 100 000 kronor.

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

Vadstena Bokföringsbyrå Aktiebolag meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-09-09

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning, hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil, verksamhetens rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Dessutom granskade länsstyrelsen vidtagna åtgärder för kundkännedom. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art, varför länsstyrelsen har beslutat om en sanktionsavgift om 350 000 kronor.

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

Frank & Ivarsson Redovisning AB meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-09-09
Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen visar att det har funnits överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art, varför länsstyrelsen har beslutat om en sanktionsavgift om 170 000 kronor.

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

Registrerat revisionsbolag tilldelas varning

Revisorsinspektionen, 2024-12-20
Revisorsinspektionen har granskat ett registrerat revisionsbolags efterlevnad av penningtvättslagen och funnit brister i bolagets allmänna riskbedömning samt interna rutiner och riktlinjer. Dessa brister innebär att bolaget har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Som disciplinär åtgärd har Revisorsinspektionen beslutat att ge revisionsbolaget en varning.

<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2024/dnr-2024-1263.pdf>

Auktoriserad revisors auktorisation upphävs

Revisorsinspektionen, 2024-12-20
Revisorsinspektionen har funnit omfattande brister i en auktoriserad revisors arbete och efterlevnad av penningtvättsregelverket. Bristerna inkluderar otillräcklig granskning

av efterföljande händelser, felaktiga revisionsberättelser, bristande kontroll-balansräkning och felaktiga bedömningar av kundriskprofiler. Revisorn har även upprättat bristfälliga rutiner och riskbedömningar för det revisionsföretag han företräder. På grund av dessa allvarliga brister och tidigare varningar har Revisorsinspektionen beslutat att upphäva revisorns auktorisation som revisor och bestämt att beslutet ska gälla omedelbart.

<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2023/dnr-2023-686-och-2023-823.pdf>

Auktoriserad revisor tilldelas erinran

Revisorsinspektionen, 2024-12-20
Revisorsinspektionen har funnit att en auktoriserad revisor har brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättslagen i två fall. Hon har inte bedömt kundens riskprofil i tid för ett bolag och har inte utfört en identitetskontroll av den verkliga huvudmannen i ett annat bolag i tid. På grund av dessa brister har Revisorsinspektionen beslutat att ge den auktoriserade revisorn en erinran.

<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2023/dnr-2023-1458.pdf>

Auktoriserad revisor tilldelas varning

Revisorsinspektionen, 2024-12-20
Revisorsinspektionen har funnit flera brister i en revisors uppdrag för ett aktiebolags räkning under räkenskapsåren 2018-2021. Bristerna inkluderar otillräcklig granskning av bolagets utlåning till närstående, bristfällig granskning av efterföljande händelser och avräkningskonton samt ofullständig granskning av resultaträkningen och fastighetsköp. Dessutom följde revisorn inte penningtvättslagens krav på identitetskontroll av bolagets ställföreträdare. På grund av dessa brister

har Revisorsinspektionen beslutat att ge den auktoriserade revisorn en varning.

<https://www.revisorsinspektionen.se/global/assets/praxissok/2023/dnr-2023-238.pdf>

Revisionsbolag tilldelas varning och sanktionsavgift

Revisorsinspektionen, 2024-12-20

Revisorsinspektionen har funnit att ett registrerat revisionsbolag inte har uppfyllt sina skyldigheter enligt penningtvättslagen. Fram till hösten 2023 saknade bolaget en allmän riskbedömning samt tillräckliga rutiner och riktlinjer, vilket ökat risken för att deras tjänster kan användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. På grund av dessa brister har revisionsbolaget fått en varning och en sanktionsavgift på 100 000 kronor.

<https://www.revisorsinspektionen.se/global/assets/praxissok/2024/dnr-2024-1052.pdf>

Godkänd revisor tilldelas varning och sanktionsavgift

Revisorsinspektionen, 2024-10-18

Revisorsinspektionen har funnit ett antal brister i revisorns arbete. Denne har bland annat i flera avseenden brustit i sina och revisionsföretagets skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. På grund av dessa brister har Revisorsinspektionen beslutat att ge revisorn en varning förenad med en sanktionsavgift om 80 000.

<https://www.revisorsinspektionen.se/global/assets/praxissok/2023/dnr-2023-1044.pdf>

Godkänd revisor tilldelas varning

Revisorsinspektionen, 2024-10-18

Revisorsinspektionen har utrett huruvida en revisor fullgjort sina skyldigheter enligt penningtvättslagen. Vidare har inspektionen utrett hans revision i ett aktiebolag och funnit ett antal brister. I flera avseenden har han brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Mot bakgrund i

de brister som identifierats meddelas revisorn en varning.

<https://www.revisorsinspektionen.se/global/assets/praxissok/2023/dnr-2023-1421.pdf>

Fastighetsmäklar företag tilldelas varning och sanktionsavgift för bristande penningtvättsrutiner

Fastighetsmäklarinspektionen, 2024-12-05

Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att ge en varning till ett fastighetsmäklar företag för brister i riskbedömningen av den egna verksamheten och interna rutiner för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Företaget saknade tillräcklig analys och motivering av riskerna i sin verksamhet och hade inte uppdaterat sina rutiner sedan 2017 enligt penningtvättslagens krav. Inspektionen fann även att företaget inte hade identifierat och analyserat viktiga riskfaktorer som kundgrupper och geografiska aspekter. På grund av dessa överträdelser av penningtvättsregelverket har företaget löpt en ökad risk att utnyttjas för olagliga aktiviteter. Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att företaget ska betala en sanktionsavgift på 200 000 kronor.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=24-0528>

Fastighetsmäklar företag tilldelas varning

Fastighetsmäklarinspektionen, 2024-12-05

Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att ge en varning till en fastighetsmäklare, med anledning av brister i dokumentation och bevarande av handlingar kopplade till hans förmedlingsuppdrag. Beslutet, som ännu inte vunnit laga kraft, grundar sig på att fastighetsmäklaren misslyckats med att säkerställa att dokumentation bevarats och att han inte fullständigt dokumenterat åtgärder för att uppnå kundkännedom

enligt penningtvättslagen. Mer specifikt saknades dokumentation om utredning av verklig huvudman samt om köparnas familjemedlemmar eller medarbetare är politiskt utsatta personer. Därmed tilldelas fastighetsmäklaren en varning.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=23-2604>

Fastighetsmäklares registrering återkallas

Fastighetsmäklarinspektionen, 2024-12-05

Fastighetsmäklarinspektionen har beslutat att återkalla registreringen för en fastighetsmäklare. Beslutet grundas på att fastighetsmäklaren lämnade felaktig information om köpekontraktets bindande natur, inte upprätthöll god fastighetsmäklarsed och inte följde penningtvättsreglerna. Fastighetsmäklaren vilseledde säljare genom att hävda att ett digitalt kontrakt gällande köp av fastighet var bindande och misslyckades med att dokumentera vidtagna kundkännedsåtgärder och bevara denna dokumentation. Han visade också ovilja att medverka i utredningen genom att inte lämna in begärda handlingar. Sammantaget anses fastighetsmäklaren inte längre lämplig att verka som mäklare.

<https://fmi.se/soktjanster/sok-beslut/beslut/?id=23-1740>

Mr Green Limited får inte prövningstillstånd

Spelinspektionen, 2024-12-17

Mr Green Limited har fått en varning och måste betala sanktionsavgifter på totalt 13,5 miljoner kronor. Av dessa avser 1,5 miljoner kronor brister i arbetet med att förhindra penningtvätt och 12 miljoner kronor gäller brister i omsorgsplikten. Detta står klart efter att Högsta förvaltningsdomstolen beslutat att inte bevilja prövningstillstånd. Spelinspektionens beslut överklagades först

till förvaltningsrätten, som avslog överklagandet. Därefter överklagades det till kammarrätten, men endast för bristerna i omsorgsplikten. Kammarrätten beslutade att sänka sanktionsavgiften.

<https://www.spelinspektionen.se/press/nyhetsarkiv/beslut-i-hogsta-forvaltningsdomstolen-mr-green-limited-far-inte-provningstillstand/>

Varning och sanktionsavgift för Videoslots Ltd

Spelinspektionen, 2024-12-04

Förvaltningsrätten instämmer med Spelinspektionen i att Videoslots Ltd har gjort sig skyldiga till allvarliga brott mot penningtvättsreglerna genom otillräckliga åtgärder för kundkännedom och brister i bevarandet av dokument och uppgifter. Underlaget anses dock inte tillräckligt för att påvisa att överträdelserna också varit systematiska. Sammanfattningsvis finns det skäl för Spelinspektionens ingripande med varning och sanktionsavgift, men efter en helhetsbedömning fastställer förvaltningsrätten sanktionsavgiften till fyra miljoner kronor istället för nio miljoner kronor.

<https://www.spelinspektionen.se/press/nyhetsarkiv/dom-fran-forvaltningsratten-varning-och-sanktionsavgift-for-videoslots-ltd/>

Avgöranden i allmänna domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Dom meddelas i ärende om terrorfinansiering

Åklagarmyndigheten (B 6926-22), 2024-11-26
Södertörns tingsrätt har dömt en man till ett års fängelse för grovt brott mot lagen om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall. Tingsrätten har kommit fram till att mannen har finansierat terrorverksamhet i Syrien genom transaktioner under perioden den 5 oktober 2019 till och med den 3 november 2020. Åtalet har gällt elva transaktioner med kryptovaluta, till ett värde av 40 700 kr, som har gått till adresser med koppling till organisationerna al-Qaida och Hayat Tharir al-Sham.

<https://www.domstol.se/nyheter/2024/11/do-m-i-mal-om-finansiering-av-terrorverksamhet/>

Högsta domstolen har tagit hänsyn till barnets bästa vid valet av påföljd vid bland annat näringspenningtvätt

Högsta domstolen (B 1793-23), 2024-10-24
Högsta domstolen framhöll att åklagaren vid näringspenningtvätt inte, såsom vid penningtvättsbrott, behöver styrka att egendomen härrör från brott eller brottslig verksamhet och att straffvärdet av en näringspenningtvätt därför inte på samma sätt som vid penningtvättsbrott kan kopplas till straffvärdet hos förmögenhetsbrott. Mot bakgrund härav ansåg Högsta domstolen att straffvärdet för den brottslighet som den åtalade gjort sig skyldig till motsvarade fängelse i ett år, trots att penningtvätts-

åtgärden avsåg betydande belopp. Högsta domstolen beslutade dock att straffet skulle anpassas då den åtalade var förälder, med hänsyn till barnets bästa, i enlighet med Barnkonventionen som nu är svensk lag. Domstolen fann att ett fängelsestraff skulle drabba barnet oproportionerligt hårt och vara oförenligt med barnets intressen. Därför dömdes föräldern till villkorlig dom och dagsböter istället för fängelse.

<https://www.domstol.se/nyheter/2024/10/hogsta-domstolen-har-tagit-hansyn-till-barnets-basta-vid-valet-av-pafoljd-for-en-foralder-som-ensam-ansvarar-for-varnaden-av-ett-barn/>

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