

Omvärldsbevakning juli–september 2024

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Nyheter

Penningtvätt

Advokat avslöjades i dansk dokumentär - åtalas nu för penningtvätt

Dagens Nyheter, 2024-09-30

I våras avslöjades en dansk advokat med att hjälpa kriminella i dokumentären "Den svarta svanen". Nu åtalas advokaten på elva punkter för olika penningtvättsbrott, inklusive fem fall av allvarlig penningtvätt, och för att missbrukat sin ställning som advokat. Över 33 miljoner danska kronor ska ha satts in på advokatens konton utan att hon kontrollerat deras ursprung, och hon misstänks även ha tvättat 2,4 miljoner danska kronor. Advokaten utreddes av polisen redan innan dokumentären sändes. Advokaten har erkänt sig skyldig.

<https://www.dn.se/varlden/advokat-avslojades-i-dansk-dokumentar-atalas-for-pengatvatt/>

Kommentar: Den danska dokumentären väckte stor uppmärksamhet i både dansk och svensk media under våren. I dokumentären fungerar en jurist som mullvad åt journalister, där hon med dold kamera ordnar möten med näringslivstoppar och grovt kriminella för att avslöja hur de samarbetar för att tvätta pengar.

Åtal för systemhotande momsbedrägerier

Ekobrottsmyndigheten, 2024-09-26

Ett internationellt kriminellt nätverk misstänks ha slussat cirka 650 miljoner kronor genom flera svenska företag. Nu åtalas fem personer för grova ekobrott vid Nacka tingsrätt. Brottsligheten inkluderar omfattande momsbedrägerier, närings-

penningtvätt och bokföringsbrott. Brottsupplägget har inneburit storskaliga momsbedrägerier och att pengarna från dessa brott slussats vidare. Nätverkets huvudsyfte har varit att snabbt föra brottsvinsterna utomlands.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/atal-for-systemhotande-momsbedragier/>

Kommentar: En del av handeln har involverat så kallad "ghost trading", där handel sker med varor som inte existerar. Momsbedrägerier är en högt prioriterad brottstyp för Ekobrottsmyndigheten, och sedan 2021 har 18 domar utfärdats mot 52 personer. Momsbedrägerier och penningtvätt är tätt sammankopplade då illegala vinster från momsbedrägerier måste tvättas för att kunna användas utan att upptäckas. Penningtvätt möjliggör att dessa vinster kan integreras i den lagliga ekonomin.

Ökat informationsflöde till brottsbekämpande myndigheter

Justitiedepartementet, 2024-09-26

Regeringen har beslutat om en lagrådsremiss som föreslår att ett antal statliga myndigheter, kommuner, regioner och skolor ska bli skyldiga att lämna ut uppgifter till de brottsbekämpande myndigheterna. Förslaget syftar till att förbättra myndigheternas möjligheter att samla in relevant information från en mängd olika verksamheter samt att underlätta för de utlämnande myndigheterna, vilka inte längre behöver göra komplicerade sekretessprövningar. Regeringen föreslår även att banker och finansiella företag på begäran ska vara skyldiga att lämna ut information om enskilda individer när det behövs. De brottsbekämpande myndigheterna

inkluderar Ekobrottsmyndigheten, Polismyndigheten, Skatteverket, säkerhetspolisen, Tullverket, Kustbevakningen och Åklagarmyndigheten.
<https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2024/09/okat-informationsflode-till-brottsbekampande-myndigheter/#:~:text=En%20ny%20lag%20om%20skyldighet,uppgifter%20till%20de%20obrottsbek%C3%A4mpande%20myndigheter>

Kommentar: För att effektivt bekämpa den organiserade brottsligheten, inklusive penningtvätt, är det avgörande att centrala aktörer kan dela information. Genom att underlätta informationsutbytet mellan myndigheter och finansiella institutioner blir det möjligt att mer effektivt spåra och stoppa flöden av illegala pengar och därmed försvåra för kriminella nätverk att operera. Detta förslag är ett viktigt steg för att stärka den nationella förmågan att bekämpa penningtvätt och dess kopplingar till annan organiserad brottslighet.

Näringspenningtvätt för nära en halv miljard kronor – åtta personer greps vid stort tillslag
Ekobrottsmyndigheten, 2024-09-25
Ekobrottsmyndigheten har genomfört ett stort tillslag mot ett internationellt brottsnätverk som misstänks för grov näringspenningtvätt och grova bokföringsbrott. Tillslaget, som skedde i samarbete med svenska polisens nationella insatsstyrka och myndigheter i Lettland, resulterade i att totalt åtta personer anhölls, både i Sverige och Lettland. Samtliga gripna har sitt ursprung i östeuropeiska länder. Nätverket ska ha hjälpt hundratals svenska företag att betala ut svarta löner på cirka en halv miljard kronor med hjälp av falska fakturor. Vid tillslaget beslagtogs fastigheter och nära två miljoner kronor i kontanter.

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/naringspenningtvatt-for-nara-en-halv-miljard-kronor-atta-personer-greps-vid-stort-tillslag/>

Kommentar: Spaningarna mot nätverket inleddes tack vare en tidigare framgångsrik insats mot kriminella inom den post-sovjetiska diasporan. Nu, liksom då, finns starka kopplingar till etablerade företag i Stockholmsregionen. Enligt förundersökningsledaren, som även är kammaråklagare vid Ekobrottsmyndigheten, snedvrider denna samhällsskadliga verksamhet konkurrensen inom byggbranschen och leder till att mångmiljonbelopp undantas i skatt.

Danske Bank betalar 7 miljoner dollar för att avsluta utredning om penningtvättsskandal
Reuters, 2024-09-18

Danske Bank har nått en överenskommelse med franska myndigheter för att avsluta den sista i en rad utredningar om misstänkt penningtvätt vid bankens tidigare filial i Estland. Banken har gått med på att betala 7 miljoner dollar för att avsluta utredningen. Under 2022 gick Danske Bank med på att betala mer än 2 miljarder dollar för att avsluta utredningar i USA. Utredningarna mot banken började efter att en intern undersökning avslöjade cirka 200 miljarder euro i misstänkta betalningar genom den estniska filialen i september 2018. Franska myndigheter startade en formell utredning 2019.

<https://www.reuters.com/business/finance/danske-bank-reaches-settlement-france-after-money-laundering-probe-2024-09-18/>

Kommentar: Överenskommelsen är en del av Danske Banks större ansträngningar att hantera de juridiska konsekvenserna kopplade till den omfattande penningtvättsskandalen vid dess estniska filial.

Lansering av mobiliseringen "Sverige mot organiserad brottslighet"

Polismyndigheten, 2024-09-17

Mobiliseringen Sverige mot organiserad brottslighet (SMOB) är ett initiativ som syftar till att stärka Sveriges samlade förmåga att bekämpa den organiserade brottsligheten, med särskilt fokus på den kriminella ekonomin. Detta ska uppnås genom utbildning, forskning, innovation och tvärssektoriell samverkan. SMOB är ett partnerskap mellan Arbetsförmedlingen, Försäkringskassan, Ekobrottsmyndigheten, Kronofogden, LO, Migrationsverket, Polismyndigheten, Skatteverket, Svenskt Näringsliv, Stockholms Handelskammare, Södertörns högskola, TCO och Tullverket.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2024/september/lansering-av-mobiliseringen-sverige-mot-organiserad-brottslighet/>
Kommentar: Målet med SMOB är att identifiera och åtgärda samhällssårbarheter som kan utnyttjas av kriminella aktörer, där penningtvätt är en central mekanism för finansiering och upprätthållande av verksamheter. Genom att fokusera på att minska de kriminella aktörernas ekonomiska kapacitet och att förebygga istället för att bara utreda i efterhand, kan SMOB effektivt försvaga den ekonomiska infrastruktur som organiserad brottslighet är beroende av.

Tömda bolag säljs som aktiva på Blocket

Dagens industri, 2024-09-16

Blocket har tillåtit dömda bolagsförmedlare att annonsera "historikbolag" (företag utan aktiv verksamhet men med bibehållen affärshistorik) som kan användas för kriminella aktiviteter som bedrägeri och penningtvätt. Dessa annonser presenteras ofta vilseledande som aktiva och kreditvärda företag. Blocket gör inga bakgrunds-kontroller av annonsörerna eller vad köparna faktiskt får.

<https://www.di.se/nyheter/tomda-bolag-saljs-som-aktiva-pa-blocket/>

Kommentar: Polisens har tidigare varnat verksamhetsutövare för att sälja sina företag, då detta kan innebära en risk att bli utnyttjad av kriminella för penningtvätt. Det finns en fara att säljaren kan hållas ansvarig och bli återbetalningsskyldig för olagliga handlingar som utförs av de nya ägarna. Polisens nationella underrättelsecentrum (Nuc) har även publicerat rapporten "Historikbolag som brottsverktyg" på samma tema (se avsnittet Rapporten).

Cirka 600 gängkriminella utomlands

Polismyndigheten, 2024-09-12

Polismyndighetens nationella operativa avdelning (Noa) har identifierat cirka 600 personer som bedriver organiserad brottslig verksamhet riktad mot Sverige från utlandet. Dessa individer befinner sig i 57 olika länder och är antingen svenska medborgare eller har starka kopplingar till Sverige. De är involverade i olika typer av brott, inklusive narkotikahandel, våld, vapenhandel, bedrägerier och penningtvätt. De kriminella aktörerna etablerar sig i länder som Spanien, Turkiet, Marocko, Förenade Arabemiraten (Dubai), Balkanländerna, Tunisien, Iran, Irak, Portugal och flera länder i Sydamerika.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2024/september/cirka-600-gangkriminella-utomlands/#:~:text=Polismyndighetens%20nationella%20operativa%20avdelning%2C%20Noa,olika%20l%C3%A4nder%20%C3%B6ver%20hela%20v%C3%A4rlden.>

Kommentar: De kriminella aktörerna har medvetet etablerat sig på den internationella arenan för att stärka sin kriminella förmåga och för att undgå svensk polisiär brottsbekämpning. Genom att operera från länder med svagare lagstiftning och tillsyn kan de effektivt dölja ursprunget av illegala vinster och återinvestera dem i legitima

verksamheter. Den internationella närvaron försvårar för svenska myndigheter att upptäcka och bekämpa de brottsliga aktiviteterna, vilket understryker behovet av internationell samverkan för att motverka penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Neobankernas arbete mot penningtvätt inte granskat av FI

Dagens industri, 2024-09-11

En undersökning gjord av Dagens industri visar att Finansinspektionen (FI) endast har inlett undersökningar avseende penningtvättsfrågor mot nio av de över 30 neobankerna som fanns under FI:s tillsyn i slutet av 2023. Dessa neobankerna stod för 7 procent av det totala antalet misstanke-rapporter till Finanspolisen under året. Av de nio undersökningarna är åtta fortfarande pågående, vilket innebär att majoriteten av neobankerna inte har fått sitt arbete mot penningtvätt granskat av FI.

<https://www.di.se/nyheter/trots-penningtvattsvarning-majoriteten-av-neobankerna-ogranskade/>

Kommentar: Pressekreteraren på FI uppger att myndigheten granskar att företagen följer lagar och regler för att förhindra penningtvätt. FI har tillsyn över 2 000 företag inom alla finansiella sektorer och bedriver löpande tillsyn utöver formella undersökningar. Myndigheten meddelar att de inte utesluter att starta ytterligare undersökningar av neobankerna.

Fler unga utreds för penningtvätt

Sveriges television, 2024-09-11

Penningtvättsbrotten i Stockholms län har ökat markant de senaste åren, särskilt bland ungdomar och unga vuxna. Enligt Brottsförebyggande rådet (Brå) har anmälningarna stigit från cirka 3300 år 2021 till omkring 5500 år 2023.

<https://www.svt.se/nyheter/lokalt/sodertalje/fler-unga-utreds-for-penningtvatt>

Kommentar: Statistiken från Brå visar att penningtvättsbrott har ökat i alla regioner, särskilt i Stockholm. Polisen och Brå menar att unga lockas av snabba pengar och är lätta måltavlor för kriminella nätverk. Den ökande trenden av penningtvättsbrott bland unga har väckt oro hos både polisen och samhället.

Swedbanks tidigare vd döms till fängelse i ett år och tre månader för grovt svindleri

Sveriges television, 2024-09-10

Birgitte Bonnesen, tidigare vd för Swedbank, har dömts av Svea hovrätt till ett år och tre månaders fängelse för grovt svindleri. Detta efter avslöjanden från Uppdrag Granskning och SVT Nyheter om misstänkt penningtvätt i Swedbank. Rättsfallet handlar om en rad uttalanden som Bonnesen fällde under åren 2018–2019, då hon var vd för Swedbank. Målet har handlat om huruvida Bonnesen mörkade vad hon och bankledningen visste om den misstänkta penningtvätten i Swedbank som avslöjades i början av 2019. Bonnesen friades tidigare i tingsrätten men hovrätten fann henne skyldig till att ha lämnat vilseledande uppgifter som dolde misstänkta penningtvättskopplingar. Hon frikändes från övriga åtalpunkter.

<https://www.svt.se/nyheter/inrikes/tidigare-swedbank-vd-friades-nu-faller-domen-i-hovratten>

Kommentar: Bonnesen avgick som Swedbanks vd efter anklagelser om penningtvätt i Estland. "Om domen fastställs kan det få betydande konsekvenser för hur börsbolag kommunicerar med marknaden i framtiden, särskilt när det gäller tydlighet och transparens," säger den vice chefsåklagaren vid Ekobrottsmyndighetens finansmarknads-kammare i ett pressmeddelande.

Pågående tillsynsärende av Klarnas förebyggande arbete mot penningtvätt

Dagens industri, 2024-09-08

Finansinspektionen (FI) har genomfört en omfattande genomgång av betalningsleverantören Klarnas förebyggande arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. FI:s bedömning, som framgår av en skrivelse till Klarnas vd Sebastian Siemiatkowski, pekar på att Klarna har överträtt flera bestämmelser i penningtvättslagen. I skrivelsen framgår att kritiken sträcker sig över minst sex olika bestämmelser i penningtvättslagen, bland annat avseende allmän riskbedömning, riskbedömning av kunder, riktlinjer och åtgärder för kundkänedom. FI:s formuleringar varierar mellan att Klarna "inte uppfyller kraven" och att företaget "har överträtt" dem. Ärendet är överlämnat till FI:s rättsavdelning för sanktionsprövning.

<https://www.di.se/nyheter/di-avslojar-fi-sagar-klarnas-arbete-mot-penningtvatt/>

Kommentar: FI:s undersökning är den första i sitt slag för Klarna. Undersökningen sker vid en känslig tidpunkt för företaget, som för närvarande förbereder sig för en börsnotering. Klarna förväntas noteras till ett marknadsvärde på över 200 miljarder kronor under första halvan av 2025. När betalningsleverantören Trustly fick preliminär kritik från Finansinspektionen (FI) i samband med tillsynsgranskningen som genomfördes 2021, valde Trustly att med kort varsel ställa in sin planerade börsnotering. Granskningen resulterade senare i en sanktionsavgift på 130 miljoner kronor (FI dnr 20-20967).

FI tillämnar uppdaterade riktlinjer

Finansinspektionen, 2024-08-28

Finansinspektionen (FI) har meddelat att de kommer att följa Europeiska Bankmyndighetens (EBA) uppdaterade riktlinjer om riskfaktorer för penningtvätt

och finansiering av terrorism gällande kryptotillgångar och leverantörer av kryptotjänster. Uppdateringen innebär att riktlinjerna nu även omfattar risker kopplade till kryptotillgångar. Dessutom finns nu sektorsspecifika riktlinjer för leverantörer av kryptotjänster.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/nyheter/2024/fi-tillampar-uppdaterade-riktlinjer-om-riskfaktorer-for-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism-gallande-kryptotillgangar-och-leverantorer-av-kryptotjanster/>

Kommentar: Marknaden för kryptovalutor utvecklas ständigt, med alltmer sofistikerade metoder för att hantera tillgångar och transaktioner. Antalet misstankerapporter till Finanspolisen som rör kryptovalutor har ökat de senaste åren, både i antal och i andel av det totala antalet rapporter.

Omdiskuterad FN:s konvention mot cyberbrottslighet godkänns

Svenska Dagbladet, 2024-08-09

Efter tre år av förhandlingar har FN:s konvention mot cyberbrottslighet godkänts. Fördraget syftar till att "förebygga och bekämpa cyberbrottslighet mer effektivt" och ska specifikt inriktas på att förhindra barnpornografi och penningtvätt. Fördraget träder i kraft efter att det ratificerats av 40 medlemsländer. Kommittén som har utarbetat fördraget utsågs efter ett ryskt initiativ 2017 – trots amerikanskt och europeiskt motstånd. Enligt fördraget ska medlemsstater kunna begära ut elektroniska bevis av varandra för att utreda brott.

<https://www.svd.se/a/GyrlrJ/fn-godkanner-omtivistat-fordrag-om-cyberbrott>

Kommentar: Enligt fördraget kan en stat, för att utreda ett brott som kan ge minst fyra års fängelse, begära elektroniska bevis och information från internetleverantörer i andra länder. Detta är avgörande för att snabbare och mer effektivt spåra och stoppa illegala

finansiella flöden, särskilt i en tid då penningtvätt ofta sker genom kryptovalutor och andra svårövervakade digitala betalningsmetoder. Fördraget har dock mött stark kritik från både människorättsorganisationer och techbolag, som varnar för att de utökade befogenheterna kan leda till övervakning och förtryck.

Åtal för grovt miljöbrott och grovt penningtvättsbrott i Mellerud kommun

Åklagarmyndigheten (B 1880–22), 2024-07-15
Flera personer har åtalats för grovt miljöbrott och grovt penningtvättsbrott efter att stora mängder förorenat avfall deponerats på en fastighet i Melleruds kommun. Avfallet kommer från ett svenskt företag som är en ledande aktör inom återvinning av järn- och metallskrot och har verksamhet över stora delar av landet. Den olagliga hanteringen av avfallet har resulterat i ekonomiska fördelar för flera av de åtalade. Åtalet inkluderar dessutom grovt penningtvättsbrott och krav på förverkande av ekonomiska vinster från brotten.

<https://www.aklagare.se/nyheter-press/pressmeddelanden/2024/juli/atal-for-grovt-miljobrott-m.m.-i-melleruds-kommun/#:~:text=Flertalet%20personer%20%C3%A5talas%20of%C3%B6rogt,en%20ofastighet%20i%20Melleruds%20kommun>

Kommentar: Åklagaren framhåller att ekonomisk vinning är den främsta drivkraften bakom illegal avfallshantering. Enligt Länsstyrelsen i Stockholm är avfallsbrottslighet en uppmärksammas typ av miljöbrott som ofta kopplas till andra brott, som exempelvis penningtvätt, skattebrott och smugglingsbrott. Fallet i Mellerud har likheter med den så kallade Think Pink-härvan, som beskrivits som den största miljöskandalen i Sverige på 50 år. Huvudförhandlingen i Think Pink-målet, som rör grovt miljöbrott och ett kommande åtal om

ekobrott, inleddes den tredje september i Södertörns tingsrätt (B 554–24).

Nya krav på att rapportera om överföringar av medel till länder utanför EU

Finansinspektionen, 2024-07-15
Finansinspektionen (FI) har fått i uppdrag av regeringen att ta emot rapportering om överföringar av medel till länder utanför Europeiska unionen. Enligt de nya kraven på rapportering ska banker samt andra kredit- och finansinstitut rapportera till FI om överföringar från EU till ett land utanför EU, om överföringen kommer från ett ryskägt företag eller dylikt och överstiger 100 000 euro. Rapporteringskravet utgår från EU:s tolfte sanktionspaket och gäller från och med juli 2024.

<https://finansinspektionen.se/sv/publicerat/nyheter/2024/nya-krav-pa-att-rapportera-om-overforingar-av-medel-till-lander-utanfor-eu/>

Kommentar: Sanktioner är ett centralt verktyg inom EU:s utrikes- och säkerhetspolitik och gör det möjligt för unionen att ingripa för att förebygga konflikter och hantera kriser. Det nya rapporteringskravet är utformat för att stärka övervakningen av finansiella överföringar till länder utanför EU.

Danskt penningtvättsåtal mot Nordea

Svenska Dagbladet, 2024-07-05
Den danska enheten för särskild brottslighet (NSK) har meddelat att de väcker åtal mot Nordea för misstänkt brott mot penningtvättsregelverket. Nordea misstänks för att under perioden 2012–2015 ha låtit 26 miljarder danska kronor flöda genom banken, en summa som idag motsvarar 40 miljarder svenska kronor. NSK menar att Nordea inte har undersökt bankens ryska kunders transaktioner tillräckligt och att Nordea har åsidosatt varningar om transaktioner till växlingskontor i

Köpenhamn. Den danska polisen och Åklagarmyndigheten har utrett fallet sedan 2016.

<https://www.svd.se/a/rPIXYa/danskt-penningtvattsatal-mot-nordea>

Kommentar: NSK beskriver penningtvattsåtalet mot Nordea som det största någonsin i den danska banksektorn, till och med större än det omfattande Danske Bank-fallet som nådde sin kulmen 2018. Det är inte första gången som Nordea har ertappats med att inte förhindra misstänkt penningtvätt. 2013 fick Nordea en varning av Finansinspektionen och 2015 ålades Nordea att betala den då högsta möjliga straffavgiften, 50 miljoner svenska kronor (FI Dnr 13-1784).

Franska och spanska myndigheter slår till mot kinesiskt penningtvättsnätverk

Europol, 2024-07-05

Fem medlemmar av ett misstänkt kinesiskt kriminellt nätverk har arresterats i Spanien som en del av en utredning stöttad av Europol. Ett dussin husrannsakingar genomfördes i bland annat Madrid och Barcelona, där cirka 160 000 euro i kontanter beslagtogs. Utredningen, som inleddes av franska myndigheter i februari 2021 efter ett tidigare beslag av kontanter, avslöjade ett penningtvättsnätverk som tros ha opererat i Europa sedan 2019. Nätverket är misstänkt för att ha smugglat över en miljon euro i kontanter per dag från olika olagliga aktiviteter. Operationen fick stöd av den Europeiska multidisciplinära plattformen mot kriminella hot (EMPACT) och involverade både franska och spanska myndigheter.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/french-and-spanish-authorities-crack-down-chinese-money-laundering-gang>

Kommentar: Operationen mot det misstänkta kinesiska kriminella nätverket belyser den växande komplexiteten och

omfattningen av internationell penningtvätt. Därutöver understryks vikten av internationellt samarbete i kampen mot organiserad brottslighet.

Bättre verktyg ska försvåra för kriminella att missbruka det finansiella systemet

Finansdepartementet, 2024-07-04

Finansdepartementet har i en promemoria presenterat förslag som syftar till att ge Finansinspektionen (FI) bättre verktyg för att motverka att det finansiella systemet missbrukas av kriminella nätverk. Promemorian betonar att ombud till utländska betaltjänstleverantörer, särskilt inom alternativa betalningssystem som hawala, ofta kan utnyttjas av kriminella nätverk. För att förstärka tillsynen föreslås att FI ska genomföra en parallell prövning vid underrättelser om utländska betaltjänstleverantörers verksamhet i Sverige, vilket inkluderar en lämplighetsprövning av ombuden.

<https://regeringen.se/rattsliga-dokument/departementsserien-och-promemorior/2024/07/battre-verktyg-for-finansinspektionen-att-motverka-att-det-finansiella-systemet-missbrukas-av-kriminella/>

Kommentar: Hawala-verksamhet, som involverar valutaväxling och internationella penningöverföringar, spelar en central roll i de kriminella nätverkens pengaflöden. Polismyndigheten har varnat för att kriminella använder hawala för att gömma och överföra brottsvinster.

Samordningsfunktionens hawala-rapport: <https://polisen.se/om-polisen/samordning-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/informationsmaterial/rapporter/>

Övervaknings- och rapporteringskyldighet för clearingbolag

Finansdepartementet, 2024-07-04

Finansinspektionen (FI) har i en

promemoria föreslagit att clearingbolag ska bli skyldiga att övervaka transaktioner, lämna uppgifter om misstänkta transaktioner till banker och rapportera misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism till Polismyndigheten. Clearingbolag spelar en viktig roll i det finansiella systemet och deras övervakning kan bidra till att förhindra missbruk av betalningssystemet av kriminella nätverk. Enligt förslaget ska dessa nya skyldigheter träda i kraft den 1 juli 2025.

<https://regeringen.se/pressmeddelanden/2024/07/nya-atgarder-mot-penningtvatt-och-kriminella-natverk/>

Kommentar: Enligt penningtvättslagen ska banker känna till och övervaka sina kunder samt rapportera misstänkt penningtvätt till polisen. I promemorian föreslås att även clearingbolag, vilka är företag som ansvarar för att förmedla betalningar mellan banker, ska få samma skyldigheter.

Nyheter

Terrorfinansiering

Säkerhetspolisen utreder person misstänkt för flera terrorresor

TV4 Nyheterna, 2024-09-18

Enligt uppgifter till TV4 Nyheterna misstänks en person ha gjort minst två resor i terroryfte och samtidigt ha finansierat terrorism. Personen är aktuell för förhör hos Säkerhetspolisen men är inte frihetsberövad. Chefsåklagaren bekräftar att en person är misstänkt i ett terrormål som avser finansiering av terrorism, grovt brott och resande för terrorism, men kan inte specificera antalet resor, vilket land eller vilken terrorgrupp som är inblandad. De misstänkta brotten ska bland annat ha skett i Sigtuna kommun.

<https://www.tv4.se/artikel/2jeWtQIFO8GLFiHiwocaoD/person-misstaenks-foer-flera-terrorresor-saepo-utreder>

Kommentar: Enligt Åklagarmyndigheten innebär ett resandebrott att någon reser med avsikt att begå eller medverka i terroristbrott, eller att någon reser med avsikt att ha samröre med en terroristorganisation. Brottet kan även omfatta resor för att utbildas eller ge instruktioner i terrorism.

FI undersöker tre bankers arbete mot finansiering av terrorism

Finansinspektionen, 2024-09-04

Finansinspektionen (FI) ska undersöka hur tre svenska banker, Santander Consumer Bank, DNB Banks svenska filialer samt filialbanken Lån & Spar Sverige, följer penningtvättsreglerna, med särskilt fokus på hanteringen av risker kopplade till finansiering av terrorism. Enligt enhetschefen för Penningtvätttillsyn på FI finns indikationer på att kriminella söker sig till mindre och mellanstora banker. Den höga terrorhotnivån i Sverige, bedömd som en fyra på en femgradig skala, gör att FI prioriterar denna tillsyn för att säkerställa att bankerna uppfyller lagens krav.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2024/fi-undersoker-tre-bankers-arbete-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/>

Kommentar: Säkerhetspolisen har identifierat banker som den mest riskfyllda sektorn när det gäller finansiering av terrorism. Bankernas dagliga flöden av stora summor pengar gör dem särskilt utsatta för kriminella som vill dölja och överföra medel. Enligt Säkerhetspolisen överlappar terrorfinansiering ofta med ekonomisk och organiserad brottslighet, där pengarna som genereras helt eller delvis används för att finansiera terrorism. Enligt Säkerhetspolisen går den största delen av terrorfinansieringen från Sverige till terroranslutna individer och

organisationer utomlands, särskilt till al-Qaida, PKK och al-Shabaab.

Tilläggsdirektiv till utredning om stärkt skydd mot utläningar som utgör säkerhetshot

Justitiedepartementet, 2024-08-29

I maj 2023 beslutade regeringen om ett kommittédirektiv om stärkt skydd mot utläningar som utgör kvalificerade säkerhetshot eller som har koppling till kriminella nätverk (dir. 2024:49). Utredaren får nu även i uppdrag att analysera och överväga om frysning av tillgångar bör införas som ett komplement till de åtgärder som kan vidtas och, om så är fallet, föreslå hur en sådan ordning kan utformas samt lämna nödvändiga författningsförslag. Uppdraget ska redovisas senast i november 2025.

<https://www.regeringen.se/rattsliga-dokument/kommittedirektiv/2024/08/dir.-202478>

Kommentar: För närvarande kan tillgångar frysas enligt lagen (2023:677) om frysning av tillgångar, vars syfte är att förhindra och motverka finansiering av terroristhandlingar. Regeringen anser att det är viktigt att överväga relevanta åtgärder för att stärka skyddet mot utläningar som utgör kvalificerade säkerhetshot, och menar att frysning av tillgångar är en sådan åtgärd.

Telegramchef gripen av fransk polis

Dagens Nyheter, 2024-08-25

Pavel Durov, grundare och VD för den krypterade meddelandetjänsten Telegram, har gripits i Frankrike. Durov, som har både franskt och ryskt medborgarskap, anklagas för att ha tillåtit en mängd brott att begås på Telegram utan att vidta åtgärder för att moderera eller samarbeta med myndigheterna. Dessa brott inkluderar terrorism, narkotikahandel, medhjälp,

bedrägeri, penningtvätt, häleri och innehav av barnpornografiskt material.

<https://www.dn.se/varlden/telegramchef-gripen-av-fransk-polis/#:~:text=Meddelandeappen%2oTelegrams%2ogrundare%2ooch%2ochef,skapelse%2of%C3%B6r%2oatt%2obeg%C3%A5%2obrott>

Kommentar: Telegram är en snabb och mycket populär app för att skicka bilder, meddelanden och videoklipp. I de nordiska länderna används den även av narkotikaförsäljare och andra kriminella. Appen har blivit känd som en fristad för både kontroversiella politiska åsikter och olaglig verksamhet.

Banker använder AI för att stoppa pengaflöden ämnade för finansiering av terrorism

Quartz, 2024-08-09

Banker använder artificiell intelligens (AI) för att stoppa flödet av pengar som går till olagliga aktiviteter. Enligt Nasdaqs senaste Global Financial Crime Report passerade uppskattningsvis 3 100 miljarder dollar i olagliga medel genom det globala finansiella systemet under förra året. Enbart penningtvätt stod för betydande summor som hjälpte till att finansiera internationella brottsliga aktiviteter, inklusive 11,5 miljarder dollar i terrorfinansiering. Banker som HSBC och JPMorgan Chase använder AI för att övervaka transaktioner och minska falska positiva resultat (s.k. "false positives"), vilket innebär att normala transaktioner felaktigt flaggas som avvikelser.

<https://qz.com/banks-ai-financial-crime-money-laundering-terrorism-1851610113>

Kommentar: AI spelar en avgörande roll i att bekämpa finansiell brottslighet genom att möjliggöra mer effektiv och exakt dataanalys. Trots det finns fortfarande utmaningar som behöver övervinnas för att maximera dess

potential, exempelvis avseende datakvalitet och tillgänglighet.

Rapporter

Penningtvätt

Ekobrottsfabrikerna: En kartläggning av möjliggörare som förmedlar bolag till brott

Acta Publica, 2024-09-25

Rapporten kartlägger hur företag som kommit från bolagsförmedlare används som verktyg för penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet i Sverige. Den visar att oseriös bolagsförmedling har kostat samhället nästan 9 miljarder kronor sedan 2017, där bolag som förmedlas av kriminella aktörer ofta döljer och återintegrerar illegala vinster i den legitima ekonomin. Ekobrottsdömda individer är aktiva i 13 av de 15 granskade bolagsförmedlarna. Majoriteten av de undersökta bolagsförmedlarna har inte anmält sig till penningtvätsregistret, vilket underlättar fortsatt kriminell verksamhet. Rapporten betonar behovet av starkare åtgärder och bättre samverkan mellan myndigheter för att effektivt motverka penningtvätt.

<https://actapublica.se/nyheter/rapport-ekobrottsfabrikerna-2/#:-:text=Bolag%20ohar%20of%C3%B6rmedlats%20till%20storskalig,till%208%2C8%20miljarder%20kronor>

Kryptoväxlare hjälper kriminella att tvätta pengar

Finanspolisen, 2024-09-23

Finanspolisen har identifierat att illegala kryptoväxlingstjänster, som ofta drivs av individer som saknar licens, används för att omvandla brottsliga intäkter till kryptovalutor och vice versa. Kryptoväxlingstjänsterna har ofta internationell räckvidd och betraktas som ett växande hot inom penningtvätt och organiserad brottslighet.

Finanspolisen bedömer att åtgärder riktade mot professionella penningtvättare har större genomslagskraft än åtgärder mot enskilda brottslingar, eftersom de ofta tillhandahåller sina tjänster till mer än en person. Om sådana funktioner störs kan stabiliteten i hela deras kriminella system påverkas.

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

Historikbolag som brottsverktyg

Nationellt underrättelsecentrum, 2024-09-19

Enligt en rapport från Nationellt underrättelsecentrum (Nuc) använder 80 procent av kriminella nätverk inom EU företag som brottsverktyg. Dessa företag förmedlas ofta genom bolagsförmedlare, vilka spelar en central roll för den organiserade brottsligheten. Rapporten visar att kriminella aktörer i stor utsträckning köper bolag från bolagsförmedlare istället för att starta egna. De bolag som köps är framför allt så kallade historikbolag, vilket innebär aktiebolag där verksamheten har avvecklats men med bibehållna registreringar såsom godkännande för F-skatt, arbetsgivar- och momsregistrering, samt bankkonto och kreditvärdighet. Historikbolag används för penningtvätt genom att ge sken av legitimitet och anonymitet, vilket gör dem till effektiva verktyg för att dölja den verkliga källan till olagliga medel. Detta sken av legitimitet gör det enklare för kriminella att öppna bankkonton, få krediter och genomföra stora finansiella transaktioner utan att väcka misstankar.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2024/september/bolagsformedlare-mojliggor-storskaliga-brottsupplagg/>

Finanspolisen informerar: penningtvätt inom partihandel

Finanspolisen, 2024-09-17

Finanspolisen har publicerat en informationsskrift om penningtvätt i partihandel. I skriften beskrivs tillvägagångssätt (modus) och riskindikatorer. <https://polisen.se/om-polisen/polisens-arbete/finanspolisen/>

Förslag till åtgärder för att upprätthålla kontaktkedjan

Sveriges riksbank, 2024-09-03

Riksbanken har lämnat förslag på åtgärder till Finansdepartementets utredning om möjligheterna att betala med kontanter och tillgången till kontanter (Fi 2024/00068). Förslagen syftar till att säkerställa en fungerande kontantkedja och en tillräcklig tillgång till kontanttjänster för företag och myndigheter som tar emot kontanta betalningar. Riksbanken anser att bankerna måste ta ansvar för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism vid kontanthantering, eftersom de med sin omfattande kundkännedom är bäst lämpade att hantera dessa risker. Förslaget innebär att bankerna kan behöva öka sitt ansvar för kundkännedom och penningtvättskontroller, vilket syftar till att förbättra säkerheten vid dagskassehantering. <https://www.riksbank.se/sv/press-och-publicerat/nyheter-och-pressmeddelanden/nyheter/2024/banker-behover-ta-ansvar-for-sina-foretagskunders-dags--och-vaxelkassor/>

Utredning avslutad för nytt regelverk mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Regeringen, 2024-08-30

En statlig utredning från Finansdepartementet föreslår att den nuvarande penningtvättslagen och registerlagen ersätts med en ny, gemensam lag – den nya penningtvättslagen. Syftet med att

sammanföra all reglering i en enda lag är att säkerställa att den svenska lagstiftningen blir effektiv och genomtänkt ur både ett materiellt, språkligt och redaktionellt perspektiv. Europeiska rådet antog den 30 maj 2024 en ny förordning för att skydda EU-medborgare och det finansiella systemet mot penningtvätt och terrorismfinansiering, och inrättade även en ny europeisk myndighet, Amla. Den nya penningtvättslagen ska implementera bestämmelserna i det sjätte penningtvättsdirektivet samt innehålla kompletterande bestämmelser till penningtvättsförordningen och Amla-förordningen.

<https://www.regeringen.se/rattsliga-dokument/statens-offentliga-utredningar/2024/08/sou-202458/>

Uppdatering av metodologin för bedömning av teknisk överensstämmelse med rekommendationer och effektivitet hos AML/CFT/CPF-system

Financial Action Task Force, 2024-08-29

Financial Action Task Force (FATF) utvärderar kontinuerligt hur väl varje medlemsland implementerar FATF:s rekommendationer samt utvärderar medlemslandets åtgärder för att bekämpa penningtvätt, finansiering av terrorism och spridning av massförstörelsevapen. FATF ändrade sin bedömningsmetodik 2022 och påbörjade sin femte utvärderingsomgång enligt denna metodik under 2024. FATF-metodologin beskriver bedömningsprocessen, vilken fokuserar på de två huvudsakliga områdena effektivitet och teknisk överensstämmelse.

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Fatf-methodology.html>

Film om allmän riskbedömning för verksamhetsutövare som lyder under penningtvättslagen

Polismyndigheten, 2024-08-29

Länsstyrelserna, Fastighetsmäklarinspektionen och Revisorsinspektionen har i Samordningsfunktionens regi publicerat en film som beskriver den allmänna riskbedömningen som alla verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen måste genomföra. Filmen är särskilt riktad till verksamhetsutövare som står under tillsyn av Fastighetsmäklarinspektionen, Länsstyrelserna i Stockholm, Skåne, Västra Götaland och Revisorsinspektionen.

<https://polisen.se/om-polisen/samordning-mot-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/informationsmaterial/filmer-om-penningtvattsregelverket/>

Ny nationell riskbedömning om neobanker

Polismyndigheten, 2024-08-28

Samordningsfunktionen har släppt sin fjärde nationella riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige. Rapporten är avgränsad till riskerna med digitala finansiella tjänster som erbjuds av neobanker, särskilt i relation till penningtvätt och finansiering av terrorism. Neobanker, som har blivit betydande aktörer på finansmarknaden tack vare sin innovativa, mobilfokuserade strategi och konkurrenskraftiga prissättning, är huvudsakligen internetbaserade och erbjuder tjänster via appar och webbplatser. Dessa institutioner har ökat i antal och cirka 30 neobanker stod under tillsyn av Finansinspektionen i slutet av 2023. Neobanker kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism på grund av deras lägre nivåer av kontroll och verifiering, vilket gör dem attraktiva för kriminella aktörer. Detta bekräftas av deras ökande närvaro i utredningar av Ekobrottsmyndigheten och Skatteverket.

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/nationell/2024/augusti/neobanker-utnyttjas-for-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/>

Professionella penningtvättare: branscher, modus operandi och kopplingar till kriminella nätverk

Polismyndigheten, 2024-08-27

Finanspolisen vid Polismyndigheten har publicerat en rapport som identifierar gemensamma nämnare för olika typer av professionella penningtvättare (PML:s) avseende brottstekniker, indikatorer och trender. Rapporten belyser hur PML:s kan arbeta både individuellt och i samarbete och hur de ofta innehar professionella roller inom finansiella system, exempelvis banker. Vidare beskriver rapporten hur åtgärder mot PML:s är mer effektiva än mot enskilda penningtvättare eftersom PML:s ofta arbetar för flera kriminella. Finanspolisens rapport innehåller förslag på hur berörda enheter och tillsynsmyndigheter kan motverka problemet mer effektivt.

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

Trender och nya tekniker för upptäckt och utredning av penningtvätt med kryptovaluta

Chainalysis, 2024-07-16

Chainalysis har publicerat en rapport som undersöker hur kryptovalutor används för penningtvätt och vilka nya tekniker som finns för upptäckt och utredning. Kryptovalutor, som först kopplades till cyberbrott, används nu alltmer för att tvätta pengar från brott som narkotikahandel och bedrägeri, tack vare deras snabbhet, gränsöverskridande kapacitet och låga transaktionskostnader. Rapporten betonar vikten av s.k. kallad blockkedjeanalys ("blockchain analysis") för att upptäcka penningtvätt. Blockkedjeanalys innebär att man undersöker och analyserar transaktionsdata som finns lagrad i en

blockkedja. Genom att använda avancerade verktyg och tekniker för blockkedjeanalys kan man alltså få en djupare förståelse för hur kryptovalutor rör sig genom ekonomin och vilka aktörer som är inblandade.

<https://www.chainalysis.com/blog/money-laundering-cryptocurrency/>

Uppdatering om implementeringen av FATF:s standarder för virtuella tillgångar och tjänsteleverantörer av virtuella tillgångar

Financial Action Task Force, 2024-07-09

Financial Action Task Force (FATF) har släppt en femte uppdatering om hur olika länder följer deras 15:e rekommendation. Denna rekommendation, som reviderades 2019, inkluderar åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för virtuella tillgångar och deras tjänsteleverantörer. Rapporten innehåller också information om nya risker och marknadsutvecklingen kopplat till användningen av virtuella tillgångar för dessa ändamål.

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/targeted-update-virtual-assets-vasps-2024.html>

Granskning av "gatekeepers" tekniska efterlevnad relaterad till korruption

Financial Action Task Force, 2024-07-08

Financial Action Task Force (FATF) har publicerat en rapport avseende deras granskning "Horizontal Review of DNFBP Technical Compliance Related to Corruption". Granskningen startade i juni 2022 och syftade till att undersöka hur FATF:s medlemmar efterlever specifika rekommendationer för icke-finansiella yrken, som exempelvis fastighetsmäklare, revisorer och tjänsteleverantörer för företag. Enligt rapporten fungerar yrkesgrupperna som grindvakter ("gatekeepers") och spelar en viktig roll i att förhindra och upptäcka penningtvätt och korruption, men kan

också underlätta brottslighet om de inte regleras korrekt.

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/Gatekeeper-TC-Corruption.html>

Europeiska bankmyndigheten utfärdar riktlinjer vid överföringar av medel och kryptotillgångar

Europeiska bankmyndigheten, 2024-07-04

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat den slutliga rapporten om riktlinjer för informationskrav relaterade till överföringar av medel och vissa kryptotillgångar enligt förordning (EU) 2023/1113, känd som "Travel Rule Guidelines". Syftet med de nya riktlinjerna är att specificera vilken information som ska medfölja överföringar av medel och kryptotillgångar för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Riktlinjerna beskriver också de åtgärder som betalningstjänsteleverantörer och kryptotillgångstjänsteleverantörer bör vidta för att upptäcka och hantera saknad eller ofullständig information.

<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-issues-travel-rule-guidance-tackle-money-laundering-and-terrorist-financing-transfers-funds-and>

Uppdaterade föreskrifter och allmänna råd och åtgärder

Länsstyrelsen Stockholm, Skåne och Västra Götaland, 2024-07-01

Länsstyrelsen i Stockholms län, Skåne län och Västra Götalands län har beslutat om nya föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Föreskrifterna trädde i kraft den 1 juli 2024. De nya föreskrifterna ersätter de tidigare föreskrifterna och syftar till att förtydliga regelverket samt underlätta för verksamhetsutövare att följa penningtvättslagen. Ändringarna omfattade den

allmänna riskbedömningen, riskklassificering av kunder samt rutiner och riktlinjer. Dessutom har ändringar och tillägg gjorts i de allmänna råden gällande åtgärder för kundkännedom och skärpta åtgärder för kundkännedom.

Länsstyrelsen Stockholms län:

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

Länsstyrelsen Skåne län:

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

Länsstyrelsen Västra Götalands län:

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

Sanktionsbeslut

Penningtvätt

BIC Redovisning & Skatt meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-08-16

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur företaget BIC Redovisning & Skatt AB har följt penningtvättsregelverket, inklusive företagets allmänna riskbedömning. Granskningen avslöjade överträdelser av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser inte var av ringa art, vilket resulterade i en sanktionsavgift på 30 000 kronor.

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

Stenberg Skatt meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-08-19

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur företaget Stenberg Skatt AB har följt penningtvättsregelverket.

Granskningen omfattade företagets allmänna riskbedömning, kundernas riskprofiler, rutiner och riktlinjer för åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering, samt behandling av personuppgifter. Länsstyrelsen granskade även de vidtagna åtgärderna för kundkännedom. Granskningen avslöjade allvarliga överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. På grund av detta beslutade Länsstyrelsen att ålägga företaget en sanktionsavgift på 120 000 kronor.

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

Willma Ekonomi meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-08-19

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur företaget Willma Ekonomi AB har följt penningtvättsregelverket. Vid granskningen har Länsstyrelsen undersökt företagets allmänna riskbedömning. Granskningen avslöjade överträdelser av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är tillräckligt allvarliga för att motivera ett ingripande, vilket resulterade i en sanktionsavgift på 5 000 kronor.

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

Brahe Redovisning Aktiebolag förläggs att betala en sanktionsavgift om 110 000 kronor

Länsstyrelsen Skåne, 2024-08-24

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur företaget Brahe Redovisning Aktiebolag har följt penningtvättsregelverket, inklusive företagets allmänna riskbedömning. Granskningen avslöjade överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser var tillräckligt allvarliga för att motivera ett ingripande, vilket resulterade i en sanktionsavgift på 110 000 kronor.

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

Akromat meddelas beslut om sanktionsavgift

Länsstyrelsen Skåne, 2024-08-29

Länsstyrelsen Skåne har genom sin tillsyn granskat hur Akromat AB har följt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har granskat företagets allmänna riskbedömning. Granskningen avslöjade överträdelser i företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har bedömt att dessa överträdelser är av allvarlig art, varför länsstyrelsen beslutade att ålägga företaget en sanktionsavgift 80 000 kronor.

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

Återkallelse av en fastighetsmäklares registrering

Fastighetsmäklarinspektionen, 2024-08-29

Fastighetsmäklarinspektionen har återkallat en fastighetsmäklares registrering på grund

av flera överträdelser, inklusive brister i hanteringen av penningtvättsregelverket. Fastighetsmäklarinspektionen konstaterar att fastighetsmäklaren misslyckats med att uppnå tillräcklig kundkännedom om köparen, trots varningssignaler som indikerade hög risk för penningtvätt. Vidare har fastighetsmäklaren inte genomfört nödvändiga åtgärder för att verifiera köparens ekonomiska ställning och varifrån medlen kom samt felaktigt bedömt köparens riskprofil som normal, trots att flera omständigheter pekade på en högre risk.

<https://fmi.se/soktjanster/sokbeslut/beslut/?id=24-0817>

Auktoriserad revisor tilldelas varning förenad med sanktionsavgift

Revisorinspektionen, 2024-09-13

Revisorinspektionen ger en auktoriserad revisor en varning förenad med en sanktionsavgift om 60 000 kronor, med anledning av bland annat brister i åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Revisorn har under flera omständigheter utfört felaktiga riskbedömningar och brustit i att upprätta tillräckliga rutiner och riktlinjer enligt penningtvättslagen. Revisorn har därmed brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättslagen och har därigenom också åsidosatt sina skyldigheter som revisor.

<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2024/dnr-2024-600.pdf>

Auktoriserad revisor tilldelas varning

Revisorinspektionen, 2024-09-13

Revisorinspektionen ger en auktoriserad revisor en varning, med anledning av bland annat brister i åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Revisorn har inte granskat bilbolagets intäkter och varulager tillräckligt och heller inte granskat att styrelsen inte uppfyllt sitt ansvar för

bolagets bokföring samt hanteringen av skatter och avgifter. Revisorn har därmed brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättslagen och har därigenom också åsidosatt sina skyldigheter som revisor.
<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2023/dnr-2023-1457.pdf>

Auktoriserad revisor tilldelas varning

Revisorinspektionen, 2024-09-13
Revisorinspektionen ger en auktoriserad revisor en varning, med anledning av bland annat brister i åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Revisorn har under flera omständigheter utfört felaktiga och otillräckliga åtgärder enligt penningtvättslagen. Bland annat har revisorn inte kontrollerat identiteten på bolagets företrädare i tid och bristfällig dokumentation av huvudmannen har varit bristfällig. Revisorn har därmed brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättslagen och har därigenom också åsidosatt sina skyldigheter som revisor.
<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2023/dnr-2023-1461.pdf>

Registrerat revisionsbolag tilldelas varning

Revisorinspektionen, 2024-09-13
Revisorinspektionen ger ett registrerat revisionsbolag en varning, med anledning av bland annat brister i åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Revisionsbolaget har under flera omständigheter utfört felaktiga och otillräckliga åtgärder enligt penningtvättslagen. Revisionsbolagets allmänna riskbedömning och dess rutiner och riktlinjer har visat sig ha flera brister. Bolaget har därmed brustit i sina skyldigheter enligt penningtvättslagen och har därigenom åsidosatt god revisionsred.
<https://www.revisorsinspektionen.se/globalassets/praxissok/2024/dnr-2024-720.pdf>

Avgöranden i allmänna domstolar

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Tingsrätten dömer tre tilltalade i mål om grovt narkotikabrott m.m.

Ångermanlands tingsrätt och Förvaltningsrätten i Härnösand (B 861–24), 2024-07-11
En person har dömts till sju års fängelse för grovt narkotikabrott, narkotikabrott och penningtvättsbrott. Personen ska även betala över 300 000 kronor i förverkade medel. Personen förblir häktad tills domen verkställs. En annan person döms till villkorlig dom och dagsböter för flera penningtvättsbrott. En tredje person får villkorlig dom och 75 timmars samhällstjänst för narkotikabrott.

Fängelsestraff för bolagsförmedlare som begått grova näringspenningtvättsbrott

Stockholm tingsrätt (B 13107–23), 2024-07-24
Tre personer har dömts av Stockholms tingsrätt till fängelse för grov näringspenningtvätt, med strafflängder upp till ett år och sju månader. Två av dessa döms även för bokföringsbrott. En fjärde person får villkorlig dom och dagsböter för medhjälp till näringspenningtvätt, medan en femte person frikänns. Tingsrätten beslutar även om förverkande av vinster från brottsligheten och ålägger ett inblandat företag en företagsbot. Företaget Bolagsspecialisten har sålt bolag till kriminella som använt dem för bedrägerier, och har brustit i sitt arbete mot penningtvätt samt i bokföringen. Av cirka 1 100 bolagsförsäljningar har tingsrätten funnit bevis för brott i elva fall. Alla tilltalade har nekat till brott.

Tidigare vd i en stor svensk bank döms för grovt svindleri

Svea hovrätt (B 861–24), 2024-09-10

Hovrätten har prövat om den tidigare vd:n gjort sig skyldig till grovt svindleri eller grov marknadsmanipulation genom uttalanden om bankens åtgärder mot penningtvätt i dess estländska verksamhet. Det har även prövats om hon obehörigen röjt insiderinformation vid ett möte med bankens största ägare. Hovrätten konstaterar att den tidigare vd:n lämnade vilseledande uppgifter i intervjuer med Svenska Dagbladet och TT i samband med bankens tredje kvartalsrapport 2018. Den tidigare vd:n döms för grovt svindleri, men frikänns från övriga åtalspunkter. Straffet fastställs till ett år och tre månaders fängelse, med en skiljaktig mening från en av rättens ledamöter angående påföljd.

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)