

Professionella penningtvättare

Branscher, modus och kopplingar till kriminella nätverk

Finanspolisen 2025-04-03



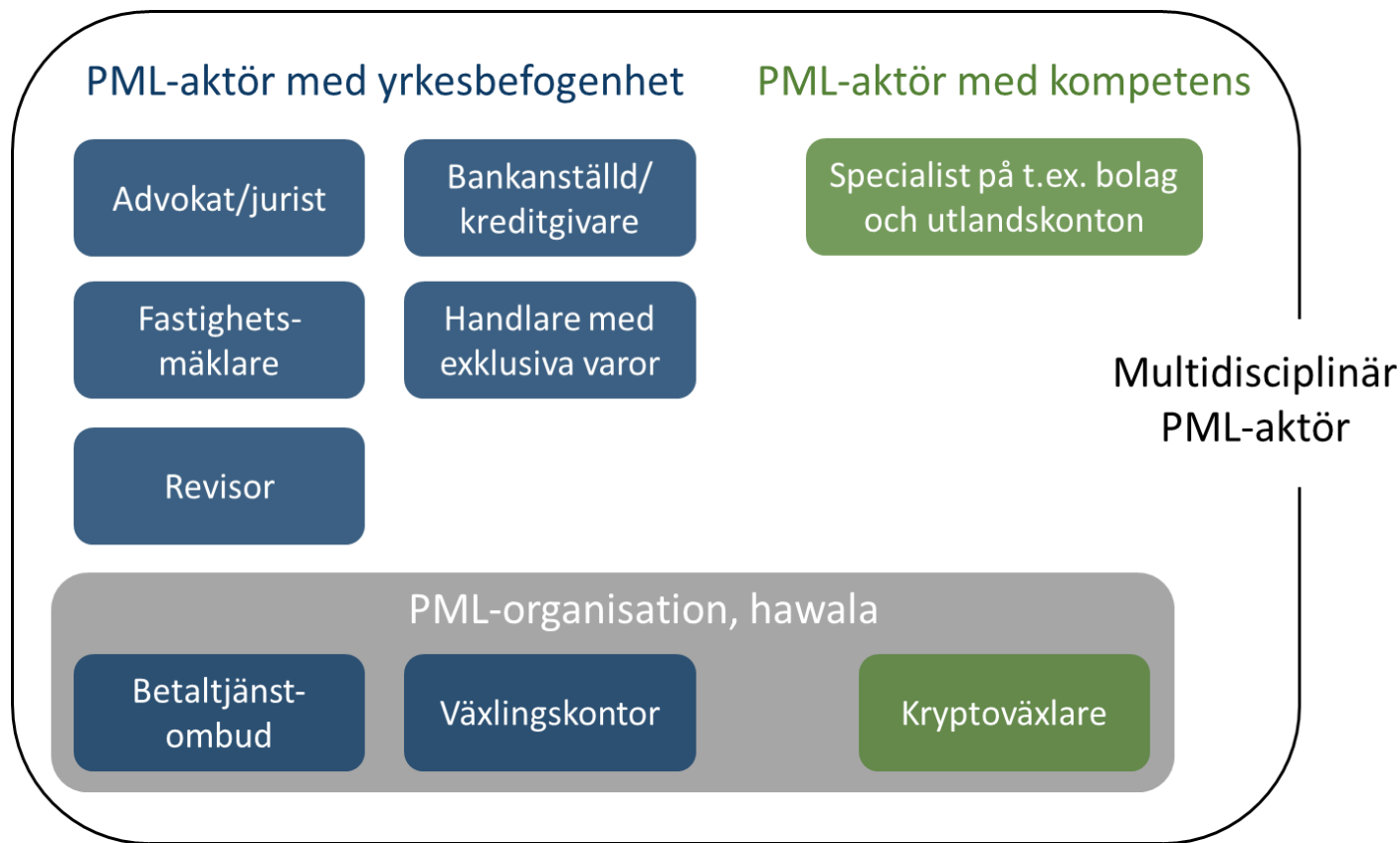
Definition

En professionell penningtvättare, så kallad PML-aktör, är någon som **systematiskt tvättar pengar åt andra, mot betalning.**

Åtkomst genom yrkesroll eller
enbart kompetens.

Professional
Money Launderer
(PML)

Skiss, exempel på branscher



Verksamhetsutövare som ska *skydda* det finansiella systemet

- Rapporteringsskyldighet till finanspolisen, men få rapporter rör PML-aktörer.
- Inte mäklare som rapporterar PML-aktörer som är mäklare utan bankerna. Hittills få rapporter.
- Många rapporter rör fastighetstransaktioner men mäklarens namn framgår sällan.



Vissa upplägg förutsätter *flera* PML-aktörer – t.ex. mäklare och bankanställd

- Fabricerade kontrakt eller medveten felvärdering.
- Insider på bank beviljar lån

Fiktivt men välgrundat exempel på hur kopplingar mellan nätverk och PML-aktörer kan se ut, se nästa bild.

Vissa upplägg förutsätter *flera* PML-aktörer – t.ex. mäklare och bankanställd

Kriminellt nätverk med högt våldskapital och stor påverkan på lokalsamhället

Nätverket bedriver penningtvätt i mångmiljonklassen. Fastigheter övervärderas för möjlighet till högre lånebelopp och flera individer i nätverket har varit misstänkta för näringspenningtvätt.

Nätverket använder sig av en rad olika möjliggörare och specialister för sin verksamhet. bl.a. mäklare, banktjänstemän och bygglovshandläggare.

Modus: Advokater upplåter klientmedelskonton

- Europol: Advokater och jurister hjälper kriminella aktörer med råd om hur man sätter upp skalbolag och stiftelser i syfte att tvätta pengar
- Nyttjas av nätverk som "brottskonsulter" (dekrypterade chattar)
- Klientmedelskonton ses som ett effektivt och diskret sätt att tvätta pengar genom.
- Kan hänvisa till sekretess.
- Få advokater rapporteras till finanspolisen för misstänkta transaktioner på klientmedelskontona.



Modus: Advokater upplåter klientmedelskonton

Utdrag ur dom mot advokat:

Utifrån chattkonversationer verkar det som att han (advokaten) försökt ordna fram bankkontakter till bolaget när de blivit utkastade ur sin ordinarie sparbank. Han har därefter ställt sina klientmedelskonton till förfogande för bolagets affärer. På klientmedelskontona har betalningar strömmat in och ut.

Dömdes för grovt näringspenningtvåtsbrott (40 tillfällen) till tre års fängelse och näringsförbud i fyra år.

(Halmstad tingsrätt 2022-06-20, mål nr: B 1357-21.)



Del av ett större sammanhang

- Parallella finansiella system riskerar att underminera ekonomin, statliga institutioner och rättssäkerheten.
- Underblåser den kriminella infrastrukturen
- Bistår med penningtvätt åt de tongivande aktörer och nätverk som står för skjutningar och sprängningar
- Bidrar till att finansiera våldsspiralen



Angelägna att motarbeta,
inte enbart sett ur ett
penningtvättsperspektiv.



Polisen

Sekretess, se stämpel sidan 1, Informationsklass Öppen

Rekommendationer

- **Effektivisera metoderna för att upptäcka PML-aktörer**
 - Ökat informationsflöde och PML-perspektivet i åtanke:
Indikatorer bör alltid undersökas närmare
- **Signalvärde genom administrativa åtgärder**
- **Kontrollmekanismer för att motverka otillåten påverkan**
 - Minska risken för att enstaka handläggare kan ta beslut, t.ex. genom att centralisera handläggningen eller genom krav på dualitet vid beslut.

