

Från smutsiga till rena flöden

En introduktion till penningtvätt



INSTITUTET MOT MUTOR

Om Institutet Mot Mutor

Institutet Mot Mutor (IMM) skapar tilltro i samhället genom att motverka korruption och underlätta för samhällets aktörer att göra rätt. IMM är en ideell näringslivsorganisation som har funnits sedan 1923.

Tyngdpunkten i verksamheten ligger på att kompetensfrämja företag, näringslivets organisationer, myndigheter och massmedier om vad korruption är, hur den tar sig uttryck och hur den kan motverkas.

En grundläggande del i IMM:s arbete är att arbeta med självreglering som ett verktyg för att bekämpa korruption i samhället. IMM förvaltar självregleringen Kod mot korruption i näringslivet (Näringslivskoden). Koden fyller ut och förtydligar straffbestämmelserna om mutbrott samt ger stöd i det förebyggande arbetet mot korruption.

IMM:s huvudmän är Stockholms Handelskammare, Svenskt Näringsliv och Sveriges Kommuner och Regioner (SKR). Partnerorganisationer till IMM är Svensk Handel, Bankföreningen, Byggföretagen och Lif – de forskande läkemedelsföretagen. IMM har därutöver ett antal stödjande medlemmar.

Om rapporten

Denna rapport syftar till att ge en introduktion till penningtvätt, och att ge en övergripande bild av dess utveckling i Sverige. Rapporten baseras på statistik från svenska myndigheter och sammanställer befintliga data för att belysa hur utvecklingen av penningtvätt i Sverige sett ut över tid.

Vidare undersöks sambandet mellan penningtvätt och korruption, och hur dessa två fenomen ofta samverkar. Penningtvätt spelar en central roll i att möjliggöra för kriminella aktörer att tillskansa sig brottsvinster, vilket inte bara underminerar finansiella system utan även stärker den kriminella ekonomin.

På grund av den komplexitet som omgärdar penningtvätt är det svårt att fastställa den totala summan som tvättas årligen. Dock uppskattas penningtvätt årligen utgöra mellan 2 och 5 % av den globala BNP[1], vilket understryker den allvarliga påverkan som penningtvätt har på den globala ekonomin.

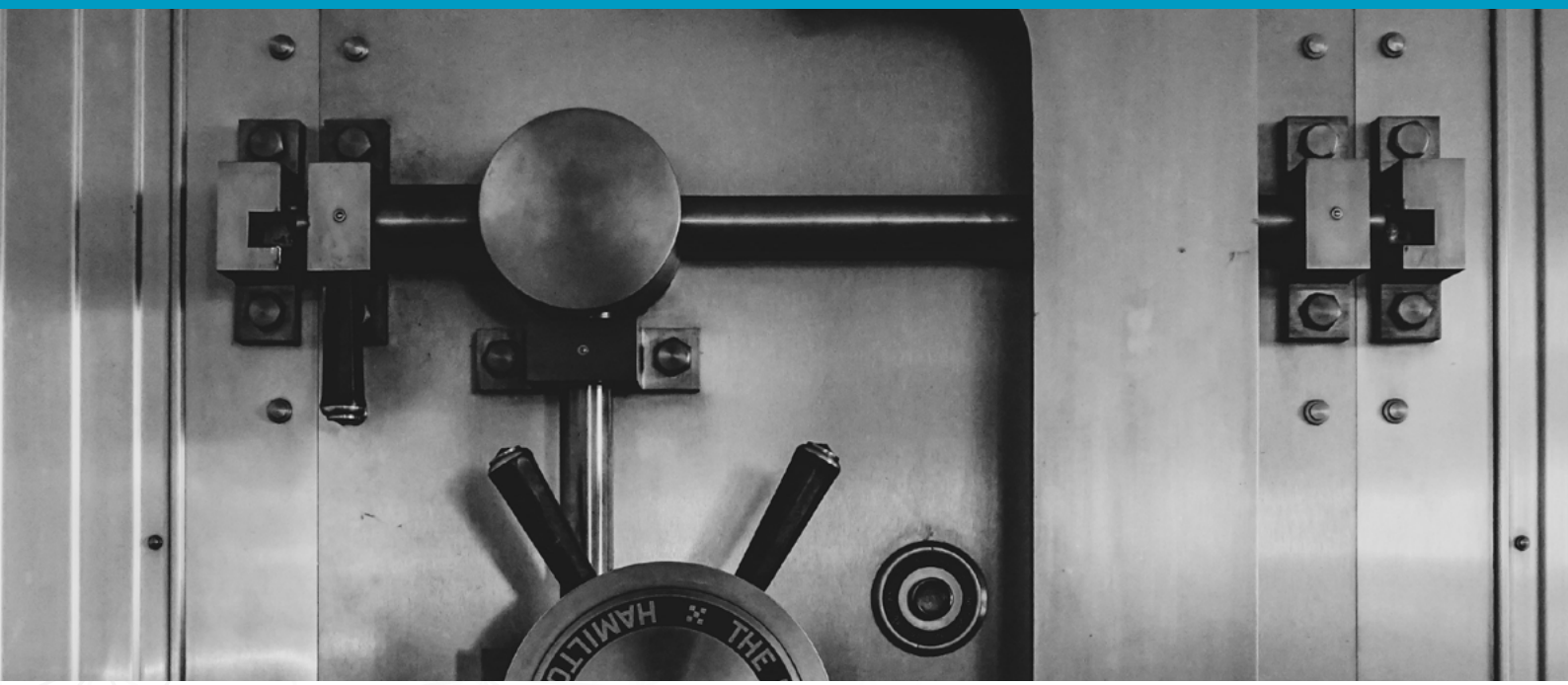
INSTITUTET MOT MUTOR

Institutet Mot Mutor
Box 27287, 102 53 Stockholm
E-post: info@institutetmotmutor.se
Webb: www.institutetmotmutor.se
© Institutet Mot Mutor 2025



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Förord	4
Korruption	5
Penningtvätt	6
Relationen mellan korruption och penningtvätt	7
Svensk lagstiftning	8
EU-lagstiftning	9
The Financial Action Task Force (FATF)	11
Penningtvätt i Sverige	12
Misstankerapporter	13
Sveriges penningtvättstillsyn	15
Den nationella samordningsfunktionen i Sverige	15
Verklig huvudman	16
Svenska fall – uppmärksammade domar	17
Processen med att tvätta pengar	22
Professional Money Launderer och riskbranscher	23
Finansinspektionens bedömning för 2025	25
Skadeverkningar där samhällen betalar priset	26
Varningsflaggor – misstanke om penningtvätt	28
Varningsflaggor för privatpersoner	29
Avslutande reflektioner	31
Fotnoter	32
Källförteckning	33



Förord

SVENSKA BANKFÖRENINGEN välkomnar Institutet Mot Mutors, IMM, rapport om sambandet mellan penningtvätt och korruption. Rapporten belyser de komplexa och ofta sammanflätade relationerna mellan dessa två allvarliga typer av brott.

Arbetet med att motverka penningtvätt har varit en viktig fråga för Svenska Bankföreningen och våra medlemsbanker i många år. Vi anser att det är av yttersta vikt att förstå och motverka dessa brott för att upprätthålla förtroendet för vårt finansiella system. Korruption är ett centralt verktyg för den organiserade brottsligheten och verkar i symbios med penningtvätt, men systematiken i brottsuppläget är ofta svår att upptäcka eftersom korruptionen oftast kombineras med fullt legal verksamhet.

De senaste åren har Bankföreningens arbete med att motverka penningtvätt och bedrägerier intensifierats. Bland annat har vi arbetat för en bättre samverkan mellan Polismyndigheten och bankerna, som nu har möjliggjorts genom lagändringar. Vi kan redan nu se att arbetet börjar ge resultat. Vi hoppas att nya finansiella underrättelsecentrumt, där även Skatteverket, Finanspolisen, Ekobrottsmyndigheten och Nationellt bedrägericentrum ingår, ska ge ytterligare möjligheter att bekämpa denna typ av brottslighet.

Rapporten från IMM ger värdefulla insikter om arbetet mot penningtvätt och korruption och vi ser fram emot att fortsätta samarbetet för att skapa ett tryggare samhälle.

HANS LINDBERG
vd för Svenska Bankföreningen



Korruption

KORRUPTION är inget enhetligt definierat begrepp, men används ofta som en samlingsbeteckning för förfaranden som medför att beslut och handlingsprocesser påverkas på ett otillbörligt sätt. En vanlig definition är maktmissbruk för att gynna sig själv eller annan. Mutbrott är en form av korruption. Tagande av muta, givande av muta, handel med inflytande och vårdslös finansiering är de mutbrott som finns att finna i brottsbalken. Även trolöshet mot huvudman brukar bli inräknat. Korruption kan också ta sig uttryck i form av olika typer av vänskapskorruption, favorisering och maktmissbruk.[2]

Korruption utgör ett osynligt hot som riskerar att urholka rättsstatens principer, försvagar statliga institutioner och snedvrida konkurrens. Den har möjlighet att påverka samtliga delar av våra samhällen och riskerar att försvaga medborgarnas förtroende för demokratin.

Korruption är även ett centralt verktyg inom organiserad brottslighet och kan i vissa fall vara en avgörande förutsättning för att brottet i fråga ska kunna genomföras.

Enligt Europol använder sig drygt 60 % av de kriminella nätverk som är verksamma inom EU korrupta metoder för att uppnå sina mål.[3]

> *…drygt 60 % av de kriminella nätverk som är verksamma inom EU korrupta metoder för att uppnå sina mål.*

Penningtvätt

FÖR ATT MASKERA brottsvinsternas ursprung och återinföra dem till den lagliga ekonomin krävs det att medlen först tvättas. Denna process kallas penningtvätt och är en internationell företeelse som ofta sker genom gränsöverskridande illegala samarbeten. Penningtvätt kan användas för att tvätta och återintegrera vinster från bland annat korruption, men används även för att tvätta andra typer av brottsvinster, exempelvis från trafficking, skattebrott, narkotikabrott, människosmuggling och illegal vapenhandel.[4]

Omfattningen av penningtvätt och hur mycket som årligen tvättas är svårt att fastställa.

Det finns inga exakta siffror, varken nationellt eller internationellt, men i Sverige rör det sig sannolikt om mångmiljardbelopp som tvättas årligen.[5] Ur ett internationellt perspektiv har *United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC)* uppskattat att penningtvätt motsvarar mellan 2 och 5 % av den globala BNP. Det är med andra ord enorma summor pengar som varje år försvinner från världens finansiella system och som gör det möjligt för kriminella att tillgodose sina brottsvinster.

Enligt en rapport från Europol använder sig drygt 70 % av de kriminella nätverk som är verksamma inom EU grundläggande penningtvättstekniker, medan drygt 30 % använder sig av olika professionella penningtvättsnätverk eller underjordiska banksystem. Penningtvätt drar nytta av den ökade globaliseringen, som inkluderar gränsöverskridande finansiella transaktioner, internationell bankverksamhet och digital finansiering, för att effektivt förflytta illegala medel över hela världen. Detta komplexa finansiella system, som sträcker sig över flera jurisdiktioner, försvårar upptäckten av penningtvätt.[7]

> *Enligt en rapport från Europol använder sig drygt 70 % av de kriminella nätverk som är verksamma inom EU grundläggande penningtvättstekniker, medan drygt 30 % använder sig av olika professionella penningtvättsnätverk eller underjordiska banksystem.*



Relationen mellan korruption och penningtvätt

KOPPLINGEN mellan korruption och penningtvätt är ett välkänt fenomen, både inom forskning och bland yrkesverksamma på området. Dessa två fenomen är ofta starkt sammanflätade, vilket beror på att penningtvätt och korruption ofta förekommer parallellt och kan vara ömsesidigt beroende av varandra. Korruption skapar ett behov för penningtvätt, medan penningtvätt i sin tur förstärker korruption. Denna skadliga dynamik skapar en relation där dessa två ofta förstärker och finns till för varandra. Det finns dock situationer där dessa två inte nödvändigtvis följs åt. Korruption kan ses som en förutsättning för penningtvätt, medan penningtvätt inte alltid är ett resultat av korruption, särskilt när det gäller mindre belopp.[8]

Korruption kan generera olagliga medel som, genom penningtvätt, omvandlas till legitima tillgångar och därmed kan återintegreras i den legala ekonomin utan att väcka misstankar. Sambandet mellan korruption och penningtvätt kan beskrivas genom tre huvudsakliga förbindelser:

Den första förbindelsen, den utlösande faktorn, innebär att korruption inom både privat och offentlig sektor skapar ett behov av penningtvätt. De korrupta medlen är riskabla och svåra att använda direkt, vilket gör att de måste genomgå en process av placering, skiktning och integrering in i det lagliga finansiella systemet för att kunna användas.

Penningtvätt erbjuder en effektiv lösning på detta problem genom den andra förbindelsen, en så kallad multiplikatoreffekt, omvandlas olagliga intäkter till legitima medel i syfte om återinvestering.



Den tredje förbindelsen, den accelererande effekten, handlar om hur korruption kan minska risken för upptäck av penningtvätt. Genom att korrumpera anställda på exempelvis finansiella institutioner med bland annat mutor, minskar risken för upptäckt.[9]

Detta trestegssystem illustrerar det ömsesidiga beroendet mellan penningtvätt och korruption, och hur de kan nyttja varandra. Detta nära förhållande understryker att allt arbete som ämnar att bidra till bekämpningen av korruption även måste innefatta bekämpningen och uppkomsten av penningtvätt.



Svensk lagstiftning

I SVERIGE FINNS DET två lagar som reglerar penningtvätt. Den första är lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott, som innehåller straffrättsliga bestämmelser om penningtvätt och finansiering av terrorism. Lagen tydliggör kriminaliseringen av olika typer av penningtvätt. Den andra är lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, som gäller för företag inom vissa sektorer och benämns ofta som ”penningtvättslagen”. Syftet med lagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Denna lag reglerar bland annat hur banker och andra kreditinrättningar ska agera för att verka mot penningtvätt. Företag som omfattas av denna lag har ett ansvar att rapportera misstänkt penningtvätt eller terrorist-finansiering till Finanspolisen.[10]

Genom penningtvättslagen realiserar Sverige direktiv (EU) 2015/849, som initierades med syfte att förhindra att det finansiella systemet i EU:s medlemsstater används för penningtvätt eller finansiering av terrorism. EU:s penningtvättsdirektiv baseras delvis på arbetsgruppen för finansiella åtgärder, *Financial Action Task Force* (FATF) rekommendationer. Då penning-tvätt och finansiering av terrorism är en internationell och gränsöverskridande företeelse, är det viktigt att lagar och regler samspelar internationellt för att motverka denna typ av kriminell verksamhet.[11]

Även om det kan finnas ett flertal faktorer som påverkar, visar statistiken att antal anmälda brott har ökat sedan den nya penningtvättsbrottslagen trädde i kraft.

Mellan 2010 och 2013 var genomsnittet 500 anmälda brott enligt den gamla penninghällerilagstiftningen, vilket vid slutet av 2019 hade uppgått till närmare 7 000.[12]



EU-lagstiftning

UNDER SOMMAREN 2024 publicerade EU ett nytt lagpaket som avsåg bekämpningen av penningtvätt. I samband med detta utsåg regeringen 2022 en särskild utredare för att föreslå författningsändringar för att anpassa svensk rätt till EU:s nya regelverk om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den svenska utredningen presenterades under 2024. Eftersom förhandlingarna inom EU kring lagstiftningspaketet tog längre tid än väntat, är den svenska utredningens förslag baserad på ministerrådets förhandlingsmandat och inte de antagna rättsakterna.[13]

Syftet med det nya lagstiftningspaketet är att skapa en större enhetlighet i lagstiftningen mellan medlemsstaterna, vilket uppnås genom att ersätta de tidigare direktiven med en förordning.[14] En EU-förordning, till skillnad från ett EU direktiv, är bindande och ska tillämpas i sin helhet av samtliga medlemsstater. Ett EU-direktiv sätter i stället upp mål som medlemsstaterna ska nå, hur dessa mål ska nås regleras inom varje medlemsstat.

Förordning (EU) 2024/1620 syftar till att etablera en ny EU-myndighet, the *EU Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AMLA).* Myndighetens uppdrag är att stärka kvaliteten och effektiviteten i arbetet mot penningtvätt i EU:s medlemsstater. AMLA kommer att övervaka och stödja medlemsstaternas enheter för finansiell underrättelseverksamhet (FIU), underlätta samarbete och informationsutbyte mellan FIU:er, samt fastställa en gemensam standard för metodik och teknik. Myndigheten kommer även att kunna bedriva en mer direkt övervakning av verksamheter inom finanssektorn som bedöms vara riskfyllda. För övriga verksamheter inom finanssektorn kommer övervakningen att ske indirekt, framför allt på nationell nivå.[15]

Förordning (EU) 2024/1624 ersätter direktiv (EU) 2015/849. Trots att det tidigare direktivet har utvecklats under flera år har svagheter kvarstått, något som den nya förordningen avser att åtgärda. Den största utmaningen för direktivet har varit tillämpningen av dess bestämmelser. Direktiv (EU) 2015/849 har brister när det gäller direkt tillämplighet, och tillvägagångssättet för att uppfylla direktivet på nationell nivå har varit fragmenterat. Den nya förordningen ska säkerställa den önskade enhetligheten och direkta tillämpningen av regelverket inom samtliga medlemsstater. Förordningen rymmer även preventiva åtgärder för att förhindra uppkomsten av penningtvätt och finansiering av terrorism. Aktörer som kommer behöva tillämpa strängare krav på kundkontroll och rapportering är exempelvis leverantörer av kryptotillgångstjänster och professionella fotbollsklubbar.[16]

Direktiv (EU) 2024/1640 blir det sjätte penningtvättsdirektivet på EU-nivå, och dess övergripande syfte, likt de två nya förordningarna, är att bidra till ett mer enhetligt ramverk. Det nya direktivet ämnar behandla organisationen av institutionella system på nationell nivå. Bestämmelser som senare kommer att införlivas i svensk lagstiftning är regler kring verkligt huvudmannaskapsregister samt nationella tillsynsmyndigheter och finansunderrättelseenheter.[17]

Den svenska penningtvättsutredningen föreslår bland annat att registerlagen och den nuvarande penningtvättslagen ska ersättas med en ny gemensam lag, som kommer att utgöra den nya penningtvättslagen i Sverige och som genomför bestämmelserna i det sjätte penningtvättsdirektivet. I utredningen framgår det att det nya regelverket kommer att innebära att alla juridiska personer som saknar verklig huvudman ska registrera sig och sin ledning i registret över verkliga huvudmän. Detta påverkar bland annat ideella föreningar, som tidigare inte haft något registreringskrav. Vidare har utredningen givit förslag till åtgärder vars syfte är att säkerställa att uppgifterna i huvudmannaregistret blir mer korrekta och aktuella.[18]

> *Aktörer som kommer behöva tillämpa strängare krav på kundkontroll och rapportering är exempelvis leverantörer av kryptotillgångstjänster och professionella fotbollsklubbar.*



The Financial Action Task Force (FATF)

EN AV DE VIKTIGASTE internationella organisationerna som arbetar med penningtvätt är FATF. Organisationen har inflytande på många områden, bland annat EU-lagstiftning, och bör därmed tas upp i omfattande texter som behandlar penningtvätt.

FATF grundades 1989 och är en internationell organisation med mandat att skydda det internationella finansiella systemet och ekonomin från penningtvätt och finansiering av terrorism. FATF är dock ingen juridisk person, och deras beslut är inte folkrättsligt bindande. Däremot kan FATF:s rekommendationer införlivas i EU-rätten genom direktiv och förordningar, vilket indirekt gör att rekommendationerna kan bli folkrättsligt bindande. FATF:s rekommendationer har till exempel varit vägledande i både den nya och föregående EU-lagstiftningen kring penningtvätt.[19]

Genom FATF samlas experter för att dela information om kriminellas metoder och försök att missbruka det finansiella systemet, vilket sammanställs i publikationer. Detta arbete sker kontinuerligt, eftersom utvecklingen inom kriminella nätverk ständigt förändras.

En viktig del av FATF:s arbete är att sammanställa riskbedömningsrapporter som ska vara till hjälp för både myndigheter och privata aktörer när de bedömer riskerna för sina respektive verksamheter.[20]

Sedan 1990 har FATF utvecklat rekommendationer för hur dess medlemsländer bör lagstifta för att förebygga och bekämpa penningtvätt. Dessa rekommendationer fungerar som instruktioner för hur regleringen ska utformas inom medlemsländerna och omfattar bland annat nationella riskbedömningar och samordning mellan myndigheter. Av FATF:s mandat framgår det att medlemsstaterna åtar sig att fullt ut genomföra FATF:s rekommendationer.[21]

FATF:s åtgärder och rekommendationer samverkar även med FN:s säkerhetsråd när det gäller riktade finansiella restriktioner. Dessa sanktioner innebär att medel på konton tillhörande personer som omfattas av sanktionerna ska frysas. Sanktionerna riktas ofta mot personer som begått övergrepp mot civilbefolkningen, misstänkta terrorister eller finansiärer av terrorism, samt individer och företag som misstänks vara involverade i spridning av massförstörelsevapen. FATF:s roll inom ramen för FN:s riktade sanktioner är att tolka hur länderna ska genomföra dessa sanktioner.[22]



Utöver FATF, som Sverige varit medlem i sedan 1990, finns andra organisationer som arbetar både på global och europeisk nivå med penningtvätt.



Penningtvätt i Sverige

FINANSPOLISEN, som är en sektion inom Polismyndigheten, arbetar i stor utsträckning med penningtvätt och är den myndighet som tar emot och behandlar information om misstänkt penningtvätt. Den största delen av den information som Finanspolisen får in kommer från verksamhetsutövare som enligt penningtvättslagen är skyldiga att skicka in misstankerapporter. Dessa rapporter ska inte blandas ihop med upprättade brottsanmälningar, eftersom misstankegraden för att skicka in en misstankerapport är betydligt lägre än vid en brottsanmälan. En misstankerapport kan gälla särskilda transaktioner eller omständigheter som väcker uppmärksamhet och misstanke. En verksamhetsutövare i denna kontext kan exempelvis vara banker, jurister, spelföretag, försäkringsbolag, finansinstitut och myndigheter.[23]

> *En misstankerapport kan gälla särskilda transaktioner eller omständigheter som väcker uppmärksamhet…*

Misstankerapporter

SEDAN 2019 har det skett en stadig ökning av misstankerapporter. Enligt Finanspolisen mottogs 56 136 misstankerapporter under 2023, vilket är en ökning med 24 % jämfört med 2022. Finanspolisen bedömer att ökningen beror på flera samverkande faktorer, där en av de främsta är att verksamhetsutövare har blivit bättre på att identifiera röda flaggor och misstänkt beteende. Rapporteringsplikten har även utökats i Sverige och omfattar nu fler branscher än tidigare. Det har även gjorts ett tillägg i penningtvättslagen i form av ett nytt kapitel som avser att möjliggöra samverkan mellan olika brottsförebyggande myndigheter, tillsynsmyndigheter och kreditinstitut, vilket även kan vara en bidragande faktor till den ökade rapporteringen.[24]

> *Sedan 2019 har det skett en stadig ökning av misstankerapporter. Enligt Finanspolisen mottogs 56 136 misstankerapporter under 2023, vilket är en ökning med 24 % jämfört med 2022.*



Trots ökningen av misstankerapporter bedömer Finanspolisen att mörkertalet är stort när det gäller rapportering av misstänkta transaktioner kopplade till företag. Underrapportering från verksamhetsutövare gör arbetet med att förebygga, förhindra och upptäcka penningtvätt sårbart.[25]

Bland de branscher som skickade in minst misstankerapporter under 2023 finns fastighetsmäklare, som skickade in 38 misstankerapporter, advokater och biträdande jurister på advokatbyråer, som skickade in 1 misstankerapport, samt bostadskreditverksamhet, där 19 misstankerapporter skickades in, enligt siffror från Finanspolisens årsrapport 2023.[26]

Enligt statistik från Brottsförebyggande rådet (Brå) har antalet anmälda penningtvättsbrott ökat under de senaste åren. Anmälda brott i denna kontext refererar till alla händelser som anmälts eller registrerats som brott hos Polismyndigheten, Åklagarmyndigheten, Ekobrottsmyndigheten, Tullverket och Kustbevakningen.[27]

Enligt statistik från Brå har antalet anmälda penningtvättsbrott ökat mellan 2015 och 2023, med undantag för 2019, då antalet anmälda brott minskade med 8 stycken från föregående år. Utöver detta avvikande är trenden med ökade anmälda brott tydlig, i synnerhet för 2018, där en ökning på 116 % från föregående år redovisades.[28] Det är även viktigt att påpeka att statistiken är baserad på antalet anmälda brott, inte antalet domar, vilket är en viktig distinktion.

ÅR	ANMÄLDA BROTT	ÖKNING I ANTAL	ÖKNING I PROCENT
2015	1 969	Första året med lag 2014:307	Första året med lag 2014:307
2016	1 971	2	0%
2017	3 136	1 165	59%
2018	6 775	3 639	116%
2019	6 767	-8	0%
2020	9 303	2 536	37%
2021	10 532	1 229	13%
2022	14 954	4 421	42%
2023	19 033	4 079	27%

Statistik inhämtad från Brå, Kriminalstatistik: Anmälda brott – Slutlig statistik, mellan åren 2015 och 2023. Se fullständig källhänvisning till respektive årsrapport i källförteckningen.

Brå publicerar även statistik som hänvisar till antalet lagföringsbeslut för penningtvättsbrott. Lagföringsbeslut avser fällande domslut, godkända strafföreläggande samt meddelade åtalsunderlåtelser. Siffrorna avser de lagföringsbeslut där huvudbrottet har varit penningtvättsbrott.[29]

Genom statistik från Brå finns möjligheten att följa hur utvecklingen kring lagförda beslut har sett ut i Sverige över tid. Vi har valt att redogöra för statistik inhämtad från Brå mellan 2015 och 2023, då 2015 var det första fullständiga redovisningsåret efter att den nuvarande lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott trätt i kraft.

Statistiken visar att antalet lagföringsbeslut har ökat varje år sedan 2015. Trots att varje år uppvisar en ökning jämfört med föregående år, finns det två år som särskilt utmärker sig. År 2017 noterades en ökning om 102 % jämfört med föregående år,[30] medan ökningen för 2019 uppgick till 135 %.[31]

ÅR	SAMTLIGA LAGFÖRINGSBESLUT	ÖKNING I ANTAL	ÖKNING I PROCENT
2015	83	Första året med lag 2014:307	Första året med lag 2014:307
2016	100	17	20%
2017	202	102	102%
2018	261	59	29%
2019	614	353	135%
2020	876	262	43%
2021	1 280	404	46%
2022	1 679	399	31%
2023	2 250	571	34%

Statistik inhämtad från Brå, Kriminalstatistik: Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik, mellan åren 2015 och 2023. Se fullständig källhänvisning till respektive årsrapport i källförteckningen.



Sveriges penningtvättstillsyn

I SVERIGE KAN penningtvättsbekämpning liknas vid ett mynt, där den ena sidan avser det förebyggande regelverket som syftar till att förhindra brottsvinster från att ta sig in i den legala ekonomin. Den andra sidan, det straffrättsliga regelverket, syftar till att lagföra personer som begått penningtvättsbrott. De myndigheter som ser till att de förebyggande bestämmelserna för penningtvätt följs och som tillsammans utför penningtvättstillsynen i Sverige är: Finansinspektionen, Länsstyrelsen i Skåne län, Länsstyrelsen i Stockholms län, Länsstyrelsen i Västra Götalands län, Spelinspektionen, Revisorsinspektionen och Fastighetsmäklarinspektionen. Även Bolagsverket har en viktig funktion i det förebyggande arbetet genom att ansvara både för registret mot penningtvätt samt registret över verkliga huvudmän.[32]

> *I Sverige kan penningtvättsbekämpning liknas vid ett mynt, där den ena sidan avser det förebyggande regelverket som syftar till att förhindra brottsvinster från att ta sig in i den legala ekonomin. Den andra sidan, det straffrättsliga regelverket, syftar till att lagföra personer som begått penningtvättsbrott.*



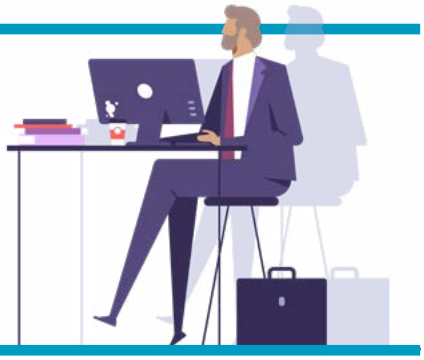
Den nationella samordningsfunktionen i Sverige

Länken mellan det förebyggande och den straffrättsliga delen i Sveriges bekämpning av penningtvätt är den nationella samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, vars arbete leds av Polisen. Samordningsfunktionen består av sammanlagt 16 myndigheter och Sveriges advokatsamfund. Bland de myndigheter som är en del av den

nationella samordningsfunktionen finns bland annat Ekobrottsmyndigheten, Finansinspektionen och Brottsförebyggande rådet medräknade.[33]

Samordningsfunktionen har som uppdrag att löpande identifiera, kartlägga och analysera riskerna och metoder för penningtvätt i Sverige. De ska även fungera som ett forum för informationsutbyte och kunskapsöverföring mellan de myndigheter som ansvarar för tillsynen av verksamhetsutövare, samt förse dessa med information som kan bidra till verksamhetsutövarnas riskbedömning. Den nationella samordningsfunktionen ansvarar även för att sammanställa nationella riskbedömningar för Sverige.[34]

> *Under 2022 gjordes 19 767 anmälningar, och under 2023 hade antalet stigit till 32 958 inkomna anmälningar till Bolagsverket.*



Verklig huvudman

En av de myndigheterna som ingår i den nationella samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och som har en viktig funktion i det förebyggande arbetet mot penningtvätt är Bolagsverket, vars uppdrag är att kvalitetssäkra och tillhandahålla företagsinformation. En del i Bolagsverkets uppdrag är att kvalitetssäkra och ansvara för registret över verkliga huvudmän. Som tidigare nämndes ansvarar även Bolagsverket för registret mot penningtvätt, dit verksamheter och personer som bedriver en särskild typ av näringsverksamhet är skyldiga att registrera sig.[35]

Under 2015 antog EU ett nytt penningtvättsdirektiv som innebar att samtliga medlemsstater skulle ha ett register över verkliga huvudmän. Under 2017 infördes en svensk lag (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän. Genom registret får Finanspolisen och andra berörda aktörer möjligheten att identifiera vem eller vilka som står bakom en verksamhet, vilket är av stor betydelse i arbetet med att bekämpa penningtvätt.[36]

I lagen om registrering av verkliga huvudmän anges det att verksamhetsutövare och myndigheter som använder registret även ska anmäla misstänkta felaktiga uppgifter i registret till Bolagsverket. Enligt statistik från Bolagsverket, som presenterades i Riksrevisionens granskning *Statens tillsyn för att motverka penningtvätt – bristande omfattning och effektivitet,* har antalet anmälningar om misstänkta felaktiga uppgifter i registret ökat markant. Under 2022 gjordes 19 767 anmälningar, och under 2023 hade antalet stigit till 32 958 inkomna anmälningar till Bolagsverket.[37]



Svenska fall – uppmärksammade domar

FÖLJANDE SEKTION REDOGÖR för fem uppmärksammade domar i Sverige mellan 2021 och 2025, där gärningspersoner har dömts enligt lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott.

HALMSTAD TINGSRÄTT, MÅL NR B 1489-20

I oktober 2021 dömdes tre personer i Halmstad tingsrätt för grova näringspenningtvättbrott.

De dömda personerna, varav två ägde varsin livsmedelsbutik i Sverige, hade sålt varor till ett bolag i Tyskland momsfritt. Fakturorna, som betalades kontant, uppgick till cirka 12 miljoner kronor. Enligt tyska myndigheter var bolaget, som under den angivna tidsperioden hade haft tre olika företrädare, aldrig verksamt i Tyskland.

Enligt EU:s momssystem kan ett företag sälja varor momsfritt till ett annat land, men företaget dit varorna slutligen hamnar måste betala in moms till den aktuella skattemyndigheten. Någon moms betalades aldrig in från det tyska bolaget till landets skattemyndighet. Tingsrätten bedömde att bolaget var ett skenbolag vars syfte var att undanhålla skatt från myndigheterna. Domen visar även att betalningar i samtliga fall gjordes kontant innan varorna levererades.

Tingsrätten bedömde att transaktionernas tillvägagångssätt och den omfattande kontanthanteringen var kvalificerade omständigheter. Tingsrätten fann vid en samlad bedömning att de åtgärder som männen vidtagit skäligen

kan antas ha gjorts i penningtvättssyfte. Den tredje mannen, som inte var ägare av någon livsmedelsbutik, omnämndes som bulvan i målet.

Bulvanen dömdes för 22 tillfällen näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev fängelse i 1år och 6 månader.

Den ena ägaren av en livsmedelsbutik dömdes för 34 tillfällen näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev fängelse i 1 år och 6 månader samt näringsförbud i 3 år.

Den andra ägaren av en livsmedelsbutik dömdes för 9 tillfällen näringspenningtvätt, grovt brott, påföljden blev fängelse i 1 år.

Bedrägerifallet

GÖTEBORGS TINGSRÄTT, MÅL NR B 12060-17

I juli 2022 dömde Göteborgs tingsrätt tre personer för grova bedrägerier, grovt penningtvättsbrott och grova bokföringsbrott. Den totala summan som omsattes i fallet var över 100 miljoner kronor.

En 59-åring startade ett företag vars syfte utåt sett var att hjälpa personer att föra sin talan mot staten för kränkningar av mänskliga rättigheter. I stället användes företaget som mottagare av stora belopp, pengar som 59-åringen skaffat sig genom bedrägeri mot målsägandena. Personen, som tidigare dömts för grova bedrägerier, kontaktade sina tidigare brottsoffer för att ”göra rätt för sig” efter att ha avtjänat sin dom. För att kunna göra detta hävdade 59-åringen att denne behövde låna pengar av sina tidigare brottsoffer för ett delvis nytt affärsprojekt.

En 63-årig person agerade bulvan genom att vara styrelseledamot i företaget. Individen skötte även banköverföringar av målsägandes pengar, som därefter fördelades ut till olika mottagare i syfte att tvätta pengarna. En 61-åring tog emot pengar på konton som denne disponerat och fördelade sedan pengarna vidare. Utöver dessa tre gärningspersoner dömdes ytterligare tre personer, där påföljderna blev skyddstillsyn för två personer samt villkorlig dom för den tredje personen.

Tingsrättens bedömning var att 59-åringens affärsprojekt var påhittat, då målsägandenas pengar hade, utan deras vetskap, omgående fördelats ut till en rad individer som inte hade någon koppling till det påstådda affärsprojektet. Tingsrätten bedömde även att de uppgifter målsägandena fått var osanna och hade använts med syfte att vilseleda.

59-åringen dömdes för 8 tillfällen grovt bedrägeri, 4 tillfällen grovt bokföringsbrott, 2 tillfällen bokföringsbrott och grovt penningtvättsbrott. Påföljden blev 7 år och 6 månader fängelse och näringsförbud i 10 år.

63-åringen dömdes för 4 tillfällen grovt bokföringsbrott, 2 tillfällen bokföringsbrott och 2 tillfällen grovt penningtvättsbrott. Påföljden för 63-åringen blev fängelse i 5 år och 6 månader och 7 års näringsförbud. 61-åringen dömdes för näringspenningtvätt, grovt brott, påföljden blev fängelse i 3 år och 6 månader.

Ytterligare två personer som stod åtalade, en jurist samt en bokföringskonsult, friades helt.



Växlingskontorsfallet

MALMÖ TINGSRÄTT, MÅL NR B 11925-20, B 12509-20

I juli 2023 dömdes tre personer i Malmö tingsrätt för grovt penningtvätts-brott och näringspenningtvätt. Initialt åtalades fyra personer, men en av de åtalade friades.

Ett växlingskontor i Malmö användes för att tvätta totalt 76 miljoner kronor som kom från narkotikaförsäljning. Drygt 200 miljoner kronor hade även överförts till olika länder via ett Hawala-banksystem, vilket bland annat innebär att pengarna inte hade redovisats. Brottet uppdagades i samband med att polisen utredde grova narkotikabrott, vilket resulterade i att verksamhetens brottslighet avslöjades.

Enligt ett pressmeddelande från polisen är växlingskontor som erbjuder denna typ av tjänst ett viktigt verktyg för kriminella nätverk för att kunna förvara sina brottsvinster.

62-åringen dömdes för grovt penningtvätts brott och näringspenningtvätt, påföljden blev fängelse i 5 år och 10 månader samt näringsförbud i 10 år.

73-åringen dömdes för grovt penningtvättsbrott och näringspenningtvätt, grovt brott, påföljden blev fängelse i 4 år och 8 månader samt näringsförbud i 10 år.

53-åringen dömdes för näringspenningtvätt, påföljden blev fängelse i 2 år och 6 månader.

> *Brottet uppdagades i samband med att polisen utredde grova narkotikabrott, vilket resulterade i att verksamhetens brottslighet avslöjades.*



Mäklarfallet

STOCKHOLMS TINGSRÄTT, MÅL NR B 7134-23

Under 2024 dömdes en högprofilerad toppmäklare och dennes kompanjon av Stockholms tingsrätt till fängelse för grovt bedrägeri, grovt bokförings-brott och grovt näringspenningtvättsbrott. Åtalet omfattade fyra individer, där samtliga dömdes. Mäklaren och kompanjonen ska dock ses som huvud-personer i målet.

Bedrägerierna rörde bolånebedrägerier, där oriktiga inkomstuppgifter lämnades in till banker, såsom falska arbetsgivarintyg och falska löne-specifikationer, i syfte att få banken att bevilja lån.

Vidare hade mäklaren och kompanjonen begått bokföringsbrott på mäklarfirman. Detta har skett systematiskt och med stora belopp, och därför bedömdes brotten som grova.

Både mäklaren och kompanjonen dömdes för grov näringspenningtvätt som ägde rum vid flera bostadsaffärer.

Mäklaren dömdes för försvårande av skattekontroll, grovt bedrägeri, 7 tillfällen grovt bokföringsbrott och 3 tillfällen näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev fängelse i 3 år och 6 månader samt näringsförbud i 5 år.

Kompanjonen dömdes för försvårande av skattekontroll, 2 tillfällen grovt bedrägeri, 3 tillfällen grovt bokföringsbrott och 4 tillfällen närings-penningtvätt, grovt brott. Påföljden blev fängelse i 4 år och 6 månader samt näringsförbud i 5 år.

De resterande två personer som åtalades dömdes för grovt bedrägeri och näringspenningtvätt, grovt brott till fängelse i 2 år respektive för grovt bedrägeri till villkorlig dom och 160 dagsböter om 50 kr.



Momsbedrägerifallet

NACKA TINGSRÄTT, MÅL NR B 3376-24

I februari 2025 dömdes fem personer i Nacka tingsrätt för bland annat penningtvätt, som skett genom svenska företag för att sedan skickas vidare till ett internationellt kriminellt nätverk. Brotten begicks mellan 2020 och 2022.

Brottsupplägget har bestått av momsbedrägerier. Därefter har pengar som kommit från brottsligheten tvättats och slussats vidare. Företagen som var inblandade har bedrivit handel med mobiltelefoner och annan elektronik, enligt förutbestämda handelskedjor och med bestämda priser som satts av det internationella nätverket. Både handel med verkliga varor och så kallad ”ghost trading”, alltså handel med varor som aldrig existerat, förekom. I domen beskrev tingsrätten detta som en attack mot det svenska skattesystemet. Enligt domen rörde det sig om cirka 600 miljoner kronor som omfattades av näringspenningtvätt.

Person A dömdes för 5 tillfällen grovt skattebrott och näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev fängelse i 2 år samt näringsförbud i 5 år.
Person B dömdes för grovt bokföringsbrott, grovt skattebrott och näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev fängelse i 4 år och 6 månader samt näringsförbud i 7 år.

Person C dömdes för 5 tillfällen medhjälp till grovt skattebrott och näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev fängelse i 3 år och 10 månader.

Person D dömdes för näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev 1 år och 3 månader samt näringsförbud i 3 år.

Person E dömdes för grovt bokföringsbrott, 5 tillfällen skattebrott och näringspenningtvätt, grovt brott. Påföljden blev 4 år och 10 månader samt näringsförbud i 7 år.

Processen med att tvätta pengar



PENGAR ELLER ANDRA MEDEL som införskaffats via kriminella handlingar behöver, för att kunna användas i det legala systemet, tvättas. Processen med att tvätta pengar följer vanligtvis tre steg, vilka är, **placering, skiktning** och **integrering**.

Det första steget är placeringsfasen, som innebär att medlen från brottslig verksamhet flyttas och placeras in i det finansiella systemet. De korrupta medlen placeras genom att stora kontantbelopp delas upp och sätts in direkt på bankkonton, genom över- eller underfakturering, eller genom exempelvis investeringar i lyxartiklar. På detta sätt blir individen som olagligt tillförskaffat sig stora summor kontanter avlastad samtidigt som de kan träda in i det legala finansiella systemet. Det är i placeringsfasen som risken för upptäckt är störst, eftersom stora summor kontanter kan väcka misstänksamhet i samband med att de ska placeras.[38]

I det andra steget, skiktning, förflyttas medlen mellan olika jurisdiktioner för att dölja deras ursprung och förhindra upptäckt. Målet är att skapa ett avstånd mellan den ursprungliga källan till medlen genom flera lager, till exempel genom att penningtvättaren överför pengar via flera konton i olika banker runt om i världen. Ofta överförs medlen till länder vars jurisdiktion inte samarbetar i utredningar om penningtvätt.[39]

I det sista steget, integrering, har medlen tvättats och spåren från deras kriminella ursprung suddats ut, och kan återinföras tillbaka till dess ägare från vad som uppfattas som en legitim källa. Medlen är nu ”rena” och kan användas för köp och investeringar, cirkeln är därmed sluten.[40]

Som tidigare nämnts är denna typ av brottslighet i högsta grad en internationell angelägenhet. Den internationella kriminella ekonomin har ett ständigt behov av möjligheten att flytta runt kontanter. Bara i Sverige uppskattas det att miljardbelopp transporteras ut årligen för att sedan integreras i det kriminella ekonomiska kretsloppet.[41]

Professional Money Launderer och riskbranscher

EN PROFESSIONELL PENNINGTVÄTTARE, ofta kallad PML-aktör *(Professional Money Launderer),* är en person som systematiskt tvättar pengar mot betalning och är en viktig länk i penningtvättskedjan. En PML-aktör kan vara en person som genom sin legala yrkesroll besitter yrkesbefogenheter inom finansiella system, exempelvis banktjänstemän eller mäklare. Det kan även vara en individ som inte har den specifika typen av yrkesbefogenhet, men som besitter en rad andra specialistkompetenser, exempelvis juridisk kompetens. Slutligen finns det även PML-organisationer som är uppbyggda kring penningtvätt, ett exempel på detta är ett så kallat hawalanätverk.[42] Under 2023 arbetade Finanspolisen strategiskt och operativt mot penningtvätt där fokusområdena utgjordes av PML-aktörer, penningtvätt via kontanter, kryptovaluta och företag som brottsverktyg.[43]

> *Drygt 30 % av de kriminella nätverk som verkar inom EU uppskattas arbeta med PML-aktörer, alternativt PML-nätverk. Vidare bedömer Europol att drygt 80 % av de kriminella nätverken som är verksamma inom EU använder legala företagsstrukturer inom sina brottsupplägg*

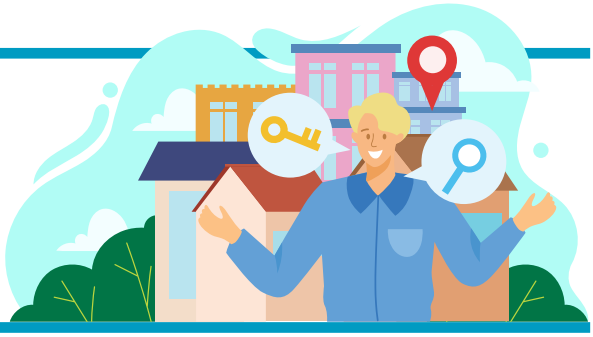


Kriminella nätverk har genomgått en professionalisering, vilket även omfattar hur dessa nätverk på ett effektivt sätt hanterar stora summor pengar och säkerställer att deras brottsvinster kan tillgodogöras på ett säkert sätt. För att uppnå detta är efterfrågan på PML-aktörer stor. Enligt Europol lägger kriminella nätverk ut penningtvättsuppdrag på entreprenad, där PML-aktörer kan erbjuda sina tjänster på en så kallad transaktionsbasis. Drygt 30 % av de kriminella nätverk som verkar inom EU uppskattas arbeta med PML-aktörer, alternativt PML-nätverk. Vidare bedömer Europol att drygt 80 % av de kriminella nätverken som är verksamma inom EU använder legala företagsstrukturer inom sina brottsupplägg.[44]

Finanspolisen har genom sitt arbete identifierat potentiella PML-aktörer inom olika yrkesbranscher. Alltså aktörer som genom sitt yrke har tillgång och kunskap kring system och den finansiella sektorn som kan vara värdefullt för kriminella aktörer när det kommer till penningtvätt. Följande sektion presenterar ett urval av dessa aktörer. De exempel som beskrivs visar på den bredd och variation som existerar i sammanhanget och är relevanta för att förstå vilka yrkeskompetenser som värderas hos PML-aktörer.

Enligt Europols bedömning kan advokater och jurister vara behjälpliga för kriminella aktörer genom att bistå med bedrägeriupplägg samt ge råd om tillvägagångssätt för hur skalbolag och stiftelser kan användas för att tvätta pengar. Enligt Finanspolisen är Sverige inte ett undantag från det som Europol beskriver. Ett specifikt verktyg som associeras med penningtvätt i relation till **advokater** är klientmedelskonton, vilka kan utnyttjas för att dölja och integrera brottsvinster i det legala systemet. Trots detta är rapporteringen av misstänkta transaktioner på klientmedelskonton till Finanspolisen låg. Finanspolisen bedömer att en anledning till detta kan vara att finansiella institut tycks ställa färre frågor till advokater då denna yrkesgrupp generellt tillmäts respektabilitet samt legitimitet. Den bristande insynen på klient-medelskonton kan även bero på den sekretess som omger klientmedelskonton. Enligt Finanspolisen korresponderar inte den låga rapporteringen med den höga risk som klientmedelskonton associeras med.[45]

> *Genom att köpa och sälja fastigheter för stora belopp finns det en möjlighet att systematiskt tvätta pengar.*



En annan bransch som är utsatt för hög risk gällande PML-aktörer är **fastighetsbranschen**. Genom att köpa och sälja fastigheter för stora belopp finns det en möjlighet att systematiskt tvätta pengar. För att bistå i detta finns både fastighetsmäklare och andra yrkesverksamma, vilka kan vara potentiella PML-aktörer i branschen. Penningtvätt via fastigheter i Sverige bedöms omfatta stora belopp. Enligt misstankerapporter relaterade till fastighets-transaktioner uppgick det totala värdet till 5 miljarder kronor under 2022. De misstankerapporter som inkommer till Finanspolisen rör främst köpare eller säljare av fastigheter, dock är det relativt få mäklare som rapporteras. Finanspolisen bedömer att mörkertalet bland just mäklare är stort.[46]

Växlingskontor är en bransch där möjligheten att hantera både illegala och legala pengar finns, och kan fungera som möjliggörare för kriminella aktörer och nätverk. Denna typ av verksamhet hanterar stora mängder kontanter, vilket försvårar spårbarheten och leder till en ökad risk för penning-tvätt. Växlingskontor som erbjuder tjänster till kriminella nätverk och aktörer är en viktig del av kedjan som skapar förutsättningar för det illegala flödet av pengar. Kraven för att etablera och driva ett växlingskontor är relativt låga i Sverige, vilket enligt Finanspolisens riskerar att öppna dörrar för aktörer med kriminella syften.[47]

Utöver dessa tre exempel finns ytterligare ett antal yrkesbranscher där Finanspolisen har identifierat PML-aktörer. De resterande som omnämns av Finanspolisen är följande: kreditgivare, kryptoväxlare, revisorer, handlare med exklusiva varor och betaltjänstombud.[48]

Finansinspektionens bedömning för 2025

FINANSINSPEKTIONENS UPPDRAG är att granska finansiella företag för att säkerställa att de regler som syftar till att förhindra att de används för penningtvätt efterlevs. För att tillsynsarbetet ska bedrivas på ett effektivt sätt fördelar Finansinspektionen sina resurser där de bedömer att riskerna för penningtvätt är som störst. Under 2025 prioriterar Finansinspektionen följande områden i sitt tillsynsarbete: företag som brottsverktyg, mindre och mellanstora banker, korrespondentförbindelser, klientmedelskonton samt digitala banktjänster och kryptohandlare. Det finns ytterligare fokusområden i Finansinspektionens bedömning, men då det inte är direkt kopplade till penningtvätt faller de utanför denna skrifts fokusområde och kommer därmed inte att tas upp.[49]

Som tidigare nämnts i sektionen som behandlade PML-aktörer löper klientmedelskonton risk att utnyttjas för penningtvätt. Detta då klientmedelskonton erbjuder anonymitet, vilket är fördelaktigt för kriminella aktörer som vill dölja och integrera illegala medel in i det finansiella systemet.

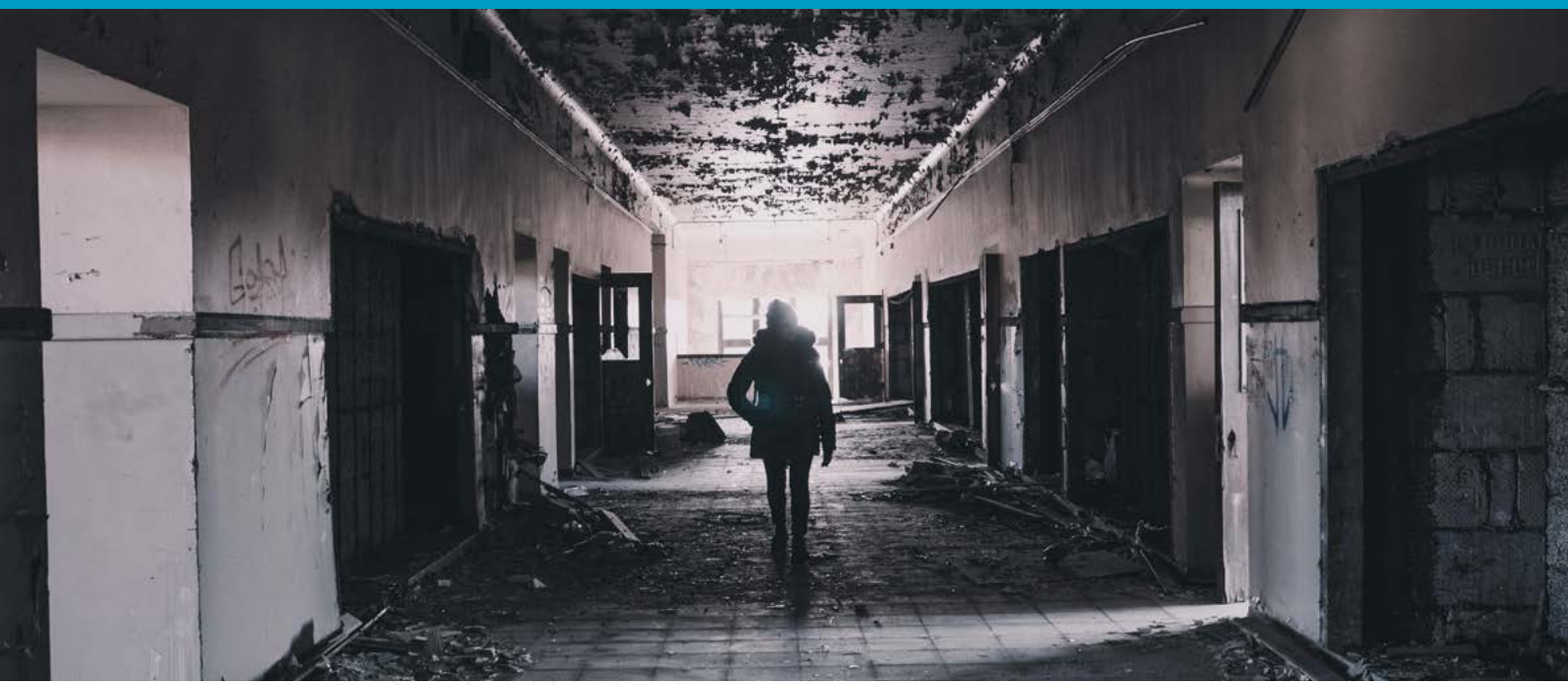
Korrespondentförbindelser är ett viktigt verktyg för internationella transaktioner och används lagligt av finansiella institut runt om i världen, men de medför också risker för penningtvätt. Finansiella företag måste förlita sig på att aktörer, som de inte har en direkt affärsförbindelse med, har etablerade rutiner för att motverka penningtvätt och att dessa följs.[50]

Företag som brottsverktyg riskeras att användas för brottslighet på grund av att finansiella institut kan ha svårt ha se igenom ägar- och kontrollstrukturen, något som är fördelaktigt för kriminella aktörer. Med de stora mängder kontanter och komplexa transaktioner ett företag kan hantera, jämfört med en privatperson finns det en betydande risk att detta används och utnyttjas för mer komplexa penningtvättupplägg.[51]

Eftersom stora banker har stärk sitt förebyggande arbete mot penningtvätt, finns det en risk att kriminella aktörer i stället söker sig till små och mellanstora banker. Det innebär att den risk som tidigare omfattat stora banker helt enkelt förflyttas till mindre aktörer.[52]

Digitala banktjänster har präglats av både innovation och snabb utveckling. Samtidigt som denna bransch erbjuder nya och innovativa lösningar inom finanssektorn, finns det även en risk för att kriminella aktörer tar sig in och börjar verka i den digitala miljön. Handeln med kryptotillgången har ökat och har visat sig vara en förutsättning för narkotikahandeln på nätet samt ett verktyg för kriminella att omsätta sina vinster. En särskilt hög risk gäller de aktörer som handlar med kryptotillgångar och som erbjuder registreringspliktiga tjänster utan att ha ansökt om registrering hos Finansinspektionen.[53]





Skadeverkningar där samhällen betalar priset

PENNINGTVÄTT ÄR ETT GLOBALT FENOMEN och har ibland kallats som ett brott utan brottsoffer, vilket antyder att ingen direkt påverkas av dess konsekvenser. Detta påstående kan dock utmanas genom att beskriva de konsekvenser som både har en socioekonomisk och politisk karaktär, vilket kan ha både kortsiktiga och långsiktiga allvarliga konsekvenser. Vidare underminerar penningtvätt legitimiteten inom våra finansiella system och skadar dess integritet. En annan negativ och allvarlig konsekvens som penningtvätt för med sig är att det riskerar att öka korruption då kriminella kan muta personer som arbetar inom den legala finansiella sfären. Detta leder i sin tur att fler personer faller in i den kriminella sfären och står under kriminella aktörers inflytande, vilket ytterligare skadar integriteten i våra finansiella institutioner.[54]

Ytterligare en skadeverkning som uppstår på grund av penningtvätt är förhindrandet av ekonomisk tillväxt och i förlängningen ekonomisk utveckling. Ekonomisk tillväxt är en process som kan uppnås genom kortsiktiga åtgärder och är inte beroende av ekonomisk utveckling i stort. Däremot är ekonomisk utveckling en mer långsiktig process som inte kan uppnås utan ekonomisk

> *En annan negativ och allvarlig konsekvens som penningtvätt för med sig är att det riskerar att öka korruption då kriminella kan muta personer som arbetar inom den legala finansiella sfären.*



tillväxt. Penningtvätt har en negativ effekt på ekonomisk tillväxt och skadar därmed även länders möjlighet till ekonomisk utveckling vilket i sin tur resulterar i allvarliga och långtgående konsekvenser för stora delar av befolkningen.[55] Även ett lands stadsbudget skadas av penningtvätt då det reducerar intäkter från skatter och tull. Denna reducering påverkar stadsbudgeten negativt och leder till en nedgång i statsinvesteringar, vilket återigen skadar möjligheten till en hållbar ekonomisk utveckling.[56] Detta riskerar att främst drabba de människor som bor i utvecklingsländer då penningtvätt kan vara en förhindrande faktor i en hållbar ekonomisk utveckling vilket skulle resultera i bättre levnadsvillkor för landets befolkning.



Även den privata sektorn tar stor skada av korruption och penningtvätten som följer därefter, speciellt i utvecklingsländer. De som tvättar pengar kan använda sig av skalbolag och frontbolag som en del av upplägget för att på så vis beblanda de illegitima pengarna med legitima. Konsekvensen blir därmed att de verksamheter som inte sysslar med brottslighet och penningtvätt inte kan konkurrera på lika villkor. Den kriminella verksamheten kan se till att priset för deras vara eller service är lägre än marknadsvärdet, vilket ger dem en stor fördel i motsats till de som utför likvärdig, men laglig, verksamhet. I många utvecklingsländer kan detta även resultera i att den privata sektorn därför blir ett tillhåll för kriminella organisationer.[57]

Penningtvätt skadar stabiliteten i en legitim ekonomi och försvårar statens förmåga att fungera effektivt. Som fenomen har penningtvätt och korruption förmågan att hota fundamentet i våra samhällen och äventyra deras långsiktiga och hållbara utveckling.



Varningsflaggor – misstanke om penningtvätt

DET FINNS ETT ANTAL varningsflaggor som kan leda till misstanke om penningtvätt. Då dessa varningsflaggor kan vara en indikator på att verksamhetens aktiviteter bör granskas ska man alltid uppmärksamma dessa varningsflaggor.

FÖLJANDE AKTIVITETER BÖR SES SOM EN VARNINGSFLAGGA:

- Studskonton, konton som enbart används för att sätta in pengar som sedan snabbt betalas ut
- Ovanlig samt orimligt snabb omsättning
- Transaktioner i bolag vars befattningshavare inte uppvisar någon erfarenhet av branschen i fråga samt att bolag har diverse inslag av utländsk expertis
- Oproportionerlig kontoomsättning[58]
- Om en relation mellan en avsändare och mottagare är oklar, speciellt om mottagaren befinner sig i ett högriskland
- Transaktioner till en person som geografisk befinner sig nära[59]
- Många och återkommande förändringar som rör företrädare, ägare eller bolagsordningsändringar
- Fakturor i fel nummerordning
- När kundens har en onödigt komplex företagsstruktur i relation till den verksamheten som bedrivs
- När kunden regelbundet byter revisor eller redovisningskonsult och liknande
- Köp av fastigheter som gjorts betydligt över marknadspris[60]



Varningsflaggor för privatpersoner

DET FINNS ÄVEN varningsflaggor som du som privatperson kan vara vaksam över. Exempel på ett sådant fenomen är att bli utnyttjad som penningmålvakt. Detta kan även förekomma inom verksamheter och kan då involvera mycket stora summor, men det är viktigt att veta att det även kan drabba dig som privatperson.

En **penningmålvakt** är en person som används för att föra in illegala pengar i det finansiella systemet och tvätta dem. Ett exempel på hur detta kan gå till i en mindre skala, där en privatperson riskerar att bli drabbad utan vetskap om att man bidrar till något olagligt, är via betaltjänsten Swish. En bedragare swishar pengar till en främling, kort därefter får samma främling ett meddelande av den som swishat att det skett ett misstag och ber personen att swisha pengarna till den ”rätta” mottagaren. Oavsett om personen i fråga är medveten eller ej om vad som händer så blir denne en penningmålvakt när den swishar pengarna till ”rätt” mottagare. Denna form av penningtvätt använder sig ofta av betaltjänsten Swish men kan även förekomma med andra typer av banköverföring.[61]

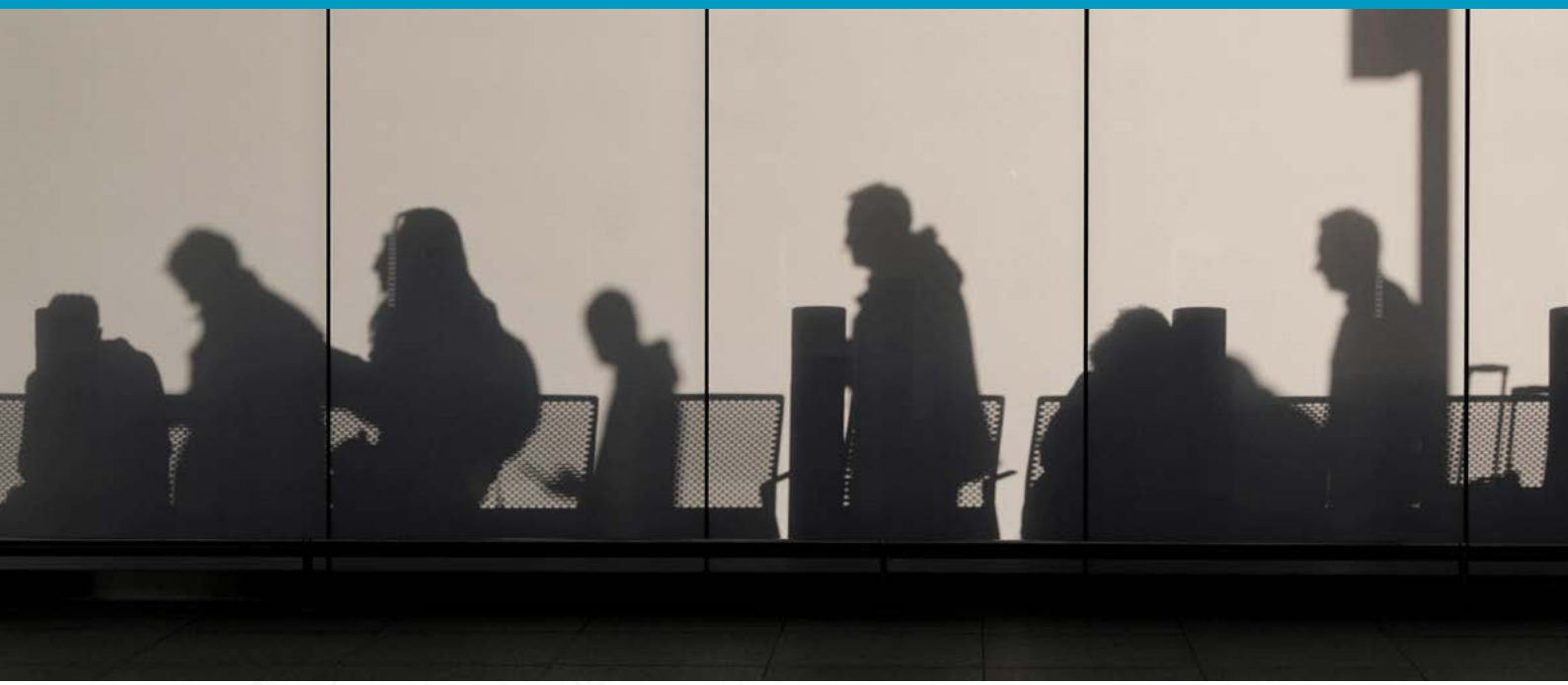
Om detta skulle hända via exempelvis betaltjänsten Swish ska man endast skicka tillbaka pengarna till avsändaren och inte till någon annan. Ungdomar är särskilt utsatta för denna form av bedrägeri, dels kan de bli lurade in i att bli penningmålvakt eller se det som ett sätt att tjäna enkla pengar.[62]



FÖR ATT SKYDDA SIG MOT DETTA FINNS ETT ANTAL RIKTLINJER SOM PRIVATPERSONER UPPMANAS ATT FÖLJA:

- Låt ingen använda ditt bankkonto oavsett syfte
- Var aktsam kring ”jobberbjudanden” som lovar snabba pengar men inte efterfrågar någon erfarenhet.
- Ta inte emot pengar via Swish i syfte att föra dem vidare
- Lämna inte ut personnummer eller bankdetaljer om du inte är säker på hur, och i vilket syfte de ska användas [63]

Tala med de ungdomar som finns i din närhet för att informera om penningtvätt och dess risker. Informationsspridning samt utbildningen kring penningmålvakter och penningtvätt är även ett ämne som med fördel kan introduceras i skolan för att säkerställa att samtliga ungdomar får ta del av informationen.



Avslutande reflektioner

ETT KARAKTÄRISTISKT DRAG som penningtvätt även delar med korruption är att penningtvätt som företeelse väldigt ofta är gränsöverskridande och tar på så sätt inte nationella gränser i beaktning. Detta faktum bidrar till den stora komplexitet som omger penningtvätt och är även varför länder och internationella organisationer behöver ett gott och välfungerande samarbete för att motverka denna typ av brottslighet.

Vidare bär penningtvätt på en rad negativa konsekvenser som drabbar alla världens länder och befolkning i förlängningen då penningtvätt riskerar att underminera finansiella system och ekonomiers integritet. Penningtvätt är även en mycket viktig komponent i den kriminella ekonomin som ytterligare skadar våra samhällen och stärker kriminella nätverk och deras verksamhet.

Som framgår i denna text är penningtvätt och korruption vänner som ofta går hand i hand och som även förstärker varandra. Att bekämpa penningtvätt bör därmed ses som en viktig del i att bekämpa korruption.

Penningtvätt kan med säkerhet inte ses som ett brott utan brottsoffer. Verkligheten är snarare att detta brott får extremt stora och livsviktiga konsekvenser för en stor mängd människor världen över. Genom att påverka ekonomisk tillväxt negativt, och i förlängningen, hållbar ekonomisk utveckling, är realiteten snarare att detta brott har en oöverskådlig mängd brottsoffer. Därmed vill IMM understryka vikten av penningtvättsbekämpningen men även påpeka vikten av förståelsen kring sambandet mellan penningtvätt och korruption.

IMM
INSTITUTET MOT MUTOR

Fotnoter

UNODC, Money Laundering, https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html (Hämtad: 2025-02-18).

2 Institutet mot mutor, Korruption, https://www.institutetmotmutor.se/kunskapsbank/ordlista/korruption/ (Hämtad: 2024-12-05).

3 EUROPOL, The Other Side of the Coin: An Analysis of Financial and Economic Crime, Publications Office of the European Union, Luxembourg: 2023.

4 Svenska Bankföreningen, Vad är penningtvätt? https://www.swedishbankers.se/for-bankkunder/penningtvatt/vad-ar-penningtvatt/ (Hämtad: 2024-12-05).

5 Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2019, Polismyndigheten. 2019.

6 UNODC, Money Laundering, https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html (Hämtad: 2025-02-18).

7 EUROPOL, The Other Side of the Coin: An Analysis of Financial and Economic Crime, Publications Office of the European Union, Luxembourg: 2023.

8 Marijana Bartulovic, Nevena Aljinovic, Damir Piplica, Determining the Relationship Between Corruption and Money Laundering, Montenegrin Journal of Economics 19, nr. 2, 2023.

9 Rafaella Barone, Donato Masciandaro och Friedrich Schneider, Corruption and money laundering: You scratch my back, I'll scratch yours, Metroeconomica, 73, 2022, https://doi.org/10.1111/meca.12365

10 Finansinspektionen, Penningtvätt, https://www.fi.se/sv/bank/penningtvatt/ (Hämtad: 2022-12-22).

11 Direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG

12 Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, Polismyndigheten, 2021.

13 SOU 2024:58 Ett nytt regelverk mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Volym 1, Betänkande av 2022 års penningtvättsutredning, Finansdepartementet.

14 Ibid.

15 Förordning (EU) 2024/1620 av den 31 maj 2024 om inrättande av myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010

16 Förordning (EU) 2024/1624 av den 31 maj 2024 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

17 Direktiv (EU) 2024/1640 av den 31 maj 2024 om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och om ändring och upphävande av direktiv (EU) 2015/849.

18 SOU 2024:58 Ett nytt regelverk mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Volym 1, Betänkande av 2022 års penningtvättsutredning, Finansdepartementet.

19 Markus Forsman, 30 år av penningtvättsbekämpning i Sverige och internationellt – fungerar systemet som det var tänkt? Sveriges Riksbank.

20 Ibid.

21 Ibid.

22 Ibid.

23 Polismyndigheten, Finanspolisens årsrapport 2023, Polismyndigheten, 2024.

24 Ibid.

25 Ibid.

26 Ibid.

27 Brå, Kriminalstatistik: 2023 Anmälda brott – Slutlig statistik, 2024, Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik.

28 Brå. Kriminalstatistik: 2018 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2019. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7f18/1727275215955/100La-2018.xls

29 Brå, Kriminalstatistik: 2023 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik, 2024, Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik.

30 Brå, Kriminalstatistik: 2017 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik, 2018, Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik.

31 Brå, Kriminalstatistik: 2019 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik, 2020, Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. Brå, Kriminalstatistik: 2023 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik, 2024, Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik.

32 Riksrevisionen, Statens tillsyn för att motverka penningtvätt – bristande omfattning och effektivitet, Riksrevisionens granskningsrapport 2024:8. Riksdagstryckeriet, Stockholm, 2024.

33 Ibid.

34 Bolagsverket, Tillsammans mot penningtvätt och finansiering av terrorism, https://bolagsverket.se/omoss/samverkan/tillsammansmotpenningtvattochfinansieringavterrorism.2297.html (Hämtad: 2025-02-12).

35 Ibid.

36 Bolagsverket, Om verklig huvudman, https://bolagsverket.se/omoss/flerverksamheter/omverklighuvudman.2539.html (Hämtad: 2025-02-20).

37 Riksrevisionen, Statens tillsyn för att motverka penningtvätt – bristande omfattning och effektivitet, Riksrevisionens granskningsrapport 2024:8. Riksdagstryckeriet, Stockholm, 2024.

38 Saana Rikkilä, Pirjo Jukarainen och Vesa Muttilainen, Money Laundering and Corruption in International Business: Study Based on Nordic Experiences, Nordiska ministerrådet, 2022.

39 Ibid.

40 Ibid.

41 Polismyndigheten, Finanspolisens årsrapport 2023. Polismyndigheten 2024.

42 Polismyndigheten och Finansinspektionen, Professionella penningtvättare Branscher, modus och kopplingar till kriminella nätverk, Polismyndigheten, 2024.

43 Polismyndigheten, Finanspolisens årsrapport 2023, Polismyndigheten, 2024.

44 Polismyndigheten och Finansinspektionen, Professionella penningtvättare Branscher, modus och kopplingar till kriminella nätverk, Polismyndigheten, 2024.

45 Ibid.

46 Ibid.

47 Ibid.

48 Ibid.

49 Finansinspektionen, Prioriterade risker inom penningtvätt och finansiering av terrorism, Finansinspektionen, 2025.

50 Ibid.

51 Ibid.

52 Ibid.

53 Ibid.

54 Svenja Berg och Killian J. McCarthy, An introduction to the challenges of money laundering, I The Money Laundering Market: Regulating the Criminal Economy, redigerad av Killian J. MaCarthy, Agenda Publishing: 2018.

55 Sadia Nazar, Abdul Raheman och Muhammad Anwar ul Haq, The magnitude and consequences of money laundering, Journal of Money Laundering Control 27, nr. 5, 2023.

56 Violeta Beqiri och Napolon Beqiri, Negative effects on the domestic economy caused by money laundering, International Journal of Knowledge 27, 2018.

57 Ibid.

58 Polismyndigheten och Finansinspektionen, Bedrägeri och penningtvätt: Analys av bedrägeri ur ett brottsvinstperspektiv, Polismyndigheten, 2022.

59 Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Penningtvätt och finansiering av terrorism till dig som är penningöverförare, Polismyndigheten, 2021.

60 FAR, Penningtvätt – lär dig se varningsflaggorna, https://www.far.se/kunskap/ekobrott/penningtvatt--varningsflaggor/?srsltid=AfmBOor2sJwtPteyF-6gzew8pEAAH5bUkGMM3UbhiIsjlaoxyamMjmcfI (Hämtad: 2025-03-18).

61 Nordea, Så undviker du att bli penningmålvakt, https://www.nordea.se/privat/liv/sakerhet/penningmalvakt.html (Hämtad: 24-09-2024).

62 Ibid.

63 Polisen, Bli inte utnyttjad som penningmålvakt, https://polisen.se/utsatt-for-brott/polisanmalan/bedrageri/penningtvatt--malvakt/sa-skyddar-du-dig-mot-att-bli-penningmalvakt/ (Hämtad: 25-09-2024).

Källförteckning

Barone, Rafaella, Masciandaro, Donato och Schneider, Friedrich. Corruption and money laundering: You scratch my back, I'll scratch yours. Metroeconomica 73, 2022: 318–342, https://doi.org/10.1111/meca.12365

Bartulovic, Marijana, Aljinovic, Nevena och Piplica, Damir. Determining the Relationship Between Corruption and Money Laundering. Montenegrin Journal of Economics 19, nr. 2, 2023: 109-118.

Beqiri, Violeta, och Beqiri, Napolon. Negative effects on the domestic economy caused by money laundering. International Journal of Knowledge 27, 2018: 87–92.

Bolagsverket. Om verklig huvudman. https://bolagsverket.se/omoss/flerverksamheter/omverklighuvudman.2539.html (Hämtad: 2025-02-20).

Bolagsverket. Tillsammans mot penningtvätt och finansiering av terrorism. https://bolagsverket.se/omoss/samverkan/tillsammansmotpenningtvattochfinansieringavterrorism.2297.html (Hämtad: 2025-02-12).

Brå. Anmälda brott – Slutgiltig statistik för 2015. Brottsförebyggande rådet. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f496a/1727270622574/100La-2015.xls

Brå. Kriminalstatistik: 2016 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2017. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7fd3/1727275222246/100La-2016.xls

Brå. Kriminalstatistik: 2017 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2018. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7f8c/1727275219881/100La-2017.xls

Brå. Kriminalstatistik: 2018 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2019. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7f18/1727275215955/100La-2018.xls

Brå. Kriminalstatistik: 2019 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2019. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7ead/1727275212657/100La-2019.xls

Brå. Kriminalstatistik: 2020 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2020. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7e5d/1727275210232/100La-2020.xls

Brå. Kriminalstatistik: 2021 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2022. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7e0d/1727275207623/100La-2021.xls

Brå. Kriminalstatistik: 2022 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2023. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7dbd/1727275205009/100La-2022.xlsx

Brå. Kriminalstatistik: 2023 Anmälda brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för Rättsstatistik. 2024. (Excel fil) Hämtad från: https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f7d6d/1727275202331/100La-2023.xlsx

Brå. Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik för 2015. Brottsförebyggande rådet. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f79ca/1727272820908/Sammanfattning_lagforda_2015

Brå. Kriminalstatistik: 2016 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2017. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f79cb/1727272820998/Sammanfattning_lagforda_2016.pdf

Brå. Kriminalstatistik: 2017 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2018. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f79cc/1727272821097/Sammanfattning_lagforda_2017.pdf

Brå. Kriminalstatistik: 2018 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2019. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f79cd/1727272821221/Sammanfattning_lagforda_2018.pdf

Brå. Kriminalstatistik: 2019 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2020. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f26642/1727352498408/Sammanfattning_lagforda_2019.pdf

Brå. Kriminalstatistik: 2020 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2021. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f2664b/1727352498827/Sammanfattning_lagforda_2020.pdf

Brå. Kriminalstatistik: 2021 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2022. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f26639/1727352497865/Statistikrapport_lagforda_2021.pdf

Brå. Kriminalstatistik: 2022 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2023. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f26654/1727352499267/Statistikrapport_lagforda_2022.pdf

Brå. Kriminalstatistik: 2023 Personer lagförda för brott – Slutgiltig statistik. Brottsförebyggande rådet enheten för rättsstatistik. 2024. https://bra.se/download/18.7fd8fd90191e4ea274f2665d/1727352499745/Statistikrapport_lagforda_2023.pdf

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1624 av den 31 maj 2024 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1620 av den 31 maj 2024 om inrättande av myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010.

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640 av den 31 maj 2024 om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och om ändring och upphävande av direktiv (EU) 2015/849

EUROPOL. The Other Side of the Coin: An Analysis of Financial and Economic Crime. Publications Office of the European Union, Luxembourg: 2023.

FAR. Penningtvätt – lär dig se varningsflaggorna. https://www.far.se/kunskap/ekobrott/penningtvatt--varningsflaggor/?srsltid=AfmBOor2sJwtPteyF6gzew-8pEAAH5bUkGMM3UbhilsjlaoxyamMjmcfl (Hämtad: 2025-03-18).

Finansinspektionen. Penningtvätt. https://www.fi.se/sv/bank/penningtvatt/ (Hämtad:2022-12-22).

Forsman, Markus. 30 år av penningtvättsbekämpning i Sverige och internationellt – fungerar systemet som det var tänkt? Sveriges Riksbank. 2020.

Institutet mot mutor. Korruption. https://www.institutetmotmutor.se/kunskapsbank/ordlista/korruption/ (Hämtad: 2024-12-05).

Nazar, Sadia, Raheman, Abdul och ul Haq, Muhammad Anwar. The magnitude and consequences of money laundering. Journal of Money Laundering Control 27, nr. 5, 2023: 808–824.

Nordea. Så undviker du att bli penningmålvakt. https://www.nordea.se/privat/liv/sakerhet/penningmalvakt.html (Hämtad: 24-09-2024).

Polismyndigheten och Finansinspektionen. Professionella penningtvättare Branscher, modus och kopplingar till kriminella nätverk. Polismyndigheten. 2024.

Polismyndigheten och Finansinspektionen. Bedrägeri och penningtvätt: Analys av bedrägeri ur ett brottsvinstperspektiv. Polismyndigheten. 2022.

Polismyndigheten. Finanspolisens årsrapport 2023, Polismyndigheten. 2024.

Polisen. Bli inte utnyttjad som penningmålvakt. https://polisen.se/utsatt-for-brott/polisanmalan/bedrageri/penningtvatt--malvakt/sa-skyddar-du-dig-mot-att-bli-penningmalvakt/ (Hämtad: 25-09-2024).

Finansinspektionen. Prioriterade risker inom penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansinspektionen. 2025

Rikkilä, Saana, Jukarainen, Pirjo och Muttilainen Vesa. Money Laundering and Corruption in International Business: Study Based on Nordic Experiences. Nordiska ministerrådet. 2022.

Riksrevisionen. Statens tillsyn för att motverka penningtvätt – bristande omfattning och effektivitet. Riksrevisionens granskningsrapport 2024:8. Riksdagstryckeriet: Stockholm, 2024.

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2019, Polismyndigheten. 2019.

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021. Polismyndigheten. 2021.

Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Penningtvätt och finansiering av terrorism till dig som är penningöverförare. Polismyndigheten. 2021.

SOU 2024:58 Ett nytt regelverk mot penningtvätt och finansiering av terrorism: Betänkande av 2022 års penningtvättsutredning. Finansdepartementet.

Svenja Berg och Killian J. McCarthy, An introduction to the challenges of money laundering, I The Money Laundering Market: Regulating the Criminal Economy, red. av Killian J. MaCarthy, Agenda Publishing: 2018.

Svenska Bankföreningen. Vad är penningtvätt? https://www.swedishbankers.se/for-bankkunder/penningtvatt/vad-ar-penningtvatt/ (Hämtad: 2024-12-05).

UNODC. Money Laundering. https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html (Hämtad: 2022-11-15).

FRÅGOR OCH BESTÄLLNING AV MATERIAL

För mer information om IMM:s skrifter och material, besök www.institutetmotmutor.se.

Om du vill veta mer om IMM:s arbete eller är intresserad av att bli stödjande medlem kan du vända dig till vårt kansli.

INSTITUTET MOT MUTOR

IMM:s kansli finns i
Näringslivets Hus, Storgatan 19
Kontaktperson: Parul Sharma, Generalsekreterare
Adress: Box 27287, 102 53 Stockholm
E-post: info@institutetmotmutor.se
Webb: www.institutetmotmutor.se