

Lärdomar från utredningar av ekonomisk brottslighet och penningtvätt

13 mars 2025





Cecilia Cederberg
Forensic Partner
PwC Sverige



Anna Holm
Legal Partner
PwC Sverige

Kriminell ekonomi

“Ett system av kriminell affärsverksamhet där brottsvinster återinvesteras i nya brottsupplägg eller tvättas vita”

Kriminella ekonomin genererar 100-150 miljarder kronor per år



Interna och externa hot



Extern
förövare



Intern
förövare

*Möjliggörare för ekonomisk
brottlighet och penningtvätt*



Lärdomar

Finns kunskap inom organisation men för få agerar

Brister i rutiner för utredningar



Stor del manuell hantering i löpande arbete

Tillgänglighet av rätt data

Normkonflikten mellan PTL och GDPR

Företag under Finansinspektionens tillsyn får behandla personuppgifter för kontroller mot sanktionslistor, om:

1. behandlingen är nödvändig för att PTL etc;
2. sanktionslistorna är fastställda i demokratisk ordning och allmänt tillgängliga; och
3. företaget har vidtagit relevanta skyddsåtgärder för att kunna skilja på äkta och falska träffar.

Personuppgiftsbehandling får endast avse uppräknade individer.

(IMYFS 2024:1)

Bolag får behandla uppgifter avseende personer i nyckelpositioner om det är sakligt motiverat att behandla dem för att utreda om personen ifråga varit delaktig i vissa allvarliga oegentligheter.

Högsta domstolens nyliga avgöranden medför hinder för företag med utgivningsbevis att hämta in brottmålsdomar för att tillhandahålla uppgifter ur dem för bakgrundskontroller.

IMY ser behov av att det tillsätts en utredning med uppdrag att säkerställa en lämplig balans mellan behovet av att utföra bakgrundskontroller och skyddet för den personliga integriteten.

Några insikter att ta med sig...

- 1 Dra lärdomar** av identifierade incidenter
 - Hur kunde det hända? Behöver processer förbättras eller kontroll förstärkas?
 - Uppdatera riskbedömningen eller riskanalyser för annan ekonomisk brottslighet
- 2 Risk för möjliggörare inom organisationer**
 - Var finns risk för påverkan? Vilka roller är extra utsatta?
- 3 Lagras rätt data** för att kunna utreda?
- 4 Ökad samverkan och omvärldsbevakning** kan leda till fler rättsliga prövningar
 - Samverkar ni med rätt parter internt och externt?
- 5 Hur använder ni teknologi och AI** för att motverka och upptäcka ekonomisk brottslighet?



Tack!

pwc.se



Denna presentation har tagits fram endast som allmän information och/eller generell vägledning. Den utgör således inte någon professionell rådgivning. Du bör därför inte förlita dig på presentationen eller vidta några åtgärder på grundval av den utan att dessförinnan ha gjort avstämningar med en professionell rådgivare utifrån de förutsättningar som gäller i din situation. Med hänsyn härtill lämnar Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB ingen utfästelse eller garanti (uttrycklig eller underförstådd) för att informationen i presentationen är korrekt och/eller fullständig för dina syften och ändamål. Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB tar således inte något som helst ansvar för eventuella konsekvenser av att du väljer att förlita dig på eller agera utifrån informationen i denna presentation.

© 2025 PwC Sverige. Alla rättigheter förbehålles. Obehörig användning, distribution, kopiering eller liknande aktiviteter utan skriftligt tillstånd från PwC Sverige kan utgöra ett intrång i strid med gällande upphovsrättslagar. Med "PwC Sverige" avses i detta dokument Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, som är ett medlemsföretag i PricewaterhouseCoopers-nätverket. Varje medlemsföretag är en separat juridisk enhet. Se www.pwc.com/structure för ytterligare information.