



Ekobrottsmyndigheten

Swedish Economic Crime Authority

Håkan Dahlgren

SUHF

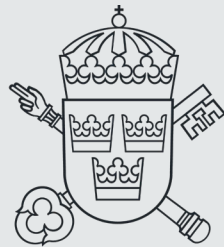
20 maj 2025

Agenda

- Ekobrottsmyndigheten, EBM
- Hur ser den ekonomiska brottsligheten ut?
- Bolag som brottsverktyg
- Förebygga ekonomisk brottslighet tillsammans
- Vet du vem du ingår avtal med?

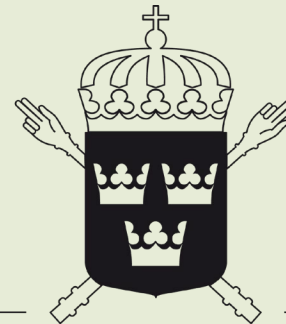
Ekobrottsmyndigheten

Ekobrottsmyndigheten är en specialistmyndighet inom åklagarväsendet



Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Utredar, lagför och förebygger
ekonomisk brottslighet.



ÅKLAGARMYNDIGHETEN

Utredar och lagför
allmän brottslighet.

Våra yrkesgrupper

På Ekobrottsmyndigheten arbetar personer med olika specialistkunskaper:

- Åklagare
- Polisiära och civila utredare
- Ekorevisorer
- Analytiker
- It-forensiker
- Spanare
- Hemliga tvångsmedelsoperatörer
- Polisiära och civila underrättelseanalytiker
- Underrättelsehandläggare
- Administratörer
- Brottsförebyggande specialister

Brottsförebyggande verksamhet

Internt arbete

Samverkan

Lagstiftning

Våra brott

- Bokföringsbrott och andra oredlighetsbrott
- Skattebrott
- Penningtvättbrott
- Brott mot aktiebolagslagen
- Marknadsmisbruk och insiderbrott
- Brott mot lagen om omställningsstöd (pandemistöd)
- EU-bedrägerier
- Annan brottslighet där företag används som brottsverktyg (ventilen)



Vilka anmäler brott?

Tabell 3. Antal anmälningar

	2023	2022	2021
Allmänhet	467	516	550
Annan myndighet	93	69	132
Bolagsverket	724	1	35
Ekobrottsmyndigheten (egeninitierat)	153	103	89
Finansinspektionen	142	140	204
Finanspolisen	20	7	3
Konkursförvaltare	4 518	4 067	3 935
Kronofogdemyndigheten	80	70	63
Polisoperativa enheter (EBM)	63	49	62
Revisorer	129	129	114
Skatteverket	2 771	2 508	2 374
Tullverket	4	8	19
Totalt	9 164	7 667	7 580

Källa: Cåsa.

Hur ser den ekonomiska brottsligheten ut

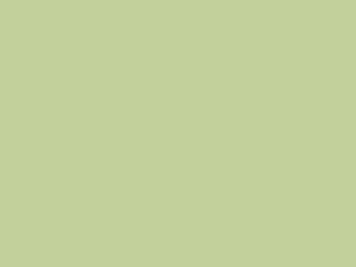
- Bolag som brottsverktyg
- Teknisk utveckling och digitalisering
- Möjliggörare
- Välfärdssystemet utnyttjas
- Kombination av illegal och legal verksamhet
- Illegalt förvärvade pengar tvättas för att sedan investeras och omsättas i den legala ekonomin



Identifierade hot 2021	Förändring 2023
Angrepp på utbetalande system och undandragande av skatter och avgifter	Tydliga angrepp även på regioner och kommuner
Narkotikabrottslighet och det grova våldet som följer i dess spår	Eskalerad våldsspiral med dödligt skjutvapenvåld och sprängningar även utanför storstadsregionerna
Parallella samhällsstrukturer som utmanar rättsstaten	Indikationer på geografisk utbredning av organiserad brottslighet

Utmaningar

- Allt mer komplexa och resurskrävande ärenden
 - Nya brottsområden
 - Organiserade angrepp på skattesystemet
- Ökad globalisering och digitalisering
 - Utvecklad teknik möjliggör brott på distans
 - Kriminella nätverk arbetar gränsöverskridande
 - Utredningar bedrivs i andra länder
- Ökade krav på myndigheternas förmåga att analysera och hantera stora informationsmängder på grund av:
 - Ärendenas ökade komplexitet
 - Den stora mängden digitala spår vid digitala beslag



”Moderbolag”

Vad kommer
här näst?

Skattebrott

Bedrägeri

Narkotika

Penningtvätt

Välfärden

EU-medel

Arbetslivs-
kriminalitet

Kännetecknen för oseriösa aktörer

- Uppläggen är både avancerade och komplexa till sin natur
- Använder sig av målvakter och falska/kapade identiteter
- Aktörerna bakom uppläggen visar hög kunskap om våra myndigheter gällande regelverk, kontrollsystem och samverkan med andra
- Aktörerna kombinerar regelöverträdelser inom flera områden och mot flera olika myndigheter och samhällsfunktioner i Sverige på samma gång
- De olika delbrotten finansierar den fortsatta brottsligheten och hjälper samtidigt till att göra verksamheten hos den oseriösa aktören tillsynes legitim hos andra myndigheter

Omfattning

Svarta arbetsinkomster

- 91 miljarder, vilket medför skattebortfall om **30 miljarder** kronor

Felaktiga utbetalningar från välfärdssystemen

- **20 miljarder** kronor

Brottsvinster från bedrägerier

- **8 miljarder** kronor

Brottsvinster från narkotika

- **3-4 miljarder** kronor vid försäljning i första led

Skattefel punktskatter

- alkohol och nikotin uppgår till **3 miljarder** kronor

Bolag som brottsverktyg och hur gör de?

Bolag som brottsverktyg



- Företag används för att dölja kriminella aktiviteter bakom en legal fasad
- Företag är en förutsättning för att begå vissa brott:
 - Bedrägerier mot kreditgivare
 - Välfärdsbrott
 - Skattebrott
 - Momsbedrägerier
 - Investeringsbedrägerier
- Handel av bolag med historik

Bolag som brottsverktyg

Företag kan användas till:

- Intäkter och kostnader genom falska fakturor
- Penningtvätt – föra in brottsvinster i den legala ekonomin
- Tillskansa sig offentliga medel, t.ex. anställningsstöd

Den enskilde kan få

- Falsa individuppgifter som kan ge tillgång till föräldrapenning, sjukpenning, pension m.m.
- Kreditmöjligheter
- Lönegaranti vid konkurs

Penningtvättsbrott

Penningtvättsbrott

Omvandla pengar som förvärvats genom brott till tillgångar som kan redovisas öppet

Näringspenningtvätt

Någon som, i näringsverksamhet eller som led i en verksamhet som bedrivs vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkar till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i penningtvättssyfte kan dömas för näringspenningtvätt.

Penningtvätt - fastighetsaffärer

AB 1



Säljer fastighet

AB 2



Säljer fastighet vidare



Betalar för fastigheten

AB 3



Mäklare



- Upprättat kontrakt
- Inte vidtagit åtgärder för att minska risken för penningtvätt
- Inte ställt frågor om medels ursprung
- Döms för näringspenningtvätt

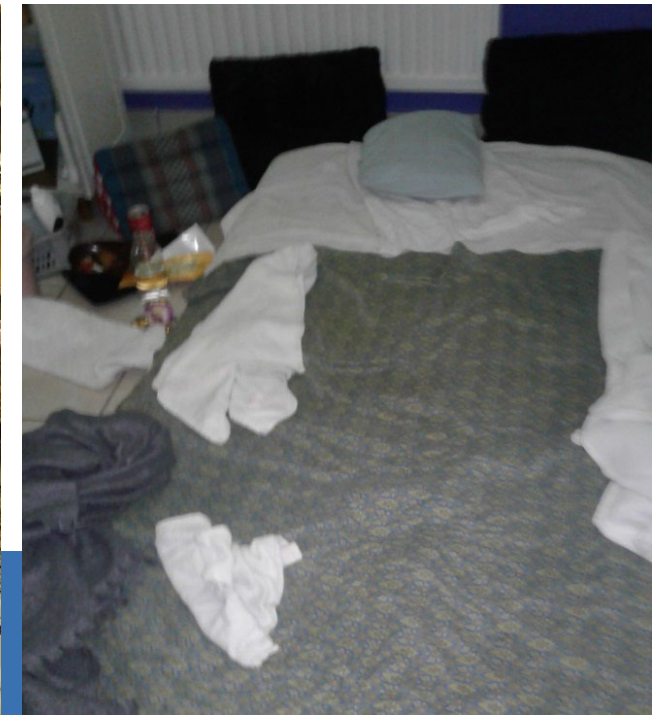
Arbetslivskriminalitet

Arbetslivskriminalitet innebär att man bryter lagar och avtal som rör arbetslivet

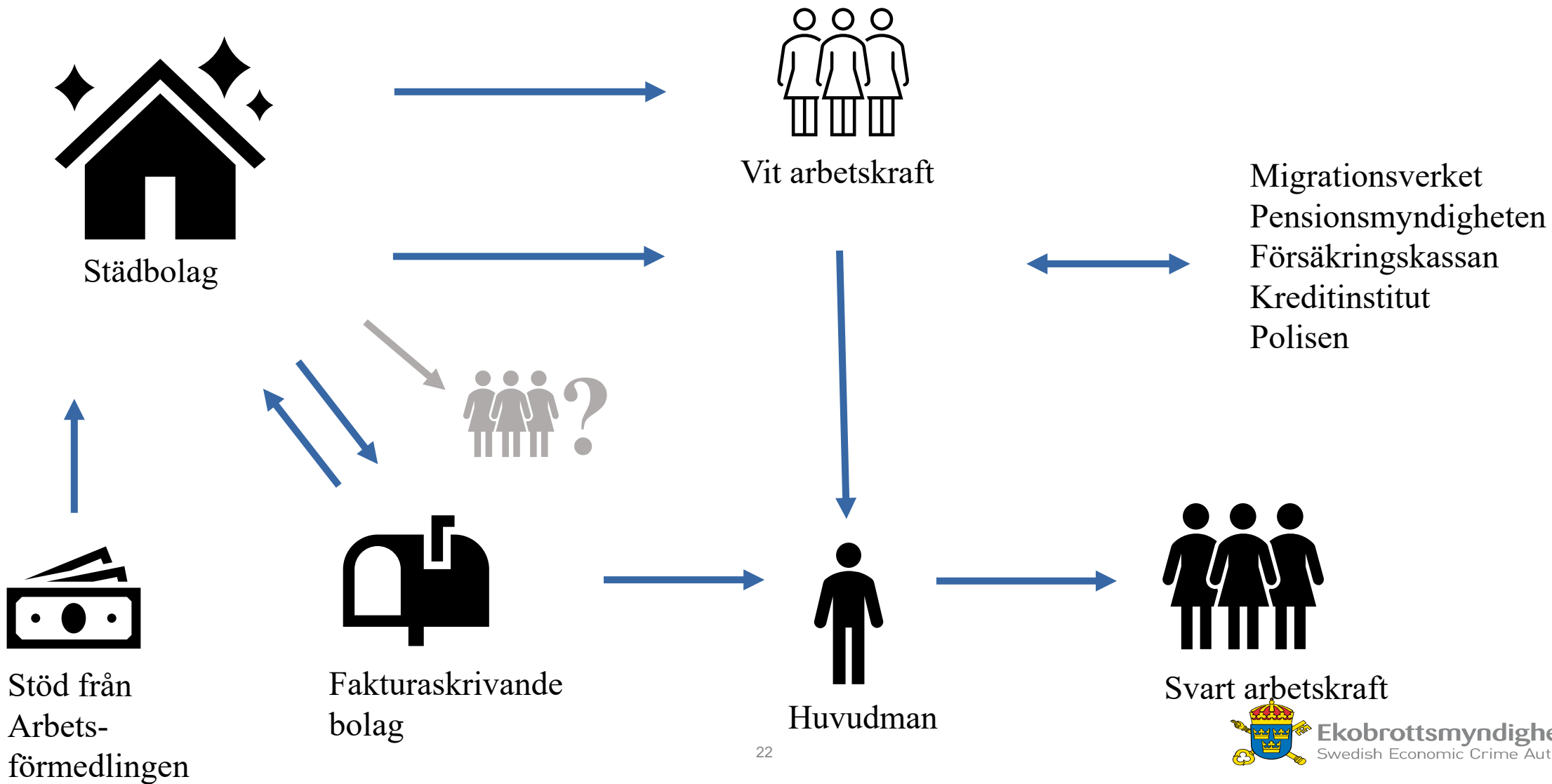
- Arbetstagare utnyttjas
- Seriösa företagare konkurreras ut
- Snedvriden marknad

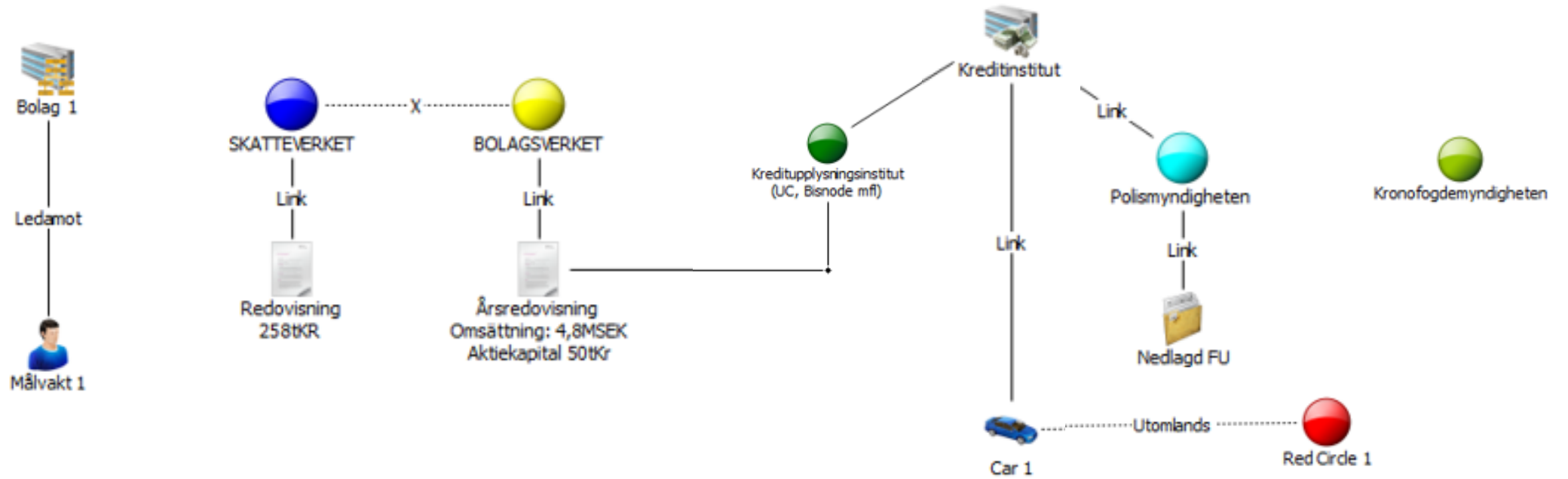
Utnyttjandet av människor ökar

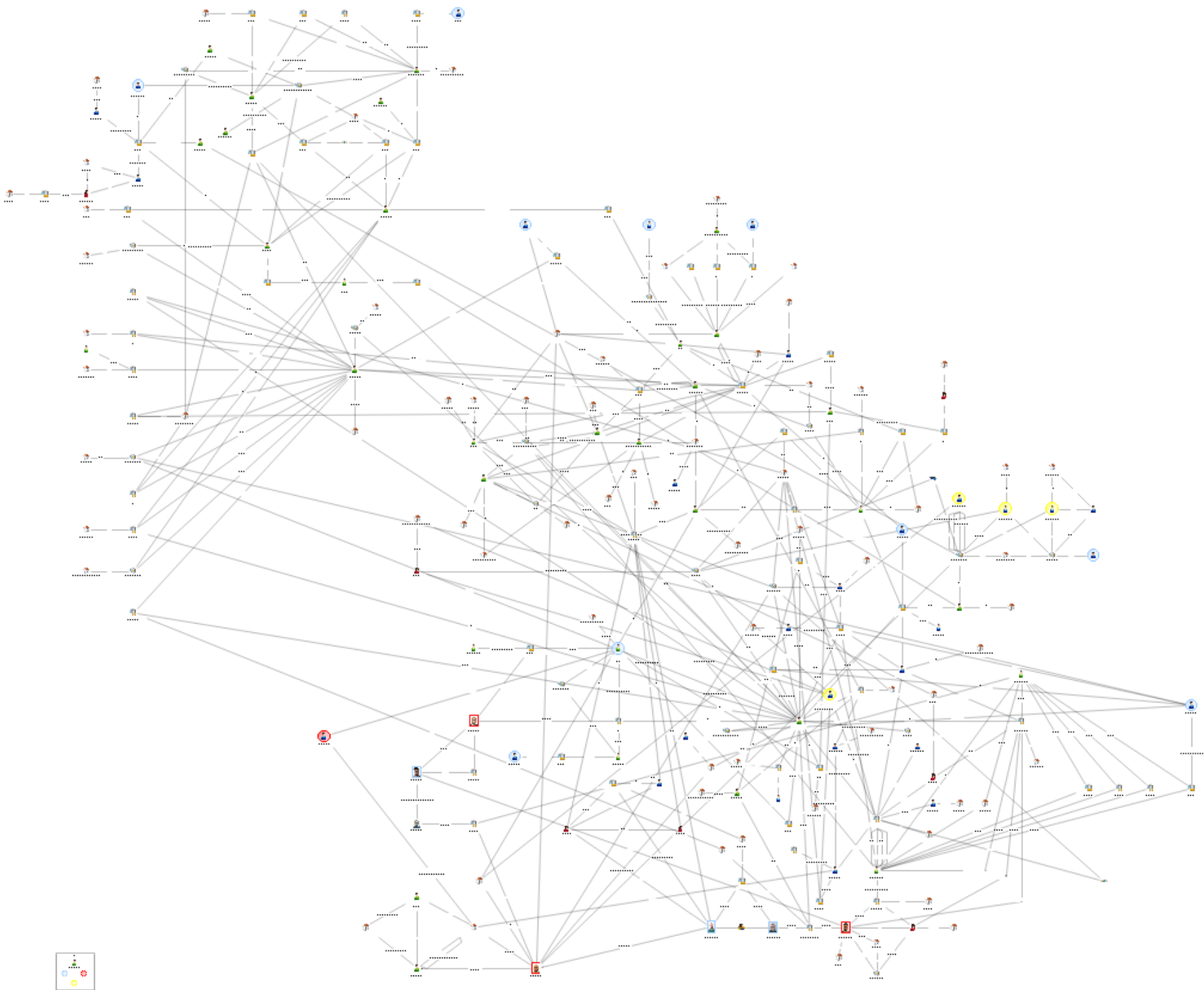
- Ej kontroll av sitt egna lönekonto
- Lön utbetalt kontant
- Återbetalar delar av sin lön eller får ingen arbetsgivaren har tex kontokortet
- Får betala för allt, transport, sovplats, mat mm. Blir inte mycket kvar.
- Finns platser i Stockholm där man kan hämta upp den arbetskraft man behöver för dagen i busskurer
- Papperslösa och migranter som hänsynslöst utnyttjas
- Handel av arbetstillstånd mm som omsätter stora summor pengar, 100- 600 000 kr



Exempel, arbetslivskriminellt förfarande







Förebygga ekonomisk brottslighet tillsammans

Varför ska myndigheter, kommuner, regioner och företag förebygga ekobrott?

Riskfylld
arbetsmiljö

Osund
konkurrens

Bristande
kvalitet

Säkerhet
för kunden

Minskade
skatteintäkter

Felaktiga
utbetalningar

Minskad tillit

Överlever seriösa företag?

Välfärden minskar!

Hot mot demokratin?

Vet du vem du ingår avtal med?

Hur upptäcker vi oseriösa aktörer

- Registrerade för F-skatt
- Registrerade för moms
- Registrerade för arbetsgivaravgifter
- Inga restföringar (i alla fall inte i början)



Det behövs en fördjupad kontroll för att upptäcka dem!

Riskbaserat arbetssätt och förankring inom hela organisationen är nödvändigt

8. Platskontroll

- Vem de facto utför arbetet?

7. Kontroll av betalning, rätt mottagare och rätt leverans

- Vem är kontoinnehavare
- Granska fakturaunderlag

6. Kontroll av domar och beslut från myndigheter

- Tingsrätt och förvaltningsdomstolar
- Skatteverket
- Arbetsmiljöverket
- Bolagsverket m.m.

5. Kapacitetsberäkning - Vilka personella resurser har leverantören?

- Anställd personal som man redovisar och betalar skatter för
- Användning av underleverantörer
- Användning av bemanningsföretag

4. Kontroll av företagets ekonomiska skötsamhet och kontroll av ÅR

- Har företaget lämnat in den senaste ÅR i tid
- Finns det revisorsanmärkningar i ÅR
- Är ÅR rimlig avs. omsättning, kostnader och resultat
- Redovisar och betalar företaget sina skatter
- Är företaget kreditvärdigt



1. Baskontroll av företaget

- Existerar företaget, är det registrerat hos Bolagsverket eller motsvarande register utomlands
- Är företaget nystartat eller har företaget funnits sedan tidigare
- Företagsform och registrerad verksamhet
- Status på företaget
- Skatteregistrering och redovisning av arbetsgivaravgifter
- Skulder hos KFM

2. Kontroll av företrädare för företaget

- Vem sitter i styrelsen
- Vem är verklig huvudman
- Vem äger företaget
- Annat bolagsengagemang hos företrädare
- Målvakt, bulvan, alias
- Annat bolagsengagemang hos företrädare
- Företrädarnas ekonomiska skötsamhet

3. Vem och vilka pengar finansierar verksamheten

- Vem/vilka finansierar verksamheten
- Hur finansieras verksamheten, vilket ursprung har pengarna
- Finns risk för penningtvätt eller att pengarna till investeringen kommer från tidigare brottsvinster



<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/wp-content/uploads/2023/04/vagledning-forebygg-arbetslivskriminalitet-genom-upphandling.pdf>

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/wp-content/uploads/2023/04/informationsfolder-varningssignaler-malvakter.pdf>

Anmäla eller tipsa om misstänkt brottslighet

Anmäla misstänkt brottslighet

Har du sett eller hört något som kan hjälpa Ekobrottsmyndigheten att upptäcka, förebygga eller utreda ekobrott?

Gör en brottsanmälan!

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/om-ekobrott/anmal-ekobrott/>

Tipsa om misstänkt brottslighet

Har du sett eller hört något som kan vara tecken på ekonomisk brottslighet?

Tipsa oss anonymt!

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/om-ekobrott/tipsa-om-ekobrott/>

Kom ihåg!

- ✓ Den ekonomiska brottsligheten är utbredd, omfattande och organiserad
- ✓ Bolag används som brottsverktyg i stor omfattning
- ✓ Vi behöver hjälpas åt för att förebygga ekonomisk brottslighet
- ✓ Arbeta riskbaserat
- ✓ Fördjupad kontroll är viktigt för att upptäcka oseriösa aktörer
- ✓ Ni är jätteviktiga

Tack!

Håkan Dahlgren

hakan.dahlgren@ekobrottsmyndigheten.se

Funktionsbrevlåda

ebm.bfkansliet@ekobrottsmyndigheten.se



Bild: Ekobrottsmyndigheten