

# Penningtvättsregelverken och praktisk riskhantering

Marie Wallin, den 8 oktober 2024



# Presentation av mig

- **Marie Wallin**
- Jurist, författare
- Tidigare kammaråklagare/adjunkt
- Tidigare sakkunnig inom Polismyndigheten
- Sedan 2019 driver Rätt Nu AB - riskhantering

# I dag blir det både teori och praktik

- **Penningtvätt i teorin**
- Juridiken och reglerna
- **Penningtvätt i praktiken**
- Juridiken och den praktiska straffrätten
- **Bara med kunskap om båda delarna: arbetet kan ske effektivt**

# Men innan vi börjar – låt oss se helheten...



# ...för det hänger ihop

## De dödliga bedrägerierna

En rapport om bedrägeribrottslighet och skjutvapenvåldet



Polismyndigheten, Nationella operativa avdelningen, Nationellt Bedrägericentrum



”Andra brott” är ofta en del av ekonomiska brott



# Drivkrafterna

- För de kriminella att begå brott?
- För dig att motverka?

# Juridiken och reglerna

- Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("PTL")
- Lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott ("PTBL")
- Hänger ihop och PTBL gäller oss alla – jämfört med PTL
- Riskbaserat förhållningssätt i PTL
- Brottet näringspenningtvätt med ett **"klandervärt risktagande"** som är straffbelagt i straffrätten



# Näringspenningtvätt i 7 § PTBL

- Skilj från ”vanligt” penningtvättsbrott i 3 § PTBL
- Krävs inte alls lika mycket att bevisa för 7 § jämfört med 3 §
- Krävs inte ens att det handlar om ”svarta” pengar
- Här är det **risk** som är i fokus
- ”**Klandervärt risktagande**”; det är det som är straffbelagt

# FRÅGA/OMRÖSTNING!

Känner du till brottet näringspenningtvätt?

# Juridiken och den praktiska straffrätten

- Brottet näringspenningtvätt med ett **”klandervärt risktagande”** som är straffbelagt
- ”Näringspenningtvätten i Dackom Bygg” (NJA 2022 s. 42)
- ”Advokatens överföringar” (NJA 2023 s. 708)

# ”Näringspenningtvätten i Dackom Bygg”

Krävs inte att egendomen härrör från brott eller brottslig verksamhet

Krävs ett ”**klandervärt risktagande**”

Av betydelse i **vilket sammanhang** som transaktionen görs, **varför** transaktionen genomförs samt **med vem** och på **vilket sätt** den utförs.

Det kan vara **oklart** varifrån pengarna kommer, **varför transaktionerna genomförs och vad pengarna ska användas till**, något som ofta innebär att åtgärderna kan antas ha skett i penningtvättssyfte.

# ”Advokatens överföringar”

Klienten känd bedragare

Advokat dömdes för näringspenningtvätt med ett  
likgiltighetsuppsåt

## **Gärningsperson: ”Den som utfört gärningen”**

Advokaten följer klientens anvisning; gör rätt enligt  
redovisningsskyldigheten

Högsta domstolen lyfter en mycket viktig princip: straffrätten  
övertrumfar civilrätten

## Den viktiga allmänna rättsprincipen - från HD:

”Om ett fullgörande av huvudmannens betalningsanvisning skulle innebära att den redovisningsskyldige begår t.ex. näringspenningtvätt, är han eller hon dock inte skyldig att betala enligt anvisningen.

Detta följer av den allmänna rättsprincipen **att ingen är förpliktad att fullgöra en prestation om detta innebär att han eller hon begår en straffbar handling** (jfr t.ex. Håkan Nial, Om förvärv i strid med legala förbud, TfR 1936 s. 14 och Tore Almén, Om köp och byte av lös egendom, 4 uppl. 1960 ombesörjd av Rudolf Eklund, s. 44).”

Straffrätten övertrumfar civilrätten...



# ...och det räcker med ett likgiltighetsuppsåt

Fråga 1:

Har du **insett risken** att den omständighet du identifierat kan ha med penningtvätt att göra? (Läs på vad som räcker för brottet näringspenningtvätt.)

**JA**

Fråga 2:

Har du trots denna insikt **ändå agerat** utan att säkerställa att det utifrån din kunskap om omständigheterna inte handlar om näringspenningtvätt?

**JA**

**= Likgiltighetsuppsåt till näringspenningtvätt**



# Att inte begå näringspenningtvätt på jobbet

1. Läs på och våga se hot och sårbarheter – hur kan ditt företag bli en del av ett **brottsmanus**?
2. Se till att konkretisera **vilka brott** det handlar om och vad som krävs för att begå brotten. Och kom ihåg **likgiltighetsuppsåtet!**
3. Var trygg i att **du får/ska säga nej** till att genomföra en civilrättslig förpliktelse om det betyder att du hamnar i en brottslig gärning.

# Kurser i ämnet penningtvätt

Penningtvätt för revisorer och redovisningskonsulter 28/1

Penningtvättsrisker i praktiken 7/2

I kursen **Penningtvätt för revisorer och redovisningskonsulter** får du kunskap om hur du som är revisor eller redovisningskonsult bör arbeta för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Kursen **Penningtvättsrisker i praktiken** har dels fokus på penningtvättsbrottets teoretiska uppbyggnad, dels på den praktiska tillämpningen av den straffrättsliga dimensionen i arbetet mot finansiell brottslighet.

# Vad tyckte du om dagens webinarium?

Ta gärna 30 sekunder och svara på frågorna i fliken "Polls" under chatten.

Tack för dina synpunkter!

# Frågor?



# Tack!

För frågor om BG Institute och våra kurser,  
mejla oss på [kursinformation@bginstitute.se](mailto:kursinformation@bginstitute.se)

