Ekonomisk brottslighet

EKOBROTTSMYNDIGHETENS LÄGESBILD 2025

Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Ekobrottsmyndigheten förebygger, upptäcker, avbryter, utreder och lagför ekonomisk brottslighet. Poliser, åklagare, ekonomiska experter och brottsförebyggande specialister arbetar tillsammans mot brottens kärna – pengarna. Vi följer transaktionerna, avslöjar komplexa brottsupplägg och lagför de kriminella bakom brotten. På så sätt bekämpar vi den brottslighet som finansierar annan grov kriminalitet, urholkar vår välfärd, skapar en osund konkurrens och ytterst skadar demokratin.

Innehåll

04 **Förord av generaldirektören**
Samhället behöver öka motståndskraften

08 **Ekonomisk brottslighets utveckling**
Från enskilda brott till systemhot

12 **Lägesbild 2025: Omfattande ekonomisk brottslighet**
Ekonomisk brottslighet – ett hot mot vårt samhälle

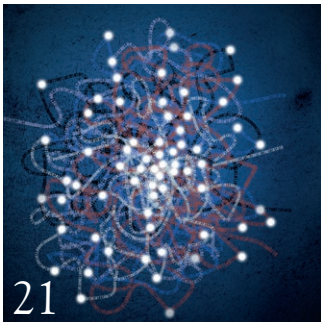
18 **Lägesbild 2025: Storföretag**
Ekonomisk brottslighet som ett storföretag

20 **Lägesbild 2025: Penningtvätt**
Penningtvätt – kärnan i kriminell ekonomi

22 **Lägesbild 2025: Branscher av intresse för kriminella**
Svarta affärer i vita branscher

24 **Samhällets sårbarheter**
Ekonomisk brottslighet och samhällets sårbarheter

32 **Om Ekobrottsmyndigheten**
Tillsammans mot ekobrott



Rikard Jermsten,
generaldirektör

Samhället behöver öka motstånds-kraften

En omfattande ekonomisk brottslighet som inte visar några tecken på att mattas av. Tvärtom blir den ekonomiska brottsligheten allvarligare och orsakar vårt samhälle allt större skada. Hela samhället måste därför bygga motståndskraft. →

FOTOGRAF RICKARD KILSTRÖM

Ekonomisk brottslighet berör och drabbar oss alla. När kriminella stjäl skattemedel av staten är vi alla förlorare. Dels för att vi inte får den välfärd vi ska få för den skatt vi betalar, dels för att de kriminella använder våra skattemedel för att finansiera annan brottslighet. Det är en dubbel förlust för samhället.

Samtidigt innebär den brottsliga verksamhet som kriminella bedriver genom bolag att konkurrensen i näringslivet snedvrids. Något som får både långsiktiga och allvarliga konsekvenser.

Den ekonomiska brottsligheten i Sverige blir allt mer komplex, mer omfattande och den genererar allt större brottsvinster. Det är en utveckling som går fort och den går åt fel håll.

Den kriminella ekonomin uppskattas i dag omsätta mellan 100 och 150 miljarder kronor årligen och den växer. Mörkertalet är stort. Drivkrafterna bakom den ekonomiska brottsligheten – låg upptäcktsrisk och stora brottsvinster – får stora konsekvenser för det finansiella systemet och den ekonomiska stabiliteten. När ekonomisk brottslighet drabbar vår gemensamma välfärd och utmanar strukturerna byggda på tillit som vi har i Sverige, då innebär den också risker för vår demokrati.

Ekonomisk brottslighet riktar, likt annan organiserad brottslighet, in sig på områden där stora förtjänster är möjliga. Ekobrottsmyndigheten ser att kriminella har ett ökat fokus på välfärdssystemen, bank- och kreditinstitut, premiepensionssystemet samt stora bygg- och infrastrukturprojekt. Här begår de skattebrott, bokföringsbrott och näringspenningtvätt, men även bedrägerier och annan brottslighet.

Brottsupplägg inom ekonomisk brottslighet innefattar numera ofta komplicerade bolagsstrukturer där bolagen företräds av så kallade målvakter och där utnyttjade identiteter är centrala. Bakom uppläggen finns kriminella med hög förmåga som ofta planerar långsiktigt och strategiskt. Många av dem ingår också i annan organiserad brottslighet och vissa tillhör där det ledande skiktet. I bolagen, som många gånger kan liknas vid en bolagskoncern med ett moderbolag i toppen och flera mindre bolag i botten, kan brottslingarna tvätta brottsvinster i

> **Den ekonomiska brottsligheten i Sverige blir allt mer komplex, mer omfattande och genererar allt större brottsvinster.**

närmast industriell skala. Ofta finns internationella kopplingar och så kallade möjliggörare med i bilden. Vinsterna är stora, ibland hundratals miljoner kronor i ett enskilt bolagsupplägg.

När individer inom annan organiserad brottslighet använder sig av ekonomisk brottslighet uppstår en situation med multikriminella som driver apotek, vårdcentraler och hem för utsatta barn och vuxna. Eller som bildar bolag i till exempel bygg- eller restaurangbranschen där de ägnar sig åt arbetslivskriminalitet. Det är en oacceptabel ordning.

Att förebygga och bekämpa denna brottslighet är därför avgörande. Det måste bli svårare att starta eller ta över ett bolag för att använda det för ekonomisk brottslighet och svårare att utnyttja andra människors identiteter. Samtidigt måste det bli lättare att kontrollera bolag och dess företrädare, såväl för privata som offentliga aktörer. Det handlar också om att upphandlingar måste utföras på ett sätt så att inte organiserad brottslig-

100 – 150
miljarder kronor
Så mycket uppskattas den kriminella ekonomin omsätta årligen.

het släpps in, att tillsyn och kontroller ska fungera väl och att påföljderna för ekonomisk brottslighet behöver ses över.

Ofta finns internationella kopplingar och så kallade möjliggörare med i bilden. Vinsterna är stora, ibland hundratals miljoner kronor i ett enskilt bolagsupplägg.

Ekobrottsmyndigheten förebygger och bekämpar ekonomisk brottslighet. Våra poliser och andra medarbetare inom underrättelseverksamheten samlar in upplysningar och gör analyser för att upptäcka och förhindra brott, våra åklagare leder arbetet med att utreda och lagföra ekonomisk brottslighet och den brottsförebyggande verksamheten säkerställer att myndighetens samlade kunskap kommer till nytta i andra myndigheter, kommuner, regioner och näringsliv. Ekobrottsmyndigheten ingår också i olika samarbeten mot exempelvis organiserad brottslighet och arbetslivskriminalitet.

Den ekonomiska brottslighetens utveckling innebär ett hot mot vårt samhälle. Hela samhället behöver därför bygga motståndskraft. Vi behöver arbeta tillsammans mot ekobrott. ●

Rikard Jermsten
Generaldirektör

Från enskilda brott till systemhot

Den ekonomiska brottsligheten har under senare år förändrats. Kvalificerade möjliggörare och bolag för att begå brott är några av komponenterna som påverkat utvecklingen. En annan viktig förändring är att ekonomisk brottslighet numera ofta är en integrerad del i annan organiserad brottslighet.

Ekonomisk brottslighet växer i omfattning. Numera kännetecknas den ekonomiska brottsligheten ofta av storskalighet och långsiktighet. Samtidigt bidrar digitaliseringen till att förändringen går fort.

Utvecklingen gör att ekonomisk brottslighet skadar vårt samhälle. Den påverkar förtroendet för staten, statsfinanserna och det finansiella systemet. Samtidigt skadar ekonomisk brottslighet våra välfärdssystem. ●

Ekonomisk brottslighet

Ekonomisk brottslighet, ekobrott, är brottslighet som sker inom ramen för en näringsverksamhet. Brottsligheten begås ofta kontinuerligt och systematiskt.

Ekonomisk brottslighet inbegriper olika typer av brott med ekonomisk vinning som motiv. De vanligaste ekobrotten är skattebrott och bokföringsbrott.

Till följd av ekonomisk brottslighet går staten årligen miste om skatter och avgifter på många miljarder kronor, pengar som kunde gått till exempelvis skolor, infrastruktur, vård och omsorg.

Ekonomisk brottslighet påverkar också den sunda konkurrensen negativt, när bolag som ägnar sig åt ekonomisk brottslighet kan konkurrera ut de näringsidkare som följer lagar och regler.

Den ekonomiska brottsligheten utgör ett allvarligt samhällsproblem som ytterst drabbar medborgarna. ●

Sju förändringar som påverkat den ekonomiska brottsligheten:

1

Från att begå brott i sitt bolag ...
... till att bilda bolag för att begå brott

Ekonomisk brottslighet har tidigare ofta handlat om att begå brott i sitt bolag för att tjäna extra pengar. I dag blir det allt vanligare att använda bolag som brottsverktyg. Kriminella entreprenörer tar över bolag som skulle ha avvecklats eller bildar bolag som de anpassar för brottslig verksamhet. Bolagen används antingen för egen brottslig verksamhet eller säljs vidare till andra kriminella. Med bolag öppnas nya brottsarenor, en legitim fasad döljer den brottsliga verksamheten. Ett bolag innebär även möjlighet för huvudmännen att distansera sig från brotten genom så kallade målvakter och bulvaner. Inom kriminella nätverk blir det allt vanligare att använda bolag, ibland i form av komplicerade bolagsstrukturer, för att finansiera brottslig verksamhet. I bolagen tvättar kriminella pengar, sprider riskerna och kan också få ett inflöde av brottsvinster.

2

Från skilda världar ...
... till storskalig och integrerad brottslighet

Ekonomisk brottslighet och organiserad brottslighet betraktades tidigare ofta som skilda världar. Medan ekonomisk brottslighet har beskrivits som brottslighet som sker inom ramen för en näringsverksamhet, har organiserad brottslighet beskrivits som brottslighet som bedrivs utanför sådana legala strukturer. Men i takt med att bolag har blivit viktiga verktyg för att begå brott, har det blivit svårare att dra en skarp gräns. I dag finns en tydlig överlappning mellan ekonomisk brottslighet och den övriga organiserade brottsligheten. Resultatet blir storskalig och samhällshotande brottslighet där organiserade grovt kriminella drar nytta av den lukrativa ekonomiska brottsligheten, samtidigt som aktörer inom ekonomisk brottslighet får tillgång till våldskapital.

3

Från att utnyttja välfärden ...
... till att äga bolag i den

Tidigare förekom att bidrag utnyttjades av enskilda kriminella. I dag är kriminella även involverade på andra sätt i vår välfärd. Det kan handla om att äga och driva hem för utsatta barn och vuxna, vårdcentraler, apotek och tandläkarmottagningar. De kriminella missbrukar välfärdssystemen när de fakturerar och får betalt för vård som inte utförts. Staten går samtidigt också miste om många miljarder kronor i skatter och avgifter som inte betalas in.

4

Från att behöva kunskap ...
... till att sälja kunskap

För att kunna genomföra storskalig ekonomisk brottslighet behöver kriminella kunskap om hur systemen ser ut. Här spelar så kallade möjliggörare en viktig roll för brottsligheten och efterfrågan på dem ökar. Möjliggörare kallas de personer som antingen omedvetet delar med sig av sin kunskap eller medvetet säljer sina tjänster för att möjliggöra brott. Det handlar vanligtvis om yrkespersoner med kunskap som är värdefull för brottslig verksamhet, som till exempel advokater, skattejurister, banktjänstemän, fastighetsmäklare, bolagsförmedlare eller anställda vid myndigheter.

5

Från att ha en insider ...
... till att driva bolaget

Att kriminella försöker hitta en insider i branscher där de är i behov av information som kan användas i brottslig verksamhet, är sedan tidigare ett känt och allvarligt problem. Men i dag blir det allt vanligare att kriminella registrerar och driver egna bolag. Det kan till exempel handla om finansbolag, indrivningsbolag eller bolag inom juridisk eller finansiell rådgivning.

6

Från kontanter ...
... till ett världsomspännande digitalt penningsystem

Att flytta pengar mellan olika konton går i dag snabbt. Men eftersom pengar går att spåra i det legala systemet, väljer kriminella att också använda den digitala världens kryptoflöden som är betydligt svårare att spåra. På samma sätt innebär internationaliseringen, där pengar enkelt kan förflyttas mellan olika konton i olika delar av världen, att det blir svårare att följa och spåra de kriminellas pengar.

7

Från rån och narkotikahandel ...
... till arbetslivskriminalitet

Att bryta mot lagar och regler som rör arbetsmarknaden och ägna sig åt arbetslivskriminalitet har blivit allt vanligare bland kriminella. Arbetslivskriminalitet är svårt att upptäcka och kan innebära både lägre straff och större brottsvinster än annan grov brottslighet. Det gör att den organiserade brottsligheten i allt högre utsträckning utnyttjar utsatta arbetstagare som ett medel för att kunna begå till exempel skattebrott, bokföringsbrott och penningtvättsbrott. Arbetslivskriminaliteten påverkar den sunda konkurrensen negativt och kostnaden för brottsligheten innebär ett hot mot finansieringen av Sveriges välfärd.

Lägesbild 2025

Ekonomisk brottslighet – ett hot mot vårt samhälle

Den ekonomiska brottsligheten blir allt mer komplex, mer omfattande och genererar allt större brottsvinster. Det är en utveckling som går fort och som drabbar hela samhället. Storskalig penningtvätt med avancerade upplägg har blivit kärnan i den kriminella ekonomin.

E4
E20
NORRTULL
ODENPLAN

En omfattande ekonomisk brottslighet som inte visar några tecken på att avta. Tvärtom blir brottsligheten och dess konsekvenser allt allvarligare.

I lägesbilden är fokus på den grova ekonomiska brottsligheten i Sverige. Det är en brottslighet som är samhällsskadlig.

Målet för de kriminella är, förutom att inte betala skatt, att få tillgång till områden med stora ekonomiska tillgångar. I fokus för ekonomisk brottslighet står därför banker, kreditinstitut och välfärdssystemen, men även premiepensionssystemet och stora bygg- och infrastrukturprojekt. Inom dessa branscher bedriver den organiserade brottsligheten omfattande ekonomisk brottslighet. I välfärdssektorn använder kriminella bolag, föreningar och stiftelser som brottsverktyg. I stora bygg- och infrastrukturprojekt finns kriminella som ägnar sig åt omfattande arbetslivskriminalitet genom till exempel byggbolag eller bemanningsföretag.

Inom ekonomisk brottslighet i Sverige finns numera brottsupplägg med komplicerade bolagsstrukturer, ofta med internationella kopplingar, där bolagen företräds av så kallade målvakter. Kriminella har förmågan att skala upp fungerande brottsupplägg med hjälp av fler bolag och målvakter. Det leder till att brottsvinsterna blir större. Tidigare kunde brottsvinsterna i enskilda ärenden som Ekobrottsmyndigheten utredde uppgå till tiotals miljoner kronor. I dag kan brottsvinsterna vara 100 miljoner kronor eller mer.

❝ Tidigare kunde brottsvinsterna i enskilda ärenden som Ekobrottsmyndigheten utredde uppgå till tiotals miljoner kronor. I dag kan brottsvinsterna vara 100 miljoner kronor eller mer.

Kriminella aktörer inom ekonomisk brottslighet agerar ofta långsiktigt. Det visar sig bland annat genom att de lägger mycket tid på att skapa en historik kring utnyttjade identiteter som ska användas i brottsligt syfte. Likaså kan kriminella låta bolag som ska användas för brottslig verksamhet vara på tillväxt under lång tid. Det förekommer även att kriminella inledningsvis prövar brottsupp- →

Samhällsskadlig ekonomisk brottslighet

Den ekonomiska brottsligheten i Sverige är omfattande och den är på många sätt samhällsskadlig.

Samhällsskadan uppstår när kriminella utnyttjar de system som är vanliga i svensk förvaltning och som bygger mer på tillit än kontroll. Den uppstår också när ekonomisk brottslighet leder till osund konkurrens, något som innebär att seriösa aktörer riskerar att konkurreras ut från marknaden och att bolag som kontrolleras av organiserad brottslighet utgör en del av näringslivet.

Ekonomisk brottslighet kan påverka förtroendet negativt för staten, statsfinanserna, det finansiella systemet och bankväsendet, vilket gör den samhällsskadlig. Brottsligheten riskerar att försvaga den ekonomiska tillväxten samt viljan att investera och betala skatt.

Ekonomisk brottslighet är samhällsskadlig och ett hot mot demokratin när den inbegriper korruption av medarbetare i statlig, regional och kommunal förvaltning eller infiltration av dess verksamhet.

Samhällsskadlig ekonomisk brottslighet karakteriseras av stor påverkan på de centrala skyddsvärdena, där svensk demokrati och den finansiella infrastrukturen och stabiliteten ingår. ●

Organiserad brottslighet

Organiserad brottslighet är ett samlingsnamn för brottslighet där minst tre personer varaktigt över tid begår allvarliga brott i samarbete. Deras syfte är att uppnå ekonomisk vinst eller skaffa sig makt.

Kriminella har ökat fokus på välfärdssystem ...

... bank och kreditinstitut ...

... samt stora bygg- och infrastrukturprojekt.

lägg i liten skala för att se om de fungerar, för att därefter expandera.

De är också skickliga på att distansera sig från brottsligheten. Genom att använda målvakter undviker de kriminella direkt koppling till bolagen och den brottslighet som pågår där. Den digitala utvecklingen innebär att kriminella ytterligare kan distansera sig från brottsligheten, genom att använda målvakternas e-legitimation och digitala signaturer. Detta möjliggör för kriminella att begå brott i Sverige även om de befinner sig utomlands – i syfte att undvika svensk lagföring.

Storskalig penningtvätt med komplexa upplägg har avgörande betydelse för den kriminella ekonomin. Uppläggen har kapacitet att tvätta mycket stora summor och integrera pengarna i den legala ekonomin. Penningtvättuppläggen är av central betydelse för grov organiserad brottslighet. De kriminella tvättar brottsvinster från både ekonomisk brottslighet och annan brottslighet, däribland pengar som tillhör kriminella nätverk som kan knytas till de grova våldsbrott som begåtts i Sverige de senaste åren.

Kriminella vill inte bara tvätta sina brottsvinster utan också investera dem. Intressanta objekt är i detta sammanhang till exempel fastigheter och byggprojekt som absorberar stora belopp, men också aktier. En stor del av brottsvinsterna förs utomlands och investeras där.

I takt med att aktörer inom grov organiserad brottslighet i högre grad ägnar sig åt ekonomisk brottslighet har efterfrågan på kunskaper som underlättar avancerade brottsupplägg blivit större. Det har ökat förekomsten av brottstjänster. Det innebär att personer säljer ett brottsupplägg eller en kompetens som kan användas för att begå brott.

Det förekommer också att kriminella infiltrerar myndigheter och andra samhällsviktiga funktioner, till exempel bevakningsföretag, transportföretag eller bankväsendet, för att få tillgång till information som kan användas i brottsupplägg. Ett alternativ är att rekrytera en person som redan arbetar på myndigheten eller företaget och som mot betalning delar med sig av uppgifter eller kunskaper som denne har tillgång till.

De kriminella tvättar brottsvinster från både ekonomisk brottslighet och annan brottslighet, däribland pengar som tillhör kriminella nätverk.

Den ekonomiska brottsligheten och dess utveckling utgör ett hot mot vårt samhälle. ●

Arbetslivskriminalitet

Delegationen mot arbetslivskriminalitet har definierat arbetslivskriminalitet som kvalificerade förfaranden som strider mot bestämmelser i författningar och avtal och som rör arbetslivet.

För den organiserade brottsligheten är arbetslivskriminaliteten en viktig inkomstkälla. Arbetslivskriminalitet är svårt att upptäcka och kan innebära både låga straff och höga brottsvinster.

Arbetslivskriminalitet är ett allvarligt samhällsproblem. Välfärdssystemen urholkas när skatter inte betalas in, företag som följer lagar och regler riskerar att konkurreras ut av kriminella och människor utnyttjas och exploateras. Samhällets kostnad för arbetslivskriminalitet, bland annat oredovisade löneinkomster, skatteundandraganden och felaktiga utbetalningar och ersättningar, beräknas till mellan 120 och 150 miljarder kronor varje år. ●

Så kan det gå till

Sälja brottstjänster

Brottstjänster innebär att en person säljer ett brottsupplägg eller en kompetens för att genomföra ett brottsupplägg till kriminella. Ett exempel är en person som bistår kriminella med att tvätta brottsvinster genom att sälja osanna årsinkomster. Brottsvinsterna tvättas genom osanna fakturor, med hjälp av vilka pengarna kan slussas från personens bolag till andra bolag som den kontrollerar. Pengarna betalas sedan ut som lön till konton som disponeras av de kriminella.

Så används den osanna årsinkomsten

De kriminella kan ta lån eller få krediter hos banker och kreditinstitut för att exempelvis köpa en bostadsrätt och kapitalvaror. Lånen betalas av med brottsvinster.

De osanna årsinkomsterna används också för att legitimera ägandet av till exempel en dyr bil, så att den inte kan förverkas av domstol.

Årsinkomsterna innebär även att de kriminella kvalificerar sig för välfärdssystemen, till exempel a-kassa och pension. ●

Så kan det gå till

Användande av utnyttjade identiteter

Utnyttjade identiteter kan införskaffas genom att kriminella mot ersättning lockar personer från andra EU-länder till Sverige.

I Sverige förses EU-medborgarna med osanna anställningsintyg, får hjälp att folkbokföra sig, skaffa e-legitimation och öppna bankkonton.

När personerna lämnar Sverige lämnas deras identitetshandlingar, bankkort och e-legitimation kvar och kriminella använder dessa för att begå olika typer av ekonomisk brottslighet.

Att använda utnyttjade identiteter är ett sätt att distansera de faktiska företrädarna från bolaget och därmed även från brottsligheten. ●

Ekonomisk brottslighet som ett storföretag

Storskalig ekonomisk brottslighet kan liknas vid en bolagskoncern med ett moderbolag i toppen och flera bolag i botten. Upplägget är komplext, med många involverade bolag och målvakter. Ett system de kriminella medvetet valt för att undgå upptäckt.

Ekobrottsmyndigheten ser en utveckling där ekonomisk brottslighet drivs som storföretag, likt en informell bolagskoncern. Den kan bestå av tre nivåer som på olika sätt är involverade i brottsupplägget.

Högst upp återfinns ett moderbolag som är kopplat till den faktiske huvudmannen. Moderbolaget är ofta placerat utomlands där huvudmannen undviker svensk lagföring. Till den här nivån förs brottsvinster över från de två lägre nivåerna i koncernen, för att lämna den i form av till exempel aktieutdelning.

På mellannivån finns bolag som företräds av målvakter, ofta i form av utnyttjade identiteter. Användandet av målvakter gör det svårt för myndigheterna att veta vem som är huvudmannen och vilka bolag som ingår i den kriminella koncernen. De kriminella använder bolagen och de utnyttjade identiteterna för att genomföra kreditbedrägerier, genom att ta lån och krediter som inte betalas av eller tillbaka. De kan också utnyttja välfärdssystemen, bland annat genom lönegarantier, nystartsjobb och etableringsbidrag. Genom bolagen ställer de kriminella ut osanna fakturor för att få in brottsvinster i form av kontanter från bolagen längst ned i hierarkin. De säljer även osanna fakturor till andra kriminella aktörer och nätverk. På den här nivån är det hög omsättning på bolag, ofta är livslängden på bolagen ett till två år innan de försätts i konkurs. Anledningen är att de då anses förbrukade, eftersom de brott som begås i bolagen annars riskerar att upptäckas.

I botten finns ofta bolag inom kontantintensiva branscher som exempelvis restauranger och städbolag. Här integreras brottsvinster i kontanter från annan brottslighet. På den här nivån finns också välfärdsbolag, som assistansbolag, vårdcentraler och skyddade boenden som kriminella driver för att utnyttja välfärdssystemen. Även byggbolag, där kriminella ägnar sig åt arbetslivskriminalitet, förekommer. Bolagen företräds i regel av en bulvan, exempelvis en vän, familjemedlem, släkting till huvudmannen eller en individ som står i skuld till denne. De bolag som befinner sig i bottennivån drivs ofta längre tid än de på mellannivån innan de försätts i konkurs. Det beror på att en annan typ av brott begås på den här nivån och att upptäcktsrisken är lägre. ●

Möjliggörare

I takt med att aktörer inom annan grov organiserad brottslighet i högre grad ägnar sig åt ekonomisk brottslighet, har behovet av kunskaper som underlättar genomförandet av avancerade brottsupplägg blivit större. Det har lett till ökad efterfrågan på personer som förser kriminella med brottstjänster. Brottstjänsten kan vara en speciell kompetens eller ett färdigt brottsupplägg. Det finns möjliggörare som genom sin roll i yrkeslivet bistår kriminella med information och tjänster mot ersättning och det finns också möjliggörare som genom aktiv handling bidrar till att brottsupplägget kan genomföras. Dessutom finns det möjliggörare som omedvetet delar med sig av sin kunskap och på så sätt gör brottslighet möjlig.

Gemensamt för möjliggörarna är att de ofta är yrkespersoner som besitter värdefull kunskap eller andra tillgångar. Det kan till exempel vara advokater, skattejurister, banktjänstemän, fastighetsmäklare, bolagsförmedlare eller anställda vid myndigheter. ●

Toppnivån

Styrning: Högst upp finns ett moderbolag, som är kopplat till den faktiske huvudmannen, ofta i utlandet.

Används för: Brottsvinster, som förs över från de två lägre nivåerna i koncernen, för att betalas ut i form av till exempel aktieutdelning.

Mellannivån

Styrning: Bolagen företräds av målvakter, vilket försvårar myndigheters insyn.

Används för: Kreditbedrägerier och utnyttjande av välfärdssystemen. Via bolagen ställs osanna fakturor ut för att få in brottsvinster i form av kontanter från bolagen längst ned i hierarkin.

Bottennivån

Styrning: Bolagen företräds ofta av en bulvan.

Används för: Bolag i kontantintensiva branscher, som till exempel restauranger och städbolag, används för att integrera brottsvinster. Välfärdsbolag kan användas för att utnyttja välfärdssystemen. Byggbolag kan användas för arbetslivskriminalitet.

Målvakter

Penningmålvakt En penningmålvakt är en person som tvättar pengar genom att upplåta sitt konto till kriminella aktörer. Penningmålvakten hjälper därmed till att flytta, ta ut eller sätta in pengar som kommer från brottslig verksamhet.

Styrelsemålvakt En styrelsemålvakt är en person som är styrelseledamot eller verkställande direktör i ett företag utan att faktiskt driva företaget. Personen har oftast begränsad eller ingen kunskap om företaget och dess verksamhet. En styrelsemålvakt kan vara en fysisk person, en fiktiv person med fingerade personuppgifter eller en fysisk person vars personuppgifter utnyttjas.

Bulvan En bulvan är en person som agerar i sitt eget namn, men för en annan persons räkning. Bulvanen kan till exempel ingå i en styrelse och ersätter då den egentliga ägaren som av någon anledning vill eller måste dölja sin koppling till företaget, exempelvis på grund av näringsförbud. Bulvaner utför handlingar som att teckna avtal eller starta företag.

Penningtvätt

– *kärnan i kriminell ekonomi*

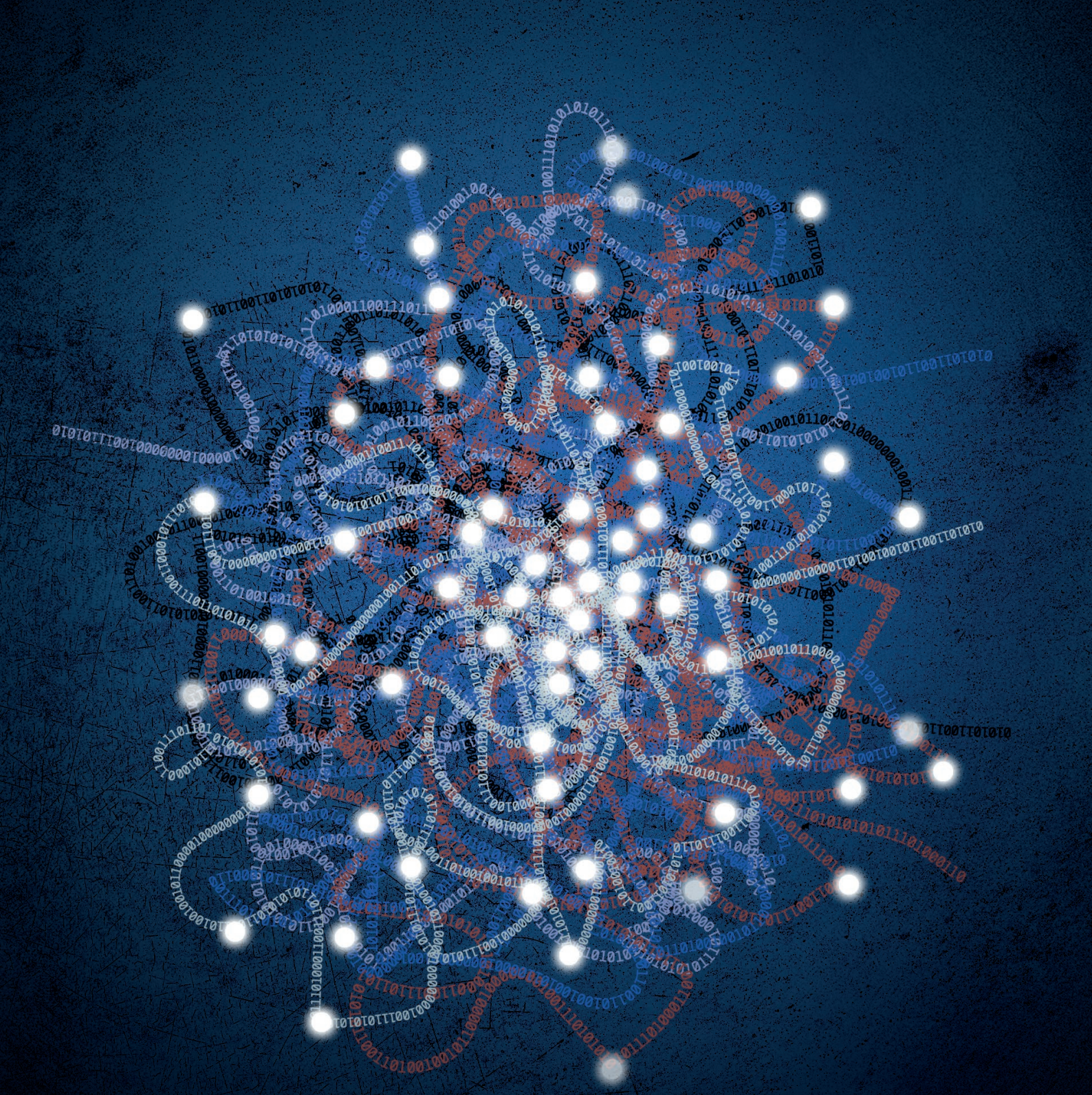
Komplicerade brottsupplägg som består av flera bolag används för att tvätta enorma summor pengar och integrera dem i den legala ekonomin. Dessa penningtvättsupplägg är av stor betydelse för den organiserade brottsligheten och tillväxten i den kriminella ekonomin.

Penningtvätten är central inom ekonomisk brottslighet. Den är avgörande för att kriminella ska kunna tillgodogöra sig brottsvinsterna och är viktig för att dölja spåren mellan brottet och pengarna. För storskalig penningtvätt används bolag som brottsverktyg, eftersom bolagen gör det möjligt att genomföra stora transaktioner. I bolagen skapas fiktiva förhållanden, exempelvis ställs osanna fakturor ut för att ge legitimitet till transaktioner. Ett viktigt redskap i brottsligheten är utnyttjade identiteter.

Genom avancerade upplägg tvättas flera miljarder kronor varje år och mörkertalet är stort.

Ekobrottsmyndigheten ser penningtvättsupplägg som möjliggör tvätt av brottsvinster i en närmast industriell skala. Penningtvätt är kärnan i kriminell ekonomi, där bolag är av avgörande betydelse för den organiserade brottslighetens omsättning av brottsvinster och gör det möjligt att integrera brottsvinsterna i den legala ekonomin.

Den storskaliga penningtvätten har i dag två huvudsakliga upplägg – antingen med internationella förgreningar eller med tyngdpunkten på ett stort antal bolag och målvakter i Sverige. Brottsuppläggen tvättar flera miljarder kronor varje år till kriminella och mörkertalet är stort. ●



Så kan det gå till

Penningtvätt genom ett stort antal bolag

Ett penningtvättsnätverk används för att tvätta och slussa oredovisade intäkter från olika bolag ut ur Sverige. Nätverket består av flera tusen noder i form av bolag som företräds av utnyttjade identiteter och bankkonton som tillhör utnyttjade identiteter. De oredovisade intäkterna tvättas med hjälp av osanna fakturor från bolagen i nätverket och transaktioner sker sedan mellan olika konton för att spårbarheten ska gå förlorad. Därefter förs de tvättade pengarna tillbaka till uppdragsgivaren, antingen i Sverige eller utomlands. ●

Svarta affärer i vita branscher

Ekonomisk brottslighet finns överallt där det finns möjlighet att tjäna pengar. Vissa branscher är i nuläget av särskilt intresse för kriminella, många av dem är branscher av stor vikt för Sverige.

Banker och kreditinstitut

Banker och kreditinstitut är av intresse för organiserad brottslighet eftersom det genom dessa är möjligt att få lån och krediter som möjliggör bedrägerier och penningtvätt. Det är också möjligt att tvätta pengar via konton i banker.

Kriminella skapar fiktiva förhållanden som ger legitimitet till en banktransaktion till exempel genom osanna fakturor, aktieägartillskott, nyemissioner och fiktiva skulder.

Bygg- och infrastrukturprojekt

Inom stora bygg- och infrastrukturprojekt förekommer omfattande arbetslivskriminalitet där arbetskraft utnyttjas och betalas låga, svarta löner. De kriminella driver bolag som inte betalar skatt, utnyttjar välfärdssystemen, bryter mot arbetsmiljölagen samt använder arbetskraft som ofta saknar arbetstillstånd i Sverige och kan vara offer för människohandel (arbetskraftsexploatering).

Arbetslivskriminalitet medför bland annat stort skattebortfall för staten och kommuner, då arbetsgivare och arbetstagare inte betalar skatt. Användandet av svart arbetskraft innebär att den sunda konkurrensen sätts ur spel och företag som följer lagar och regler riskerar att konkurreras ut.

Fastigheter

Fastigheter är på flera sätt attraktiva investeringar för kriminella. Genom att köpa fastigheter i Sverige och utomlands med brottsvinster och sedan sälja dessa vidare, kan kriminella tvätta pengar och göra brottsvinsterna till en del av den legala ekonomin.

För kriminella kan fastigheter också vara en långsiktig investering, både genom att fastigheterna kan stiga i värde och att de ger legala inkomster i form av hyresintäkter.

Storskalig ekonomisk brottslighet förekommer främst inom områden där det finns stora ekonomiska tillgångar. Här begår de kriminella till exempel skattebrott, bokföringsbrott och penningtvättsbrott.

Genom brottsligheten, som ibland begås genom ett mycket stort antal inblandade bolag, går betydande skatteintäkter förlorade. Brottsligheten för också med sig att näringsidkare som följer lagar och regler risker att konkurreras ut, människor utnyttjas i arbetslivskriminalitet och förtroendet för samhällssystemen kan försvagas. Brottsvinsterna finansierar i vissa fall också annan grov brottslighet. ●

❝ Brottsligheten för också med sig att näringsidkare som följer lagar och regler risker att konkurreras ut, människor utnyttjas i arbetslivskriminalitet och förtroendet för samhällssystemen kan försvagas.

Finansmarknaden

En finansmarknad där affärer sker på ett transparent och rättvist sätt är viktig för att upprätthålla förtroendet för marknaden. Genom ett högt förtroende blir marknaden effektiv och bidrar till tillväxt och välfärd i samhället.

Även finansmarknaden är av intresse för kriminella. Kriminella försöker bland annat få bolag etablerade på börsen och genom felaktig information till marknaden få värdet på aktierna att stiga. Kriminella tvättar också brottsvinster genom att investera i aktier.

Det förekommer att individer mot betalning lär ut hur finansmarknadsbrott kan begås. Det finns också stängda chatgrupper på sociala medier där brottsupplägg som rör finansmarknaden diskuteras.

Neobanker

Kriminella aktörer använder allt oftare digitala banker utan fysiska kontor, så kallade neobanker. Konton i neobanker både i Sverige och utomlands används för penningtvätt, löneutbetalningar till svart arbetskraft och förvaring av brottsvinster.

Kriminella söker sig till neobanker för att det är lätt att bli kund i sitt eget och i andras namn. I neobanker finns möjlighet till snabba gränsöverskridande transaktioner med många inblandade parter och länder, vilket gör att spårbarheten av transaktioner försvåras.

Välfärdssektorn

Organiserad brottslighet förekommer i alla delar av välfärdssektorn där privata alternativ är tillåtna. Genom bolag, stiftelser och föreningar bedriver kriminella omfattande ekonomisk brottslighet.

För att utnyttja välfärdssystemen använder kriminella till exempel assistansbolag, vårdcentraler, hem för vård och boende och skyddade boenden.

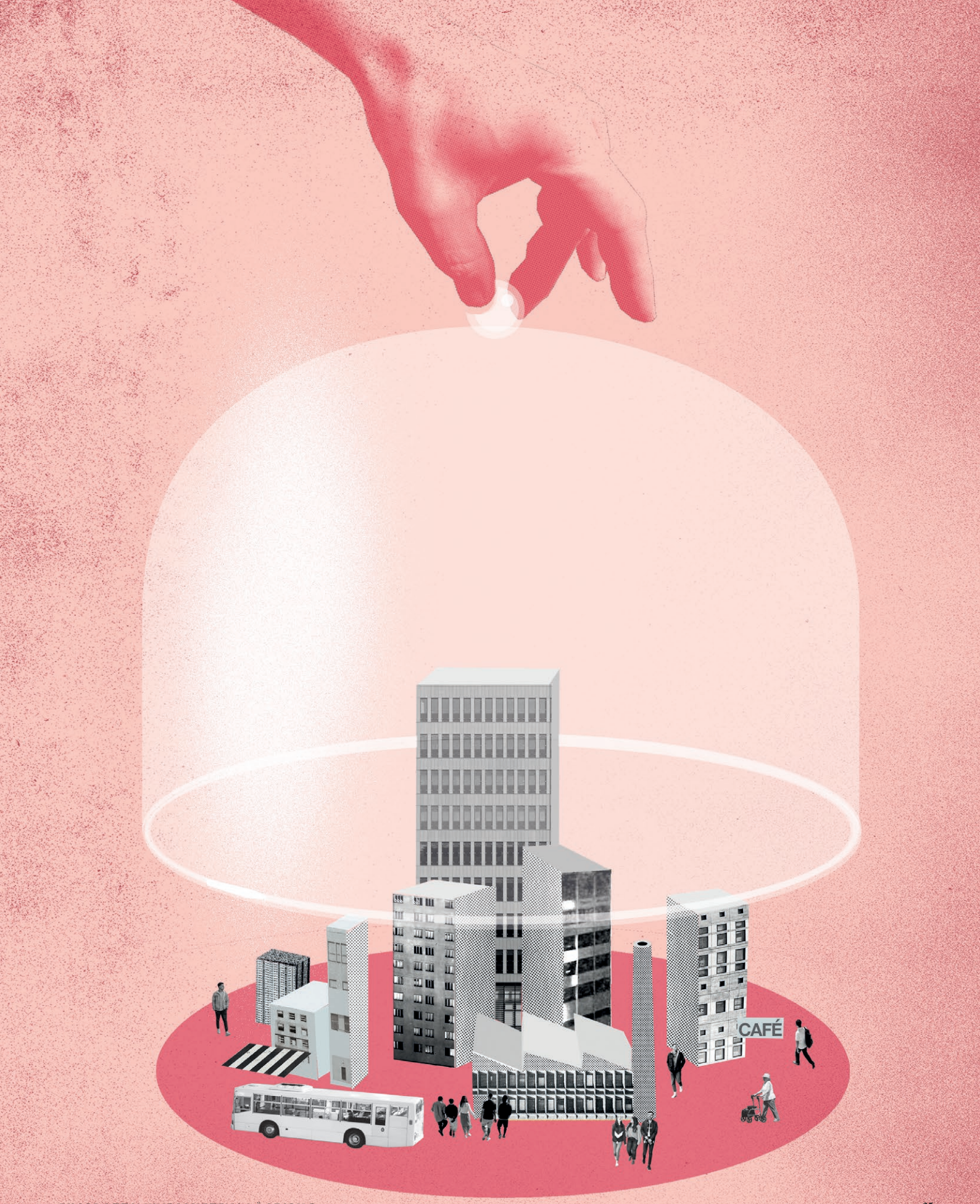
Ekonomisk brottslighet och

samhällets sårbarheter

Den ekonomiska brottslighetens utveckling kräver att de brottsförebyggande insatserna ökar. En viktig del i det arbetet är att identifiera sårbarheter i samhället som utnyttjas av kriminella – och åtgärda dessa.

Ekonomisk brottslighet har under de senaste åren förändrats. Utvecklingen, där brottslingarna utnyttjar att den svenska samhällsstrukturen bygger mer på tillit än faktisk kontroll och snabbt ändrar sina tillvägagångssätt, ställer nya krav på vårt samhälle. Vi behöver därför gemensamt stärka det förebyggande arbetet.

Ekobrottsmyndigheten har sammanställt exempel på sårbarheter som kan påverka brottslighetens utveckling och områden inom vilka det finns behov av åtgärder. Kring flera av sårbarheterna pågår det redan i dag ett arbete för att undanröja de brister som kriminella utnyttjar. Det kan handla om att se över lagstiftning, förändra tillsyn och göra bättre kontroller. I arbetet med att utveckla och förbättra tillsyn och kontroller kommer artificiell intelligens att innebära nya möjligheter. →


CAFÉ

Företag som brottsverktyg

Det sker få kontroller när nya företag registreras i Sverige. Det här gör det enkelt för kriminella att få tillgång till företag som kan användas som brottsverktyg. Företagen kan till exempel användas för omfattande penningtvätt, kreditbedrägerier och skattebrott som kan generera stora brottsvinster.

Genom att köpa redan existerande bolag via bolagsförmedlare kan kriminella dessutom snabbt få tillgång till en stor mängd företag. På så sätt undviker de även vissa av de kontroller som görs när ett nytt bolag till exempel vill öppna ett bankkonto eller ansöker om att registreras för skatt.

Samtidigt utförs viktig verksamhet, som bland annat ska förhindra ekonomisk brottslighet, av privata aktörer. Det kan vara revisorer, redovisningskonsulter och lönekonsulter. När denna verksamhet utförs bristfälligt, eller till och med samarbetar med kriminella, möjliggörs brott. För att bidra till att förhindra detta skulle det därför behövas en ordning för auktorisering och tillsyn av fler yrkesgrupper.

För att försvåra för kriminella att använda företag som brottsverktyg behöver också balansen mellan service och kontroll i samband med till exempel nyregistrering av företag, förändringar i ett företags företrädarkrets och kreditgivning dimensioneras så att det finns tillräckliga förutsättningar att motverka ekonomisk brottslighet. Myndigheter behöver också dela uppgifter och i högre grad ta ett gemensamt ansvar för att de register som är aktuella bland annat vid företagsregistreringar blir så korrekta som möjligt.

Andra åtgärder handlar om att förenkla processen för att avveckla ett bolag och se över reglerna för bolagsförmedling. Det finns också behov av att se över och stärka de regelverk och institutioner som på olika sätt motverkar penningtvätt. Likaså behöver kunskapen om och möjligheterna att upptäcka och agera mot penningtvätt via företagskonton öka. ●

Svårt att kontrollera företag

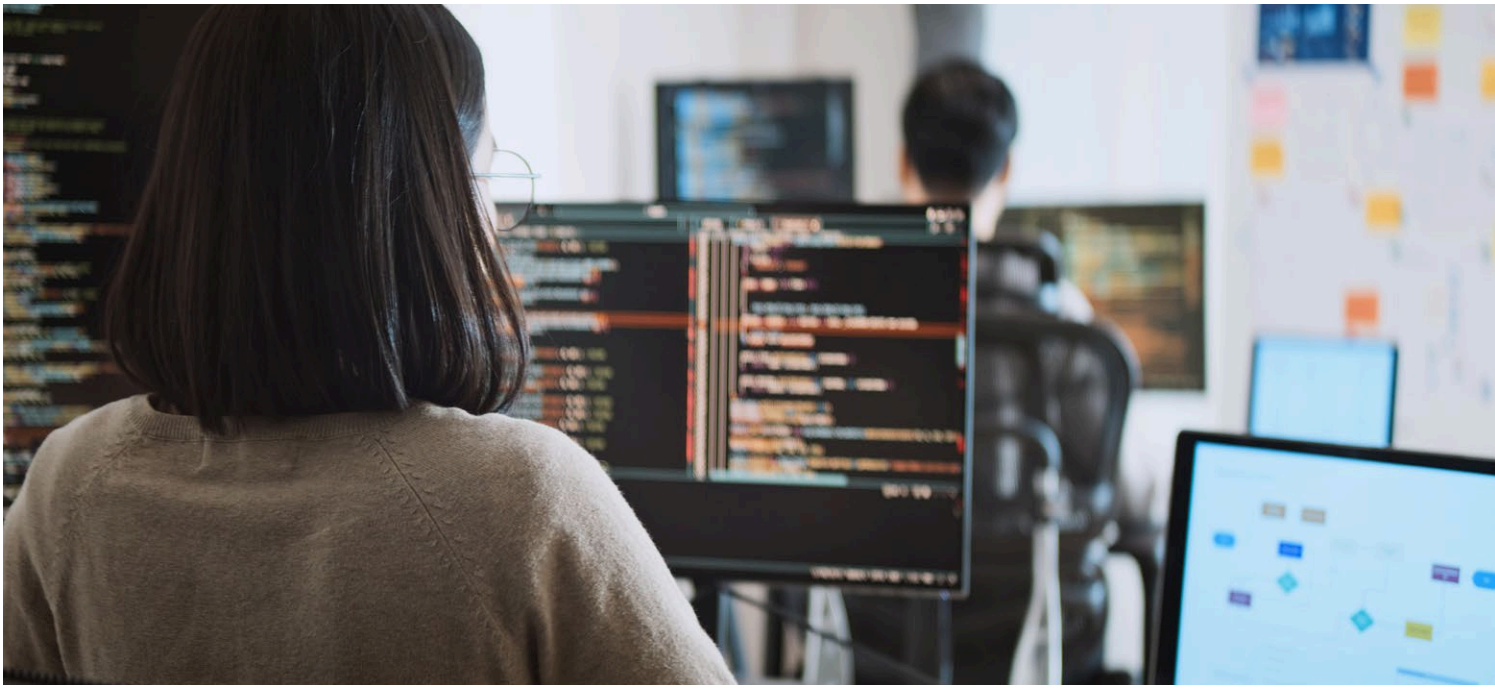
Att kunna söka information om företag och dess företrädare på ett effektivt sätt är avgörande för att motverka ekonomisk brottslighet och stoppa kriminella vid tillståndsprövning, upphandling och avtalsuppföljning. Det gäller både offentliga verksamheter och det privata näringslivet.

En svårighet i sammanhanget är att det finns tekniska och juridiska hinder för att dela information. Vissa associationsformer, som till exempel handelsbolag, kommanditbolag, ekonomiska föreningar och stiftelser, har också ett regelverk som försvårar insyn i verksamheten och kring vem som företräder den.

Samtidigt är tilliten stor till att uppgifterna som finns i myndigheters register är korrekta. Om registren innehåller felaktigheter ger kontrollerna inte effekt, och beslut kring till exempel tillstånd eller vem man gör affärer med riskerar att bli fel.

För att stärka offentliga och privata aktörers brottsförebyggande kontroller av bolag och företrädare krävs både rättsliga och tekniska möjligheter till informationsdelning. Det måste bli enklare att göra dessa kontroller. En lösning skulle vara en samlad integritets- och kvalitetssäkrad informationspunkt, som bland annat tillgängliggör beslut från myndigheterna och domar från domstolarna. Det behöver också fortsatt ske en anpassning av myndigheternas registerlagstiftningar för att möjliggöra nödvändig personuppgiftshantering i brottsförebyggande syfte.

Det finns också behov av att utreda om onoterade bolag ska ha digitala aktieböcker och hur dessa ska hållas samlade och tillgängliga på ett integritetssäkert sätt. En annan åtgärd att överväga är om också handels- och kommanditbolag ska vara skyldiga att rapportera årsredovisning och ägarförhållanden till Bolagsverket. Även transparensen av och kontrollen av stiftelser och föreningar som bedriver näringsverksamhet och tar emot offentliga medel behöver öka. ●



Utnyttjande av identiteter

Att använda andras eller helt oriktiga identiteter för att begå ekonomisk brottslighet sker i stor omfattning. Brister i kontrollsystemen kring identitetshandlingar och tillgången till digitala verktyg gör det enkelt att agera i någon annans namn.

I dag går det att starta och bedriva företag helt digitalt och kontrollerna av vem som faktiskt använder en e-legitimation eller agerar i ett bolags namn är svaga. Ytterligare en sårbarhet är att bolag och identiteter kan utnyttjas på distans från andra länder, vilket gör det ännu svårare att utreda och lagföra brott.

För att motverka detta behöver både offentliga och privata aktörer arbeta mer systematiskt med att förhindra att identiteter missbrukas. Det finns behov av en övergripande översyn av lagstiftningen, ökad kunskap om missbruket och skärpta kontroller, såväl i offentlig som privat verksamhet, för digital och fysisk identifiering. När en utnyttjad identitet upptäcks behöver det rapporteras till ansvariga myndigheter.

Kopplingen mellan biometriska uppgifter och identitetsnummer behöver stärkas. Ökade krav behöver också ställas på att använda biometriska uppgifter, som till exempel ansiktsigenkänning och fingeravtryck, vid digital identifiering. Det behöver även oftare ställas krav på personlig inställelse och fysiska möten där legitimering sker.

Ytterligare en åtgärd är att kännedomsbedömningar av kunder i den finansiella sektorn görs på ett sätt som i högre grad motverkar utnyttjandet av oriktiga identiteter.

Omfattande arbetslivskriminalitet

Arbetslivskriminalitet är en viktig inkomstkälla för den organiserade brottsligheten. Arbetstagare med svag position utnyttjas på den svenska arbetsmarknaden. Arbetslivskriminaliteten påverkar också märkbart den sunda konkurrensen, bland annat på grund av att skatter och avgifter inte betalas korrekt.

När det finns flera underentreprenörer i olika led blir det också svårt att upptäcka och utreda brottsligheten och det kan vara otydligt vem som slutligen ska betala skatter och avgifter eller ta ansvar för arbetsmiljön. Ibland är det också svårt att fastställa om företaget och arbetstagarna är skyldiga att betala skatt i Sverige. Till exempel ska EU-medborgare som arbetar i Sverige själva meddela det och det behöver ske först efter 183 dagar. Detta är något som utnyttjas av kriminella.

Ett sätt att motverka arbetslivskriminalitet är att se över vilket ansvar beställaren eller huvudentreprenören har eller bör ha för att säkerställa att leverantörer i alla led följer lagar och regler. Andra åtgärder är en generell översyn av regelverket kring utländska bolag och arbetstagare, för att myndigheterna ska veta vilka som verkar i Sverige. Här kan de lösningar som finns i övriga nordiska länder för att tidigt upptäcka och agera mot arbetslivskriminalitet övervägas.

En samlad integritets- och kvalitetssäkrad informationspunkt, som bland annat tillgängliggör beslut och domar, skulle i det här sammanhanget göra det möjligt för privata och offentliga aktörer att bättre kunna kontrollera om företag uppfyller vissa krav som ställs i lagar och andra regelverk. ●

Brister i offentliga upphandlingar

Varje år gör myndigheter, kommuner och regioner offentliga upphandlingar för mer än 900 miljarder kronor. Till exempel anlitas privata företag för att utföra delar av kommuners verksamhet. Det kan handla om allt från att ta hand om miljöfarligt avfall till sociala omsorgstjänster.

Systemet för och hanteringen av offentliga upphandlingar har i dag inte tillräckligt stor motståndskraft mot kriminella aktörer. För att genomföra bättre kontroller i samband med upphandling och uppföljning av avtal behöver kunskapen öka och resurser avsättas hos myndigheter, kommuner och regioner. Avtalen måste också vara utformade så att de ger möjlighet att agera när lagar och andra regler inte följs, och uppföljningen av avtalen behöver förbättras väsentligt.

En sårbarhet i sammanhanget är att det ofta är leverantören själv som intygar att lagar, regler och villkor i avtal följs, genom så kallad sanningsförsäkran. Det bidrar till att det i vissa branscher har blivit svårt för företag som följer lagar och regler att vinna anbud. ●

Kriminella i välfärdssektorn

Det finns kriminella aktörer som både infiltrerar och utnyttjar välfärdssystemen genom att bedriva verksamhet inom till exempel vård, skola och omsorg. Brister i kontrollsystemen gör det möjligt att begå ekonomisk brottslighet genom att fakturera för tjänster som inte utförs eller som är av mycket lägre kvalitet än vad som tas betalt för. Samtidigt kan vinster döljas eller föras ut ur verksamheten utan att beskattas.

För att motverka detta behöver tillstånds- och tillsynsmyndigheternas resurser, uppdrag och verktyg ses över så att de bättre kan upptäcka och förhindra ekonomisk brottslighet. Fler offentligt finansierade verksamheter inom välfärden bör också vara tillståndspliktiga och ökade krav behöver ställas på avtalsförhållanden och tillstånd.

För att öka kontrollen över offentligt finansierade verksamheter behöver ytterligare sekretessbrytande bestämmelser införas på bland annat hälso- och sjukvårdsområdet. Möjligheterna att ta del av beslut och upptäckta brister som andra offentliga aktörer har identifierat behöver förbättras.

Genom att öka kunskapen om hur avtal kan utformas och följas upp kan offentliga aktörer i högre utsträckning upptäcka och förebygga brott och andra brister. Det finns också behov av ökad oberoende insyn i bolag som finansieras av offentliga medel. ●

Straff i proportion till brottens allvar

När brottsligheten förändras och utvecklas måste även samhällets motåtgärder och reaktioner på brotten utvecklas. Straffskalorna för ekonomisk brottslighet är inte längre anpassade till dagens förhållanden och återspeglar inte de grova ekonomiska brottens allvar. Påföljderna framstår många gånger som mindre rimliga i förhållande till andra brott.

Möjligheten att kunna rubricera de grövsta formerna av ekobrott som synnerligen grova, till exempel i fråga om skattebrott och bokföringsbrott, behöver utredas. Även högre straffskalor för grova ekonomiska brott bör övervägas.

Med påföljder som är bättre anpassade till brottens allvar ökar också effektiviteten i brottsbekämpningen. Detta eftersom det för med sig utökade möjligheter att använda straffprocessuella tvångsmedel som till exempel häktning och olika former av elektronisk övervakning och avlyssning vid misstankar om brott. ●

Tillsammans mot ekobrott

Ekobrottsmyndigheten förebygger, upptäcker, avbryter, utreder och lagför ekonomiska brott. Vi bekämpar ekonomisk brottslighet som är samhällsskadlig, hotar välfärdssystemen och ytterst skadar förtroendet för demokratin.

På Ekobrottsmyndigheten arbetar drygt 800 medarbetare med att bekämpa ekonomisk brottslighet, exempelvis skattebrott, bokföringsbrott, penningtvättsbrott och finansmarknadsbrott.

Ekobrottsmyndigheten bedriver verksamhet i hela landet med kontor på åtta orter. Här arbetar åklagare, poliser, ekobrottsutredare, analytiker, forensiker, ekorevisorer och brottsförebyggande specialister med flera. På Ekobrottsmyndigheten tar medarbetarna gemensamt ansvar för helheten och arbetar tillsammans i team mot ekonomisk brottslighet.

Ekobrottsmyndighetens styrka är våra olika experter på ekonomisk brottslighet som är samlade i samma myndighet. Vi arbetar med hela kedjan från underrättelser, där upplysningar samlas in och analyser görs för att upptäcka och förhindra brott, till åklagarledda förundersökningar för att utreda brott som har begåtts och lagföra ekonomiska brottslingar. Den brottsförebyggande verksamheten hämtar kunskap och erfarenhet direkt från kollegor i den operativa verksamheten och tar värdefull information vidare för att komma till nytta i kommuner, regioner, näringsliv och organisationer.

Ekobrottsmyndigheten arbetar aktivt för att ta brottsvinster från kriminella och få dem förverkade av domstol. Det kan ske genom att utreda om en misstänkt har gjort brottsvinster och i så fall ta dem i beslag eller att ta tillgångar i beslag från kriminella om de inte står i proportion till personens legala inkomster.

För att bekämpa den ekonomiska brottsligheten samarbetar vi dagligen med andra myndigheter, däribland Åklagarmyndigheten, Polismyndigheten och Skatteverket. Vi arbetar också nära kommuner, regioner och näringslivet. Ekobrottsmyndigheten ingår i olika samarbeten mot exempelvis organiserad brottslighet, terrorism och arbetslivskriminalitet. Vi har även ett omfattande internationellt samarbete. ●

Brott som Ekobrottsmyndigheten utreder

Bokföringsbrott
Bokföringsskyldighet innebär att den som driver ett företag måste bokföra alla affärshändelser och se till att det finns verifikationer för alla bokföringsposter, till exempel kvitton. All bokföring måste också sparas i sju år. Den som inte gör detta korrekt kan dömas för bokföringsbrott.

Brott mot skattebrottslagen
Att inte deklarera för att slippa betala skatt kan vara ett exempel på skattebrott. Skattebrott är ett av de vanligaste ekobrotten och regleras i skattebrottslagen. Här regleras också försvårande av skattekontroll, skatteavdragsbrott, skatteredovisningsbrott och vårdslös skatteuppgift.

Penningtvättsbrott
Kriminella som drar in stora summor pengar på sin brottslighet behöver en förklaring till varifrån de kommer, men också ett sätt att dölja pengarnas egentliga ursprung. För att kunna använda pengarna utan att väcka misstanke måste de tvättas, det vill säga på olika sätt kunna redovisas som lagligt intjänade. Döljandet, och olika åtgärder kring det, kan utgöra ett penningtvättsbrott.

Brott mot aktiebolagslagen
Aktiebolagslagen innehåller regler som skyddar bolaget, aktieägarna och andra intressenter som till exempel kunder och leverantörer. Den ger även ägarna möjlighet att bestämma regler för bolagets förvaltning. De vanligaste straffbara handlingarna är brott mot låneförbudet och brott mot målvaktsbestämmelsen.

Borgenärsbrott
Borgenär kallas en person som har lånat ut pengar eller som har ett krav på betalning mot en annan person, en så kallad gäldenär. Vanliga brott som rör borgenärer är oredlighet mot borgenär, vårdslöshet mot borgenär, otillbörligt gynnande av borgenär och försvårande av konkurs eller exekutiv förrättning.

Finansmarknadsbrott
Den som har hemlig information om olika händelser kopplade till börsbolag får inte missbruka informationen för att tjäna pengar. Insiderbrott, marknadsmanipulation och obehörigt röjande av insiderinformation är exempel på finansmarknadsbrott. De är i sin tur en del av ett större begrepp som kallas för marknadsmissbruk.

EU-bedrägerier
Brott mot EU:s finansiella intressen brukar kallas för EU-bedrägerier. När EU-relaterade medel används på fel sätt, handlar det om bedrägerier eller subventionsmissbruk.

Övriga ekobrott
Bedrägeri, bidragsbrott, förskingring, svindleri och trolöshet mot huvudman är exempel på ekobrott som normalt utreds av Åklagarmyndigheten, men som också kan utredas av Ekobrottsmyndigheten om de har koppling till våra typiska ärenden.

Så här arbetar vi

Underrättelseverksamhet
- Inhämtning av information
- Bearbetning av information
- Delgivning av information

Utredning och lagföring
- Förundersökning
- Åtal
- Strafföreläggande

Brottsförebyggande verksamhet
- Stöd och samverkan med offentliga aktörer och näringsliv
- Utveckling av lagstiftningen

Tipsa Ekobrottsmyndigheten

Har du sett eller hört något som kan hjälpa Ekobrottsmyndigheten att förebygga, upptäcka, avbryta, utreda eller lagföra ekobrott? Gör en brottsanmälan.

Tillsammans mot ekobrott.

Läs Ekobrottsmyndighetens
lägesbild 2025 på
ekobrottsmyndigheten.se

Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Box 22098, 104 22 Stockholm
Tel: 010-562 90 00
E-post: huvudregistrator@ekobrottsmyndigheten.se
www.ekobrottsmyndigheten.se