

Kontanter

Finanspolisen



Kontanter inom den kriminella ekonomin



- Kontanter är fortfarande viktigt betalmedel inom kriminell ekonomi
- Penningtvätt - bryta spårbarheten mellan brott och brottsvinster
- Betalning av illegala varor - omsätta brottsvinster i ny brottslighet
- Företag används för tvätt och annan ekonomisk brottslighet
- Brottsvinster från narkotika, arbetslivskriminalitet och bedrägerier m.m.
- Systematisk utförsel av kontanter med brottsligt ursprung
- Informella betalningssystem/underground banking utgörs ofta av kontanta transaktioner

Urval av analyserade branscher



Byggsektor

- Systematisk penningtvätt
- Nätverk av bolag
 - Bolag som brottsverktyg
- Osanna fakturor
- Svart arbetskraft
- BankID kluster
- Internationell spridning



Bilhandel

- Underrättelser om storskalig brottslig verksamhet
- Helt eller delvis kontanta bilköp/försäljningar
- Affärer både i Sverige och utomlands



Partihandel

- Underrättelser om brottslig verksamhet
- Kontantintensiv bransch
- Import/export
- Osanna fakturor
- Placering av kontanter från brottslig verksamhet
- Svart arbetskraft



Växlingskontor

- Legitima fasader för kriminella verksamheter
- Kapacitet för storskalig penningtvätt
- Växling, förvaring, insättning, smuggling/transport hawala



Guldbutiker

- Underrättelser om brottslig verksamhet
- Legitima fasader för kriminella verksamheter
- Guld, smycken och klockor är värdebärare inom penningtvätt
- Omfattande kontanthantering

Riskindikatorer

- Hög kontantandel i förhållande till omsättning, företagets storlek och typ av verksamhet.
- Hög andel insättning av kontanter via automater och serviceboxar.
- Tecken på att ett företag sätter in andra företags kontanter.
- Jämna kontanta dagskassor över längre tidsperioder.
- Företaget har fått sitt avtal om kontanthantering uppsagt av ett kontanthanteringsbolag.
- Transaktioner på konto motsvarar inte värdet på köpta/sålda fordon/varor.
- Misstänkta luftfakturer kan indikera på uttag av kontanter hos bulvanföretag.
- Växlingskontor med endast kontantväxling som redovisar låg kontant omsättning, eller låg/ingen insättning av kontanter.

Ny eller kommande lagstiftning



- Självständigt förverkande ger Polismyndigheten nya verktyg för att beslagta kriminellas tillgångar, utan att den behöver kopplas till ett konkret brott.
- Möjlighet för brottsbekämpande myndigheter att i underrättelsesyfte inhämta elektronisk information vid grov penningtvätt och näringspenningtvätt.
- Ny lag föreslås kriminalisera bedrivande av olovlig finansiell verksamhet, dvs. som drivs utan FI's tillstånd eller registrering.