

STOPPA BUSET!

DAGS FÖR KRAFTTAG MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

EKONOMI- OCH REDOVISNINGSDAGEN
2019

Marie Lundberg, CAMS, CFE

ACRONYM



● "FENOMENET"

- UNDOC* uppskattar att det tvättas ungefär 2-5 % av det globala BNP per år
- Vilket i siffror och i SEK blir:

* United Nations Office on Drugs and Crime





VÄLDIGT MÅNGA NOLLOR

8 000 000 000 000 000 000 kr -
20 000 000 000 000 000 000 kr
(jmf med "fallet" Danske Bank 2 000 000 000 000 kr)





PENNINGTVÄTT

- De brott som resulterar i ekonomiskt utbyte är potentiella förbrott till penningtvätt
- Inkluderar även undandragandebrott (att till exempel lämna oriktiga uppgifter för att undvika skatt eller tull).





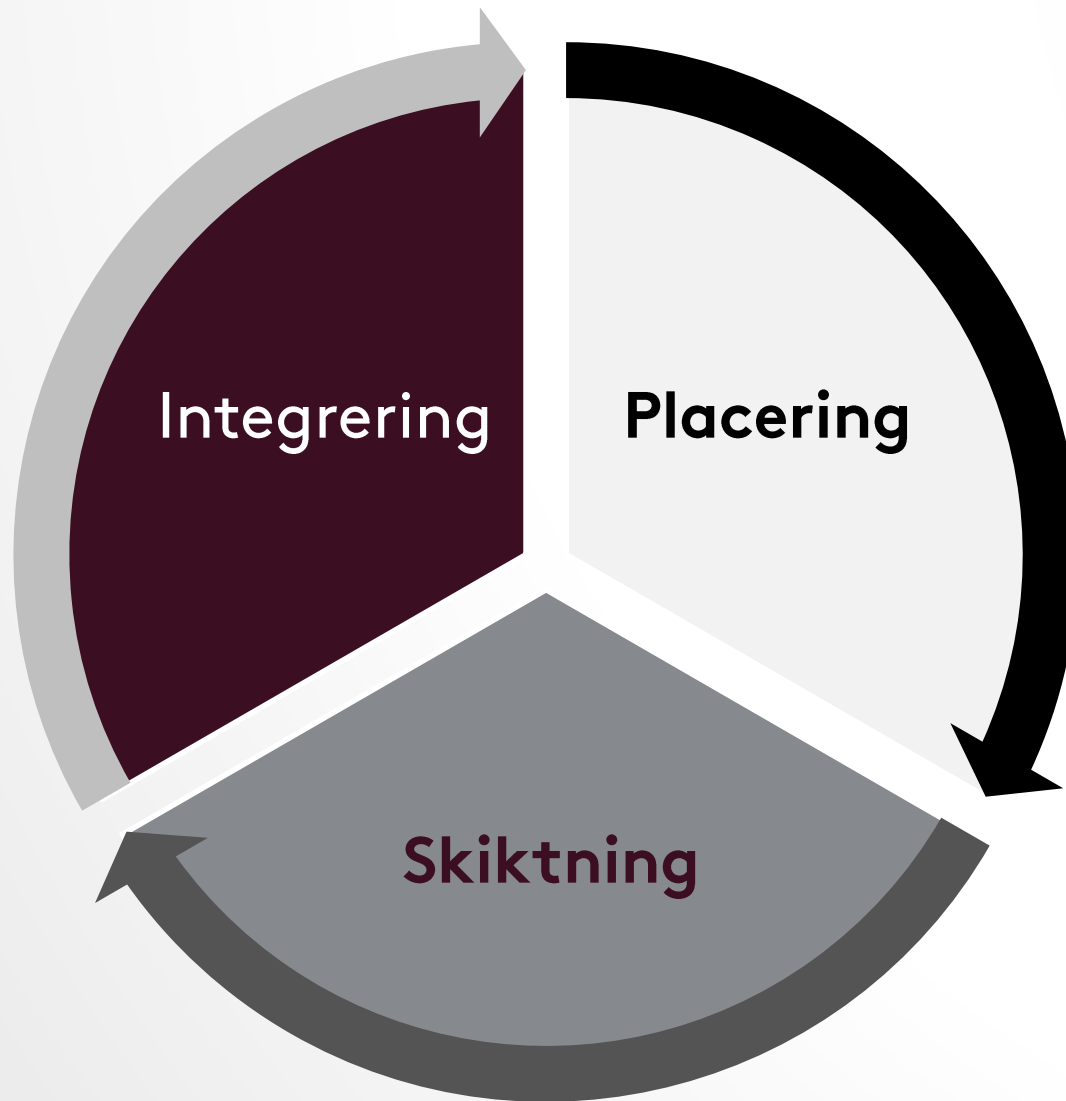
VI BÖRJAR MED ETT AXPLOCK AV BROTTEN...

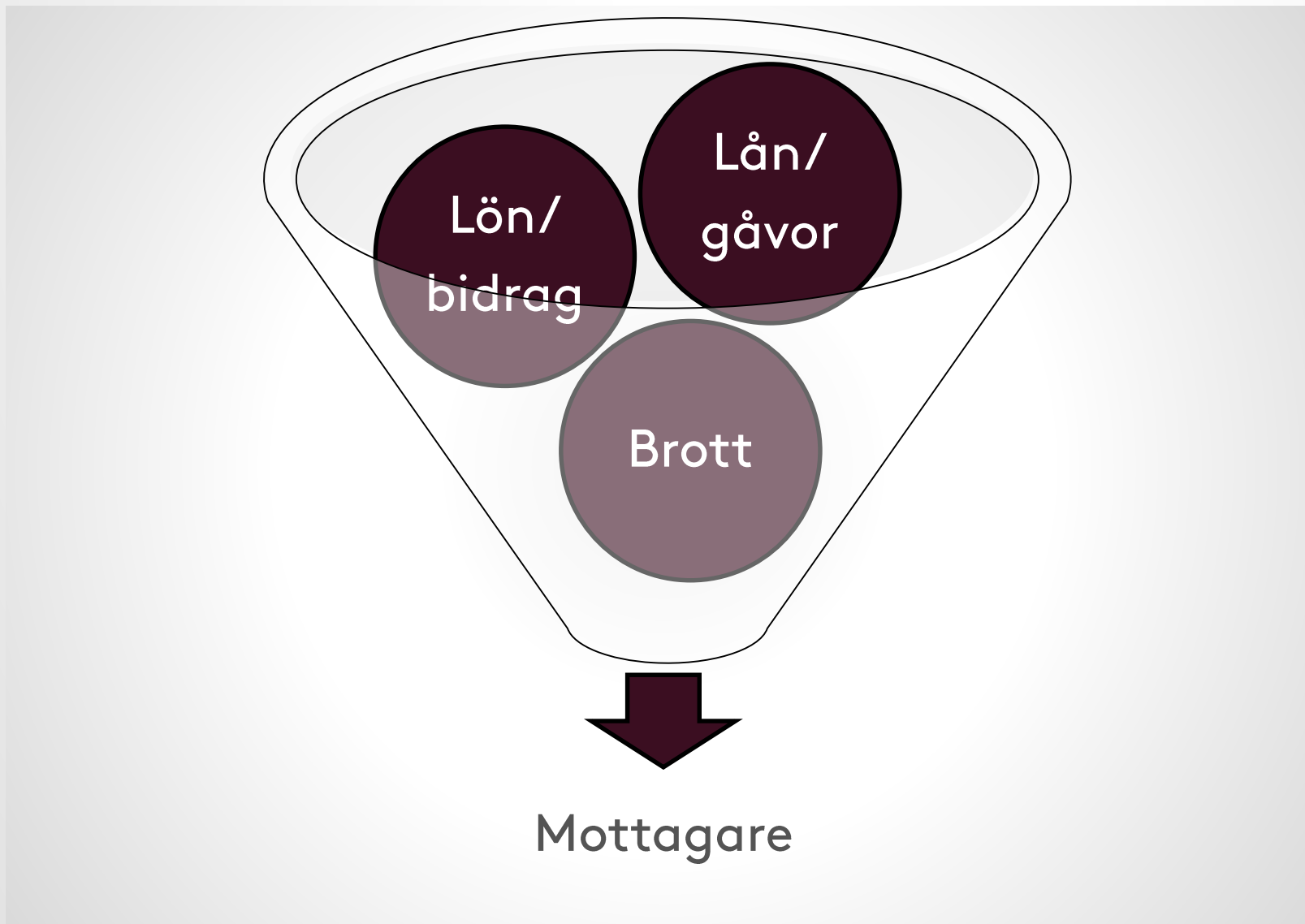
- Bedrägerier
- Urkundsförfalskning
- Osanna fakturor
- Skattebrott
- Falska kontrolluppgifter
- Bidragsfusk
- Bokföringsbrott
- Tull och smuggelbrott
- Penningtvätt
- Näringspenningtvätt
- Finansiering av terrorism
- Särskild allvarlig brottslighet
- Korruption
- Trafficking
- Mutor – "ska vi byta grejer med varann"





PENNINGTVÄTTSPROCESSEN







EXEMPEL PÅ RISKFAKTORER

- Bolagsform och bolagsmän
- Verksamhetsområde
- Omsättning
 - EBITA
 - Nettoomsättning per anställd
- Ej registrerade för moms, arbetsgivare eller f-skatt
- Årsredovisningar
- Nolltaxering, konkurser och likvidationer
- Utlandsägda bolag/Koncernstrukturer





VAD ÄR PÅ GÅNG?

- Bolagsverket
- Skatteverket
- Polismyndigheten
 - Samordningsfunktionen
- Finansinspektionen
- Finansdepartementet
- Brottsförebyggande rådet
- Branschorganisationerna
- Andra initiativ





KRAFTTAG KRÄVS!

- Ändamålsenlig lagstiftning
- Samverkan mellan myndigheter
- Samverkan mellan näringsliv och brottsbekämpande myndigheter
- Vad kan du göra i din roll på ditt företag?
 - Etik och hållbarhet i din verksamhet
- Vad kan du göra?
 - Hur kan du bidra till samhällsnyttan?
 - Vilka val gör du?





Stort tack!

Marie Lundberg, CAMS, CFE
VD

Acronym Consulting AB

marie@acronym.se

www.acronym.se

ACRONYM