



Revisorsinspektionen informerar

ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM – MAJ 2026

Revisorer har en väldigt viktig roll i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det finns därför högt ställda krav på att revisorer ska bedöma, begränsa och övervaka riskerna för att bli utnyttjade för penningtvätt och finansiering av terrorism. I detta nyhetsbrev sammanfattar Revisorsinspektionen några av de iakttagelser som myndigheten gjort i sin tillsynsverksamhet samt ger exempel på användbara länkar.

IAKTTAGELSER RÅN TILLSYNSVERKSAMHETEN

Såväl revisionsföretag som enskilda revisorer har skyldigheter enligt penningtvättsregelverket.¹ Revisionsföretagets åtgärder är kopplade till förhållandena i den egna verksamheten. Den enskilda revisorns skyldigheter avser i huvudsak åtgärder för att omhänderta riskerna i den specifika kundrelationen.

Revisionsföretagets åtgärder

EU:s nya penningtvättspaket – förberedelse för högre krav

Det nya penningtvättspaketet innebär en omfattande uppstramning och harmonisering av regelverket för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism inom hela unionen. Paketet består av en ny direkt tillämplig penningtvättsförordning, ett nytt penningtvättsdirektiv samt inrättandet av en europeisk tillsynsmyndighet för penningtvätt (AMLA) som även har befogenhet att utarbeta olika former av regler och riktlinjer.

- **Förordningen** (AMLR) samlar och skärper kraven på kundkännedom, riskbedömningar och rapportering. Den ersätter tidigare nationella penningtvättslagar för att säkerställa en enhetlig tillämpning i alla medlemsstater.
- **Direktivet** (AMLD) reglerar bland annat nationella tillsynsstrukturer och informationsutbyte mellan myndigheter.
- **AMLA** kommer utfärda tekniska standarder (s.k. RTS:er, en form av föreskrifter på EU-nivå), riktlinjer och rekommendationer. Dessa är under framtagande och kommer att ställa mer detaljerade krav på verksamhetsutövare vad gäller exempelvis åtgärder för kundkännedom. Det kommer även nya regler som innebär ökade krav på verksamhetsutövare vad gäller rapportering av data till nationella tillsynsmyndigheter.



¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Revisorsinspektionens föreskrifter (RIFS 2021:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna).



Revisorsinspektionen informerar

ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM – MAJ 2026

Sammanfattningsvis utgör det nya penningtvättspaketet ett omfattande och komplext regelverk som ställer högre krav på alla aktörer. Även om paketet ännu inte är helt komplett finns det mycket revisionsföretagen kan göra redan nu för att stå redo inför ikraftträdandet i juli 2027. Det handlar exempelvis om att skapa förutsättningar för en strukturerad implementering genom att analysera och matcha nuvarande läge mot kommande krav, höja kunskapsnivån och beredskapen på såväl ledningsnivå som inom organisationen i övrigt och föra dialog med systemleverantörer om kommande förändringar.



Eftersom dessa regler kommer påverka såväl revisorernas som revisionsföretagens arbete när de träder i kraft är det också viktigt att branschen tar del av förslagen och lämnar synpunkter i samband med de öppna konsultationer som AMLA erbjuder.

På Revisorsinspektionens webbplats (se länklistan nedan) kan du hitta såväl mer information om AMLA som länkar till det nya penningtvättspaketet och information om de öppna konsultationerna.

Åtgärder i uppdragen

E-legitimation – vem som helst kan använda dosan eller koden!

I takt med den ökade digitaliseringen i revisionsbranschen kan Revisorsinspektionen konstatera att e-legitimation blivit ett alltmer vanligt inslag i kundkännedomsprocessen.



Den största sårbarheten kopplat till e-legitimation är risken för utnyttjade identiteter. Till skillnad från en fysisk identitetskontroll, där man vid ett möte ser både personen och den presenterade fotolegitimationen framför sig, bevisar en digital inloggning endast att någon har tillgång till rätt dosa, mobiltelefon eller kod. Vem som helst som kommit över dessa uppgifter kan alltså utge sig för att vara den person som e-legitimationen avser.



Revisorsinspektionen informerar

ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM – MAJ 2026

Inspektionen kan dock i sin tillsyn se att signeringar med e-legitimation betraktas som genomförd identitetskontroll, trots att inga kompletterande åtgärder har vidtagits för att säkerställa en faktisk matchning mellan signeringen och den fysiska person som e-legitimationen representerar. Detta innebär i dessa fall att själva kontrollmomentet saknas.²

Ett riskbaserat förhållningssätt avgör vilka kontrollåtgärder som behöver vidtas för att stärka kopplingen mellan den digitala identiteten och den fysiska individen.

Nedan följer några exempel på rutiner och riktlinjer för sådana åtgärder som Revisorsinspektionen sett i sin tillsyn:

- **Fotokontroll i realtid:** Krav på att en fysisk foto-legitimation visas upp i realtid i samband med signering med e-legitimation.
- **Verifiering via videomöte:** Om ett fysiskt möte inte är genomförbart kan ett videomöte genomföras för att matcha personen i bild mot såväl en uppvisad ID-handling som den e-legitimation som används
- **Elektronisk fotolegitimation:** Om e-legitimationsleverantören erbjuder funktioner för att inhämta en verifierad digital kopia av pass- eller körkortsbild kan dessa matchas mot den person som använder e-legitimationen.



Kontrollernas alla moment ska – liksom övriga kundkännedomsåtgärder som vidtas – dokumenteras så att det i efterhand går att följa *när, hur och av vem* de gjordes.³

² Beträffande identifikation och kontroll av identitet, se även [Revisorsinspektionen informerar - november 2025](#).

³ Beträffande dokumentation av åtgärder, se även [Revisorsinspektionen informerar – maj 2025](#) och [Revisorsinspektionen informerar november 2024](#).



Revisorsinspektionen informerar

ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM – MAJ 2026

Hur påverkar internationella sanktioner revisionen?

Ekonomiska sanktioner är ett av det internationella samfundets viktigaste verktyg för att påverka staters eller grupper agerande utan att ta till militära medel. Syftet är ofta att försvara mänskliga rättigheter, motverka terrorism eller upprätthålla internationell fred. De sanktioner som gäller i Sverige är beslutade av FN eller EU.

Sanktionerna kan variera i omfattning, från riktade åtgärder mot specifika individer och företag till breda restriktioner mot hela ekonomiska sektorer i ett land. De vanligaste åtgärderna innefattar frysning av tillgångar, där ekonomiska resurser spärras för att förhindra att de når personer som omfattas av sanktionerna, samt handelsförbud för specifika varor som vapen eller avancerad teknik.



EU-beslutet den 3 juni 2022 (förordning 2022/879) fick en mycket konkret och omedelbar effekt för revisionsbranschen. Genom detta blev det förbjudet att direkt eller indirekt tillhandahålla revisionstjänster, redovisningstjänster, bokföring, skatterådgivning samt företags- och organisationskonsulttjänster till Rysslands regering, och juridiska personer eller organisationer etablerade i Ryssland.⁴

Men förutom att säkerställa att de inte själva bryter mot sanktionerna måste revisorerna även förstå, identifiera och hantera sanktionsrisker i sina uppdrag i syfte att förhindra att företag utnyttjas för att kringgå sanktioner.

Nedan följer några exempel på sådana åtgärder.

- **Kundkännedom och riskbedömning:** Om en klient har affärsförbindelser i regioner eller branscher som omfattas av restriktioner ökar risken för oegentligheter. Revisorn kan i dessa fall behöva bedöma om klienten har tillräckliga processer för att identifiera sanktionsrisker i sin verksamhet.
- **Granskning av efterlevnad:** Som en del av revisionen kan revisorn behöva verifiera att klienten inte har genomfört förbjudna transaktioner eller gjort affärer med sanktionerade motparter. Detta kräver ofta en fördjupad analys av ägarstrukturer, verkliga huvudmän och kontrahenter.

⁴ Se <https://www.revisorsinspektionen.se/publikationer/nyheter/2022/skarpta-sanktioner-mot-ryssland/>



Revisorsinspektionen informerar

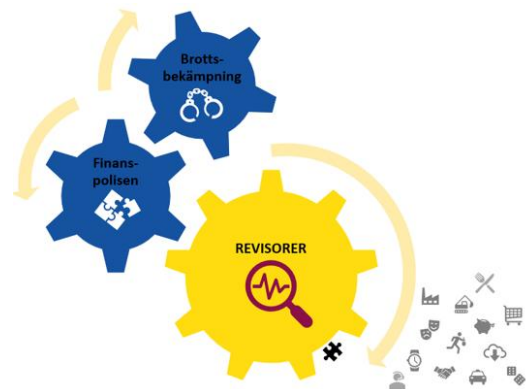
ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM – MAJ 2026

- **Värdering och fortlevnad:** Sanktioner kan drastiskt påverka ett företags förmåga att verka. Exportförbud eller frysta bankkonton kan leda till nedskrivningsbehov av tillgångar eller i värsta fall hota företagets fortsatta drift, vilket revisorn måste beakta.
- **Aktivitetskrav:** Om revisorn misstänker brott mot sanktionslagstiftningen kan det finnas en skyldighet att agera, t.ex. genom kommunikation med styrelsen eller rapportering till myndigheter.

Att navigera rätt i sanktionslandskapet kräver ständig uppdatering. Listor över sanktionerade objekt förändras snabbt i takt med det världspolitiska läget. I dagsläget finns exempelvis *landbaserade sanktionsprogram* mot Ryssland, Belarus, Iran och Nordkorea, *sektorsinriktade sanktioner* som omfattar handel med krigsmateriel, energi, transport samt teknikprodukter, samt *listbaserade sanktioner* mot över 2 600 personer och enheter som är föremål för frysning av tillgångar och reseförbud inom EU.

Ökad registrering och rapportering i goAML

Misstänkerapporter från verksamhetsutövare, inklusive revisorer, är ett viktigt verktyg i kampen för att motverka den kriminella ekonomin. Om en revisor har anledning att misstänka penningtvätt, terrorfinansiering eller att egendom härrör från brottslig handling, ska detta utan dröjsmål rapporteras till finanspolisen.



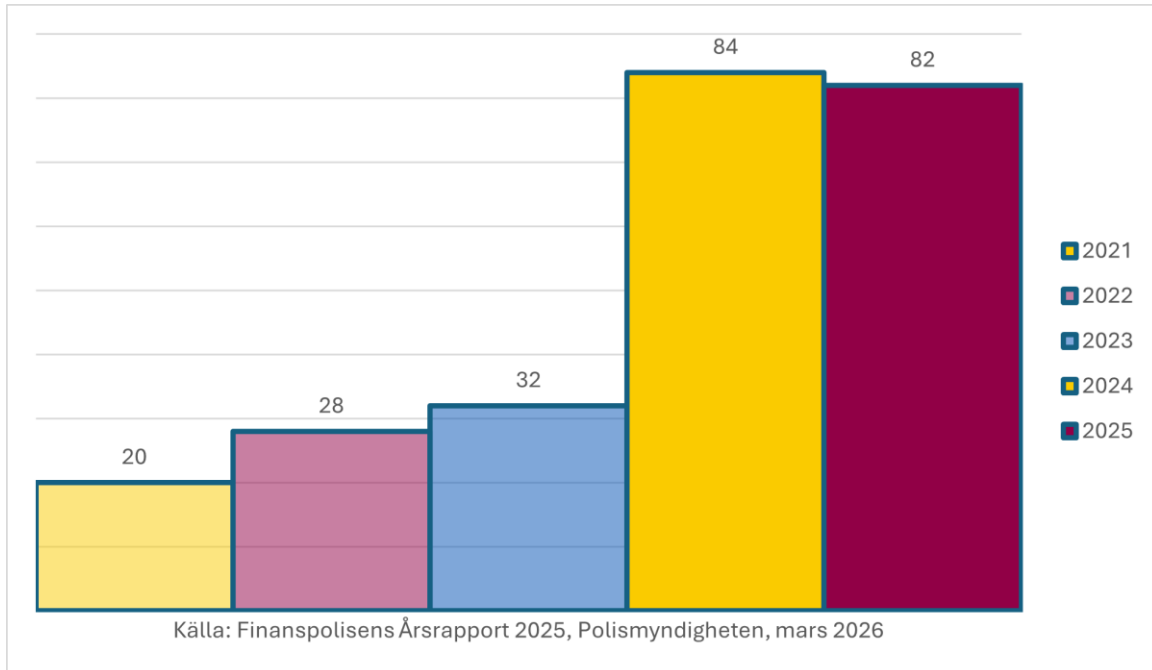
Rapporterings-tröskeln är låg, det krävs ingen fullständig utredning eller någon bevisning från revisorns sida. Även information om äldre händelser kan vara av stort värde, eftersom uppgifterna kan komplettera annan befintlig underrättelseinformation.

Antalet inkomna misstänkerapporter från kvalificerade revisorer och registrerade revisionsbolag har ökat över tid och ligger nu på drygt 80 per år. Den ökade rapporteringen kan bero på att medvetenheten om risker för penningtvätt och finansiering av terrorism har ökat i branschen.



Revisorsinspektionen informerar

ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM – MAJ 2026



Under 2025 märktes också en tydlig ökning av antalet revisorer som är registrerade i rapporteringsverktyget goAML. Registreringen gör det möjligt att ta del av information som skickas ut från finanspolisen om bl.a. tillvägagångssätt och trender. De ökade registreringarna kan alltså ha bidragit till ökad kunskap och i förlängningen den ökade rapporteringen. Registreringen är också en förutsättning för att kunna leva upp till det krav på skyndsamhet som gäller när misstankar ska rapporteras eller information ska lämnas till finanspolisen.

Revisorsinspektionen vill i detta sammanhang också påminna om att tröskeln för att rapportera misstänkt penningtvätt eller terrorfinansiering till finanspolisen är lägre än för att göra en anmälan om misstanke om brott enligt aktiebolagslagen⁵.

⁵ 9 kap. 42–44 §§ aktiebolagslagen (2005:551).



Revisorsinspektionen informerar

ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM – MAJ 2026

Sammanfattning

Det nya penningtvättspaketet är ett omfattande och komplext regelverk som höjer kraven på samtliga aktörer, bl.a. avseende kundkännedom. Redan i dagsläget är det dock viktigt att vidta åtgärder för att stärka kopplingen mellan digital identitet och fysisk individ vid användning av e-legitimation, samt att förstå och hantera möjliga sanktionsrisker i uppdragen för att förhindra att kunden eller revisionsföretaget utnyttjas för sanktionskringgående. Slutligen kan inspektionen konstatera att såväl antalet misstankerapporter som registreringar i goAML fortsätter att öka.

ANVÄNDBARA LÄNKAR

Nedan finns ett urval av aktuella länkar till information på penningtvättsområdet som revisionsföretag och revisorer kan ha nytta av i sitt arbete.

- [Revisorsinspektionens föreskrifter \(RIFS 2021:1\) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism](#)
- [Revisorsinspektionens sida om AMLA](#)
- [EU:s konsoliderade sanktionslista](#)
- [FN:s konsoliderade sanktionslista](#)
- [Samordningsfunktionen – Varningssignaler kopplade till målvakter](#)
- [Ekobrottsmyndighetens lägesbild 2025 – Ekonomisk brottslighet](#)
- [Brottsförebyggande Rådet \(BRÅ\) – Företag som brottsverktyg](#)
- [Myndighetsgemensam lägesbild – Organiserad brottslighet 2025](#)
- [FATF - Comprehensive Update on Terrorist Financing Risks](#)
- [GoAML](#)