

Antikorrruption

– Aktuell lägesbild, praxis och lärdomar

Louise Brown, 2025-10-14



Årets
samhälls-
insats 2025

SVENSKA
UTBILDNINGSPRISET



Agenda

1. Aktuella trender, modus och risker kopplade till korruption i Sverige
2. Hur korruption möjliggör organiserad brottslighet och varför frågan är så central för hållbarhetsarbetet.
3. Vanliga utmaningar organisationer möter i sitt förebyggande och upptäckande arbete
4. Lärdomar från verkliga fall och exempel



Louise Brown

Om mig:

- Director Financial Crime Prevention på Advisense sen 2021
- Jobbat med antikorruption i 15 år
- Fd ordförande Transparency International Sverige
- Fd Integrity Compliance Expert Världsbanken
- Revisionsledare ISO37001, Anti-bribery samt ISO37301 Compliance Management
- Skribent i Dagens Juridik m. fl.



04 dec.

Anti-korruption i praktiken –
Från vänskapskorruption till
möjliggörare för organiserad
brottslighet”

1. Aktuell utveckling inkl. korruptionens kopplingar till annan brottslighet
2. Lagar och regler
3. Modus och risker i olika branscher
4. Varför man ofta pratar om tredje-parter
5. Varningsflaggor
6. Praxisfall
7. Verktögen – Best practice
8. Hur får man gehör för antikorrupsionsarbetet internt?

1. Aktuella trender, modus och risker kopplade till korruption i Sverige

"Vänsterskorrption"

- Nu 80 poäng av 100 i Transparency Internationals CPI, men ändå #8 i världen.
- Tredubbling av fällande mutbrottsdomar på tre år
- Grova mutbrott ökar
- Sverige sämst utveckling i Norden
- Finns i alla branscher och sektorer

Grov organiserad brottslighet

- Två tredjedelar av kriminella använder korruption regelbundet.
- Organiserade brottsligheten - Större brottvinster från bedrägerier än från narkotika
- > 80 % av de kriminella nätverken använder legala affärsstrukturer.
- "Systemhotande organiserad ekonomisk brottslighet"
- Penningtvätt uppskattas till 2,51% av BNP (3 ggr så mycket som Finland)

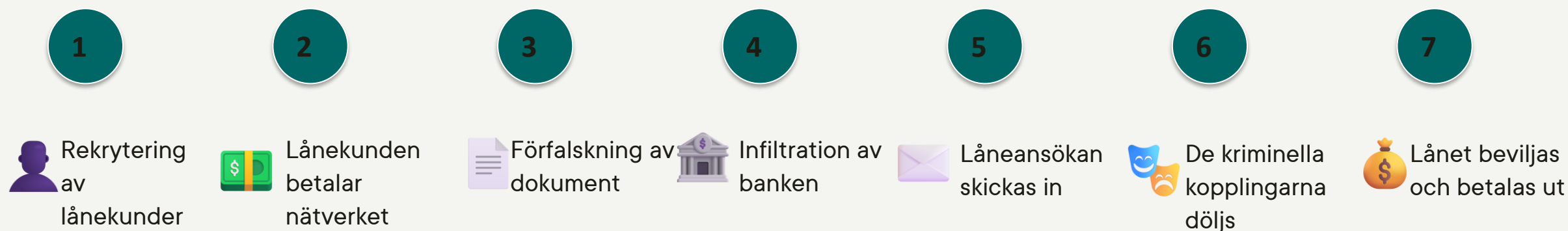
Sverige - Ökat fokus på "Möjliggörare" och infiltration

Exempel från Bankföreningens hotbilda-bedömning maj 2025:

- Personal inom bank- och finanssektorn som underlättar penningtvätt.
- Personer som utnyttjar sin position för att underlätta, effektivisera eller diversifiera den kriminella verksamheten.
- Den information som en 'möjliggörare' tillhandahåller behöver inte vara hemlig; det är den sammantagna kunskapen och insynen i verksamheten som är värdefull för nätverken.
- Skydda medarbetare mot oönskvärda kontakter från exempelvis en statsåklagare eller **organiserad brottslighet.**
- Bankerna avvecklar fler kunder i dag jämfört med tidigare. Anledningen är bristande kundkännedom, att **banken upptäcker fler oegentligheter** och att fler kunder uttrycker hot mot bankens personal.
- Bankerna efterfrågar tydligare lagar och regler för området löpande kontroller, avseende praxis och bevisnivåer. Hur ska avvikelser som hittas under anställningens gång hanteras och **hur ska man ställa sig till ärenden där det finns oegentligheter?**

Fallet: Lånebedrägerifabriken

- Upplägg med låneförmedlare och 'kickback' till handläggare på banken som mutmottagare.



Resultat ("business impact"):

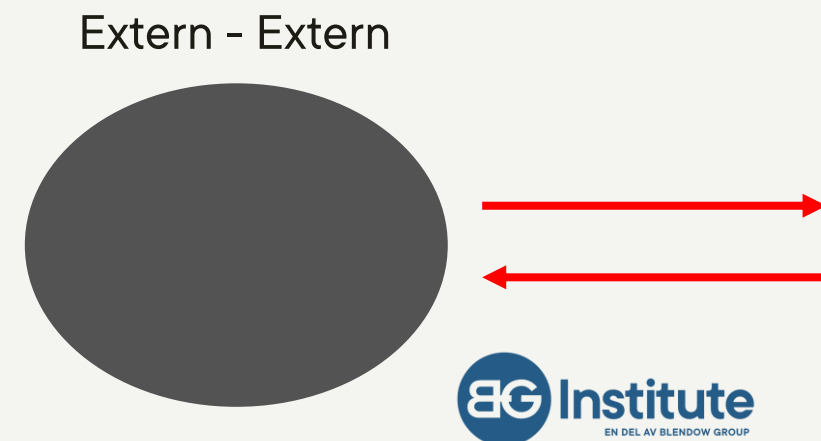
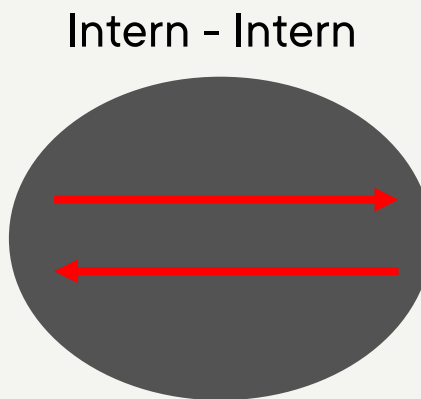
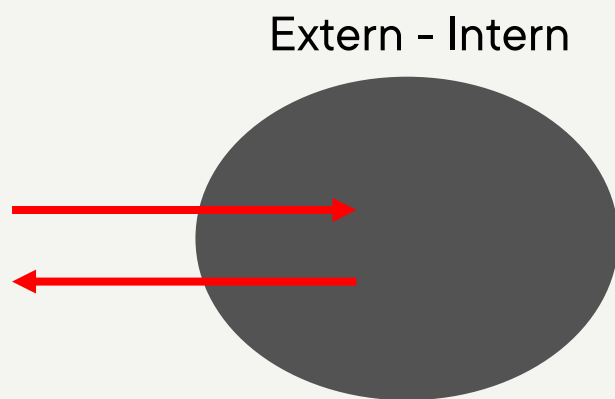
- 400 miljoner i lån på felaktiga grunder
- 150 lånekunder
- 50 miljoner i provision till bedragarna

Aktiv / passiv korruption – Sammanhang och syften

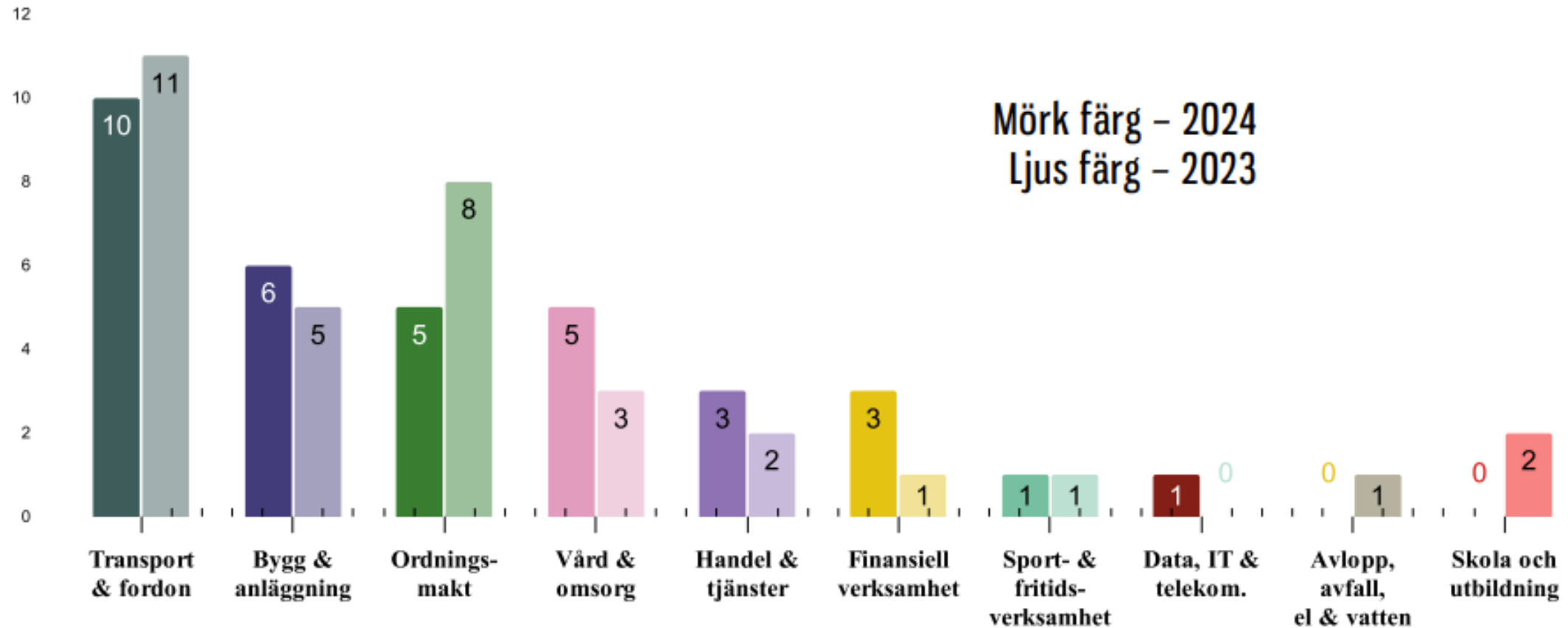
- Påverka upphandling och inköp
- Kringgå kontroller
- Skapa särskilda omständigheter
- Muta för att möjliggöra bedrägerier med falska handlingar inkl. ID/intyg/ tillstånd mm
- Blunda för brister, låta bli att göra sitt jobb
- Kunna jobba i det dolda, förfalska, fingera, dölja

Nära kopplat till:

- Penningtvättsupplägg
- Momsbedrägerier
- Fakturabedrägerier (bluffakturor)
- Kreditbedrägerier
- Arbetslivskriminalitet
- Falsa individuppgifter



Hur korruption möjliggör organiserad brottslighet och varför frågan är så central för hållbarhetsarbetet.



2. Ny korruptionslagstiftning

Straffrättsliga åtgärder mot korruption och tjänstefel (SOU 2025:87) – Några axplock

01

Begreppet korruptionsbrott införs

Man flyttar bestämmelserna från brottsbalken till ett eget avsnitt.

02

Skärpta straff

- Vill syfta till att göra risken för upptäckt och lagföring mer reell
- Vill öka möjligheten att föra talan om utdömande avföretagsbot (max 500 miljoner)
- Vårdslös finansiering av muta ändras till oaktsam finansiering av korruptionsbrott.

03

Tydliggör kopplingen mellan korruptionshandlingar och annan brottslighet

Underrubriker för att åstadkomma en mer ändamålsenlig och överskådlig reglering. Hänvisn till andra bestämmelser e.g. Bedrägeri, Utpressning, Svinderi, Förskingring, Trolöshet mot huvudman.

04

Skyddsvärd verksamhet

Fokus på att värna integritet och förtroende, man pratar också om "skyddsvärd" verksamhet och konkurrens på lika villkor.

Nämns specifikt tre sektorer: **banker, försäkring och revision.**

3. Vanliga utmaningar organisationer möter i sitt förebyggande och upptäckande arbete



Vanliga utmaningar

1. Medvetenhet - Att rama in vad det handlar om (mycket mer än representation)
2. Riskanalys – Kontexten betyder allt!
3. Verktygen & Arbetssätt – Vad ska ingå i förebyggande, upptäckande och hantering, vad som är ”good enough”.
4. Sätta roller och ansvar internt i organisationen
 - ”Antikorrptionsfunktionen”
 - Integrera skyddet i verksamheten. Involvera organisation och nyckelfunktioner. Compliance-kultur/etisk kultur ska genomsyra.
5. Planera för aktiviteter på årsbasis, allokerar tid och resurser för arbetet.

Anti-korruption i praktiken –

Från vänskapskorruption till möjliggörare för organiserad brottslighet

4 december 2025

Som kursdeltagare får du kunskap om:

- Aktuell riskmiljö, modus och rättsfall.
- Kopplingen korruption, bedrägerier, penningtvätt och organiserad brottslighet samt hållbarhet.
- Best practice och ledningssystem: Från ett aktivt förebyggande och tonen på toppen till att uppnå en etisk kultur. Väsentliga processer och rutiner, KPI:er och mätetal.
- Att vinna gehör och skapa internt ägarskap för antikorruption

Vad tyckte du om dagens webinarium?

Ta gärna 30 sekunder och svara på utvärderingen!
Efter det besvaras frågor i mån av tid

Frågor?



**Årets
samhälls-
insats 2025**

 **SVENSKA
UTBILDNINGSPRIS**

Tack!

För frågor om BG Institute och våra kurser,
mejla oss på kursinformation@bginstitute.se



**Årets
samhälls-
insats 2025**

SVENSKA
UTBILDNINGSPRISET