

Rapport Samlit Verksamhet 2024 och 2025



Introduktion

Utvecklingen av Samlit

Samlit, som är ett **samarbete mellan Polismyndigheten och de fem största bankerna i Sverige** - Danske Bank, Handelsbanken, Nordea, SEB, Swedbank samt Svenska Bankföreningen, inledde sitt arbete i juni 2020.






Samlit är nu på sitt sjätte verksamhetsår.

Syftet med samverkan är att strategiskt samarbeta för att **förebygga, förhindra och försvåra ekonomisk brottslighet**.

Inledningsvis fokuserade samverkan mot **penningtvätt och finansiering av terrorism**. Sedan 2023 finns också en samverkansinriktning mot **bedrägerier**.

Samarbetet baseras på ett avtal mellan deltagarna. Under 2025 undertecknades ett nytt avtal att gälla i ytterligare tre år.

Allt arbete inom Samlit syftar till att

-  analysera identifierade risker
-  ta fram förslag på åtgärder som mitigerar problemet
-  sprida dessa insikter
-  kunskapsdelning
-  följa upp införande av föreslagna åtgärder

En viktig del i samverkan är att varje bank inom ramen för sina egna system och rutiner kan anpassa kontrollfunktioner för att **motverka den ekonomiska brottsligheten**.

Samlit

Financial Crime Prevention

Ett juridiskt utlåtande från en extern advokatbyrå anger ramen för diskussioner och informationsdelning avseende/med referens till konkurrenslagstiftningen.

Samlits organisation



Arbetet inriktat mot penningtvätt och finansiering av terrorism organiseras genom en **operativ kommitté** (Operational Committee, OpCo), en **strategisk underrättelsegrupp** (Strategic Intelligence Group, SIG) och en grupp som arbetar med förslag på **riskmitigerande åtgärder**: (Joint Risk Control Group, JRCG).



Arbetet inriktat mot bedrägerier organiseras genom ett **brottsförebyggande forum** (BF-forum) och tre arbetsgrupper; **Åtgärdsgruppen** (tidigare kallad Best Practice), **Analysgruppen** samt Arbetsgruppen för **uppföljning av rekommendationer**, som alla fokuserar på bedrägerier.



Ett **arbetsutskott till styrgruppen** har löpande möten för att bereda frågor mellan styrgruppens möten. Arbetsutskottet består av Samlits ordförande, Polisens chefer för utredningsenheten och underrättelseenheten samt VD för Bankföreningen.



Samlit har också en **kommunikationsgrupp** och en **juridisk grupp** vilka aktiveras vid behov.

Samlit

Financial Crime Prevention



Samlit har genomfört elva gemensamma projekt 2024-2025

Analysperiod	Projekt	Webinar-deltagare
H1-24	▶ Penningtvätt genom partihandel	662
H1-24	▶ Terrorismfinansiering	708
H1-24	▶ Professionala penningtvättare - advokater	n/a
H2-24	▶ Penningtvätt genom bilhandel	848
H2-24	▶ Kreditbedrägerier	677
H1-25	▶ Penningtvätt genom slussbolag	838
H1-25	▶ Revisorer och Redovisningskonsulter	850
H2-25	▶ Gränsöverskridande transaktioner från Sverige till Spanien/Turkiet/UAE	n/a
H2-25	▶ Digitala överföringstjänster	
2025	▶ Datadelning bedrägeristatistik bank till polis	n/a
H2-25	▶ Investerings- och Romansbedrägerier	945

Samlits Strategic Intelligence Group har under 2024 och 2025 analyserat identifierade risker inom **ämnen som är av hög prioritet** för medlemmarna. Insikter och förslag på riskmitigerande åtgärder delas genom återkommande webinarier. Under 2024-2025 har **sex webinarier genomförts**. Representanter för såväl finansiella institut som myndigheter har bjudits in till webinarierna som varit mycket välbesökta.

Samlits kunskapsdelning 2024-2025 syftar till att bredda kunskapen

Inom SIG genomförs interna inspirationsföreläsningar/Intelligence sessions i syfte att **bredda kunskapen** och **inspirera till nya samverkansområden**.

Finansiella institut verksamma i Sverige har tillsammans med relevanta myndigheter även bjudits in till konferensen "**Samlit Extended**". Konferensen har kombinerat föredrag med seminarier och möjliggjort diskussioner mellan verksamhetsutövare och myndighetsföreträdare avseende utvecklingen av den ekonomiska brottsligheten i Sverige. Vårdar för Samlit Extended under 2024 och 2025 var Handelsbanken och Nordea.

Föredragande Ämne

FIPO	Riskindikatorer för finansiering av terrorism
FIPO	Penningtvätt genom fysisk transport av kontanter till utlandet
FIPO	Professionella penningtvättare (PML)
Handelsbanken	Riskindikatorer för att identifiera sexuell exploatering av barn
SEB	Metoder för nätverksanalys
Danske Bank	Bedrägeri med bolån
Nordea	Bidragfusks – personlig assistans
Handelsbanken	TikTok inom penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägerier
Swedbank	Målvaktsskonton
SEB	Djupare insikter om bilhandlare
Nordea	Systematiska konkursupplägg
Nordea	Möjliggörare redovisningskonsulter
Swedbank	Avvikande beteende hos medkontohavare
SEB	Användningen av fullmaktshavare i penningtvättsupplägg

Samlit har även behandlat initiativ utanför de permanenta arbetsgrupperna

Period	Område	Format
Jun 2025	Sanktioner	Konferens
Sep 2025	Internationell Samverkan & EU AMLR Artikel 75	Konferens
Feb-Sep 2025	Möjliggörare och Insiders	Temporär arbetsgrupp
Sep-Dec 2025	Miljöbrottslighet	Temporär arbetsgrupp
Okt 2025 -	Terrorist Content Online regelverket (TCO-regulation)	Temporär arbetsgrupp

Inom ramen för Samlit har initiativ även tagits till diskussioner om olika teman förutom de permanenta arbetsgrupperna. Under 2024 och 2025 har ett antal konferenser genomförts för att diskutera hot och risker utifrån specifika teman, inklusive kommande EU-lagstiftning (AMLR artikel 75).

Samverkan mot bedrägerier inom SAMLIT



Med bakgrund av ökningen av antalet telefonbedrägerier (vishing) har arbetet mot bedrägerier fokuserat på att förhindra kunderna att drabbas av vishing. Arbetet har bedrivits i flera arbetsgrupper inom Samlit och i den Taskforce som startades inom Bankföreningen och som tog fram en rekommendation om kundskydd mot bedrägerier i maj 2024.



Arbetet med att följa upp åtgärderna har bland annat skett genom arbetsgruppen för uppföljning som etablerats inom Samlit. Sammanfattningsvis så har brottsvinsterna från telefonbedrägerier gått ner enligt polisens statistik.

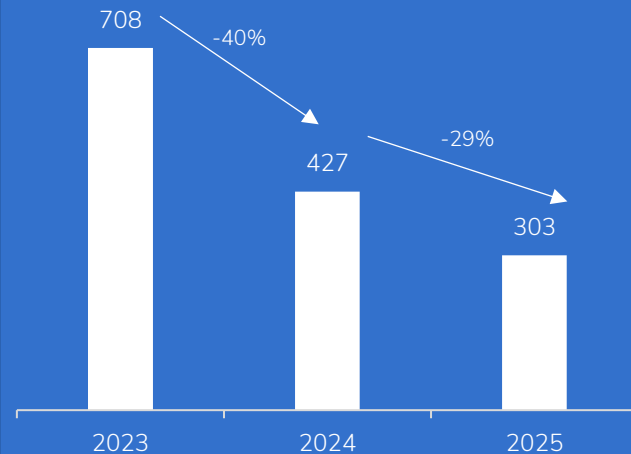


Under 2025 etablerades Analysgruppen för att med en gemensam datadriven approach löpande ta fram statistik för att ge en bild av utvecklingen av bedrägeribrott samt analysera olika modus och beteenden. Under 2025 har investerings- och romansbedrägerier analyserats.



Fokus under 2025 från Åtgärdsgruppen (tidigare best practice) har varit att gå igenom åtgärder mot investerings- och romansbedrägerier, utöver de som införts i bankrekommendationerna. I tillägg görs löpande lägesuppdatering för olika bedrägerimodus och diskuterar vad som orsakar trendbrott.

Brottsvinster för telefonbedrägerier (SEKm)



Samlit

Financial Crime Prevention

Samlit vinnare AML Awards!

”SAMLIT har sedan starten 2021 varit en banbrytande plattform för samverkan mellan banker och brottsbekämpande myndigheter i kampen mot penningtvätt och terrorfinansiering. Genom strukturerat informationsutbyte och analys har de ökat kunskapen om och upptäckten av finansiell brottslighet och lagt grunden för framtida samarbeten, inklusive det kommande Finansiella Underrättelsecentret och framtida europeiska samverkan inom ramen för AMLR. SAMLIT:s arbete har bidragit till skärpt lagstiftning, ökad effektivitet i rapporteringen och stärkt Sveriges position i det internationella AML-arbetet.”

Motiveringen till utmärkelsen vid Penningtvättsdagarna april 2025



Framåtblick

FOKUS



1 Under det senaste året har "bolag som brottsverktyg" varit ett genomgående övergripande fokusområde. Detta kommer fortsätta vara högt på agendan för 2026, liksom den gemensamma förmågan att identifiera nya hot inom områdena penningtvätt, terrorfinansiering och bedrägerier.

FINUC



2 På kort sikt och i samband med skapandet av Finuc vidtas åtgärder för att säkerställa att de olika forumen (Samlit och Finuc) bedrivs på så effektivt sätt som möjligt med rätt resurser på rätt frågor.

AMLR



3 Givet den kommande EU-gemensamma lagstiftningen (AMLR, 2024/1624, artikel 75) som träder i kraft i juli 2027, ses strukturen för Samlit över för att på bästa sätt komplettera den kommande möjligheten till samverkan.

The background is a solid blue color with several large, overlapping, curved shapes in a lighter shade of blue, creating a modern, abstract design.

Samlit

Financial Crime Prevention