NISCHOMRÅDE · KURERAD TRENDANALYS

Efterlevnad av nya penningtvättsregler för kontanthantering

Detta nischområde fokuserar på rådgivning och implementering av nya lagar och EU-direktiv för att säkerställa regelefterlevnad kring kontanthantering och motverka penningtvätt samt finansiering av terrorism, särskilt för stora och gränsöverskridande transaktioner.

UPPDATERAD 30 juni 2026

Mikro Makro Mega

12
PUBLICERADE TRENDER

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 1/14

MIKROTREND

Utveckling av specialiserade compliance-lösningar för kontantintensiva sektorer

Den ökade regleringen av kontanthantering, inklusive krav på att vissa butiker ska acceptera kontanter och specifika kundkännedoms-krav för kontanttransaktioner över 5 000 EUR, skapar ett behov av specialiserade tekniska lösningar. Dessa lösningar måste kunna hantera riskbedömning, kundkännedom och rapportering av misstänkta aktiviteter specifikt för kontantflöden i sektorer som detaljhandel och penningöverföringsföretag.

Reglering | Digitalisering | Teknik | Konkurrens | 2 observationer · senast 25 maj 2026

Källor

01 **[PDF] Åtgärder för att stärka kontanternas funktionssätt Prop. 2025/26:199**
regeringen.se

02 **Lagstadgad skyldighet att ta emot kontanter – vad gäller för handeln?**
svenskhandel.se

03 **Nya lagar ska stärka kontanterna – men bankernas regler skapar problem**
borskollen.se

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 2/14

MAKROTREND

Införande av maxgräns för kontantköp och skärpta AML-regler

Riksbanken rekommenderar en övre gräns på 10 000 SEK för kontantköp i detaljhandeln, vilket kan införas i samband med EU:s nya penningtvättsregler (AML) under 2027. Detta kommer att påverka företag som hanterar större kontanttransaktioner, då de behöver anpassa sina rutiner för att följa dessa gränser och eventuella nya rapporteringskrav för att motverka penningtvätt.

Reglering | Sakerhet | Ekonomi | 3 observationer · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Regeringen går vidare med förslag för att stärka kontanternas ställning**
regeringen.se

02 **Inför kontantplikt och en beloppsgräns för kontanta betalningar | Sveriges Riksbank**
riksbank.se

03 **Betalningsmarknaden Behover Bli Annu Sakrare och Mer Motstandskraftig**
riksbank.se

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 3/14

MAKROTREND

Anpassning till brottslighetens skifte från kontanter till digitala kanaler

I takt med att traditionella kontantkanaler begränsas av striktare AML-regler, söker kriminella nya vägar för penningtvätt, inklusive penningöverföringstjänster och digitala plattformar. Detta tvingar företag som hanterar kontanter att bredda sin riskbedömning och sina AML-ramar. De måste inte bara fokusera på kontanttransaktioner utan även förstå hur kontanter kan integreras i mer komplexa, digitala tvättscheman, vilket kräver en mer holistisk syn på finansiell brottslighet.

Konkurrens | Sakerhet | Digitalisering | 2 observationer · senast 25 maj 2026

Källor

01 **[PDF] Svensk Handel**
regeringen.se

02 **Atta av Tio Svenskar Vill Ha Kvar Kontanterna**
bankomat.se

03 **diva-portal.org**
hb.diva-portal.org

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 4/14

MEGATREND

Stärkt EU-gemensam AML-reglering och tillsyn via AMLA

EU:s nya AML/CFT-ramverk (AMLR, AMLD6, AMLA) skapar en enhetlig uppsättning regler som direkt tillämpas i medlemsstaterna, vilket ersätter fragmenterade nationella tillvägagångssätt. Den nya myndigheten AMLA, som inleder sin verksamhet i juli 2025, kommer att ha direkta tillsynsbefogenheter över högriskaktörer inom finanssektorn och samordna nationella myndigheter för icke-finansiella sektorer. Detta leder till en strängare och mer enhetlig tillsyn, vilket ökar efterlevnadskraven för alla berörda företag, inklusive de som hanterar kontanter.

Reglering | Konkurrens | Politik | 1 observation · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Att förhindra missbruk av det finansiella systemet i form av penningtvätt och terrorism (från 2027) – medlemsstaternas mekanismer | EUR-Lex**
eur-lex.europa.eu

02 **[PDF] The Future of Anti-Money Laundering in the European Union**
europarl.europa.eu

03 **EU:s nästa steg inom AML - allt du behöver veta - Trapets**
trapets.com

MIKROTREND

Ökad efterfrågan på specialistjuridik inom regelefterlevnad

Nya EU-direktiv och lagkrav kring penningtvätt (AML), lönetransparens och digital moms (ViDA) driver efterfrågan på juridisk expertis. Företag tvingas investera i specialistkompetens för att undvika sanktionsavgifter och hantera gränsöverskridande brottslighet.

Reglering

14 observationer · senast 26 juli 2026

Källor

01 **ESG och social hållbarhet 2026 från regelverk till affärsnytta – Goodpoint**
goodpoint.se

02 **Konsumentkreditlagen 2026 | Morling Consulting**
morlings.se

03 **Nyhetsbrev producentansvar och återvinning #2 2026**
handelskammer.se

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 6/14

MIKROTREND

Digitaliserad och utökad rapporteringsskyldighet till FI

Företag som omfattas av penningtvättslagstiftningen i Sverige måste årligen rapportera uppgifter till Finansinspektionens nya system Fidac. Rapporteringen kan endast göras digitalt, antingen manuellt eller via JSON-fil, med start 1 januari 2026 för balansdagen 31 december 2025. Nya och uppdaterade frågeställningar tillkommer årligen, vilket kräver att företag anpassar sina interna system och processer för datainsamling och digital inlämning.

Digitalisering | Reglering | Effektivisering | 1 observation · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Periodisk rapportering | Finansinspektionen**
fi.se

02 **Nyheter om arbetet mot penningtvätt | Finansinspektionen**
fi.se

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 7/14

MIKROTREND

Skärpta kontroller och anmälningsplikt för gränsöverskridande kontantflöden

Sedan 1 april 2026 har Sverige infört en obligatorisk anmälningsplikt för kontantutförsel till och från EU-länder som överstiger 10 000 euro. Tullverket har fått utökade befogenheter att kontrollera dessa flöden. Detta innebär en ökad administrativ börda och striktare efterlevnadskrav för företag och privatpersoner som hanterar stora kontantbelopp över gränserna, med krav på noggrann dokumentation och rapportering.

Reglering | Logistik | 2 observationer · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Kontroller av Kontanta Medel Vid Den Inre Gransen Hd01sku19**
riksdagen.se

02 **Nya åtgärder för att stoppa penningtvätt och strypa den kriminella ...**
regeringen.se

03 **Regeringen Vill Ha Skarpta Regler Mot Penningtvatt**
tidningenbalans.se

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 8/14

MAKROTREND

Stark tillväxt på marknaden för AML-lösningar

Den globala marknaden för lösningar mot penningtvätt (AML) förväntas växa betydligt, med en uppskattad marknadsstorlek på 4,05 miljarder USD 2026 och en prognostiserad tillväxt på 16-18% årligen fram till 2031-2035. Denna tillväxt drivs av ökad reglering, finansiell brottslighet och behovet av avancerade tekniska verktyg för transaktionsövervakning, riskbedömning och bedrägeriupptäckt, vilket är kritiskt för företag som hanterar kontanter.

Digitalisering | Teknik | Effektivisering | 1 observation · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Anti Money Laundering Solutions Market**
mordorintelligence.com

02 **Anti Money Laundering Solution Market**
researchnester.com

03 **Anti Money Laundering Market**
precedenceresearch.com

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 9/14

MAKROTREND

Förstärkt kundkännedom (CDD), riskbedömning och internkontroll

Det nya EU-paketet och nationella implementeringar betonar vikten av rigorös kundkännedom (CDD), inklusive identifiering av verkliga huvudmän, samt omfattande riskbedömningar för alla affärsverksamheter. Detta kräver robusta interna policys, processer, kontroller och löpande utbildning för personal för att effektivt kunna identifiera, bedöma och mildra risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Företag måste se över och uppgradera sina befintliga ramverk.

Reglering | Kvalitet | Arbetskraft | 1 observation · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Compliance Sweden**
arctic-intelligence.com

02 **Aml Kyc in Sweden Essential Compliance Insights For Businesses**
banqglobal.com

03 **Aml Cft Legislation in Sweden**
membercheck.com

MAKROTREND

Betydande utmaningar och kostnader vid implementering av nya AML-system

En stor del av finansiella institutioner i Sverige och Europa förväntar sig stora svårigheter att uppfylla de nya AML-kraven till juli 2027. Endast cirka en tredjedel bedömer sig vara redo i tid, med behov av omfattande arbete med kundkännedom, datakvalitet och tekniska system. Över hälften förväntar sig operativa störningar och ökade kostnader under övergången.

Ekonomi | Effektivisering | Digitalisering | Arbetskraft | 1 observation · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Pwc Manga Finansbolag Riskerar Missa Nya Aml Krav**
tidningenbalans.se

02 **cision.com**
news.cision.com

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 11/14

MIKROTREND

Skärpta krav på kvalitet och aktualitet i rapportering av misstänkta transaktioner

Med de nya penningtvättsreglerna ökar fokus på att förbättra både aktualiteten och kvaliteten i rapporteringen av misstänkta transaktioner (STRs) till Finanspolisen. Verksamhetsutövare måste utföra noggranna riskbedömningar och rapportera baserat på misstanke, inte bevis, vilket kräver robusta interna processer och utbildning.

Reglering | Kvalitet | Sakerhet | 1 observation · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Aml Cft Legislation in Sweden**
membercheck.com

02 **Sweden Aml Guidance 2025**
zigram.tech

MIKROTREND

Förstärkt tillsyn och licenskrav för högrisksaktörer inom kontantintensiva branscher

För att höja tröskeln för högrisksektorer, såsom växlingskontor och betaltjänstleverantörer, införs krav på licens istället för enbart registrering. Detta möjliggör en mer robust tillsyn från Finansinspektionen och Polismyndigheten, vilket innebär att dessa företag måste uppfylla strängare krav för att få och behålla sin verksamhet.

Reglering | Konkurrens | Sakerhet | 1 observation · senast 25 maj 2026

Källor

01 **Sweden Aml Guidance 2025**
zigram.tech

02 **fi.se**
fi.se

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 13/14

OM ANALYSEN

Använd gärna analysen

Du får gärna skriva ut, dela och citera ur analysen. Använd insikterna i ert eget arbete, i presentationer och i samtal där de kan göra nytta.

DOKUMENTKÄLLA

https://trendscope.se/efterlevnad-av-nya-penningtvattsregler-for-kontant

NÄR DU HÄNVISAR

Ange Trendscope som källa. I digitala sammanhang får du gärna länka tillbaka till dokumentkällan, så att läsaren kan hitta den senaste publicerade versionen och följa underlaget vidare.

KONTROLLERA VIKTIGA UPPGIFTER

Både människor och AI kan missa sammanhang, feltolka uppgifter eller återge en källa fel. Kontrollera därför originalkällan när en uppgift ska ligga till grund för beslut, publicering eller andra sammanhang där korrekthet är viktig.

AI-STÖD OCH MÄNSKLIG KURERING

Delar av källinsamlingen och bearbetningen har gjorts med AI-stöd. Urval, struktur och den publicerade analysen har granskats och kurerats redaktionellt av människor.

FÖRESLAGEN HÄNVISNING

Trendscope. “Efterlevnad av nya penningtvättsregler för kontanthantering”. Uppdaterad 30 juni 2026.

© Trendscope · version 4 · 2026-08-08 · 14/14