

TRENDSCOPE

10 TRENDER

UPPDATERAD 25 MAJ 2026

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.

● Mikro ● Makro ● Mega

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 kundkännedomskrav 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...

Reglering

Digitalisering

Teknik

2 OBSERVATIONER · SENAST 25 MAJ 2026

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

[regeringen.se](https://www.regeringen.se)

Lagstadgad skyldighet att ta emot kontanter – vad gäller för handeln?

[svenskhandel.se](https://www.svenskhandel.se)

Nya lagar ska stärka kontanterna – men bankernas regler skapar problem

[borskollen.se](https://www.borskollen.se)

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...

Reglering

Konkurrens

Politik

1 OBSERVATION · SENAST 25 MAJ 2026

Att förhindra missbruk av det finansiella systemet i form av penningtvätt och terrorism (från 2027) – medlemsstaternas mekanismer | EUR-Lex

eur-lex.europa.eu

[PDF] The Future of Anti-Money Laundering in the European Union

europarl.europa.eu

EU:s nästa steg inom AML - allt du behöver veta - Trapets

trapets.com

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

Regeringen går vidare med förslag för att stärka kontanternas ställning

regeringen.se

Inför kontantplikt och en beloppsgräns för kontanta betalningar | Sveriges Riksbank

riksbank.se

Betalningsmarknaden Behöver Bli Annu Sakrare och Mer Motståndskraftig

riksbank.se

MIKROTREND

Förhöjda kostnader och säkerhetskrav för kontanthantering i handeln

Den lagstadgade skyldigheten att acceptera kontanter, särskilt för verksamheter med låg kontantanvändning, medför ökade kostnader för säkerhet, värdetransporter, växelkassor och administration. Dessutom kvarstår en högre risk för rån och brottslighet för kontanthanterande verksamheter, vilket förstärks av förslag om beloppsgränser för kontantbetalningar för att mins...

Ekonomi

Sakerhet

Logistik

3 OBSERVATIONER · SENAST 25 MAJ 2026

Åtgärder för att stärka kontanternas funktionssätt - Riksdagenriksdagen.se**Lagstadgad skyldighet att ta emot kontanter – vad gäller för handeln? | Svensk Handel**svenskhandel.se**Nytt lagförslag om kontanter i livsmedelsbutiker i Sverige - Dagligvarunytt**dagligvarunytt.se

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...

Reglering

Logistik

2 OBSERVATIONER · SENAST 25 MAJ 2026

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

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

Regeringen Vill Ha Skarpa Regler Mot Penningtvätt
tidningenbalans.se

MIKROTREND

Skärpta krav på kassasystem och datalagring för kontanttransaktioner

Företag som hanterar kontanter måste använda certifierade kassaregister och POS-system som uppfyller Skatteverkets strikta fiskaliseringskrav. Dessa system måste säkert lagra försäljningsdata, generera rapporter och möjliggöra elektronisk journalföring, med krav på att data sparas i minst sju år med säkerhetsfunktioner mot manipulation. Detta driver behovet av att...

Reglering

Digitalisering

Sakerhet

3 OBSERVATIONER · SENAST 25 MAJ 2026

[Cash Register Requirements For Swedish Businesses](#)[vatupdate.com](#)[Tax Agency Requirements For Cash Registers and Pos Systems](#)[purspot.com](#)[Simple Cash Register Sweden](#)[stripe.com](#)

MIKROTREND

Förstärkt tillsyn och licenskrav för högrisksaktörer inom kontantintensiva branscher

För att höja tröskeln för högriskssektorer, 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

Sweden Aml Guidance 2025

zigram.tech

fi.se

fi.se

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...

Digitalisering

Reglering

Effektivisering

1 OBSERVATION · SENAST 25 MAJ 2026

Periodisk rapportering | Finansinspektionen

fi.se

Nyheter om arbetet mot penningtvätt | Finansinspektionen

fi.se

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...

Reglering

Kvalitet

Arbetskraft

1 OBSERVATION · SENAST 25 MAJ 2026

Compliance Sweden

arctic-intelligence.com

Aml Kyc in Sweden Essential Compliance Insights For Businesses

banqglobal.com

Aml Cft Legislation in Sweden

membercheck.com

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

Aml Cft Legislation in Sweden

membercheck.com

Sweden Aml Guidance 2025

zigram.tech