

Misstänkta insättningar via Visa Direct

VISA erbjuder tjänsten Visa Direct. Det är en betallösning som innebär snabbare överföringar mellan bankkunder globalt. Överföringar genom tjänsten erbjuds mellan företag, företag och deras kunder samt mellan privatpersoner.

De flesta kortutgivande banker som erbjuder Visa-kort till sina kunder accepterar inkommande insättningar via tjänsten, men de är inte skyldiga att erbjuda kunderna möjlighet att kunna skicka pengar via tjänsten till andra.

Att snabbt kunna föra över pengar till en motpart är uppskattat av kunder som nyttjar tjänsten, men det är också ett upplägg som kan användas i kriminella syften. Att en fullt legitim tjänst förekommer i kriminell verksamhet är i sig inte nytt, och Visa Direct skiljer sig inte från andra produkter eller tjänster i det hänseendet.

Finanspolisen vill genom detta informationsblad informera rapporteringspliktiga verksamhetsutövare att transaktioner genom tjänsten Visa Direct kan vara ett led i penningtvätt. Fenomenet har uppmärksammats av ett antal banker.

Felaktig avsändare vid påstådd spelvinst

Insättningar som Finanspolisen har kännedom om kommer från utländska privatpersoner. Framst rör det sig om insättningar från Ryssland i Euro och USD, men andra länder och valutor kan också förekomma. Belopp som mottas varierar huvudsakligen mellan 200 kronor och 20 000 kronor per transaktion, men andra belopp har också förekommit.

Bankkunder som mottagit insättningar via Visa Direct har hävdats att dessa avser utbetalningar av spelvinster. Insättningarna kommer dock från privatpersoner och inte från spelbolag. Informationen om avsändarna är i vissa fall bristfällig då det saknas nödvändig information eller att den kan misstänkas vara falsk.

Mottagarna av de aktuella insättningarna har också frekventa Swish-transaktioner på sina bankkonton, i både mottagande och avsändande riktningar. Det förekommer även överföringar till diverse spelbolag eller betalinstitut där överföringarna kan tänkas gå till spelbolag.

Banker uppmanas att monitorera och rapportera misstänkta transaktioner

Banker uppmanas att monitorera och upprätta misstankerapporter till Finanspolisen vid misstänkta transaktioner som sker via Visa Direct eller andra liknande tjänster som kan uppvisa samma mönster. Exempelvis att avsändarinformationen är bristfällig eller att kunden hänvisar till att transaktionerna avser utbetalningar av spelvinster, men avsändaren är en privatperson. Det är också av intresse för Finanspolisen om det förekommer misstänkta transaktioner via Visa Direct, eller liknande tjänster, där avsändaren är ett företag.

All info som är av vikt för den misstänkta penningtvätten ska bifogas med rapporten, däribland kontoutdrag samt information om avsändarna. Det är även önskvärt att underlag som bankkunden skickat in gällande vad insättningarna avser också bifogas.

Finanspolisens informerar



TRANSAKTIONER SOM KAN VARA LED I PENNINGTVÄTT • MAJ 2021
