

Datum 2025-06-18

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
Tel +46 8 408 980 00  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## FI återkallar tillståndet för Intergiro

Finansinspektionen (FI) återkallar tillståndet för Intergiro Intl AB (Intergiro) för omfattande och allvarliga brister i företagets arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Intergiros verksamhet ska vara avvecklad senast den 19 september 2025.

Intergiro har tillstånd att ge ut elektroniska pengar och får också erbjuda vissa betaltjänster, som till exempel genomförande av betalningstransaktioner. Det finns en hög risk för att företagets verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

FI har granskat hur Intergiro har arbetat med att hantera dessa risker. Det handlar bland annat om hur Intergiro har gjort allmänna riskbedömningar, vilka åtgärder företaget har vidtagit för att uppnå kundkännedom och om företaget har levt upp till kraven på att rapportera misstänka transaktioner till Polisen. FI:s undersökning visar på stora brister.

- Intergiro har haft allvarliga brister i sitt arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Det har inneburit en uppenbar risk för att kriminella har kunnat utnyttja Intergiro för att tvätta brottsvinster. Det är mycket allvarligt och därför återkallar vi Intergiros tillstånd, säger Malin Alpen, områdeschef för Betalningar på FI.

### Allvarliga brister på flera områden

Intergiro har inte baserat företagets allmänna riskbedömningar på de verkliga riskerna i verksamheten. Eftersom bristerna i de allmänna riskbedömningarna har varit så omfattande har de inte kunnat ligga till grund för företagets övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Intergiro har inte heller i tillräcklig utsträckning vidtagit skärpta kundkännedomsåtgärder när det gäller högrisk kunder.

Intergiro har även haft omfattande och allvarliga brister i sitt arbete med att rapportera misstänka transaktioner till Polisen. Vid rapporteringen har Intergiro utelämnat viktig information om misstänkta transaktioner och har i många fall rapporterat dessa med betydande dröjsmål. Intergiro har inte heller rapporterat ett stort antal misstänkta transaktioner, trots att företaget var skyldigt att göra det. Dessa brister har med största sannolikhet försämrat de brottsbekämpande myndigheternas förutsättningar att utreda den misstänkta brottsligheten och att säkra pengar som kommer från den.

### **Tillståndet återkallas**

FI beslutar nu att återkalla Intergiros tillstånd. Företagets tillståndspliktiga verksamhet ska vara avvecklad senast den 19 september 2025.

### **För intervjuer**

Malin Alpen finns tillgänglig för intervjuer mellan klockan 9.00 och 10.00. För intervju, kontakta presstjänsten.

Läs mer på [www.fi.se](http://www.fi.se)

Pressekreterare  
070-300 47 32