



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut

1 (9)

Datum  
2023-05-16

Ärendebeteckning  
209-20869-2022

EochF Ekonomikonsult AB  
Polervägen 10  
774 41 Avesta

Förenklad delgivning

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att EochF Ekonomikonsult AB med organisationsnummer 556687-9721 ska betala en sanktionsavgift om fyrahundra tjugotusen kronor (420 000 kr).

### Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket<sup>1</sup> granskat EochF Ekonomikonsult AB:s allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att EochF Ekonomikonsult AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden 2021-05-20–2022-05-20 haft en bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsen gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, att den varit allvarlig och inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

### Beskrivning av ärendet

EochF Ekonomikonsult AB (bolaget) är sedan den 30 april 2009 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamhet inom bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Dalarnas län.

---

<sup>1</sup> Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14FS 2017:178, 14FS 2018:51, 14FS 2019:52 och 14FS 2021:39) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt nu gällande penningtvättslag.

Länsstyrelsen skickade den 20 maj 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket samt uppgifter om hur stor del av bolagets omsättning som härrör från verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket. Den 10 juni 2022 kom bolaget in med ett skriftligt yttrande och ett dokument benämnt *Allmän riskbedömning*, senast uppdaterad den 30 maj 2022. Av det skriftliga yttranden framgår att 100 % av bolagets omsättning härrör från verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har i detta ärende endast granskat och bedömt bolagets dokumenterade allmänna riskbedömning. Bolagets övriga skyldigheter enligt penningtvättsregelverket har Länsstyrelsen inte granskat.

## Motivering till beslutet

### Bakgrund och gällande bestämmelser

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Fysiska och juridiska personer som bedriver vissa typer av verksamhet ska registrera sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt och följa de krav som lagen ställer upp. En av de sektorer som omfattas av penningtvättslagens regler är yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster.

Den generella risken för penningtvätt inom sektorn för bokförings- och revisionstjänster bedöms vara betydande. Bokförings- och redovisningskonsulter har en unik inblick i kunders transaktioner och bör kunna upptäcka misstänkta transaktioner. Det kan både vara transaktioner som kunderna gör men även misstänkt beteende hos kundernas kunder. Kriminella kan bland annat uppnå legitimitet för illegala transaktioner samt få falska underlag och fakturor att framstå som korrekta. Det är vanligt att man har kunder inom branscher som är kända för att vara mer utsatta för ekonomisk brottslighet än andra, till exempel bygg- och restaurangbranschen.<sup>2</sup>

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får förelägga den som driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen att lämna de

---

<sup>2</sup> Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, s. 90ff.

upplysningar och ge tillgång till de handlingar som behövs för tillsynen. Länsstyrelsen har även rätt att ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2–6 kap. penningtvättslagen eller Länsstyrelsens föreskrifter på området.

En verksamhetsutövare ska bland annat ha en dokumenterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen innehålla en bedömning av hur de produkter och tjänster som verksamhetsutövaren tillhandahåller i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Vid den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som man tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som finns.

Penningtvättsregelverket genomsyras av principen om ett riskbaserat förhållningssätt, vilket för verksamhetsutövarens del innebär att omfattningen av åtgärder, förfaranden, kontroller med mera ska utformas och fortlöpande anpassas efter riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i den specifika verksamheten. Verksamhetsutövarens riskbedömning är en grundsten i det riskbaserade förhållningssättet. Eftersom verksamhetsutövaren ska utforma den allmänna riskbedömningen så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.<sup>3</sup>

### Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

Initialt kan noteras att den inlämnade handlingen *Allmän riskbedömning* är upprättad den 2 april 2020 och senast uppdaterad den 30 maj 2022. Länsstyrelsen kommer att göra en bedömning av denna uppdaterade allmänna riskbedömning för 2022, trots att den är daterad efter tillsynsperiodens utgång.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Skälen till det är följande.

Av ovan nämnda dokument framgår att bolaget tillhandahåller en tjänst benämnd ekonomisk förvaltning till tre olika kundgrupper. Bolaget har specificerat riskerna med tjänsten utifrån respektive kundgrupp. I förhållande till respektive kundgrupp har bolaget angett en sammantagen risknivå (låg) för tjänsten de erbjuder och angett varför man bedömt

---

<sup>3</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 178 f och s. 511.

riskerna som låg. De fyra riskerna som finns angivna samt tillhörande beskrivningar utgör dock inte en tillräckligt omfattande identifiering, analys och bedömning av de riskerna som bolagets tjänst ekonomisk förvaltning kan förknippas med. Det framgår därmed inte vilka konkreta risker för utnyttjande som finns i verksamheten eller hur ett utnyttjande rent faktiskt skulle gå till. Det saknas även tillräckligt omfattande identifiering, analys och bedömning av risker förknippade med bolagets kunder, distributionskanaler, geografiska anknytning samt andra verksamhets-specifika riskfaktorer.

Bolaget har exempelvis i den allmänna riskbedömningen angett att det har kunder som hanterar fakturor till [REDACTED]. Bolaget har angett att risken är förhöjd (medel) i de fall då kunden befinner sig [REDACTED]. Det framgår dock inte vilka risker den specifika geografiska anknytningen är förknippad med eller motivering till varför risknivån anses vara förhöjd. Inte heller har bolaget i tillräcklig omfattning analyserat vilka risker det innebär att de har kunder som [REDACTED] inom exempelvis [REDACTED] eller i tillräcklig omfattning redogjort för varför denna identifierade risk anges med risknivån låg.

När en verksamhetsutövare tar fram sin allmänna riskbedömning ska verksamhetsutövaren också ta hänsyn till uppgifter som kommer fram vid rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren bestämma med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Länsstyrelsen kan utifrån EochF Ekonomikonsult AB:s allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Bolaget har slutligen bedömt att risken för att bolaget ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism är låg. Detta har bolaget angett trots att man inte i tillräcklig omfattning har identifierat och bedömt samtliga riskfaktorer var för sig och i kombination. Bolagets allmänna riskbedömning saknar också en tillräckligt omfattande analys och bedömning kring hur riskerna i verksamheten hanteras.

Bolaget har i övrigt angett ett flertal faktorer som framställs som riskreducerande. En riskreducerande faktor måste dock kopplas till en risk för att effektiviteten av faktorn ska kunna bedömas. Eftersom bolaget inte i tillräcklig utsträckning identifierat, analyserat och bedömt riskerna med bolagets tjänster kan bolaget inte koppla de riskreducerande faktorerna till angivna risker.

Mot denna bakgrund saknar bolagets allmänna riskbedömning en systematisk genomgång och motiverad bedömning, där i lagen angivna riskfaktorer beaktats, av hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns brister i bolagets allmänna riskbedömning i förhållande till de krav som ställs upp i penningtvättsregelverket. På grund av de konstaterade bristerna kan den allmänna riskbedömningen inte läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Bristerna i bolagets allmänna riskbedömning innebär att bolaget begått en överträdelse av penningtvättsregelverket.

## Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har EochF Ekonomikonsult AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har därmed rätt att ingripa. Valet av ingripande är i hög grad beroende av omständigheterna i det enskilda fallet. Utgångspunkten är att alla relevanta omständigheter ska beaktas.<sup>4</sup> Länsstyrelsen ska ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som uppstått och graden av ansvar. Vid överträdelser som inte är ringa får ett ingripande ske genom beslut om sanktionsavgift.

Länsstyrelsen tar i denna del hänsyn till följande omständigheter. Bolagets verksamhet har sedan den 30 april 2009 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och bolaget kan förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit att bolaget under någon del av tillsynsperioden har haft en allmän riskbedömning i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll och pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Länsstyrelsen bedömer att bolagets agerande också inneburit en fördel för bolaget jämfört med de konkurrenter som lagt tid och resurser på att efterleva penningtvättsregelverket.

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

Mot bakgrund av bristernas karaktär och den tid som bristerna förekommit i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att överträdelsen har inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen även beaktat att bolaget bedriver verksamhet inom en

---

<sup>4</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

sektor där det generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt. Överträdelsen kan därmed inte anses som ringa.<sup>5</sup> Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende bolagets allmänna riskbedömning innebär att överträdelsen ska anses som allvarlig.

Det finns vid ovan angivna förhållanden skäl för Länsstyrelsen att besluta om en sanktionsavgift mot bolaget.

### Sanktionsavgiftens storlek

När Länsstyrelsen fastställer sanktionsavgiftens storlek ska myndigheten ta särskild hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är, hur länge den har pågått, skador som har uppstått, graden av ansvar samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen. Dessa omständigheter är typiskt sett sådant som Länsstyrelsen kan beakta i både förmildrande och försvårande riktning.

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen bör kunna beakta även andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek bör i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.<sup>6</sup> Utgångspunkten är att Länsstyrelsen ska beakta alla relevanta omständigheter och som en allmän utgångspunkt bör storleken på avgiften stå i proportion till hur allvarlig överträdelsen är.<sup>7</sup>

När det gäller bolagets finansiella ställning framkommer det av årsredovisningen för perioden 2021-01-01–2021-12-31 att bolagets nettoomsättning uppgick till 11 110 000 kronor. Bolaget har uppgett att hela dess omsättning härrör från den tillsynspliktiga verksamheten. Bolaget har enligt årsredovisningen nio anställda beräknat på ett medelantal.

Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om bolaget gjort en vinst till följd av överträdelsen. När det inte går att fastställa någon vinst till följd av överträdelsen får sanktionsbeloppet som högst uppgå till motsvarande en miljon euro. Sanktionerna enligt penningtvättslagen ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>8</sup>

---

<sup>5</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 404

<sup>6</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

<sup>7</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 555 f. och Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

<sup>8</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.

Sammantaget bedömer Länsstyrelsen att EochF Ekonomikonsult AB överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att den konstaterade överträdelsen är allvarlig. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolaget haft en så bristfällig allmän riskbedömning att denna inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Överträdelsen har även bedömts innebära en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll och inneburit konkurrensfördelar för bolaget. Det har inte framkommit annat än att den pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter och med hänsyn till bolagets finansiella ställning anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 420 000 kronor.

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19, 2 kap. 1–2, 7 kap. 1, 2, 5, 10–11, 13–14, 16, 21 och 25 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Västra Götalands läns föreskrifter och allmänna råd (14FS 2017:178, 14FS 2018:51, 14FS 2019:52 och 14FS 2021:39) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

### De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av länsjurist Ann-Charlotte Broman med länsjurist Louise Henke som föredragande. I den slutliga handläggningen har också länsjurist Julia Norén medverkat.

### Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

### Delgivning

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt meddelande, så kallat kontrollmeddelande, om att detta beslut har skickats. Ni får alltså två brev från Länsstyrelsen, normalt med en dags mellanrum. Ni anses delgivna beslutet när två veckor har gått från det att beslutet skickades.

## Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. EochF Ekonomikonsult AB är även fortsatt skyldiga att ha upprättade och uppdaterade riskbedömningar, rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsinitiativ.

Sanktionsavgiften tillfaller staten och faktureras av Länsstyrelsen efter att beslutet har vunnit laga kraft.

Ytterligare information om penningtvättslagen och era skyldigheter finns på Länsstyrelsens webbplats, [www.lansstyrelsen.se](http://www.lansstyrelsen.se)

## Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten



## Ni kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

Om ni inte är nöjda med Länsstyrelsens beslut, kan ni skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

### Så här överklagar ni beslutet

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska ni lämna eller skicka er skriftliga överklagan till Länsstyrelsen Västra Götaland antingen via e-post; [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller med post; Länsstyrelsen Västra Götaland, 403 40 Göteborg.

### Tiden för överklagande

Ert överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag ni fick del av beslutet. Vid förenklad delgivning anses ni ha tagit del av beslutet två veckor efter att Länsstyrelsen skickade beslutet. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ert överklagande kan ni be att få ytterligare tid till att utveckla era synpunkter och skälen till att ni överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas.

### Ert överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som ni överklagar, beslutets datum och diarienummer.
- Hur ni vill att beslutet ska ändras.
- Varför ni anser att Länsstyrelsens beslut är felaktigt.

Skriv också följande uppgifter, om ni inte tidigare lämnat dem:

- Person- eller organisationsnummer.
- Telefonnummer där ni kan nås dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det).
- E-postadress.
- Annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå er.

Om ni har handlingar som ni anser stödjer er överklagan så bör ni bifoga kopior på dessa. Kontakta Länsstyrelsen i förväg om ni behöver bifoga filer som är större än 15 MB via e-post.

### Ombud

Om ni anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt er ska ombudet underteckna skrivelsen samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

### Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 20869-2022.