



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut

1 (9)

Datum  
2022-11-03

Ärendebeteckning  
209-19673-2022

Markekonomerna i Kinna AB  
Kyrkogatan 7  
511 54 Kinna

*Förenklad delgivning*

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Markekonomerna i Kinna AB (bolaget) med organisationsnummer 556327-0999 ska betala en sanktionsavgift om femhundra tjugotusen kronor (520 000 kr).

### Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur Markekonomerna i Kinna AB har följt penningtvättsregelverket<sup>1</sup> under perioden 10 maj 2021 till och med 10 maj 2022. Länsstyrelsen har granskat Markekonomerna i Kinna AB:s allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att Markekonomerna i Kinna AB har överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättregelverket. Bolaget har 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 att den inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

### Beskrivning av ärendet

Markekonomerna i Kinna AB är sedan den 12 december 2013 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna bokföring,

---

<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.

redovisning och rådgivning avseende skatter och avgifter. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas enligt penningtvättsregelverket därmed av Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt nu gällande penningtvättslag.

Länsstyrelsen skickade den 10 maj 2022 ett föreläggande till bolaget att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket. Den 18 maj 2022 kom bolaget in med ett svar och ett dokument benämnt *Riskbedömning av byråns verksamhet* till Länsstyrelsen. Bolaget har även lämnat en upplysning till Länsstyrelsen där det framgår att bolagets hela omsättning under perioden 2021-05-10–2022-05-10 härrör från den 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. Två av de sektorer som omfattas av penningtvättslagens regler är yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster samt yrkesmässig rådgivning avseende skatter och avgifter (skatterådgivare).

Den generella risken för penningtvätt inom sektorerna för bokförings- och revisionstjänster och skatterådgivning bedöms vara betydande. Det är vanligt att man avseende bokförings- och revisionstjänster 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 upplysningar och ge tillgång till de handlingar som behövs för tillsynen. Länsstyrelsen har även rätt att ingripa mot en verksamhetsutövare som

---

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

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 penningtvätsregelverket ska den allmänna riskbedömningen innehålla en bedömning av *om* och *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. Penningtvätsregelverket 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 rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.<sup>3</sup>

### Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

Bolaget har lämnat in ett dokument benämnd *Riskbedömning av byråns verksamhet* utvärderad den 6 september 2021. I bolagets svar till Länsstyrelsen framgår att riskbedömningen uppdateras eller utvärderas en gång per år. Av den inlämnade handlingen framgår i huvudsak följande av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning.

I *Riskbedömning av byråns verksamhet* anges inledningsvis att absoluta merparten av byråns kunder är kända och [REDACTED]. Kunderna arbetar inhemskt och har i regel inga större transaktioner. [REDACTED] har minskat drastiskt under de senare åren och få av bolagets kunder har den typen av verksamhet. I dokumentet har bolaget vidare listat produkter och tjänster samt kategoriserat bolagets kundstruktur sett utifrån geografiskt perspektiv, kontaktform, inriktning och övrigt. I anslutning till varje tjänst eller kundstruktur anges en risknivå som är förknippad med tjänsten respektive kundstrukturen. Risknivåerna som förekommer varierar från låg till medel. Bolaget har också lämnat kortfattade motiveringar till de angivna risknivåerna. Till exempel motiveras risknivån medel avseende löpande redovisning med att osanna fakturor

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

kan förekomma. Avseende bokslut, årsredovisning, rådgivning motiveras risknivån medel med oväntade aktieägartillskott. I vissa fall har bolaget även bedömt tjänster och kundstrukturer som bolaget inte erbjuder eller har. Dessa har bedömts innebära en låg risknivå.

Det framgår också i fritext vilka olika åtgärder som vidtas i förhållande till de erbjudna tjänsterna och respektive kundstruktur så som att det sker ID-kontroller, analys av verksamhet, att rimlighetsbedömningar alltid sker och att kunder med verksamheter utomlands inte antas. När det gäller bolagets kundstruktur utifrån ett geografiskt perspektiv anges även hur stor andel av bolagets kunder som utgörs av svenska företag. I övrigt framgår hur ofta bolaget har kontakt med sina kunder och att risken varierar från låg till medel. Vad gäller bolagets inriktning har bolaget uppgett att risknivån är medel och att de inte har någon specialisering. I fritext anges även, så som det får förstås, att en kund endast antas om byrån kan skaffa kunskap om branschen inom vilken kunden verkar och om en kund verkar inom områden med hög risk gör bolaget fler kontroller. När det gäller bolagets kundstruktur i övrigt har de listat två kundkategorier och angett risknivå. Till exempel framgår att de har ett avtagande antal kunder inom [REDACTED] vilket ger en risknivå medel. Det framgår i fritext att ID-kontroller tas på samtliga kunder och att det görs extra kontroller vid [REDACTED] i onormala branscher. Vidare anges att bolaget har rutiner för att bedöma lämpligheten hos sin egen personal och att genomgång och utbildningar inom området för att motverka penningtvätt sker årligen. Bolagets sammanfattande riskbedömning ger en risknivå som är medel. Slutligen anges att det har skett en utvärdering den 6 september 2021.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Skälen till det är följande. Bolaget har kortfattat beskrivit vilka tjänster och produkter som erbjuds i verksamheten och hur den generella kundstrukturen ser ut samt angett risknivåer för dessa olika delar. Det saknas dock tillräcklig identifiering och analys av vilka risker som kan förknippas med de specifika tjänster och produkter som erbjuds och de kundtyper som förekommer i verksamheten. Bolaget har inte heller tillräckligt utförligt motiverat de angivna risknivåerna, som varierar från låg till medel, genom någon analys och bedömning av varför en viss tjänst eller kundstruktur är förknippad med en viss risknivå. I sammanhanget noterar Länsstyrelsen även att bolaget listat och riskbedömt tjänster och kundstrukturer de inte själva har.

Enligt penningtvättslagen 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 bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Länsstyrelsen kan utifrån bolagets allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att bolagets allmänna riskbedömning inte uppfyller de krav som följer av penningtvättslagen, vilket utgör en överträdelse av penningtvättregelverkets bestämmelser. Bolaget har inte gjort någon faktisk redogörelse, analys och bedömning av de riskfaktorer som anges i penningtvättslagen. Det vill säga, det saknas en systematisk genomgång och motiverad bedömning av hur bolagets tjänster, kundtyper, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och andra verksamhetsspecifika omständigheter kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker. På grund av de konstaterade bristerna kan den allmänna riskbedömningen inte läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som bolaget ska vidta för att minska risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

## Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Markekonomerna i Kinna AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtväftsregelverket. Länsstyrelsen har i sådana fall 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 allvar. 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 12 december 2013 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och bolaget kan därför förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtväftsregelverket. Det har inte framkommit att bolaget under någon del av tillsynsperioden har haft en allmän riskbedömning i verksamheten som uppfyllt penningtväftsregelverkets krav. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll.

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

---

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

Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende bolagets allmänna riskbedömning, innebär att överträdelsen är allvarlig. Överträdelsen kan därmed inte anses som ringa.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelsen har inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>5</sup> Vid denna bedömning har Länsstyrelsen även beaktat att bolaget bedriver verksamhet inom två sektorer där det generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt.

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. 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>6</sup>

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen ska även kunna beakta andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek ska i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.<sup>7</sup>

Enligt bolagets årsredovisning för perioden 2021-01-01–2021-12-31 uppgick bolagets nettoomsättning till cirka 12,7 miljoner kronor. Bolaget har uppgett att hela dess omsättning härrör från den tillsynspliktiga verksamheten. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget enligt uppgift i sin årsredovisning har 11 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. Därmed får sanktionsbeloppet högst uppgå till motsvarande en miljon euro.

---

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

<sup>6</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>7</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>8</sup> Länsstyrelsen bedömer att Markekonomerna i Kinna AB överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att den konstaterade överträdelsen är allvarlig. Vid den bedömningen har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolagets allmänna riskbedömning har sådana brister att den 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 vidare legat inom bolagets kontroll och annat har inte framkommit 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 520 000 kronor.

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19 och 20, 2 kap. 1–2, 5, 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 funktionschef Helena Schultz med länsjurist Louise Henke som föredragande. I den slutliga handläggningen har också länsjurist Ann-Charlotte Broman 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.

---

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

## Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Markekonomerna i Kinna 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.

### Hur överklagar vi 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 19673-2022.