



Enheten för tillsyn
Camilla Braun
Frida Berglund

Postbox24 Entreprenad Handelsbolag
Renstiernas gata 23
116 31 Stockholm

Beslut att förelägga Postbox24 Entreprenad Handelsbolag att vidta rättelse enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län förelägger Postbox24 Entreprenad Handelsbolag (969745-9015) att vidta rättelse genom att vidta följande åtgärder:

- Upprätta en allmän riskbedömning genom att bedöma vilka risker som finns och hur stor risken är för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler).
- Upprätta rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Rutinerna och riktlinjerna ska omfatta;
 - Åtgärder för kundkännedom.
 - Lämplighetsprövning av anställda och uppdragstagare.
 - Övervakning och rapportering till Finanspolisen.
 - Bevarande av handlingar inklusive behandling av personuppgifter.
 - Intern kontroll, inklusive uppgift om vem som ansvarar för regelefterlevnaden.
 - Skydd mot hot och fientliga åtgärder.
- Säkerställa att anställda och uppdragstagare löpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra skyldigheterna enligt penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.
- Säkerställa att relevant information dokumenteras samt säkerställa att den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer uppdateras regelbundet, minst en gång per år, varvid datum för uppdateringen antecknas.

Föreläggandet gäller omedelbart. En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till Länsstyrelsen i Stockholms län **senast den 23 januari 2020**.

Datum
2019-12-12

Beteckning
209-5149-2018

Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket gäller verksamhetsutövare i den del de yrkesmässigt erbjuder ett registrerat kontor och därmed sammanhängande tjänster till fysiska personer, juridiska personer eller en trust eller en liknande juridisk konstruktion. Penningtvättsregelverket gäller även verksamhetsutövare i den del de yrkesmässigt erbjuder en postadress och därmed sammanhängande tjänster till fysiska personer, juridiska personer eller en trust eller en liknande juridisk konstruktion. Sådana verksamheter står under Länsstyrelsens tillsyn.

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen i Stockholms län (länsstyrelsen) har den 7 februari 2018 förelagt Postbox24 Entreprenad Handelsbolag (bolaget) att skicka in bolagets skriftliga riskbedömning och rutiner enligt vad som föreskrivs i penningtvättsregelverket. Efter kontakt med länsstyrelsen har bolaget den 24 september 2018 skickat in begärda handlingar.

Motivering

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 28 september 2015. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen får ingripa mot en verksamhetsutövare som inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förhindra att dennes verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ingripande kan bland annat ske genom att länsstyrelsen förelägger verksamhetsutövaren att vidta rättelse.

Av regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism framgår att en verksamhetsutövare ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker, en så kallad allmän riskbedömning. 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. Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Allmän riskbedömning

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att handlingarna som bolaget gett in i ärendet innehåller en beskrivning av vad en allmän riskbedömning syftar till och en överskådlig beskrivning av hur en sådan allmän riskbedömning ska göras.

Datum
2019-12-12

Beteckning
209-5149-2018

Någon allmän riskbedömning avseende den verksamhet som bolaget bedriver återfinns inte i de ingivna handlingarna, vilket är en brist.

Bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen kan konstatera att bolaget inte har gjort någon allmän riskbedömning av sin verksamhet. Detta medför att länsstyrelsen inte kan göra en fullständig prövning av om de övriga ingivna handlingarna är adekvata eller tillräckliga för att uppfylla de krav som uppställs på verksamhetsutövare i regelverken mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen vill dock särskilt framhålla följande.

Riskbedömning av kunder

En verksamhetsutövare ska bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med varje kundrelation. Bedömningen ska ske med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen samt verksamhetens kunskap om den aktuella kunden, varje kund ska således tilldelas en riskprofil. I det material som bolaget inkommit med har bolaget beskrivit hur en riskbedömning av kunder teoretiskt sett ska genomföras men däremot saknas uppgift om hur bedömningen av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med bolagets egna kundrelationer (kunders riskprofiler) gjorts. Det anges att kundernas riskprofiler löpande ska följas upp och ändras när det finns anledning till det under en pågående affärsförbindelse men det saknas uppgift om hur detta ska genomföras.

Kundkännedom

Såsom det får förstås har bolaget såsom rutin att inte kontrollera identiteten på företrädare för kunder om dessa uppger sig vara god man eller förvaltare för kunden. Detta är inte i enlighet med lagkraven. I materialet som getts in anges att det ska kontrolleras om det finns en verklig huvudman och om kunden eller dennes verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller nära anhörig till en person i politiskt utsatt ställning men inte hur detta görs vilket är en brist. Det anges inte heller om eller hur det kontrolleras om kunden eller dennes verkliga huvudman är etablerad i ett land som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högriskredjeland. Någon dokumentation kring de uppgivna åtgärderna för kundkännedom har inte heller getts in varför länsstyrelsen utgår från att detta saknas i bolaget. Det saknas även information om hur affärsförbindelsens syfte och art följs upp för att säkerställa att kundkännedomen är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vad gäller truster och liknande juridiska konstruktioner kan länsstyrelsen konstatera att det visserligen anges att bolaget ska genomföra åtgärder för att förstå kundens ägarförhållanden men det anges inte hur detta ska ske. Bolaget har vidare uppgett att de ska vidta skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom om

Datum
2019-12-12

Beteckning
209-5149-2018

kundrelationen är förknippad med hög risk. Vad dessa skärpta åtgärder består av eller hur dessa ska utföras har dock inte angetts.

Interna rutiner och riktlinjer

Bolaget har angett att de har rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Några sådana rutiner har dock inte getts in.

Av den dokumentation som bolaget gett in kan utläsas att bolaget ska se till att anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism fortlöpande får relevant utbildning och information som i gällande regelverk anges såsom minimumkrav. Bolaget har dock inte gett in någon dokumentation kring utbildningen som genomförts varför länsstyrelsen utgår från att sådana saknas. Detta är en brist.

Vad gäller rutiner för fysiskt skydd och förbud mot repressalier anges att det ska finnas rutiner gällande detta men det har inte angetts vad dessa rutiner består av.

Övervakning och rapportering

Av bolagets rutiner och riktlinjer framgår inte, såsom regelverket kräver, hur bolaget ska övervaka sina pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från vad man har anledning att räkna med. Det framgår att misstänkta transaktioner och aktiviteter ska rapporteras till Finanspolisen men bolaget brister här genom att det saknas uppgift om hur sådana transaktioner och aktiviteter rapporteras till finanspolisen. Vidare saknas uppgift om tystnadsplikten avseende rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner hanteras.

Intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser

Av rutinerna och riktlinjerna ska framgå en intern ansvarsfördelning för att säkerställa att skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket fullgörs. Det ska framgå vilken eller vilka funktioner som har utsetts och vem som innehar respektive funktion. Det ska också framgå hur de interna kontrollerna genomförs för att säkerställa efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Oavsett vad verksamhetsutövaren driver för verksamhet ska denne utse en person som ansvarar för verksamhetens regelefterlevnad och interna kontroll samt rapportering till Finanspolisen.

Av de ingivna handlingarna framgår inte om bolaget faktiskt har utsett någon viss person ur ledningsgruppen, VD eller motsvarande befattningshavare såsom ansvarig för att verksamhetsutövaren genomför de åtgärder som krävs för att följa penningtvättslagen och de föreskrifter som meddelats med stöd av lagen eller om enbart skyldigheter enligt lagtext har angivits. Länsstyrelsen vill här framhålla

Datum
2019-12-12

Beteckning
209-5149-2018

vikten av att ett utnämmande av sådan funktion är tydligt och bolaget brister därför på denna punkt. Vidare har bolaget angett att de har rutiner och riktlinjer för intern kontroll men det saknas i ingivet material uppgift om vad dessa rutiner och riktlinjer innebär. Det saknas även rutiner för anställda och uppdragstagare som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelse av penningtvättsregelverket.

Dokumentation

Länsstyrelsen vill särskilt framhålla att den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna ska dokumenteras och bolaget har en skyldighet att utvärdera dessa minst en gång per år och datumet för utvärderingen ska antecknas. En allmän riskbedömning ska därutöver alltid utvärderas om man inom verksamheten erbjuder nya, eller väsentligen förändrar sina, produkter eller tjänster, riktar sig till nya marknader eller gör andra förändringar som är avgörande för verksamheten. Om man efter en utvärdering anser att det finns behov av att ändra eller komplettera den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna ska dokumenten uppdateras.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis bedömer länsstyrelsen att bolaget har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket genom att inte upprätta, dokumentera och uppdatera allmän riskbedömning, riskprofil för kunder samt rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med lagkraven.

Länsstyrelsens tillsyn av bolaget har visat att ovan angivna brister föreligger. Detta innebär att bolaget löper en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har således grund för att meddela bolaget ett föreläggande om att vidta rättelse.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 22 punkten och 4 § andra stycket 3 punkten, 2 kap. 1-5 §§ och 8-15 §§, 3 kap. 1-14, 16-20, 29-30 §§, 4 kap. 1-3 §§, 4 kap. 6-7 §§, 4 kap. 9-10 §§, 5 kap., 6 kap. 1-2 §§, 6 kap. 4-5 §§, 7 kap. 1 §, 7 kap. 10 §, 7 kap. 11 § första stycket, 7 kap. 13 §, 7 kap. 25 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2018:55) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

Beslutande

I detta ärende har Camilla Braun beslutat och Frida Berglund varit föredragande.

Datum
2019-12-12

Beteckning
209-5149-2018

Detta beslut har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Upplysningar

Lämna gärna dina uppgifter via vår e-tjänst komplettering eller yttrande i ärende. Uppgifterna kommer då direkt in i ditt ärende och du får en bekräftelse på att vi har mottagit uppgifterna. I e-tjänsten anger du Länsstyrelsen i Stockholms län samt ärendets diarienummer. Du hittar e-tjänsten på lansstyrelsen.se. Skriv *yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

Du kan även lämna uppgifter via e-post, stockholm@lansstyrelsen.se alternativt till Länsstyrelsen i Stockholm Box 220 67, 104 22 Stockholm. Ange ditt ärendes diarienummer samt *yttrande* i ämnesraden.

För information om hur Länsstyrelsen behandlar personuppgifter, se www.lansstyrelsen.se/dataskydd

Bilaga

Hur man överklagar, bilaga 1.

Information om förenklad delgivning, bilaga 2.