



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut
2022-03-01

Diarienummer
209-46078-2021

Sida
1(12)

Förenklad delgivning Linn & Berg AB
Södra vägen 19 lgh 1503
411 35 Göteborg

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Linn & Berg AB med organisationsnummer 556967-9821 ska betala en sanktionsavgift om sjuttiotusen kronor (70 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket¹ granskat Linn & Berg AB:s allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att Linn & Berg AB överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Bolaget har inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har saknat en dokumenterad allmän riskbedömning och har därigenom inte heller ansetts ha förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

Linn & Berg AB är sedan den 1 juni 2017 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt med verksamheten redovisning och bokföring. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn.

¹ 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.

Länsstyrelsen har den 15 oktober 2021 förelagt bolaget att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens riskbedömningar, rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket.

Den 26 november 2021 har ett svar på föreläggandet kommit in till Länsstyrelsen.

Motivering till beslutet

Gällande bestämmelser

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.² I lagen åläggs fysiska och juridiska person som bedriver vissa typer av verksamhet att registrera sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt och att följa de krav som ställs upp i lagen.

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får inom ramen för sin tillsyn förelägga den som driver verksamhet enligt 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 överträder en bestämmelse i 2–6 kap. penningtvättslagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen.³

En verksamhetsutövare ska bland annat upprätta en dokumenterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. 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.⁴

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska vissa dokumenterade rutiner och riktlinjer upprättas för att förebygga och motverka penningtvätt eller finansiering av terrorism i verksamheten. Dessa ska bland annat omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till Finanspolisen samt behandling av personuppgifter. Rutinernas och riktlinjernas omfattning och innehåll ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen. Verksamhetsutövaren ska utvärdera sina rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera dem vid behov. Verksamhetsutövaren ska dokumentera datumet för utvärderingen av rutinerna och riktlinjerna.⁵

² 1 kap. 1 § penningtvättslagen.

³ 7 kap. 2, 5 och 10 §§ penningtvättslagen.

⁴ 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen.

⁵ 2 kap. 8 § penningtvättslagen samt 2 kap. 4 och 6 §§ och 5 kap. 1 § Länsstyrelsens föreskrifter.

Det finns en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt att dokumentera vidtagna kundkännedomsåtgärder. För att fastställa riskprofilen ska kundrelationen kopplas till de riskfaktorer som har framkommit i den allmänna riskbedömningen.⁶

Verksamhetsutövaren ska också ha rutiner för intern kontroll.⁷

1. Allmän riskbedömning

Linn & Berg AB har lämnat in en kortfattad beskrivning av verksamheten där det i huvudsak framgår att man sköter löpande bokföring och löner åt cirka [REDACTED], som huvudsakligen är [REDACTED]. Kunderna är mestadels [REDACTED]. Kunderna uppges inte vara [REDACTED] och inte heller [REDACTED]. I bolagets analys av verksamheten beskrivs fyra generella risker som kan förknippas med tjänsten redovisning. Med bakgrund i beskrivningen av verksamheten bedöms riskfaktorerna i verksamheten vara få och risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism ses som låg.

Den allmänna riskbedömningen av verksamheten ska vara dokumenterad och uppdaterad. Den ska innehålla 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. Vid den allmänna riskbedömningen ska det särskilt beaktas vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger. Hänsyn ska också tas till uppgifter som kommer fram vid verksamhetsutövarens rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.⁸ Eftersom den allmänna riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.⁹

Länsstyrelsen bedömer att det svar som getts in i ärendet inte utgör en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning enligt penningtvättslagens mening. Den allmänt hållna beskrivning av verksamheten med angivande av risknivå som finns i bolagets yttrande saknar en systematisk genomgång av de olika faktorer som särskilt ska beaktas och uppfyller inte de långtgående krav som ställs upp i penningtvättslagen. Länsstyrelsen bedömer att Linn & Berg AB saknat en allmän riskbedömning i verksamheten.¹⁰ Länsstyrelsen kommer dock nedan att bedöma innehållet i svaret som bolaget har lämnat in.

⁶ 2 kap. 3–5 §§ och 3 kap. 12 § penningtvättslagen samt 3 kap. Länsstyrelsens föreskrifter.

⁷ 6 kap. 1 § penningtvättslagen.

⁸ 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen.

⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 511.

¹⁰ Jfr Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 27 oktober 2020 i mål nr 25660-20.

Länsstyrelsen bedömer att det svar som bolaget lämnat in i ärendet saknar många delar som krävs enligt penningtvättsregelverket. Till exempel saknas följande eller är otillräckligt.

- Specificering och riskklassificering av bolagets tjänster och kundtyper.
- Analys av distributionskanaler.
- Analys och bedömning av de risker som finns, vilka riskreducerande åtgärder som finns på plats och effektiviteten av dessa.

I och med att en dokumenterad allmän riskbedömning saknats har bolaget även saknat förutsättningar att uppfylla kraven på att den allmänna riskbedömningen ska utvärderas regelbundet, minst en gång per år, och uppdateras vid behov samt att datum för utvärderingen ska dokumenteras.¹¹

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att avsaknaden av en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning utgör en överträdelse av penningtvättsregelverket.

2. Rutiner och riktlinjer

Verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer är av mycket stor betydelse. De interna rutinerna ersätter i praktiken till stor del sådana detaljerade bestämmelser i lag eller föreskrifter som ger tydliga och detaljerade handlingsregler. Penningtvättslagen sätter endast ramarna för verksamhetsutövarens skyldigheter. Dessa ramar måste fyllas med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpligt genom verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Rutinerna och riktlinjerna ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som verksamhetsutövaren har identifierat i sin allmänna riskbedömning.¹²

Länsstyrelsen har ovan gjort bedömningen att Linn & Berg AB saknat en dokumenterad allmän riskbedömning som uppfyller penningtvättslagens krav. Bolaget kan därmed inte heller anses ha förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.¹³ Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att bolagets rutiner och riktlinjer inte uppfyller de krav som ställs i penningtvättslagen.

Bolaget har inte heller haft förutsättningar att uppfylla kravet på att rutiner och riktlinjer ska utvärderas och uppdateras samt att datum för detta ska dokumenteras.

Oaktat detta kommer Länsstyrelsen nedan att gå igenom och bedöma det material som getts in i ärendet.

¹¹ 2 kap. 2 § Länsstyrelsens föreskrifter.

¹² Se prop. 2016/17:173 s. 212 f.

¹³ Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

2.1 Åtgärder för kundkännedom

Linn och Berg AB har lämnat in en redogörelse av sina åtgärder för att uppnå kundkännedom. Redogörelsen består av åtta punkter som i huvudsak beskriver att bolaget i samband med första mötet med kunden ska göra identitetskontroller, få information om kundens verksamhet och kontrollera denna. Företag som är PEP eller verksamma [REDACTED], där fysiska möten inte enkelt kan förekomma, nekas. Bedömningar enligt punkterna görs årligen eller vid större transaktioner. Kundkännedom och kontroller sparas digitalt med datumangivelse.

Penningtvättsregelverket ställer krav på att en verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat sina åtgärder för kundkännedom. Reglerna om åtgärder för kundkännedom innebär bland annat att en verksamhetsutövare ska identifiera sina kunder och ta reda på tillräckligt mycket om kunderna för att kunna bedöma och hantera de risker som varje kund innebär. När det gäller affärsförbindelser ska verksamhetsutövaren även begära information om affärsförbindelsens syfte och art.¹⁴

Linn & Berg AB har saknat förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen bedömer vidare att den handling som Linn & Berg AB lämnat in inte heller uppfyller de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Den handling som lämnats in utgör inte situationsanpassade och tillämpbara rutiner och riktlinjer för kundkännedomsåtgärder. En övergripande brist i det material som lämnats in är att det inte anges hur olika kundkännedomsåtgärder ska genomföras, till exempel hur utredningen av eventuell verklig huvudman görs.¹⁵ En verksamhetsutövare har även en skyldighet att bedöma om kunden eller dess verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (PEP), eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.¹⁶ Den handling som bolaget lämnat in saknar vägledning kring hur denna bedömning ska göras och för vilka personer.

Att verksamhetsutövarna har tillräcklig kunskap om sina kunder är en grundläggande förutsättning för deras möjligheter att försvåra och förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och kunna rapportera misstänkta aktiviteter och transaktioner till Polismyndigheten.¹⁷

Ovan konstaterade brister avseende bolagets åtgärder för kundkännedom innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

¹⁴ 3 kap. 12 § penningtvättslagen.

¹⁵ 3 kap. 8 § penningtvättslagen.

¹⁶ 3 kap. 10 § penningtvättslagen.

¹⁷ Se prop. 2016/17:173 s. 228.

2.2 Övervakning och rapportering

Linn & Berg AB har lämnat in en kort redogörelsen där det framgår att ägaren ansvarar för övervakning och rapportering till Finansinspektionen.

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat sina åtgärder för övervakning och rapportering till Finanspolisen.¹⁸ Inriktningen och omfattningen av övervakningen ska bestämmas med beaktande av de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen, den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och annan information om tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism.¹⁹

Länsstyrelsen bedömer att det svar som Linn och Berg AB lämnat in inte uppfyller de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Bolaget har över huvud taget inte angett på vilket sätt eller hur ofta övervakningen genomförs. Bolaget har saknat förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för övervakning och rapportering. Bolaget har inte kunnat bestämma inriktning och omfattning av övervakningen med beaktande av de risker som konstaterats i den allmänna riskbedömningen eftersom det saknats en dokumenterad allmän riskbedömning som uppfyller penningtvättslagens krav. Bolaget har av samma anledning inte heller kunnat beakta den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen för att bestämma på vilket sätt och hur ofta övervakningen ska göras. Länsstyrelsen noterar även att bolaget felaktigt angett att rapportering sker till Finansinspektionen.

Mot bakgrund av betydelsen av de rutiner och riktlinjer som ska finnas i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att avsaknaden av dokumenterade rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

2.3 Bevarande av handlingar och behandling av personuppgifter

I sin redogörelse har bolaget angett att alla handlingar och riktlinjer sparas digitalt, där varje kund har en digital akt. I akten ska misstänkt aktivitet eller transaktion noteras. De digitala akterna arkiveras och uppdateras så länge kunden är aktiv, och därefter ytterligare fem år. I redogörelsen över bolagets åtgärder för kundkännedom anges även att kundkännedom och kontroller sparas ned i kundens akt.

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat behandling av personuppgifter. Detta inbegriper bevarande av vissa handlingar och uppgifter. En verksamhetsutövare ska bevara handlingar och uppgifter i fem år, om handlingarna och uppgifterna avser åtgärder som har vidtagits för kundkännedom eller transaktioner som

¹⁸ Finanspolisen är en del av Polismyndigheten och ansvarar för underrättelseverksamhet om penningtvätt och finansiering av terrorism.

¹⁹ 4 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen.

genomförts med kunder. Om det är nödvändigt för att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism får verksamhetsutövaren bevara dessa handlingar och uppgifter i sammanlagt tio år. Tiden ska räknas från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde.²⁰ Bevarandet av handlingar och uppgifter syftar till att göra det möjligt för Polismyndigheten och andra myndigheter att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt och finansiering av terrorism.²¹

Linn & Berg AB har saknat förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Den redogörelse som bolaget lämnat in kan därför inte anses utgöra en dokumenterad och verksamhetsanpassad rutin. Innehållet i redogörelsen saknar även information om när det är nödvändigt att spara informationen en längre tid än fem år. Mot bakgrund av betydelsen av de rutiner och riktlinjer som ska finnas i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att nu konstaterade brister innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

2.4 Intern kontroll

I bolagets redogörelse framgår vem som är ansvarig för intern kontroll.

En verksamhetsutövare ska ha de rutiner och riktlinjer för intern kontroll som krävs för att verksamhetsutövaren ska kunna upptäcka och korrigera brister i den egna verksamheten.²² Verksamhetsutövaren ska kunna redogöra för dessa rutiner och riktlinjer.

Bolaget har inte redogjort för några konkreta rutiner och riktlinjer för hur och när den interna kontrollen genomförs.

Linn & Berg AB har saknat förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolagets redogörelse visar inte heller att det finns några rutiner och riktlinjer för intern kontroll i verksamheten.

Mot bakgrund av betydelsen av de rutiner och riktlinjer som ska finnas i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att avsaknaden av rutiner och riktlinjer för intern kontroll innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

2.5 Riskbedömning av kunder

Linn och Berg AB har lämnat in riskbedömningar av tre kunder, alla förknippade med låg risk.

²⁰ 5 kap. 3 och 4 §§ penningtvättslagen.

²¹ Se prop. 2016/17:173 s. 317.

²² Se prop. 2016/17:173 s. 547.

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Riskerna i verksamheten är dock inte statiska utan varierar beroende på omständigheter hänförliga till den specifika kunden, de produkter och tjänster som kunden använder samt hur kunden använder dessa produkter och tjänster. Detta innebär att i princip varje kund efter en helhetsbedömning kan tilldelas en egen riskklassificering och att åtgärderna för att motverka riskerna kan anpassas individuellt för varje kund. I praktiken är det dock nödvändigt att i viss utsträckning schablonisera riskbedömningen. Om verksamhetsutövaren gjort en relevant och tillförlitlig allmän riskbedömning som visar att risken som kan förknippas med en viss produkt eller tjänst är låg, bör verksamhetsutövaren kunna tillgodoräkna sig denna bedömning vid riskklassificeringen av enskilda kundrelationer. Bolaget ska göra en samlad bedömning med hänsyn till samtliga relevanta omständigheter.²³

Länsstyrelsen har ovan gjort bedömningen att Linn & Berg AB vare sig vad gäller allmän riskbedömning eller åtgärder för kundkännedom uppfyller penningtvättslagens krav. Bolaget har därmed inte haft förutsättningar för att kunna göra tillräckliga riskbedömningar av sina kunder. Länsstyrelsen bedömer mot denna bakgrund att Linn & Berg AB inte kunnat göra adekvata och verksamhetsanpassade bedömningar av de kunder vars riskbedömningar lämnats in till Länsstyrelsen. Detta innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Val av ingripande

Som konstaterats ovan har Linn & Berg AB överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. 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.²⁴ 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.²⁵

Länsstyrelsen tar i denna del hänsyn till följande omständigheter. Bolagets verksamhet har sedan 1 juni 2017 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och kan förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit att bolaget under någon del av den tid som nu gällande penningtvättslag varit i kraft har haft riskbedömningar, rutiner och riktlinjer i verksamheten som uppfyllt

²³ Se prop. 2016/17:173 s. 259 och s. 513.

²⁴ Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

²⁵ 7 kap. 10, 11 och 13 §§ penningtvättslagen.

penningtvättslagens krav. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget begått flera överträdelser. Dessa överträdelser får anses systematiska.²⁶

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Det bör i denna del krävas att verksamhetsutövaren självmant för fram viktig information som Länsstyrelsen inte redan förfogar över, och att verksamhetsutövaren snarast upphör med överträdelserna efter att uppgifter lämnas.²⁷ Så har inte skett. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt penningtvättsregelverket.

De överträdelser som konstaterats kan inte bedömas som ringa. De brister som redovisats ovan avseende företagens åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism måste i stället innebära att överträdelserna anses som allvarliga. Detta mot bakgrund av att bolaget genom avsaknaden av de riskbedömningar, rutiner och riktlinjer som krävs har saknat förutsättningar för att kunna förebygga, motverka, upptäcka och rapportera penningtvätt eller finansiering av terrorism.²⁸ Det har inte framkommit annat än att överträdelserna har pågått under en lång tid.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna har inneburit en avsevärt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.²⁹ Länsstyrelsen har vid sin bedömning även beaktat att det inom den sektor där bolaget bedriver verksamhet generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt.³⁰

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

Sanktionsavgiftens storlek

När sanktionsavgiftens storlek fastställs ska särskild hänsyn tas till hur allvarlig överträdelserna är och hur länge den har pågått, samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som gjorts till följd av överträdelserna.

Utgångspunkten är att alla relevanta omständigheter ska beaktas och som en allmän utgångspunkt bör storleken på avgiften stå i proportion till överträdelsernas allvarlighet.³¹ Dessa omständigheter är typiskt sett sådant som kan beaktas i både förmildrande och försvårande riktning.³²

²⁶ Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

²⁷ Se prop. 2016/17:173 s. 555.

²⁸ Se Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 10 november 2021 i mål nr 14662-21.

²⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 404 och Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712-20.

³⁰ Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

³¹ 7 kap. 16 § penningtvättslagen och prop. 2016/17:173 s. 556.

³² 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.

Sanktionsavgiften får inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om Linn & Berg AB gjort en vinst till följd av överträdelsen. Därmed får sanktionsbeloppet högst uppgå till motsvarande en miljon euro.³³

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men även andra faktorer bör kunna beaktas. Sanktionsavgiftens storlek bör i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.³⁴

Under 2020 uppgick bolagets omsättning till 824 000 kr. Bolaget har uppgett att man inte har några anställda. Länsstyrelsen bedömer att Linn & Berg AB har en stabil finansiell ställning. Bolaget har haft ökad omsättning och resultat sen bolaget bildades och har ekonomiskt utrymme för att kunna betala sanktionsavgiften.

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.³⁵ Länsstyrelsen har bedömt att de konstaterade överträdelserna är flera till antalet och att överträdelserna är allvarliga och systematiska samt att de har inneburit en avsevärt ökad risk för att verksamheten ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Hänsyn bör också tas till att det inom den sektor där bolaget bedriver verksamhet generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt. Vid beaktande av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 70 000 kronor.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19, 2 kap. 1–5, 8 §§, 3 kap. 1, 8, 10, 12–13 §§, 4 kap. 1 §, 5 kap. 3–4 §§, 6 kap. 1 §, 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 Stefan Danko som föredragande. Medverkat i beslutet har även länsjurist Ann-Charlotte Broman.

³³ 7 kap. 14 § penningtvättslagen.

³⁴ Se prop. 2016/17:173 s. 403 f och s. 556.

³⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Linn & Berg 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.

Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa finns på www.lansstyrelsen.se/dataskydd.

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, 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. 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.

Parter som företräder det allmänna ska ha kommit in med sitt överklagande **inom tre veckor** från den dag då beslutet meddelades.

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, bifoga en fullmakt i original från er samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer.

Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, vastragotaland@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 46078-2021.