



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut  
Datum  
2022-05-12

1 (14)  
Ärendebeteckning  
209-40286-2021

Ekonza AB  
Kungsportsavenyen 3  
411 36 Göteborg

### *Förenklad delgivning*

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Ekonza AB med organisationsnummer (559020-3906) ska betala en sanktionsavgift om TVÅHUNDRA TUSEN kronor (200 000 kr).

### Sammanfattning

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

Granskningen har visat att Ekonza AB överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Bolaget har inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har haft en bristfällig allmän riskbedömning och har därmed inte haft 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 påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

### Beskrivning av ärendet

Länsstyrelsen skickade den 14 september 2021 ett föreläggande till bolaget om att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens riskbedömningar, rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket. Eftersom bolagets inte hördes av, skickade

---

<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.

Länsstyrelsen ett vitesföreläggande till bolaget om att komma in med riskbedömningar, rutiner och riktlinjer.

Den 15 och 19 november 2021 kom bolagets yttrande samt kompletterande handlingar in till Länsstyrelsen. I yttrandet angav bolaget i huvudsak att man verkar som inhyrd redovisningskonsult, sitter ute på plats hos kunder och följer deras regler för detta samt att man redan skickat in svar på Länsstyrelsens första föreläggande.

## Motivering till beslutet

### 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 ställs upp i lagen. Två av de sektorer som omfattas av penningtvättslagens regler är yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster samt rådgivning avseende skatter och avgifter (skatterådgivare).

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 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.

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska vissa dokumenterade rutiner och riktlinjer upprättas i verksamheten för att förebygga och motverka penningtvätt eller finansiering av terrorism. Dessa ska omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till Finanspolisen samt behandling av personuppgifter.

Det finns även en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt att dokumentera vidtagna kundkännedomsåtgärder.

Verksamhetsutövaren ska också ha rutiner för lämplighetsprövning av anställda med flera, för skydd mot hot, hämnd och andra fientliga åtgärder och för intern kontroll samt se till att anställda med flera får relevant utbildning och information.

### Utgångspunkter för bedömningen

Ekonza AB är sedan den 11 maj 2017 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna bokföring, redovisning samt skatterådgivning. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län.

Ekonza AB har registrerat sin verksamhet under SNI-kod 69201 Redovisning och bokföring. Ekonza AB har registrerat följande verksamhetsbeskrivning hos Bolagsverket: Bolagets verksamhet ska vara att bedriva konsultation och rådgivning inom ekonomi, redovisning och beskattning. Handel med värdepapper samt annan med ovanstående ändamål förenlig verksamhet.

Ekonza AB har angett att man verkar som inhyrd redovisningskonsult och sitter ute på plats hos kunder samt anför att man följer kundernas regler för att motverka penningtvätt. Länsstyrelsen gör i denna del följande bedömning. Bolaget har registrerat sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt. Bolagets verksamhet omfattas genom registreringen av Länsstyrelsens tillsyn i den del den avser yrkesmässig verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster samt skatterådgivning. De uppgifter som bolaget registrerat avseende SNI-kod och verksamhetsbeskrivning styrker att detta är bolagets verksamhet. Vid dessa förhållanden bedömer Länsstyrelsen att Ekonza AB, i förhållande till sin egen verksamhet och denna verksamhets kunder, är skyldigt att göra riskbedömningar, upprätta verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer och vidta de åtgärder i övrigt som pekas ut i penningtvättsregelverket.

### Allmän riskbedömning

Ekonza AB har i denna del gett in en handling benämnd *Rutiner för att förhindra penningtvätt*, daterad 2020-03-11 med uppföljning 2020-08-11 och 2021-08-20, samt en handling benämnd *Checklista 150.3 – Riskbedömning av byråns verksamhet*, daterad 2021-08-16. Av dessa handlingar framgår i huvudsak följande av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning.

I *Rutiner för att förhindra penningtvätt* anger bolaget att verksamheten består i att tillhandahålla redovisnings-, löne- och rådgivningstjänster inom ekonomi, skatt och affärsutveckling. Bolaget är kundernas ekonomiska rådgivare och kan generellt exponeras för risker att bli indragna i penningtvätt och annan brottslig verksamhet som en följd av hur de tjänster som erbjuds kan utnyttjas och hur stor risken är för att detta sker. Vidare listas 13 förhållningssätt där det anges hur stor risk som normalt kan förknippas med en viss tjänst eller en viss kundstruktur.

I *Checklista 150.3 – Riskbedömning av byråns verksamhet* anges 6 huvudkategorier av tjänster med angivande av en procentandel och risknivå för vardera kategori som förekommer i verksamheten. Det

anges även att bolaget har [REDACTED] kunder, vilket angetts som låg risk. I [REDACTED] anges att bolaget träffar kunderna regelbundet, för [REDACTED] träffar bolaget kunderna enbart en gång/år. Båda dessa kategorier anges som låg risk. 100 % av kunderna finns inom [REDACTED], vilket anges vara förknippat med en medel risk. Vidare anges att bolaget har 5 % kunder inom [REDACTED], vilket anges som låg risk. I fritext anges att bolaget sköter allt ekonomiskt, att man har nära kontakt med kunderna och oftast är deras hela ekonomiavdelning så de ser alla flöden, produkter och tjänster.

I *Rutiner för att förhindra penningtvätt* har bolaget markerat byråns risknivå för att bli utnyttjad för penningtvätt som L och M (låg och medel). I *Checklista 150.3 – Riskbedömning av byråns verksamhet* har bolaget angett den sammanfattande riskbedömningen som L (låg).

Syftet med den allmänna riskbedömningen är att bedöma om och hur en verksamhetsutövers tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen av verksamheten 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 den tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger. Eftersom den allmänna riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövers rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.<sup>2</sup>

Länsstyrelsen konstaterar att Ekonza AB i *Checklista 150.3 – Riskbedömning av byråns verksamhet* har beskrivit vilka tjänster som erbjuds i verksamheten och hur den generella kundstrukturen ser ut samt angett risknivåer för dessa olika delar. Det saknas dock identifiering och analys av vilka risker som kan förknippas med de specifika tjänster som bolaget erbjuder och de kundtyper som förekommer i verksamheten. Den uppräkningslista med angivande av normal risknivå för olika typer av tjänster och kundstrukturer som återfinns i *Rutiner för att förhindra penningtvätt* saknar också den identifiering och analys av vilka risker som kan förknippas med de där angivna tjänsterna. Bolaget har inte heller motiverat de angivna risknivåerna genom någon analys och bedömning av varför en viss tjänst eller kundstruktur är förknippad med en viss risk. Slutligen har bolaget angett två olika samlade risknivåer för verksamheten i de dokument som man lämnat in.

---

<sup>2</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 511.

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 Ekonza AB:s allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Sammanfattningsvis har Ekonza AB genom sin allmänna riskbedömning inte besvarat frågan hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och inte heller motiverat den angivna risken för att detta skulle kunna ske.

Länsstyrelsen bedömer vid ovan angivna förhållanden att Ekonza AB:s allmänna riskbedömning uppvisar brister i förhållande till de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Detta utgör en överträdelse.

#### 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 verksamhetsutövaren fylla med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpligt genom verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.<sup>3</sup>

Verksamhetsutövaren ska bestämma rutinernas och riktlinjernas omfattning och innehåll med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen. Rutinerna och riktlinjerna ska vara utformade för att kunna hantera och motverka dessa risker.

Eftersom Länsstyrelsen ovan har gjort bedömningen att Ekonza AB har en bristfällig allmän riskbedömning har bolaget inte heller förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>4</sup> Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att bolagets rutiner och riktlinjer inte uppfyller

---

<sup>3</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 212 f.

<sup>4</sup> Jfr Kammarrätten i Stockholms avgörande den 16 december 2021 i mål nr 2334-21.

de krav som ställs i penningtvättslagen. Detta innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

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

### ***Åtgärder för kundkännedom***

Ekonza AB:s rutiner för kundkännedom återfinns i dokumentet *Rutiner för att förhindra penningtvätt*, inklusive de bilagor som återfinns sist i dokumentet.

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. En verksamhetsutövare får inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion, om verksamhetsutövaren inte har tillräcklig kännedom om kunden för att hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism i kundrelationen samt övervaka och bedöma kundens aktiviteter. Detta förbud gäller dock inte skatterådgivare i vissa delar. En verksamhetsutövare ska vidare bland annat bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.

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 Finanspolisen.<sup>5</sup>

Länsstyrelsen bedömer att Ekonza AB:s rutiner för kundkännedom uppvisar brister i förhållande till de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Rutinerna saknar i många delar vägledning kring hur identifierade åtgärder ska genomföras, exempelvis vad gäller hur bolaget genomför majoriteten av de grundläggande kundkännedomsåtgärderna och hur bolaget gör bedömning av PEP. Vidare saknar rutinerna information om vad skärpta åtgärder för kundkännedom består i, mer än ett par angivna exempel, och hur bolaget ska genomföra de skärpta åtgärderna.

### ***Övervakning och rapportering***

Ekonza AB:s rutin för övervakning och rapportering återfinns i dokumentet *Rutiner för att förhindra penningtvätt* samt framgår av

---

<sup>5</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 228.

*Checklista 150.7 – Bedömning av Penningtvätt i de tre kundriskbedömningar som lämnats in.*

En verksamhetsutövare ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka avvikelser, misstänkta aktiviteter eller transaktioner. Inriktningen och omfattningen av verksamhetsutövarens åtgärder för övervakning ska bestämmas med beaktande av de risker som verksamhetsutövaren identifierat 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. Om en verksamhetsutövare har skäligen grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism ska uppgifter om alla omständigheter som kan tyda på detta utan dröjsmål rapporteras till Finanspolisen.

Länsstyrelsen bedömer att Ekonza AB:s rutin för övervakning och rapportering uppvisar brister i förhållande till de krav som ställs i penningtvättsregelverket och att de inte heller är uppdaterade. Enligt rutinen vidtar bolaget åtgärder om det upptäcker felaktigheter i redovisningen som inte får en godtagbar förklaring av kunden. Denna rutin kompletteras med de punkter som bolaget kontrollerar enligt checklistan. Detta underlag avser dock enbart en del av det som övervakningen ska omfatta. Det finns även andra omständigheter än transaktioner som kan ge upphov till misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Verksamhetsutövaren bör uppmärksamma avvikande, ovanliga eller misstänkta beteenden i kontakterna med kunderna och dessa bör ligga till grund för bedömningen av om en fördjupad granskning ska ske.<sup>6</sup> Det framgår inte heller tydligt i rutinen hur bolaget ska genomföra övervakningen, förutom att den ska ske löpande och avseende vissa utpekade riskområden. Rutinen saknar även information kring hur bedömningen och den närmare analysen som rutinen hänvisar till ska göras. Den webbadress som rutinen och checklistan hänvisar till för anmälan går inte heller att nå, eftersom Finanspolisen sedan den 16 mars 2020 hänvisar till it-systemet goAML för rapportering av misstänkta transaktioner och aktiviteter.

### ***Bevarande av handlingar och behandling av personuppgifter***

Ekonza AB:s rutiner i denna del återfinns i dokumentet *Rutiner för att förhindra penningtvätt*.

En verksamhetsutövares rutiner och riktlinjer avseende bland annat behandling av personuppgifter ska inkludera 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 genomförts med kunder, bland annat inom ramen för en

---

<sup>6</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 288.

affärsförbindelse. Om det är nödvändigt för att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism får verksamhetsutövaren bevara dessa handlingar och uppgifter i tio år. 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.<sup>7</sup>

Länsstyrelsen bedömer att Ekonza AB:s rutin i denna del uppvisar brister i förhållande till de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Av rutinen framgår att dokumentation ska finnas avseende handlingar och uppgifter som vidtagits för att uppnå kundkänedom. Rutinen pekar särskilt ut dokumentation avseende fortlöpande omprövning av kundkänedom och verklig huvudman, liksom dokumentation som avser kundkänedom av nya kunder där affärsförbindelse inte inleds. Rutinen anger vidare att dokumentation ska finnas avseende granskning och analys av ovanliga och oklara transaktioner samt transaktioner som rapporterats till Finanspolisen. Även väsentliga frågor och svar i kommunikation med kunden avseende oklara transaktioner ska dokumenteras. Det framgår dock inte tydligt om dokumentation sparas avseende andra transaktioner som bolaget genomför med kunder, till exempel sådana som bolaget genomför inom ramen för en affärsförbindelse utan att vara ovanliga eller oklara.

### *Intern kontroll*

Ekonza AB:s rutiner i denna del återfinns i dokumentet *Rutiner för att förhindra penningtvätt*.

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.<sup>8</sup>

Länsstyrelsen bedömer att Ekonza AB:s rutin avseende intern kontroll uppvisar brister i förhållande till de krav som ställs i penningtvättsregelverket. Även om det inte finns krav på att rutinen ska vara dokumenterad ska verksamhetsutövaren kunna redogöra för denna. Det material som bolaget gett in i ärendet innehåller dock inte någon närmare redogörelse för hur arbetet med intern kontroll ska utföras, förutom de uppgifter som bolaget lämnat om vem som ska utföra den och att kontrollen ska göras löpande och genom regelbundna stickprov samt att funktionsansvarig ska vara observant på kundens transaktioner.

---

<sup>7</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 317.

<sup>8</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 547.



*Anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten*

De rutiner som Ekonza AB har i denna del återfinns i dokumentet *Rutiner för att förhindra penningtvätt*.

En verksamhetsutövare ska ha rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten (anställda med flera), om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. En verksamhetsutövare ska också se till att dessa personer fortlöpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra verksamhetsutövarens skyldigheter enligt penningtvättslagen. Verksamhetsutövaren ska dokumentera genomförda utbildningar. Av dokumentationen ska det framgå vad utbildningen innehåller, namnen på deltagarna samt datumet för utbildningen.

Ekonza AB har inte redogjort för några rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda med flera. När det gäller utbildning anger bolaget att alla anställda informeras om penningtvättslagen och att bolaget minst en gång per år håller personalmöte med information och diskussion runt risken för att byrån kan bli indragen i penningtvätt. I materialet anger bolaget vidare att man den 18 augusti 2020 och den 20 augusti 2021 har haft genomgång av byråns rutiner med personal. Länsstyrelsen noterar i denna del att enbart anställda nämns i bolagets rutin för utbildning, att det inte framgår vad genomförd utbildning haft för innehåll mer än att den rört byråns rutiner, och att det inte heller framgår vilka ur personalen som deltagit vid utbildningstillfällena.

En verksamhetsutövare ska även ha rutiner och vidta de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda anställda med flera från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de fullgör verksamhetsutövarens skyldigheter enligt penningtvättslagen. När det gäller omfattningen av dessa åtgärder ska arbetsgivaren sträva efter att i möjligaste mån minimera riskerna och med hjälp av styrdokument och processer skapa en rimlig arbetsform för de som berörs. Bedömningen bör göras utifrån risk, hotbild, verksamhetens art och liknande omständigheter.<sup>9</sup>

Ekonza AB har angett att funktionsansvarig har till uppgift att skapa de skyddsåtgärder som behövs för de medarbetare som kan riskera att hamna i en hotsituation i samband med rapportering till Finanspolisen. Det framgår dock inte vilka dessa skyddsåtgärder är.

En verksamhetsutövare ska slutligen ha rutiner och vidta de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda anställda med flera från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om

---

<sup>9</sup> Se prop. 2017/18:173 s. 223.

misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket. Ekonza AB har inte redogjort för några rutiner i detta avseende.

### Sammantagen bedömning av rutiner och riktlinjer

Länsstyrelsen har ovan bedömt att Ekonza AB till följd av verksamhetens bristfälliga allmän riskbedömning inte haft förutsättningar för att skapa användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. I tillägg till detta gör Länsstyrelsen den samlade bedömningen att de rutiner och riktlinjer som Ekonza AB lämnat in och redogjort för inte heller ger de tydliga och detaljerade handlingsregler som krävs, genom ett verksamhetsanpassat innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämbart.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis Ekonza AB:s rutiner och riktlinjer inte uppfyller de krav som ställs enligt penningtvättsregelverket.

### Riskbedömning av kunder

Ekonza AB har gett in uppgifter om tre kunder, varav två innehåller uppgifter om bolagets riskbedömning av kunderna.

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Verksamhetsutövaren ska bestämma kundens riskprofil med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Länsstyrelsen har bedömt att Ekonza AB har en bristfällig allmän riskbedömning. Bolaget har därmed inte heller haft förutsättningar för att kunna göra tillräckliga riskbedömningar av sina kunder.

Länsstyrelsen bedömer vidare att Ekonza AB inte har analyserat kunderna i relation till bolagets allmänna riskbedömning eller kopplat den angivna risknivån för respektive kund till en bedömning. Det går med andra ord inte att utläsa hur bolaget gjort bedömningen att en viss kund är förknippad med en viss risk, i förhållande till viktningen av de frågor och svar som ställs i den mall som lämnats in. Även avseende kunder där risken är låg ska verksamhetsutövaren göra en samlad bedömning med hänsyn till samtliga relevanta omständigheter. Denna bedömning måste verksamhetsutövaren grunda på objektiva godtagbara och relevanta omständigheter.<sup>10</sup>

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att Ekonza AB inte gjort en adekvat och verksamhetsanpassad bedömning av de kunder vars

---

<sup>10</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 513 och s. 529.

riskbedömningar bolaget lämnat in till Länsstyrelsen. Detta innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

### Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Ekonza 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.<sup>11</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 11 maj 2017 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och bolaget kan förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket. Det har dock 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 penningtvättsregelverkets krav. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget begått flera överträdelser. Dessa överträdelser anser Länsstyrelsen är systematiska.<sup>12</sup>

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt penningtvättsregelverket.

De överträdelser som Länsstyrelsen har konstaterat kan inte bedömas som ringa. De samlade brister som Länsstyrelsen redovisat ovan avseende riskbedömningar, rutiner och riktlinjer måste i stället innebära att överträdelserna anses som allvarliga. Det har inte framkommit annat än att överträdelserna har pågått under en lång tid.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna har inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>13</sup> Länsstyrelsen har vid sin bedömning även beaktat att det inom de sektorer där bolaget bedriver verksamhet 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.

---

<sup>11</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

<sup>12</sup> Se Kammarrätten i Stockholms avgörande den 16 december 2021 i mål nr 2311-21.

<sup>13</sup> Jfr prop. 2016/17:173 s. 404.

### Sanktionsavgiftens storlek

När Länsstyrelsen ska fastställa sanktionsavgiftens storlek ska myndigheten ta särskild hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått, samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som gjorts till följd av överträdelsen. Dessa omständigheter är typiskt sett sådant som kan beaktas i både förmildrande och försvårande riktning. Utgångspunkten är att alla relevanta omständigheter ska beaktas och som en allmän utgångspunkt bör storleken på avgiften stå i proportion till överträdelsens allvarlighet.<sup>14</sup>

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.<sup>15</sup>

Enligt bolagets årsredovisning för perioden 2020-01-01–2020-12-31 uppgick bolagets nettoomsättning under perioden till 4 106 496 kronor. Bolaget har för samma period angett att man har fem anställda. Länsstyrelsen bedömer att Ekonza AB har en stabil finansiell ställning.

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

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.<sup>16</sup> Som framgår ovan bedömer Länsstyrelsen att de konstaterade överträdelserna är allvarliga och systematiska. Vidare verkar bolaget i sektorer där det generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 200 000 kronor.

### Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19 och 20, 2 kap. 1–5, 8, 13–15 §§, 3 kap. 1, 10, 14, 16, 19 §§, 4 kap. 1–3 §§, 5 kap. 3–4 §§, 6 kap. 1, 4 och 4 a §§, 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.

---

<sup>14</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>15</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

<sup>16</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.

- 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 Ann-Charlotte Broman som föredragande.

## Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

## Information

Tillsynsrendet avslutas genom detta beslut. Ekonza 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).

## Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

Information om hur vi hanterar dessa finns på [www.lansstyrelsen.se/dataskydd](http://www.lansstyrelsen.se/dataskydd).

## Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

## Du kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

Om du inte är nöjd med Länsstyrelsens beslut, kan du skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

### Hur överklagar jag beslutet?

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska du lämna eller skicka din 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

Ditt överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag du fick del av beslutet. Vid förenklad delgivning anses du ha tagit del av beslutet två veckor efter att Länsstyrelsen skickade beslutet. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ditt överklagande kan du be att få ytterligare tid till att utveckla dina synpunkter och skälen till att du 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.

### Ditt överklagande ska innehålla

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

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

- Person- eller organisationsnummer.
- Telefonnummer där du 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 dig.

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

### Ombud

Om du anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt dig ska ombudet underteckna skrivelsen, bifoga en fullmakt i original från dig samt uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer.

### Behöver du veta mer?

Har du ytterligare frågor kan du kontakta Länsstyrelsen via e-post, [vastragotaland@lansstyrelsen.se](mailto:vastragotaland@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 40286-2021.