

Trimero Accounting AB
Magnus Ladulåsgatan 10
118 66 Stockholm

RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) beslutar att Trimero Accounting AB, 556935-3336, (bolaget) ska betala en sanktionsavgift om 1 000 000 (en miljon) kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket¹ gäller bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och redovisningstjänster samt skatterådgivning.²

Bokförings- och redovisningstjänster samt skatterådgivning tillhör den så kallade rådgivningssektorn. Rådgivningssektorn löper risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism exempelvis genom användning av klientmedelskonton, rådgivning samt godkännande av felaktiga intyg och andra handlingar.³

När det gäller just bokförings- och redovisningstjänster löper dessa tjänster risk att utnyttjas för att legitimera illegala transaktioner och regelbrott. Tillvägagångssätt kan exempelvis vara osanna fakturor, felaktiga underlag samt illegala pengar genom dagskassor. Det är en fördel för kriminella att godkännas av en rådgivare som granskat dess underlag.⁴

Skatterådgivare eller andra rådgivare med ekonomisk bakgrund används av kriminella för rådgivning och transaktionshjälp vid själva

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen), förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

² 1 kap. 2 § första stycket 19 och 20 penningtvättslagen.

³ Brottsförebyggande rådets rapport från 2015 om penningtvätt och annan penninghantering (BRÅ 2015:22) s. 118.

⁴ BRÅ 2015:22 s. 123.

brottsplanen. Detsamma gäller vid vinsthanteringen. Till exempel används rådgivnings- och transaktionstjänster vid investeringar i legala sektorer. Rådgivarnas roll kan exempelvis underlätta etableringen av utländska företagsstrukturer, tillgången till utländska bankkonton och kontokort och därmed även till att konsumera brottsvinsterna.⁵

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 22 november 2013 och bedriver enligt registret följande verksamhet: bokföring, redovisning och skatterådgivning. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med regelverket. Tillsynen över att penningtvättsregelverket följs av sådan verksamhet ska utövas av länsstyrelserna i Stockholms, Västra Götalands och Skåne län. Eftersom bolaget har sitt säte i Stockholms län är Länsstyrelsen i Stockholms län tillsynsmyndighet för bolaget.⁶

Den 15 februari 2022 förelades bolaget att inkomma med bolagets allmänna riskbedömning och en beskrivning av hur bolaget bedömer de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med bolagets olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler) under tidsperioden den 15 februari 2021 till och med den 15 februari 2022 (tillsynsperioden). Därtill har Länsstyrelsen begärt in vissa övriga uppgifter avseende nämnda period.

Den 8 mars 2022 inkom bolaget med ett yttrande samt bifogade handlingar till Länsstyrelsen.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska göra en allmän riskbedömning av hur de produkter och tjänster som denne tillhandahåller i sin verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Även hur stor risken är för att detta sker ska anges. Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster denne tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger i verksamheten.⁷ Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska

⁵ BRÅ 2015:22 s. 41.

⁶ 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

⁷ 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Riskbedömningen ska vara utformad på så sätt att den kan ligga till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.⁸ Riskbedömningen ska vara dokumenterad⁹ och utvärderas årligen.¹⁰

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har gett in ett dokument med beteckningen ”Allmän riskbedömning för penningtvätt och finansiering av terrorism”. Av dokumentet framgår inledningsvis en, enligt bolaget, icke-uttömmande lista över hur bolagets tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism genom att bokföra olika typer av affärshändelser. Vidare anges att bolaget, såsom andra relevanta faktorer som bolaget tar hänsyn till vid bedömningen av hur dess tjänster kan utnyttjas, beaktar vilken bransch kunden verkar i, distributionskanaler, geografiska riskfaktorer och verksamhetspecifika omständigheter.

Vad gäller bolagets kunder anges i en punktlista, såsom relevanta faktorer att ta hänsyn till för att bedöma hur dess tjänster kan utnyttjas, följande. Kontantintensiva branscher såsom [REDACTED] och [REDACTED] samt branscher där ekobrott är vanligare såsom [REDACTED] och [REDACTED], branscher där det förekommer mycket svart arbetskraft såsom [REDACTED], [REDACTED] och [REDACTED] samt [REDACTED] och branscher som hanterar stora summor kontanter såsom [REDACTED] och [REDACTED]. Vad gäller distributionskanaler anges att då bolaget agerar underkonsult så kan det vara svårare att få en överblick över slutkundens verksamhet vilket medför ökad risk, kunder som bolaget träffar sällan eller aldrig personligen kan göra det svårare att bedöma risk samt att inlämning av material digitalt utan att kunden behöver föridentifiera sig med till exempel mobilt bank-id ger ökad risk. Vad gäller geografiska riskfaktorer anges att bolaget endast levererar tjänster till [REDACTED] inom [REDACTED] eller [REDACTED] men att deras kunder kan ha affärsförbindelser med [REDACTED] i [REDACTED] som har [REDACTED]. Därtill anges en lista på högriskredjeländer och det anges att ökad risk förekommer för [REDACTED]. Bolagets verksamhetspecifika omständigheter som kan påverka risken anges vara att det saknar erfarenhet om bransch som kunden är verksam i, om

⁸ 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

⁹ 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

¹⁰ 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

medarbetare har en personlig koppling till kundens företrädare, hög tillväxt och löpande anställning av nya medarbetare.

I dokumentet anges vidare att bolaget använder risknivåerna låg, normal och hög för att bedöma riskens storlek och att storleken på risken bedöms genom att ta ställning till sannolikheten för att dess tjänster utnyttjas och risknivån baserat på riskfaktorer. Därtill återges en tabell för hur faktorerna samverkar för att bedöma risken.

Vad gäller uppdatering och utvärdering av den allmänna riskbedömningen anges att kartläggningen och identifieringen av riskerna är en pågående process. Bolagets styrelse har möte fem gånger per år där det diskuteras och bedöms huruvida någon speciell händelse i omvärlden påverkar den allmänna risken. Utvärdering görs också när bolaget presenterar nya tjänster och om det får nya kunder i nya branscher eller geografisk tillhörighet. Varje år under styrelsens konstituerandemöte görs en större utvärdering av den allmänna riskbedömningen. Dokumentet uppdateras regelbundet och all personal informeras under månadmöten vid förändrat riskläge eller om det identifierats nytt potentiellt sätt att utnyttja bolagets tjänster, samt vid beslut om förändrat arbetssätt. Vid stora förändringar bokas separata utbildningstillfällen in. Vidare anges att behovet och omfattningen av den allmänna riskbedömningen ökar i takt med att bolaget växer i storlek och att omfattningen av bedömningen även påverkas av den bedömda risknivån. Enligt bolaget är detta särskilt viktigt eftersom den allmänna riskbedömningen ligger till grund för dess riskbedömning av kunder, processer, rutiner och andra insatser för att minimera risken för att det utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Därefter har bolaget, för de affärshändelser som bolaget tidigare räknat upp och ansett innebära en risk att bokföra, angett en risk (låg eller normal) samt angett, såsom det får förstås, hur ofta förekommande sådana affärshändelser är i bolaget och kundernas verksamhet. Bolaget anger även att det sammanfattningsvis bedömer att risken för att dess tjänster utnyttjas är normal. Bolaget har därtill angett ett antal olika riskfaktorer som de ser i sin verksamhet och gett dessa en viss risk (låg eller normal). Bolaget har vidare angett att risken baserat på riskfaktorer anses vara normal och att den sammantagna bedömningen av risken för att bolagets tjänster utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är normal. Slutligen har bolaget även angett att en särskild riskbedömning bör göras löpande gällande kund [REDACTED]

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning innehåller flertalet brister. Av förarbeten till penningtvättslagen framgår att den allmänna riskbedömningen ska besvara frågan *om* och *hur*

verksamhetsutövarens tjänster kan användas för att dölja brottsligt åtkommen egendoms samband med brott eller brottslig verksamhet. Vid bedömningen ska verksamhetsutövaren bland annat beakta möjliga tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism, det vill säga sådana förfaranden som verksamhetsutövaren själv har uppmärksammat eller som den har fått information om från exempelvis tillsynsmyndigheter, brottsbekämpande myndigheter eller från samordningsorgan.¹¹ Bolaget har i det ingivna dokumentet inte angett vilka tjänster som bolaget erbjuder sina kunder. Av dokumentet framgår att det finns en risk att bolagets tjänster utnyttjas till penningtvätt och finansiering av terrorism genom bokföring av diverse affärshändelser. Bolaget har dock inte i närmare detalj angett vilka tjänster som erbjuds inom bokföring och vilka risker respektive tjänst innebär.

Bolaget har angett en risk för att, såsom det får förstås, ovan nämnda affärshändelser bokförs av bolaget. Bolaget har dock inte, utöver detta, angett *varför* just sådana typer av affärshändelser är att anse såsom en viss risk och hur bolaget genom bokföring av dessa kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det saknas således en systematisk genomgång, analys samt bedömning av riskerna med de olika tjänster som bolaget erbjuder.

Bolaget har vidare angett ett antal olika riskfaktorer som det ser med just sin verksamhet och som bolaget även angett viss risk för. Bolaget har dock inte för samtliga dessa riskfaktorer angett *varför* bolaget anser att dessa påverkar risken för bolaget att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen konstaterar även att det för flertalet av de angivna riskfaktorerna framgår att bolaget inte anser att dessa föreligger i bolaget. Som exempel härpå kan nämnas att bolaget har angett att det inte har någon kund inom viss bransch och tilldelat denna riskfaktor en låg risk. Länsstyrelsen bedömer att bolaget därmed, i sin allmänna riskbedömning, vägt in att en riskfaktor inte föreligger. Att förfara på ett sådant sätt innebär att bolaget i den allmänna riskbedömningen beaktat riskfaktorer som *inte* föreligger i den aktuella verksamheten vilket därmed påverkat den allmänna riskbedömningen på ett sätt som inte är förenligt med penningtvättsregelverket.

Vidare menar Länsstyrelsen att det faktum att bolaget angett att en särskild riskbedömning bör göras löpande gällande kund [REDACTED] inte är förenligt med penningtvättsregelverket.

¹¹ Prop. 2016/17:173 ”Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism” s. 510.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bolagets allmänna riskbedömning inte uppfyller de krav som följer av penningtvättslagen. 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 verksamhets-specifika omständigheter kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker. Bolaget har således inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att identifiera, analysera och bedöma riskerna - hot och sårbarheter - med verksamhetens tjänster, kunder, distributionskanaler och geografiska riskfaktorer samt verksamhets-specifika omständigheter.

Syftet med den allmänna riskbedömningen är att bedöma om och hur bolagets tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsens bedömning är att bolaget inte har gjort en allmän riskbedömning i enlighet med kraven i penningtvättslagen varför bolaget saknar insikt om hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen bedömer att avsaknad av en verksamhetsanpassad och adekvat allmän riskbedömning av verksamheten utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Detta särskilt med hänsyn till att bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som bolaget ska vidta för att minska risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bolagets rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism ska således skapas utifrån en relevant, uppdaterad och verklighetsanpassad allmän riskbedömning av verksamheten. Bolaget har inte genomfört någon allmän riskbedömning av verksamheten i enlighet med kraven i penningtvättslagen under tillsynsperioden. Länsstyrelsens bedömning är att bolaget därigenom har löpt avsevärt ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riskbedömning av kunder

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med dennes kunder. Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden, varje kund ska således tilldelas en riskprofil. Kundens riskprofil ska

följas upp under pågående affärsförbindelse och korrigeras när det finns anledning till det.¹²

Vid riskklassificeringen av en kund ska verksamhetsutövaren bland annat beakta faktorer som kan tyda på låg respektive hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som framgår av penningtvättslagen.¹³ Omständigheter som tyder på låg respektive hög risk kan ha betydelse vid riskklassificeringen av kunden och således också vid bedömningen av hur omfattande kundkännedomåtgärder som behövs för att kunna hantera risken. Varje kund ska efter en helhetsbedömning tilldelas en egen riskkvalificering och åtgärder för att motverka riskerna ska anpassas individuellt för varje kund.¹⁴

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har ovan bedömt att bolaget saknar en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning. I avsaknad av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning saknas förutsättningar för att bestämma kundens riskprofil. Detta med beaktande av att kundens riskprofil bland annat ska bestämmas med utgångspunkt i bolagets allmänna riskbedömning.¹⁵

Bolaget har i ärendet gett in ett dokument med rubriken ”Kundens riskprofil”. I dokumentet anges att bolaget, utöver den allmänna riskbedömningen, bedömer riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism med varje enskild kundrelation. Kunderna tilldelas en så kallad riskprofil med hjälp av den allmänna riskbedömningen och kunskap om den aktuella kunden och kundens bransch. Därefter har bolaget angett de *exempel* på omständigheter som kan tyda på hög och låg risk som framgår av penningtvättslagen.

Länsstyrelsens bedömning är att bolagets redogörelse som framgår av ovannämnda dokument inte är tillräcklig. Det går inte, av handlingen som getts in, att utläsa *hur* bedömningen av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med bolagets kunder går till eller hur bolaget viktat olika omständigheter, om det till exempel föreligger en omständighet som talar för låg risk och en omständighet som talar för hög risk. Bolaget har inte heller ställt upp vilka kriterier som finns för riskklassificeringen som gör att kunden får en viss riskprofil.

Vidare framgår det heller inte hur kundernas riskprofiler löpande följs upp och ändras när det finns anledning till det under pågående

¹² 2 kap 3 § penningtvättslagen.

¹³ 2 kap. 4-5 §§ penningtvättslagen.

¹⁴ Prop. 2016/17:173 s. 259.

¹⁵ Prop. 2016/17:173 s. 512.

affärsförbindelse. Skäl för en ändring av kundens riskprofil kan föreligga när verksamhetsutövaren får kännedom om nya uppgifter avseende kunden vid den fortlöpande uppföljningen, övervakning eller på annat sätt.

Mot bakgrund av att bolaget inte har redogjort för *hur* bedömningen av kunders riskprofiler sker och att det heller inte går att utläsa av handlingarna som bolaget gett in i ärendet är Länsstyrelsens bedömning att bolagets kunder inte tilldelas verksamhetsanpassade riskprofiler i enlighet med kraven i penningtvättslagen.

Riskklassificeringen av kunder syftar till att avgöra i vilken nivå, låg, normal eller hög, som kunden ska placeras. Därefter ska bolaget bestämma omfattningen av de kundkännedomsåtgärder som krävs för att hantera risken kopplad till kunden. Detta innebär att varje kund efter en helhetsbedömning ska tilldelas en egen riskklassificering och att åtgärderna för att motverka riskerna ska anpassas individuellt för varje kund.

Länsstyrelsens bedömning är, med hänsyn till betydelsen av att kunder ska tilldelas riskprofiler, att bolaget genom att inte tilldela verksamhetsanpassade riskprofiler har löpt ökad risk för att bli utnyttjat för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten.¹⁶ Länsstyrelsens förelägganden får förenas med vite.¹⁷

Vid valet av ingripande ska tillsynsmyndigheten ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar.¹⁸ Omständigheter som anges i 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen är typiskt relevanta och kan påverka bedömningen i både försvårande och förmildrande riktning.¹⁹

¹⁶ 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

¹⁷ 7 kap. 24 § penningtvättslagen.

¹⁸ 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

¹⁹ Prop. 2016/17:173 s. 554 f.

I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse.²⁰

I förmildrande riktning ska det beaktas om (1) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och (2) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.²¹

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för tillsynen undersökt hur bolaget efterlevt delar av kraven i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsens utredning visar att bolaget har brustit när det gäller väsentliga delar av penningtvättsregelverket.

Det riskbaserade förhållningssätt som penningtvättsregelverket bygger på innebär att bolaget ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som det är utsatt för. Det är därmed centralt att den allmänna riskbedömningen är utformad specifikt utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet och att det finns en tydlig koppling mellan riskbedömningen och de åtgärder som vidtas för att motverka identifierade risker. Samtliga led i verksamhetsutövarens arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism hänger således ihop med – och knyts samman av – det riskbaserade förhållningssättet.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning vilket innebär att bolaget brustit i dess grundläggande skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Enligt Länsstyrelsens bedömning utgör avsaknaden av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning en överträdelse av synnerligen allvarlig art. Detta med anledning av att bolaget därmed saknat en allmän riskbedömning som kunnat läggas till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Oaktat det ovan anförda bedömer Länsstyrelsen att bolaget även brustit genom att inte tilldela sina kunder verksamhetsanpassade riskprofiler.

I förmildrande riktning ska vägas in om bolaget i väsentlig mån har underlättat Länsstyrelsens utredning. Av förarbetena till penningtvättslagen framgår att det bör krävas att verksamhetsutövaren självmant för fram viktig information som myndigheten inte redan

²⁰ 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

²¹ 7 kap. 14 § tredje stycket penningtvättslagen.

förfogar över.²² Därtill ska hänsyn tas till om bolaget snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts eller påtalats av tillsynsmyndigheten. Några skäl i förmildrande riktning har enligt Länsstyrelsens bedömning inte framkommit.

Avsaknaden av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Bristerna i bolagets riskklassificering av kunder utgör även dessa allvarliga överträdelser av penningtvättsregelverket som har ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden.

Med beaktande av de sammantagna omständigheterna i ärendet gör Länsstyrelsen bedömningen att ett ingripande ska ske genom ett beslut om sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (1) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro.²³ Särskild hänsyn ska tas till de förmildrande och försvårande omständigheterna som framgår av 7 kap. 13 § penningtvättslagen samt till den juridiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.²⁴

Länsstyrelsens bedömning

Den eventuella vinst som bolaget kan ha gjort till följd av överträdelser av penningtvättsregelverket går inte att fastställa. Länsstyrelsen har därför att fastställa sanktionsavgiften till ett belopp mellan 5 000 kronor och en miljon euro, som nu motsvarar cirka 10 487 000 kronor.

Länsstyrelsen har konstaterat att bristerna i efterlevnaden av penningtvättsregelverket till större delen är av synnerligen allvarlig art. Detta eftersom bolaget i avsaknad av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning och tillräckliga rutiner och riktlinjer för riskklassificering av kunder som penningtvättsregelverket kräver att verksamhetsutövare ska ha i sin verksamhet har saknat förutsättningar för att kunna förebygga, upptäcka och rapportera

²² Prop. 2016/17:173 s. 555.

²³ 7 kap. 14 § första stycket penningtvättslagen.

²⁴ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har därmed löpt en avsevärt ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen beaktar även att överträdelserna ligger inom bolagets kontroll och har pågått under hela den granskade perioden (ett år), vilket får anses vara en förhållandevis lång tid. Sammantaget är detta omständigheter som enligt Länsstyrelsens mening talar i försvårande riktning vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Bolaget har även, genom att inte ha följt penningtvätsregelverket, främjat osund konkurrens på marknaden. Länsstyrelsen beaktar således att bolagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar för bolaget jämfört med konkurrenter som följt penningtvätsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek ska hänsyn även tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses exempelvis bolagets årsomsättning.²⁵ Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.²⁶ Bolaget har, enligt egna uppgifter, under tillsynsperioden haft en omsättning på 31 138 018 kronor. Bolaget har vidare uppgett att 98,4 % av omsättningen härrör från den tillsynspliktiga verksamheten, vilket motsvarar 30 627 830 kronor.

Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till bolagets årsomsättning och finansiella ställning, bolagets storlek och art samt andra relevanta omständigheter bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 1 000 000 kronor.

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

Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvätsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 19 och 20, 2 kap. 1-3 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

²⁵ Prop. 2016/17:173 s. 411; Prop. 2013/14:228 ”Förstärkta kapitaltäckningsregler” s. 240.

²⁶ Prop. 2016/17:173 s. 357.

- 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Kontaktuppgifter

Välkommen att kontakta Länsstyrelsen för frågor på telefon 010-223 10 00 eller via e-post stockholm@lansstyrelsen.se. Ange ärendets diarienummer 7007-2022 i ämnesraden för e-post.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av chef för enheten för förvaltning Adli Assali med jurist Frida Berglund som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Diana Berkusaite medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

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

Bilaga

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 Stockholm antingen via e-post; stockholm@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Stockholm, Box 22067, 104 22 Stockholm.

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.

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, stockholm@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienummer 7007-2022.