



Checkat AB  
Runstensgatan 5  
582 78 Linköping

RekMb

## Beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Checkat AB (559069-4401) ska betala en sanktionsavgift på 60 000 kr (sextiotusen kronor).

### Beskrivning av ärendet

Penningtvättslagen omfattar fysiska och juridiska personer som yrkesmässigt driver verksamhet inom bokförings- och revisionstjänster. En sådan verksamhet ska vara anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och står under länsstyrelsens tillsyn.

Checkat AB (företaget) registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 27 april 2018 och har anmält följande verksamhet: Bokföring, redovisning.

Företaget driver sådan verksamhet som omfattas av länsstyrelsens tillsyn. Företaget har sitt säte i Östergötlands län och står därmed under Länsstyrelsen i Skåne läns tillsyn.

Genom tillsynen kontrollerar länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättslagen och föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär att länsstyrelsen granskar de handlingar och uppgifter som företaget har upprättat i sitt arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 23 februari 2023 förelagt företaget att skicka in den allmänna riskbedömningen av verksamheten.

Företaget kom in med handlingar i ärendet den 20 mars 2023.

## Motivering

### Allmän riskbedömning

### Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, samt hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning). Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger i verksamheten. 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 övriga rutiner, riktlinjer och åtgärder som företaget ska vidta för att leva upp till bestämmelserna i penningtvättslagen. Det innebär att den ska vara verksamhetsanpassad och adekvat. Riskbedömningen ska vara dokumenterad och utvärderas årligen.

### Länsstyrelsens bedömning

De handlingar som kommit in från företaget består av dokumentet ”Allmän riskbedömning enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för Checkat AB.”.

Länsstyrelsen konstaterar att företaget har gjort en allmän riskbedömning men att det finns vissa brister. Länsstyrelsen anser att det saknas en tillräcklig beskrivning och analys av hur företagets tjänster riskerar att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Företaget har identifierat risker, sårbarheter samt angett en risknivå för respektive tjänst, men det saknas en tillräcklig motivering och analys till hur man kommit fram till både risker eller risknivåer.

Vidare har företaget redogjort för kundtyper, kundernas geografiska områden samt distributionskanaler och risknivåer kopplade till dessa faktorer.

Länsstyrelsens konstaterar att det inte framgår hur riskfaktorerna kopplade till kundtyper, kundernas geografiska områden samt

distributionskanaler påverkar den ursprungliga risknivån för respektive tjänst samt att en tydlig sammanvägd bedömning av risknivån för företagets totala verksamhet saknas.

Länsstyrelsen anser att det är i bedömning och analys som en allmän riskbedömning blir verksamhetsanpassad och möjlig att använda som underlag för arbetet med att ta fram verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

Länsstyrelsen konstaterar att det i penningtvättslagen ställs krav på att en allmän riskbedömning ska göras oavsett företaget storlek. Det är endast omfattningen av densamma som bestäms med hänsyn till företaget storlek och art.

Även med beaktande av företagets omfattning och verksamhet bedömer Länsstyrelsen att den allmänna riskbedömningen har vissa brister. Då den allmänna riskbedömningen inte fullt ut uppfyller kraven kan den inte på ett tillräckligt bra sätt ligga till grund för företagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Företagets allmänna riskbedömning fyller alltså inte avsedd funktion.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att företaget inte uppfyller kraven enligt penningtvättslagen.

Bristerna är sådana att företaget kan ha löpt en ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Det finns därför, enligt Länsstyrelsen, skäl att ingripa gentemot företaget.

## Val av ingripande

### Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse av penningtvättregelverket kan ingripande ske mot en verksamhetsutövare genom att det utfärdas ett föreläggande om att göra rättelse eller genom ett beslut om sanktionsavgift. Vid valet av ingripande ska hänsyn tas till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar. Både förmildrande och försvårande omständigheter ska beaktas.

## Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har ovan konstaterat att företaget inte har efterlevt penningtvättslagens krav på verksamhetsanpassad och adekvat allmän riskbedömning. Bristerna har förelegat under hela tillsynsperioden, dvs. under ca ett och ett halvt års tid. Bristerna bedöms ha inneburit en viss ökad risk för att företagets verksamhet har kunnat utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Överträdelserna kan mot denna bakgrund inte ses som ringa.

Det har inte kommit fram annat än att företaget endast har kommit in med uppgifter efter begäran från Länsstyrelsen. Företaget kan därför inte anses ha underlättat Länsstyrelsens utredning genom ett aktivt samarbete på ett sådant sätt att det ska beaktas i förmildrande riktning. Länsstyrelsen bedömer att det inte heller i övrigt finns några förmildrande omständigheter. Sammantaget finner Länsstyrelsen att det finns skäl för ett beslut om att påföra företaget en sanktionsavgift.

## Sanktionsavgiftens storlek

### Gällande bestämmelser

Bedömningen av sanktionsavgiftens storlek ska göras utifrån alla relevanta omständigheter i det enskilda fallet, däribland samma omständigheter som ska beaktas vid val av ingripande. Sanktionsavgiften ska vara proportionerlig i förhållande till överträdelsernas allvarlighet (prop. 2016/17:173 s. 555 f.). Den ska samtidigt vara effektiv och avskräckande (jfr Kammarrätten i Stockholms domar den 16 december 2021 i mål nr 2311-21, 2331-21 och 2334-21).

Sanktionsavgiftens storlek ska också stå i relation till verksamhetsutövarens finansiella ställning, såsom bolagets storlek och årsomsättning (prop. 2016/17:173 s. 403 f.).

## Länsstyrelsens bedömning

Som ovan konstaterats bedömer Länsstyrelsen att det är fråga om en överträdelse av inte ringa karaktär som pågått under en längre tid. Det har inte kunnat fastställas vilken vinst som företaget gjort till följd av överträdelserna. Företagets bristande efterlevnad får dock anses ha inneburit en fördel för företaget jämfört med de konkurrenter som följt penningtvättslagen och som därigenom lagt tid och resurser på att fullt ut efterleva regelverket.

Företagets samarbete med Länsstyrelsen har inte varit aktivt på sådant sätt att det ska beaktas i förmildrande riktning vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek.

Enligt senast tillgängliga årsredovisningen (2021-12) har företaget ett medeltal på 4 anställda och en årsomsättning på 6 155 tkr.

Länsstyrelsen gör bedömningen att företaget, trots beskrivna brister i den allmänna riskbedömningen, har visat att det finns en viss medvetenhet och förståelse av skyldigheterna i penningtvättslagen.

Vid en sammantagen bedömning av det som kommit fram om företagets finansiella ställning, allvarligheten av överträdelserna och hur länge de pågått samt övriga omständigheter anser Länsstyrelsen att den beslutade sanktionsavgiften på 60 000 kr är proportionerlig och samtidigt effektiv och avskräckande. Sanktionsavgiften ska därför fastställas till 60 000 kr.

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 en uppdaterad riskbedömning kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättslagen genom nya tillsynsåtgärder.

## Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket p. 19, 2 kap. 1 - 2 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13-14 §§, 16 §, 21 §, 25 § andra stycket lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 2 kap 1–2 §§ Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (föreskrifterna).

## Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

## De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av rättschef Jesper Jacobsson med förvaltningshandläggare penningtvätt Gustav Malmberg som föredragande. I den slutliga handläggningen har också Birgitta Fredriksson medverkat.

## 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.

### Så här överklagar Ni 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 Skåne antingen via e-post; [skane@lansstyrelsen.se](mailto:skane@lansstyrelsen.se), eller med post; Länsstyrelsen Skåne, 205 15 Malmö.

### Tiden för överklagande

Ert överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag ni fick del av beslutet. Vid förenklad delgivning anses ni ha tagit del av beslutet två veckor efter att Länsstyrelsen skickade beslutet. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ert överklagande kan ni be att få ytterligare tid till att utveckla era synpunkter och skälen till att ni överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas.

### Ert överklagande ska innehålla

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

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

- Person- eller organisationsnummer.
- Telefonnummer där ni kan nås dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det).
- E-postadress.
- Annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå er.

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

### Ombud

Om ni anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt er ska ombudet underteckna skrivelsen samt uppge sitt eget namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

### Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, [skane@lansstyrelsen.se](mailto:skane@lansstyrelsen.se), eller via växeltelefonnummer 010-224 10 00. Ange diarienummer 6188-2023.