



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut

1 (16)

Datum

2023-09-14

Ärendebeteckning

209-20881-2022

ECIT Services Göteborg AB

Södra vägen 65

412 54 Göteborg

Förenklad delgivning

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att ECIT Services Göteborg AB med organisationsnummer 556649-4554 ska betala en sanktionsavgift om fyrahundra tusen kronor (400 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket¹ granskat ECIT Services Göteborg AB:s allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att ECIT Services Göteborg AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Bolaget har under tillsynsperioden 2021-05-20–2022-05-20 haft en bristfällig dokumenterad allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelsen gällt centrala delar av penningtvättsregelverket, att den varit allvarlig och att den inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

ECIT Services Göteborg AB (bolaget) är sedan den 9 februari 2015 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna bokförings- och redovisningstjänster samt skatterådgivning. Bolaget har

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen), 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.

sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn.

Länsstyrelsen förelade den 20 maj 2022 bolaget att komma in med verksamhetens dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket och att redogöra för hur stor del av bolagets omsättning under tillsynsperioden 2021-05-20–2022-05-20 som härrörde från den verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Den 10 juni 2022 kom bolaget in med verksamhetens allmänna riskbedömning *benämnd ECIT Services Göteborg AB- Allmän riskbedömning* (allmän riskbedömning), daterad 30 maj 2022, och en bilaga benämnd *Bilaga 1 analys till Riskbedömning byrå ECIT Services Göteborg AB* (bilaga 1).

I den allmänna riskbedömningen framgår bland annat att cirka 9 miljoner kronor av bolagets omsättning under 2021, som angavs till cirka 10,5 miljoner kronor, avser redovisningstjänster samt att bolaget tills vidare anser att enbart dessa tjänster omfattas av penningtvättslagen. Övriga tjänster, inom lön, undantas därför i bolagets allmänna riskbedömning.

Länsstyrelsen skickade den 4 april 2023 ett föreläggande till bolaget att utförligt beskriva vilka tjänster bolaget tillhandahåller inom verksamhetsgrenen lön. Bolaget skulle även motivera varför man ansåg att verksamhetsgrenen inte omfattades, om man gjort en sådan bedömning.

Den 20 april 2023 kom bolaget in med ett yttrande till Länsstyrelsen. I yttrandet angav bolaget att tjänster inom verksamhetsområdet lön avser beredning av löner för anställda hos bolagets kunder för kunds räkning. Bolaget beskrev även i yttrandet vilka moment som lönetjänster bland annat innefattar. Bolaget motiverade även varför man anser att verksamhetsområdet lön inte omfattas.

Länsstyrelsen har i detta ärende endast granskat och bedömt bolagets allmänna riskbedömning. Bolagets övriga skyldigheter enligt penningtvättsregelverket har Länsstyrelsen inte granskat.

Motivering till beslutet

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

Den generella risken för penningtvätt inom sektorn för bokförings- och revisionstjänster samt inom sektorn för skatterådgivare bedöms vara betydande.²

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 och uppdaterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen 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 man tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som finns.

Verksamhetsutövaren ska också ta hänsyn 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. Verksamhetsutövaren ska bestämma omfattningen av den allmänna riskbedömningen med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de riskerna för penningtvätt eller finansiering av terrorism som man kan anta finns.

Penningtvättsregelverket genomsyras av principen om ett riskbaserat förhållningssätt, vilket för verksamhetsutövarens del innebär att mfattningen av åtgärder, förfaranden, kontroller med mera ska utformas och fortlöpande anpassas efter riskerna för penningtvätt och finansiering

² Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

av terrorism i den specifika verksamheten. Verksamhetsutövarens riskbedömning är en grundsten i det riskbaserade förhållningssättet.

Eftersom verksamhetsutövaren ska utforma den allmänna riskbedömningen så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.³

Utgångspunkter för bedömningen

Yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster, och som inte avser verksamhet som auktoriserad eller godkänd revisor eller registrerat revisionsbolag, samt rådgivning avseende skatter och avgifter (skatterådgivare) omfattas av Länsstyrelsens tillsyn enligt penningtvättslagen.

ECIT Services Göteborg AB har i sin allmänna riskbedömning angett att bolaget tills vidare anser att enbart deras erbjudna tjänster inom redovisning omfattas av penningtvättslagen, vilket innebär att övriga tjänster undantas i den allmänna riskbedömningen. Av bolagets allmänna riskbedömning framgår att övriga tjänster är hänförliga till verksamhetsområdet lön. I sitt yttrande anger bolaget att man inom verksamhetsområdet lön erbjuder bland annat tjänster så som registrering av allmänna lönedata för kunder, beräkning av löner enligt avtal, distribution av lönespecifikationer, rapportering till myndigheter avseende anställda samt rapportering av AGI.

Bolaget har i huvudsak angett följande motivering till att tjänsterna inte ska anses omfattas av penningtvättslagen. Bolagets bedömning är att en fristående lönetjänst inte utgör en tillsynspliktig verksamhetsgren. Lönetjänster står inte listade i 1 kap. 2 § penningtvättslagen. Lönetjänster skulle möjligen kunna falla under verksamheterna som beskrivs i p. 19–20 i samma paragraf, men bolaget anser att det är tydligt att tjänsterna inte kan anses vara rådgivning avseende skatter och avgifter. Vad som avses med bokföringstjänster definieras inte. Bolaget lutar sig därför mot bokföringslagens definition av bokföring och anger att denna säger att det är att sammanställa räkenskapsinformation och att detta inbegriper olika uppgifter som bolaget räknar upp. Bolaget menar att uppgifter för att bereda lön inte inbegrips i att sammanställa räkenskapsinformation. Då även andra lagar såsom förmånsrättslagen (1970:979) pekar mot den lagstadgade skyldigheten att upprätta bokföring enligt bokföringslagen så menar bolaget att man kan utgå ifrån att det är definitionen enligt bokföringslagen som definierar bokföringstjänster även i penningtvättslagen. Bolagets slutsats är därmed att även om resultatet av en utförd lönetjänst hamnar i ett bolags

³ Se prop. 2016/17:173 s. 178 f och s. 511.

bokföring, precis som andra affärshändelser, så anser man att själva lönetjänsten inte är föremål för penningtvättslagens bestämmelser. Däremot är bokföringen, vid utövandet av bokföringstjänsten, föremål för penningtvättslagens bestämmelser.

Länsstyrelsen gör följande bedömning av om bolagets tjänster inom verksamhetsområdet lön omfattas av penningtvättslagen.

Penningtvättslagen baseras på det fjärde penningtvättsdirektivet⁴ vars syfte är en effektiv bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. För att uppnå detta syfte har de aktörer som omfattas av lagen en skyldighet att förebygga, upptäcka och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism i sin verksamhet.⁵

Som framgår ovan gäller penningtvättslagen bland annat för den som driver yrkesmässig verksamhet som avser bokförings- eller revisionstjänster. Bokförings- eller revisionstjänster, som till exempel kan innefatta att löpande bokföra affärshändelser, upprätta årsbokslut eller årsredovisning, upprätta skattedeklarationer samt att vara deklaraationsombud, utgör en betydande risk för penningtvätt. En anledning till att sektorn omfattas av penningtvättslagen är att verksamheter som tillhandahåller bokförings- eller revisionstjänster har en unik inblick i kunders transaktioner och har möjlighet att upptäcka misstänkta transaktioner. Det kan både vara transaktioner som kunderna gör men även misstänkt beteende hos kundernas kunder. Kriminella kan bland annat uppnå legitimitet för illegala transaktioner samt få falska underlag och fakturor att framstå som korrekta. Det är vanligt att man har kunder inom branscher som är kända för att vara mer utsatta för ekonomisk brottslighet än andra, till exempel bygg- och restaurangbranschen. Verksamhetsutövare som erbjuder bokförings- eller revisionstjänster kan bland annat utnyttjas för bokföringsåtgärder där pengar från brottslig verksamhet bokförs som försäljning men plockas ut som legala medel i form av lön och utdelning, eller för bokföringsåtgärder där legala pengar betalas ut som lön till svart arbetskraft eller för privat konsumtion. Dessutom kan fakturor vara osanna.⁶ Det innebär att verksamhetsutövare som erbjuder bokförings-

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG.

⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 1 och 174 f.

⁶ Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, s. 90 ff.

eller revisionstjänster kan utsättas för osanna fakturor eller ingå i affärsupplägg där osanna fakturor förekommer.

När Länsstyrelsen ska bedöma om en tjänst omfattas av penningtvättslagen har myndigheten att utgå ifrån det tjänsteutbud som verksamhetsutövaren erbjuder. Vid bedömningen av om en tjänst ska anses utgöra en bokförings- eller revisionstjänst enligt penningtvättslagen saknar det betydelse vad en verksamhetsutövare väljer att kalla tjänsten. Det som Länsstyrelsen har att bedöma är i stället om tjänsten består av sådana arbetsmoment som utgör bokförings- eller revisionstjänster. Eftersom Länsstyrelsen har att utgå från verksamhetsutövarens tjänsteutbud anser myndigheten att en tjänst som innehåller arbetsmoment som utgör bokförings- eller revisionstjänster omfattas av penningtvättslagen. Vid Länsstyrelsens bedömning av om bolagets tjänster inom verksamhetsområdet lön omfattas av penningtvättslagen, behöver myndigheten därmed bedöma om bolagets lönetjänster innehåller arbetsmoment som utgör bokförings- eller revisionstjänster.

När det gäller vad som avses med revisionstjänster enligt penningtvättslagen kan ledning hämtas från revisorslagens definition av revisionsverksamhet.⁷ Vad som avses med bokföringstjänster definieras dock varken i penningtvättslagen, i lagens förarbeten eller i annan relevant lagstiftning. I bokföringslagen framgår däremot vad som avses med bokföring. Bokföring grundas på räkenskapsinformation, vilket definieras i bokföringslagen. Med räkenskapsinformation avses bland annat sammanställningar av uppgifter som avses i grundbokföring och huvudbokföring samt sidoordnad bokföring. Med räkenskapsinformation avses även sådana sammanställningar av uppgifter som avses i verifikationer och handlingar m.m. som en verifikation hänvisar till samt sådana uppgifter i övrigt som är av betydelse för att det ska gå att följa och förstå de enskilda bokföringsposternas behandling i bokföringen.⁸ Bokföringsskyldiga bolag ska bokföra alla affärshändelser i verksamheten, såsom exempelvis lönekostnader.⁹ I förarbetena till bokföringslagen anges att bestämmelserna om löpande bokföring har utformats i syfte att skydda framför allt borgenärer, företagets delägare, medlemmar och anställda samt det allmänna. Den löpande bokföringen är länken mellan affärshändelserna och den offentliga redovisningen och säkerställer att en riktig och fullständig information kan lämnas i den offentliga redovisningen.¹⁰

⁷ Se 2 § p. 8 revisorslagen (2001:883) och prop. 2008/09:70 s. 60.

⁸ Se 1 kap. 2 § p. 9 bokföringslagen (1999:1078), BFL.

⁹ Se 1 kap. 2 § p. 7 och 4 kap. 1 § p. 1 BFL.

¹⁰ Se prop. 1998/99:130 s. 199.

Länsstyrelsen kan konstatera att den som är bokföringsskyldig måste kontrollera uppgifter som tillförs bokföringen i syfte att affärshändelserna ska återspeglas i den offentliga redovisningen. Penningtvättslagen ställer upp liknande granskningskrav genom att den som tillhandahåller bokföringstjänster måste granska de affärshändelser som ligger till grund för bokföringen i syfte att upptäcka om dessa skulle kunna utgöra ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

De uppgifter som ligger till grund för bokföring av en verksamhets affärshändelser behöver därmed granskas, och även sammanställas på ett korrekt sätt, för att syftena med såväl bokföringslagen som penningtvättslagen ska kunna uppnås. Enligt Länsstyrelsens bedömning måste dessa moment vid bokföring av affärshändelser anses ingå i begreppet *bokföringstjänster* enligt penningtvättslagen. Det är här som misstänkta transaktioner skulle kunna förebyggas, upptäckas och förhindras. Mot denna bakgrund bedömer Länsstyrelsen att begreppet bokföringstjänster enligt penningtvättslagen innefattar framtagande eller sammanställning av uppgifter i syfte att dessa ska användas som räkenskapsinformation.

Utifrån de uppgifter som bolaget har lämnat om verksamhetsområdet lön kan Länsstyrelsen konstatera att bolagets lönetjänster bland annat består av att ta fram och sammanställa uppgifter i olika handlingar såsom exempelvis lönespecifikationer och skattedeclarationer (arbetsgivardeklarationer). Uppgifter i sådana handlingar ligger till grund för bokföring av affärshändelser kopplade till lönekostnader. Länsstyrelsen bedömer därför att bolagets lönetjänster innefattar att ta fram och sammanställa uppgifter i syfte att dessa ska användas som räkenskapsinformation. Lönetjänsterna omfattar även åtaganden som deklaraionsombud vid rapportering av arbetsgivardeklarationer på individnivå (AGI). Länsstyrelsen konstaterar vidare att de uppgifter som ligger till grund för bokföring av lönekostnader behöver granskas för att misstänkta transaktioner kopplade till lön ska kunna upptäckas.

Vid dessa förhållanden bedömer Länsstyrelsen att bolagets tjänster inom verksamhetsområdet lön innehåller sådana arbetsmoment som utgör bokföringstjänster enligt penningtvättslagen. Länsstyrelsen bedömer därför att bolagets tjänster inom verksamhetsområdet lön omfattas av penningtvättslagen. Denna bedömning ligger även i linje med lagens syfte att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Mot bakgrund av ovanstående bedömer Länsstyrelsen också att hela bolagets omsättning härrör från verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning

ECIT Services Göteborg AB:s allmänna riskbedömning är daterad den 30 maj 2022. Länsstyrelsen kommer i detta ärende att göra en bedömning av denna riskbedömning, trots att den är daterad efter tillsynsperiodens utgång.

Av bolagets allmänna riskbedömning framgår under rubriken *1. Identifiering av risker gällande våra tjänster* tretton transaktioner och fem risker som bolaget identifierat i sin verksamhet. Bolaget beskriver exempelvis att bolagets tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism genom bokföring av dagskassor, aktieägartillskott eller genom utbetalning av brottsliga pengar som lön eller utdelning samt medverkan till felaktigt bokslut/årsredovisning.

Under rubriken *2. Identifiering av riskfaktorer gällande kundtyper, distributionskanaler och geografi* anger bolaget åtta riskfaktorer som påverkar risken för att deras tjänster utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget uppger exempelvis att risken för att utnyttjas påverkas av kunder med [REDACTED].

Under rubriken *3. Bedömning av sammantagen risk* framgår att bolaget bedömer att risken är normal för att deras bokföringstjänster ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget beskriver därefter i åtta separata punkter hur de hanterar olika situationer utifrån riskerna de har identifierat. Bolaget uppger exempelvis att dagskassor hanteras via ett kassaregister och stäms av löpande under året, att kapitaltillskott utan underlag eller där syftet är otydligt inte godkänns utan dialog och komplettering eller, i de fall de enbart upprättar årsbokslut/årsredovisning, så kvalitetssäkras bokföringen genom rimlighetsbedömningar och stickprov för att säkerställa att de inte medverkar till en felaktig årsredovisning och därmed till en falsk bild av legitimitet.

Det framgår vidare att bolagets bedömning av riskfaktorer kopplade till geografi, distributionskanaler och kundtyper är att risken är normal. Det anges därvid exempelvis var huvuddelen av deras kunder verkar, när särskilt uppmärksamhet krävs från medarbetare och även hur de hanterar olika situationer där risker har identifierats. Exempelvis anges att för [REDACTED] är medarbetarna medvetna om att särskild uppmärksamhet krävs och att risken begränsas genom att merparten av transaktioner sker digitalt. Ett annat exempel är att bolagets målsättning är att träffa samtliga kunder minst en gång per år, antingen fysiskt eller via digitala möten. Om en kund undviker att träffas ses detta som en indikation på en högre risk.

Under rubriken *Intern struktur* beskriver bolaget bland annat hur lämplighetsbedömning av egen personal sker och att kunskap och erfarenhet hos medarbetare styr vilka uppgifter och vilket ansvar man har i kunduppdragen. Medarbetare får årlig utbildning och det sker intern kvalitetskontroll av uppdrag och medarbetare. Bolaget har en omvärldsbevakning i form av prenumeration av nyhetsbrev från myndigheter och medverkan på kurser. Bolaget har tagit del av externa rapporter så som "Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism" och Revisorsinspektionens dokument om varningssignaler för penningtvätt för att identifiera risker. Vidare framgår att bolaget har interna riktlinjer och rutiner vid misstanke om penningtvätt. Bolagets allmänna riskbedömning görs löpande vid förändrad risk och uppdateras minst årligen. Bolaget anser att de har goda interna rutiner som gör att den generella risken minskar.

Bolagets sammantagna bedömning är att risken för att bolagets verksamhet gällande bokföringstjänster utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är normal.

Av bilaga 1 framgår i huvudsak följande. Under rubriken *Identifiering av risker på tjänster inom redovisning* listas bolagets erbjudna tjänster. För respektive tjänst redogörs även för uppgifter under rubrikerna *Hur tjänsten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism*, *Hur vi minskar risken* och *Riskenivå för ECIT Services Göteborg*. Bolaget anger exempelvis att tjänsten löpande redovisning kan utnyttjas via bokföring av transaktioner som görs i syfte att tvätta pengar. Om bolaget upprättar bokföring på felaktiga grunder skapas en falsk bild av legitimitet. Bolaget anger exempelvis också att tjänsten betalningsuppdrag kan utnyttjas genom att de utför olagliga betalningar eller överföringar på grund av att de saknar/ej begärt in komplett information och att tjänsten fakturering kan utnyttjas genom att de skapar fakturor utifrån falska underlag eller till falska mottagare.

Under rubriken *Identifiering av riskfaktorer- Geografisk kundstruktur* kategoriseras kunderna utifrån var de har sin hemvist. I förhållande till kategorierna framkommer även uppgifter under rubrikerna *Hur vi minskar risken* och *Riskenivå*.

Under rubriken *Identifiering av riskfaktorer- Distributionskanaler* kategoriseras kunderna utifrån hur ofta och på vilket sätt bolaget träffar kunderna. I förhållande till kategorierna framkommer även uppgifter under rubrikerna *Hur vi minskar risken* och *Riskenivå*.

Under rubriken *Identifiering av riskfaktorer- Kundtyper* kategoriserar bolaget dessa utifrån bland annat olika branscher. I förhållande till

kategorierna anges även förekomst och uppgifter under rubrikerna *Hur vi minskar risken* och *Risknivå*.

Slutligen anges under rubriken *Byråns interna struktur* bland annat att kunskap och erfarenhet hos medarbetare styr vilka uppgifter och vilket ansvar man har i kunduppdragen. Det framgår även en matris på hur bolaget bedömer risknivåer.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. Skälen till det är följande.

Av bilaga 1, vars uppgifter enligt bolaget ligger till grund för bolagets bedömning i den allmänna riskbedömningen, framgår vilka tjänster bolaget erbjuder och bolaget har även i viss mån redogjort för inneboende sårbarheter i respektive tjänst. Det saknas dock relevant information som har direkt betydelse ur ett riskperspektiv, så som exempelvis hur stor del av respektive tjänst eller produkt som förekommer i verksamheten eller hur ofta tjänsterna tillhandahålls.

De angivna riskerna förknippade med bolagets tjänster, samt de exemplifierade transaktionstyper som listas under rubriken *Identifiering av risker gällande våra tjänster* i dokumentet allmän riskbedömning saknar vidare både analys och bedömning av hur, och i vilken utsträckning, företeelserna riskerar att inträffa i bolagets verksamhet.

Den allmänna riskbedömningen inklusive bilaga 1 saknar även identifiering och analys av vilka risker som kan förknippas med bolagets kunder samt en bedömning av hur dessa påverkar risken för att bolagets tjänster utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. När det gäller identifiering av riskfaktorer kopplade till kundtyper framgår det exempelvis att bolaget har kunder inom både [REDACTED] och inom [REDACTED] (hög respektive normal risknivå). Det saknas dock en redogörelse över vad detta innebär för risker för de tjänster bolaget erbjuder och det saknas motiveringar till respektive risknivå.

Länsstyrelsen bedömer vidare att den allmänna riskbedömningen och bilaga 1 innehåller motstridiga uppgifter. Bolaget har i bilaga 1 angett att det inte förekommer några kunder med [REDACTED]. I den allmänna riskbedömningen framgår samtidigt att bolaget har ett fåtal kunder med [REDACTED] samt att detta är en riskfaktor som påverkar risken för att bolagets tjänster utnyttjas. Det saknas en förklaring till hur dessa uppgifter förhåller sig till varandra.

Av både den allmänna riskbedömningen och bilaga 1 framgår vidare att bolaget i dagsläget inte har några kunder där PEP, närstående eller medarbetare till PEP är verklig huvudman. Bolaget har dock i bilaga 1

ändå riskbedömt denna kundtyp med risknivån hög. I den allmänna riskbedömningen anges också denna kundtyp som en riskfaktor som påverkar risken. Länsstyrelsen bedömer mot bakgrund av dessa uppgifter att bolaget vägt in en riskfaktor som inte föreligger vilket därmed har påverkat den allmänna riskbedömningen på ett sätt som inte är förenligt med penningtvättsregelverket.

Bolaget har vidare inte angett några risker kopplade till verksamhetens geografiska anknytningar eller motiveringar till angivna risknivåer. Exempelvis framgår det att bolaget har ett fåtal kunder [REDACTED] men det saknas både en redogörelse för vilka risker detta innebär för bolagets verksamhet och en motivering till den angivna risknivån normal. Bolaget har inte heller analyserat och bedömt vilka risker som kan förknippas med förekommande distributionskanaler. Även här har bolaget bedömt att det finns vissa distributionssätt som innebär en högre risk, utan att motivera risknivån eller beskriva vilka risker som kan förknippas med de angivna distributionssätten.

Bolaget har i en sammantagen bedömning funnit att risken för att bolaget ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism är normal. Detta har bolaget angett trots att man inte i tillräcklig omfattning har identifierat och bedömt samtliga riskfaktorer var för sig och i kombination.

Bolaget har också angett ett flertal faktorer som framställs som riskreducerande. Eftersom bolaget inte i tillräcklig utsträckning beskrivit, analyserat och bedömt riskerna med bolagets tjänster utifrån de i lagen angivna riskfaktorer som särskilt ska beaktas, kan bolaget inte heller koppla de riskreducerande faktorerna till angivna risker. Bolaget kan därmed inte heller göra en riktig bedömning av en riskreducerande åtgärds effektivitet.

Mot bakgrund av ovanstående bedömer Länsstyrelsen att bolagets allmänna riskbedömning saknar en systematisk genomgång och motiverad bedömning, där i lagen angivna riskfaktorer beaktats, av hur bolagets olika tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker. Bolagets allmänna riskbedömning saknar också en tillräckligt omfattande analys och bedömning av hur de identifierade riskerna hanteras.

Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövare bestämma med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Länsstyrelsen kan utifrån ECIT Services Göteborg AB:s allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att det finns brister i bolagets allmänna riskbedömning i förhållande till de krav som ställs upp i penningtvättsregelverket. På grund av de konstaterade bristerna har den allmänna riskbedömningen inte kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Bristerna i bolagets allmänna riskbedömning innebär att bolaget begått en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Val av ingripande

Som Länsstyrelsen har bedömt ovan har ECIT Services Göteborg AB överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har därmed 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.¹¹ 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 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt sedan den 9 februari 2015. Eftersom bolagets verksamhet omfattas av penningtvättslagen har bolaget ett ansvar att sätta sig in i och hålla sig uppdaterad kring de krav som regelverket ställer samt att se till att dessa krav efterlevs. Det har inte framkommit att bolaget under någon del av tillsynsperioden har haft en allmän riskbedömning av verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll och har pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Länsstyrelsen bedömer att bolagets agerande också inneburit en fördel för bolaget jämfört med de konkurrenter som lagt tid och resurser på att efterleva penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

Mot bakgrund av bristernas karaktär och den tid som bristerna förekommit i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att överträdelsen har inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har vid denna bedömning även beaktat att det inom de sektorer där bolaget bedriver verksamhet generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt. Överträdelsen kan därmed inte anses som ringa.¹² Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende

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

¹² Jfr prop. 2016/17:173 s. 404.

bolagets allmänna riskbedömning innebär att överträdelsen ska anses som allvarlig.

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

Sanktionsavgiftens storlek

När Länsstyrelsen fastställer sanktionsavgiftens storlek ska myndigheten ta särskild hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är, hur länge den har pågått, skador som har uppstått, graden av ansvar samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen. Dessa omständigheter är typiskt sett sådant som Länsstyrelsen kan beakta i både förmildrande och försvårande riktning.¹³

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen kan även beakta andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek ska i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning. Utgångspunkten när Länsstyrelsen bestämmer sanktionsavgiftens storlek är att myndigheten ska beakta alla relevanta omständigheter och att storleken på avgiften bör stå i proportion till hur allvarlig överträdelsen är.¹⁴

När det gäller ECIT Services Göteborg AB:s finansiella ställning framkommer det av bolagets årsredovisningar för perioderna 2021-01-01–2021-12-31, respektive 2022-01-01–2022-12-31, att bolagets nettoomsättning uppgick till cirka 11,7 miljoner kronor respektive 13,1 miljoner kronor. Länsstyrelsen har bedömt att samtliga de tjänster som bolaget tillhandahåller, inklusive bolagets verksamhetsområde lön, omfattas av penningtvättsregelverket. Bolaget har vidare angett att de har 7,5 anställda beräknat på ett medelantal.

Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om ECIT Services Göteborg AB gjort en vinst till följd av överträdelsen. När det inte går att fastställa någon vinst till följd av överträdelsen får sanktionsbeloppet som högst uppgå till motsvarande en miljon euro. Sanktionerna enligt penningtvättslagen ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.¹⁵

Länsstyrelsen bedömer att bolaget har överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit

¹³ Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21

¹⁴ Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och 556.

¹⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

särskild hänsyn till att bolaget haft en bristfällig allmän riskbedömning som inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket. Överträdelsen har även bedömts innebära en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska kunna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Överträdelsen har vidare legat inom bolagets kontroll och inneburit konkurrensfördelar för bolaget. Det har inte framkommit annat än att överträdelsen har pågått under i vart fall hela tillsynsperioden. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter, hur stor del av bolagets verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning och tjänsteutbud, bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 400 000 kronor.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19–20, 2 kap. 1–2 §§, 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 länsjuristen Ann-Charlotte Broman med länsjuristen Louise Henke som föredragande. I den slutliga handläggningen har också länsjuristen Julia Norén medverkat.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

Delgivning

Länsstyrelsen kommer att skicka er ett särskilt meddelande, så kallat kontrollmeddelande, om att detta beslut har skickats. Ni får alltså två brev från Länsstyrelsen, normalt med en dags mellanrum. Ni anses delgivna beslutet när två veckor har gått från det att beslutet skickades.

Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. ECIT Services Göteborg 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.

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 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. 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, vastragotaland@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-224 40 00. Ange diarienummer 20881-2022.