



Länsstyrelsen  
Västra Götaland

Beslut

1 (8)

Datum  
2022-11-18

Ärendebeteckning  
209-16538-2022

Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiebolag  
VON LINGENS VÄG 5  
504 47 Borås

Förenklad delgivning

## Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

### Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiebolag med organisationsnummer 556338-1275 ska betala en sanktionsavgift om fyrahundratio tusen kronor (410 000 kr).

### Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvätsregelverket<sup>1</sup> granskat bolagets allmänna riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism under perioden 2021-04-21–2022-03-31.

Granskningen har visat att Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiebolag har överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning i penningtvätsregelverket. Bolaget har haft en mycket bristfällig allmän riskbedömning och har därmed inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

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

---

<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.

## Beskrivning av ärendet

Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiefbolag är sedan den 27 november 2013 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt nu gällande penningtvättsregelverk.

Länsstyrelsen skickade den 21 april 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket.

Den 13 maj 2022 kom bolaget in med svar till Länsstyrelsen. I bolagets svar återfinns bolagets handling benämnd ”*Srf Reko Byråstöd-Checklista 150.3- Generell riskbedömning av byråns verksamhet*”.

Den 24 augusti 2022 skickade Länsstyrelsen en kompletterande begäran till bolaget om att redogöra för hur stor del av deras omsättning under perioden 2021-04-21–2022-03-31 som härrör från den verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket. Kompletterande svar kom in den 30 augusti 2022. Bolaget angav att 55,72 % av omsättningen under perioden 2021-04-21–2022-03-31 härrör från verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen har i detta ärende endast granskat och bedömt Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiefbolags dokumenterade 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. En av de sektorer som omfattas av penningtvättslagens regler är yrkesmässig verksamhet som avser bokföring- och redovisningstjänster.

Den generella risken för penningtvätt inom sektorn för bokförings- och revisionstjänster bedöms vara betydande. 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.<sup>2</sup>

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.

Syftet med den allmänna riskbedömningen är att bedöma om och hur en verksamhetsutövares tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Enligt penningtvättsregelverket ska den allmänna riskbedömningen av verksamheten vara dokumenterad och uppdaterad. Den ska 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.

Penningtvättsregelverket genomsyras av principen om ett riskbaserat förhållningssätt, vilket för verksamhetsutövarens del innebär att omfattningen av åtgärder, förfaranden, kontroller med mera ska utformas och fortlöpande anpassas efter riskerna för penningtvätt och finansiering 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.<sup>3</sup>

---

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

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

### **Bedömning av bolagets allmänna riskbedömning**

Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiebolag har gett in en handling benämnd ”Srf Reko Byråstöd-Checklista 150.3-Generell riskbedömning av byråns verksamhet”.

I detta dokument anges fem huvudkategorier av tjänster och kunder med angivande av en procentandel och risknivå för var och en av kategorierna som förekommer i verksamheten. Det anges sex olika kategorier av tjänster med procentandelar för varje kategori. Samtliga kategorier anges som låg risk. Det anges även att bolaget har 100 % svenska kunder, vilket bolaget anger som låg risk. I 98 % av fallen anges att bolaget [REDACTED] för övriga 2 % [REDACTED]. Båda dessa kategorier anges som låg risk. 100 % av kunderna finns inom alla kundtyper, vilket anges vara förknippat med en låg risk. Vidare anges att bolaget har 5 % [REDACTED] vilket anges som låg risk. I fritext står det att bolaget arbetar i största del med kunder som de har känt i flertal år och att de anser att deras sammanfattade riskbedömning är låg.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget 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 erbjuds och de kundtyper som förekommer i verksamheten. 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.

När en verksamhetsutövare tar fram sin allmänna riskbedömning ska verksamhetsutövaren också ta hänsyn till uppgifter som kommer fram vid rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt eller 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 bolagets allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att bolagets allmänna riskbedömning inte anger hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har inte heller motiverat den angivna risken för att detta skulle kunna ske. På grund av de konstaterade bristerna kan den allmänna riskbedömningen inte läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Länsstyrelsen bedömer därmed att den allmänna riskbedömningen är

mycket bristfällig i förhållande till de krav som ställs och att detta utgör en överträdelse av penningtvättsregelverket.

### **Val av ingripande**

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiebolag överträtt bestämmelserna om allmän riskbedömning 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>4</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 27 november 2013 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och bolaget kan förväntas ha kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit att bolaget under tillsynsperioden har haft en riskbedömning i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter.

Länsstyrelsen bedömer att de brister som redovisats ovan avseende bolagets allmänna riskbedömning, innebär att överträdelsen är allvarlig. Överträdelsen kan därmed inte anses som ringa.

Länsstyrelsen bedömer att överträdelsen har inneburit en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.<sup>5</sup> Länsstyrelsen har vid sin bedömning även beaktat att det inom den sektor där bolaget bedriver verksamhet generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt.

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 och hur länge den har pågått, 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

---

<sup>4</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

<sup>5</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 404 och Kammarrätten i Stockholms avgöranden den 16 december 2021 i mål nr 2311-21 och mål nr 2334-21.

beakta i både förmildrande och försvårande riktning. Utgångspunkten är att Länsstyrelsen ska beakta alla relevanta omständigheter och som en allmän utgångspunkt bör storleken på avgiften stå i proportion till hur allvarlig överträdelsen är.<sup>6</sup>

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men Länsstyrelsen bör kunna beakta även andra faktorer. Sanktionsavgiftens storlek bör i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.<sup>7</sup>

När det gäller Dick Philipson Ekonomikonsult Aktiebolags finansiella ställning framkommer det av bolagets årsredovisning att bolagets nettoomsättning uppgick till 16 775 000 kronor under perioden 2020-09-01–2021-08-31. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget hade fyra anställda under denna period, enligt uppgift från samma årsredovisning. Bolaget har uppgett att 55,72 % av omsättningen under perioden 2021-04-21–2022-03-31 härrör från verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om bolaget 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>8</sup> Länsstyrelsen bedömer att bolaget överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att den konstaterade överträdelsen är allvarlig. Vid denna bedömning har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolaget har haft en så bristfällig allmän riskbedömning att denna inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder enligt penningtvättsregelverket. Överträdelsen har bedömts innebära en påtagligt ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Överträdelsen har vidare legat inom bolagets kontroll och det har inte framkommit annat än att den 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 samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 410 000 kronor.

---

<sup>6</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>7</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

<sup>8</sup> Se prop. 2016/17:173 s. 357.

## Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § p. 19, 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 funktionschef Helena Schultz med Poonam Dayal som föredragande. I den slutliga handläggningen har också 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. Bolaget 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).

## Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

## Ni 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.

### 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 uppge 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 16538–2022.