



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut
Datum
2022-02-09

1 (11)
Ärendebeteckning
209-40245-2021

FLS Redovisning Aktiebolag
Ruskvädersgatan 8
418 34 Göteborg

Förenklad delgivning

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att FLS Redovisning Aktiebolag med organisationsnummer (559052–3766) ska betala en sanktionsavgift om hundraåtjugofem tusen kronor (125 000 kr).

Sammanfattning

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn enligt penningtvättsregelverket¹ granskat FLS Redovisning Aktiebolags allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Granskningen har visat att FLS Redovisning Aktiebolag överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Bolaget har inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har saknat en allmän riskbedömning och har därigenom inte heller ansetts ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har bedömt att överträdelserna varit allvarliga och systematiska samt att de inneburit en markant ökad risk för att verksamheten ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Beskrivning av ärendet

FLS Redovisning Aktiebolag (FLS) är sedan den 19 maj 2017 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt med verksamheterna bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn.

¹ Penningtvättslagen, penningtvättsförordningen och Länsstyrelsens föreskrifter.

Länsstyrelsen förelade den 14 september 2021 bolaget att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens riskbedömningar, rutiner och riktlinjer enligt penningtvättsregelverket.

Den 29 oktober 2021 kom bolaget in med uppgifter i ärendet, benämnt svaromål.

Motivering till beslutet

Gällande bestämmelser

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.² I lagen åläggs fysiska och juridiska personer som bedriver vissa typer av verksamhet att registrera sin verksamhet i Bolagsverkets register mot penningtvätt och att följa de krav som ställs upp i lagen.

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får inom ramen för sin tillsyn 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 föreskrifter som meddelats med stöd av lagen.³

En verksamhetsutövare ska bland annat upprätta en dokumenterad allmän riskbedömning för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. 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.⁴

Utifrån den allmänna riskbedömningen ska vissa dokumenterade rutiner och riktlinjer upprättas för att förebygga och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Dessa ska omfatta åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering till Finanspolisen samt behandling av personuppgifter. Rutinernas och riktlinjernas omfattning och innehåll ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek, art och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i den allmänna riskbedömningen. Verksamhetsutövaren ska utvärdera sina rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera dem vid

² 1 kap. 1 § penningtvättslagen.

³ 7 kap. 2, 5 och 10 §§ penningtvättslagen.

⁴ 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen.

behov. Verksamhetsutövaren ska dokumentera datumet för utvärderingen av rutinerna och riktlinjerna.⁵

Det finns även en skyldighet för verksamhetsutövare att göra en riskbedömning av sina kunder (kundens riskprofil) samt att dokumentera vidtagna kundkännedomsåtgärder. För att fastställa riskprofilen ska kundrelationen kopplas till de riskfaktorer som har framkommit i den allmänna riskbedömningen.⁶

Allmän riskbedömning

I det material som ni lämnat in beskriver ni att er verksamhet i huvudsak består av kunder [REDACTED] inom [REDACTED] med [REDACTED] anställda. Ni anger att den allmänna riskbedömningen utgår från direkt kundkännedom genom att ni sköter och hanterar bokföringen samt att ni oftast har personlig kontakt med era kunder. Ni uppger även att om det sker något otillbörligt så märker ni det i den dagliga verksamheten

Länsstyrelsen konstaterar att den allmänna riskbedömningen av verksamheten ska vara dokumenterad och uppdaterad. Den ska innehålla en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Vid den allmänna riskbedömningen ska det särskilt beaktas vilka slags produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger. Hänsyn ska också tas 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.⁷ Eftersom den allmänna riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder är den av stor vikt för flertalet åtgärder i penningtvättslagen.⁸

Länsstyrelsen bedömer att det material som ni lämnat in i ärendet inte utgör en dokumenterad och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning enligt penningtvättslagens mening. Utformningen och dateringen av det som ni lämnat in tyder dessutom på att dokumentet har skapats som ett svar på föreläggandet från Länsstyrelsen. Oaktat detta saknar den allmänt hållna beskrivning av verksamheten som finns i ert svaromål angivande av en risknivå och en systematisk genomgång och analys av de olika faktorer som särskilt ska beaktas.

⁵ 2 kap. 8 § penningtvättslagen samt 2 kap. 4 och 6 §§ och 5 kap. 1 § Länsstyrelsens föreskrifter.

⁶ 2 kap. 3–5 §§ och 3 kap. 12 § penningtvättslagen samt 3 kap. Länsstyrelsens föreskrifter.

⁷ 2 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen.

⁸ Se prop. 2016/17:173 s. 511.

Svaromålet uppfyller inte de långtgående krav som ställs upp i penningtvättslagen.⁹ Till exempel har ni inte identifierat vilka risker, hot och sårbarheter som finns i verksamheten beroende på de tjänster de erbjuder. Ni har heller inte identifierat riskfaktorer avseende exempelvis kunder, distributionskanaler eller andra geografiska riskfaktorer som kan påverka risken för att tjänsterna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Att ange att verksamheten i huvudsak har [REDACTED] kunder innebär inte att en identifiering av riskfaktorer skett. Det framgår heller inte på vilket sätt FLS tagit hänsyn till uppgifter som kommer fram genom den övervakning och rapportering som ska utföras. Ni har slutligen inte angett någon risknivå.

I och med att en dokumenterad allmän riskbedömning saknas har bolaget även saknat förutsättningar att uppfylla kraven på att den allmänna riskbedömningen ska utvärderas regelbundet, minst en gång per år, och uppdateras vid behov samt att datum för utvärderingen ska dokumenteras.¹⁰

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att ovan konstaterade brister utgör en överträdelse av penningtvätsregelverket.

Åtgärder för kundkännedom

Enligt de uppgifter som ni lämnat består bolagets kundkännedomsåtgärder av legitimationskontroll, kontroll av privata och företagsmässiga transaktioner jämte att deklARATIONER upprättas enligt god redovisningssed, samt kontroll av huvudmannaskap.

Penningtvätsregelverket ställer krav på att en verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat sina åtgärder för kundkännedom. Verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer är av mycket stor betydelse. De interna rutinerna ersätter i praktiken till stor del sådana detaljerade bestämmelser i lag eller föreskrifter som ger tydliga och detaljerade handlingsregler. Penningtvättslagen sätter endast ramarna för verksamhetsutövarens skyldigheter. Dessa ramar måste fyllas med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämpligt genom verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Rutinerna och riktlinjerna ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som verksamhetsutövaren har identifierat i sin allmänna riskbedömning.¹¹

Länsstyrelsen har ovan gjort bedömningen att FLS saknar en dokumenterad allmän riskbedömning. FLS kan därmed inte heller

⁹ Jfr Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 19 oktober 2021 i mål nr 25660-20.

¹⁰ 2 kap. 2 § Länsstyrelsens föreskrifter.

¹¹ Se prop. 2016/17:173 s. 212 f.

anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.¹² Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att bolagets rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom inte uppfyller de krav som ställs i penningtvättslagen. Länsstyrelsen kommer dock att gå igenom och bedöma det material som getts in i ärendet.

Reglerna om åtgärder för kundkännedom innebär bland annat att en verksamhetsutövare ska identifiera sina kunder och ta reda på tillräckligt mycket om kunderna för att kunna bedöma och hantera de risker som varje kund innebär. När det gäller affärsförbindelser ska verksamhetsutövaren även begära information om affärsförbindelsens syfte och art.¹³ Länsstyrelsen bedömer att de uppgifter som ni lämnat in inte heller i denna del uppfyller de krav som ställs i penningtvättsregelverket. De allmänna och kortfattade skrivningar som återfinns i svaromålet är dels inte tillräckliga, dels ingår de inte i en dokumenterad rutin eller riktlinje. De uppgifter som lämnats in utgör inte situationsanpassade och tillämpbara rutiner och riktlinjer för kundkännedomsåtgärder. Länsstyrelsen har i sitt föreläggande den 14 september 2021 specificerat en del av de åtgärder för kundkännedom som enligt penningtvättslagen ska framgå av en dokumenterad rutin. I det inlämnade svaromålet saknas i princip samtliga uppgifter gällande kundkännedomsåtgärder som efterfrågats.

Att en verksamhetsutövare har tillräcklig kunskap om sina kunder är en grundläggande förutsättning för möjligheterna att försvåra och förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och kunna rapportera misstänkta aktiviteter och transaktioner till Polismyndigheten.¹⁴ Ovan konstaterade brister avseende bolagets åtgärder för kundkännedom innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Övervakning och rapportering till Finanspolisen¹⁵

Ni skriver att ni inte har några rutiner avseende övervakning och rapportering.

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat sina åtgärder för övervakning och rapportering. Som tidigare angetts är verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer av mycket stor betydelse och syftar till att fylla ramarna i penningtvätts-

¹² Jfr Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712–20.

¹³ 3 kap. 12 § penningtvättslagen.

¹⁴ Se prop. 2016/17:173 s. 228.

¹⁵ Finanspolisen är en del av Polismyndigheten och ansvarar för underrättelseverksamhet om penningtvätt och finansiering av terrorism.

lagen med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämbart.

Inriktningen och omfattningen av övervakningen ska bestämmas med beaktande av de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen, den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen och annan information om tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism.¹⁶ Eftersom Länsstyrelsen ovan gjort bedömningen att FLS har en mycket bristfällig allmän riskbedömning kan bolaget heller inte anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Mot bakgrund av betydelsen av de rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering som ska finnas i verksamheten bedömer Länsstyrelsen att avsaknaden av sådana innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Behandling av personuppgifter

Ni skriver att ni bevarar handlingar inom ert licensierade redovisningssystem och att de sparas enligt de krav som är upprättade för redovisningsbyråer.

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende bland annat behandling av personuppgifter. Detta inbegriper bevarande av vissa handlingar och uppgifter. Bevarandet av handlingar och uppgifter syftar till att göra det möjligt för Polismyndigheten och andra myndigheter att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt och finansiering av terrorism.¹⁷ Att bara spara handlingarna i bokföringssystemet anses inte tillräckligt utan en verksamhetsutövare måste utöver det ha rutiner för bevarande av handlingar. Handlingar och uppgifter ska också bevaras i åtminstone fem år från det att kundkännedomsgärder eller en transaktion utfördes eller en affärsförbindelse upphörde.¹⁸

Som tidigare angetts är verksamhetsutövarens rutiner och riktlinjer av mycket stor betydelse och syftar till att fylla ramarna i penningtvättslagen med ett innehåll som är begripligt, situationsanpassat och tillämbart.

¹⁶ 4 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen.

¹⁷ Se prop. 2016/17:173 s. 317

¹⁸ 5 kap. 3 § penningtvättslagen.

Rutiner och riktlinjer kring bevarande av handlingar och uppgifter ska även innehålla information om ifall och när rutinerna uppdateras, vilket saknas i de handlingar som nu lämnat in.¹⁹

Eftersom Länsstyrelsen ovan gjort bedömningen att FLS saknar en dokumenterad allmän riskbedömning kan bolaget heller inte anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen bedömer att ovan konstaterade brister innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Intern kontroll

Ni skriver att om det dyker upp något otillbörligt så agerar bolagets huvudman, tillika styrelse och ensam anställd.

En verksamhetsutövare ha rutiner och riktlinjer för intern kontroll. Det innebär bland annat att verksamhetsutövaren ska ha de rutiner och riktlinjer som krävs för att kunna upptäcka och korrigera brister i den egna verksamheten.²⁰ Vad som getts in i ärendet är inte en redogörelse för sådana rutiner och riktlinjer.

Eftersom FLS saknat en dokumenterad allmän riskbedömning har bolaget också saknat förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för intern kontroll. Ovan konstaterade brister innebär en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Riskbedömning av kunder

Ni har gjort en riskbedömning av tre kunder. Samtliga tre har klassificerats som låg risk baserat på att bolaget har direkt kontakt med kundens ägare och styrelse, samt genomförd legitimationskontroll.

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Riskerna i verksamheten är dock inte statiska utan varierar beroende på omständigheter hänförliga till den specifika kunden, de produkter och tjänster som kunden använder samt hur kunden använder dessa produkter och tjänster. Detta innebär att i princip varje kund efter en helhetsbedömning kan tilldelas en egen riskklassificering och att åtgärderna för att motverka riskerna kan anpassas individuellt för varje kund. I praktiken är det dock nödvändigt att i viss utsträckning

¹⁹ 2 kap. 6 § Länsstyrelsens föreskrifter.

²⁰ Se prop. 2016/17:173 s. 547.

schablonisera riskbedömningen. Om verksamhetsutövaren gjort en relevant och tillförlitlig allmän riskbedömning som visar att risken som kan förknippas med en viss produkt eller tjänst är låg, bör verksamhetsutövaren kunna tillgodoräkna sig denna bedömning vid riskklassificeringen av enskilda kundrelationer.²¹

Länsstyrelsen har ovan gjort bedömningen att FLS saknar en dokumenterad allmän riskbedömning. Bolaget kan därmed inte heller anses ha förutsättningar för att ha användbara och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att motverka att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Redan på denna grund bedömer Länsstyrelsen att bolaget inte kunnat göra tillräckliga riskbedömningar av sina kunder.

Eftersom en dokumenterad allmän riskbedömning saknas kan FLS inte heller tillgodoräkna sig bedömningarna från denna vid klassificeringen av enskilda kundrelationer.²² Bolaget har inte heller motiverat den angivna risknivån för respektive kund. Även avseende kunder där risken är låg ska en samlad bedömning med hänsyn till samtliga relevanta omständigheter göras. Denna måste grundas på objektiva godtagbara och relevanta omständigheter.²³ I det fjärde penningtvättsdirektivet finns en icke uttömmande förteckning över faktorer och typer av indikatorer på potentiellt högre risk. Exempel på sådana faktorer är kontantintensiva företag, produkter eller transaktioner som kan gynna anonymitet och olika geografiska riskfaktorer.²⁴

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att FLS inte gjort en adekvat och verksamhetsanpassad bedömning av de kunder vars riskbedömningar lämnats in till Länsstyrelsen. Uppgifterna i det inlämnade materialet har avsevärda brister och visar tydligt att bolaget inte vidtagit tillräckliga kundkännedomsåtgärder. Enligt Länsstyrelsens bedömning innebär detta en överträdelse av penningtvättsregelverket.

Val av ingripande

Som konstaterats ovan har FLS överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har i sådana fall rätt att ingripa. Valet av ingripande är i hög grad beroende av omständigheterna i det enskilda fallet. Utgångspunkten är att alla

²¹ Se prop. 2016/17:173 s. 259

²² Se prop. 2016/17:173 s. 260.

²³ Se prop. 2016/17:173 s. 513 och s. 529.

²⁴ 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, bilaga III

relevanta omständigheter ska beaktas.²⁵ 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.²⁶

Länsstyrelsen tar i denna del hänsyn till följande omständigheter. Bolagets verksamhet har sedan den 19 maj 2017 varit anmäld till Bolagsverkets register mot penningtvätt och det kan i verksamheten förväntas finnas kännedom om de skyldigheter som finns enligt penningtvättsregelverket. Det har inte framkommit att bolaget under någon del av den tid som bolaget varit registrerat i registret mot penningtvätt, har haft riskbedömningar, rutiner och riktlinjer i verksamheten som uppfyllt penningtvättslagens krav. Länsstyrelsen har bedömt att bolaget begått flera överträdelser. Dessa överträdelser får anses systematiska.²⁷

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Det bör i denna del krävas att verksamhetsutövaren självmant för fram viktig information som Länsstyrelsen inte redan förfogar över, och att verksamhetsutövaren snarast upphör med överträdelsen efter att uppgifter lämnas.²⁸ Så har inte skett. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt penningtvättsregelverket.

De överträdelser som konstaterats kan inte bedömas som ringa. De brister som redovisats ovan avseende riskbedömningar, rutiner och riktlinjer måste i stället innebära att överträdelserna anses som allvarliga. Detta mot bakgrund av att bolaget genom avsaknaden av de riskbedömningar, rutiner och riktlinjer som krävs har saknat förutsättningar för att kunna förebygga, motverka, upptäcka och rapportera penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det har inte framkommit annat än att överträdelserna har pågått under en lång tid och att de får anses ha inneburit en markant ökad risk för att bolagets verksamhet ska utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.²⁹ 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.³⁰

²⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 411 och s. 554.

²⁶ 7 kap. 10, 11 och 13 §§ penningtvättslagen.

²⁷ Jfr Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712–20.

²⁸ Se prop. 2016/17:173 s. 555.

²⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 404 och Förvaltningsrätten i Stockholms avgörande den 26 februari 2021 i mål nr 14712–20.

³⁰ Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

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

Sanktionsavgiftens storlek

När sanktionsavgiftens storlek fastställs ska särskild hänsyn tas till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått, samt till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.

Utgångspunkten är dock att alla relevanta omständigheter ska beaktas och som en allmän utgångspunkt bör storleken på avgiften stå i proportion till överträdelsens allvarlighet.³¹ Dessa omständigheter är typiskt sett sådant som kan beaktas i både förmildrande och försvårande riktning.³²

Sanktionsavgiften får inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om FLS gjort en vinst till följd av överträdelsen. Därmed får sanktionsbeloppet högst uppgå till motsvarande en miljon euro.³³

Med finansiell ställning avses exempelvis verksamhetsutövarens årsomsättning, men även andra faktorer bör kunna beaktas. Sanktionsavgiftens storlek bör i regel stå i relation till verksamhetsutövarens storlek och omsättning.³⁴

Under perioden 2019-01-01–2020-06-30 uppgick bolagets nettoomsättning till 4 025 000 kronor och under perioden 2020-07-01–2021-06-30 var nettoomsättningen 1 539 000 kronor. Bolaget har inga anställda. Länsstyrelsen bedömer att FLS har en stabil finansiell ställning.

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.³⁵ Länsstyrelsen har bedömt att de konstaterade överträdelserna är flera till antalet och att överträdelserna är allvarliga och systematiska. Annat har inte framkommit än att överträdelserna pågått under en lång tid. Hänsyn tas också till den ovan nämnda nationella riskbedömningen för penningtvätt, där den sektor där bolaget verkar bedöms vara förknippad med betydande risk. Vid beaktande av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 125 000 kronor.

³¹ 7 kap. 16 § penningtvättslagen och prop. 2016/17:173 s. 556.

³² 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.

³³ 7 kap. 14 § penningtvättslagen.

³⁴ Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

³⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 19, 2 kap. 1–5, 8 §§, 3 kap. 1, 12 §§, 4 kap. 1 §, 5 kap. 3 §, 6 kap 1 §, 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 (14 FS 2017:178, 14 FS 2018:5, 14 FS 2019:52 och 14FS 2021:39) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Information

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. FLS Redovisning Aktiebolag 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.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av funktionschef Helena Schultz med handläggare Anna Dahlin som föredragande. Medverkat i beslutet har även länsjurist Ann-Charlotte Broman.

Så här hanterar Länsstyrelsen personuppgifter

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

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.

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 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.

Parter som företräder det allmänna ska ha kommit in med sitt överklagande **inom tre veckor** från den dag då beslutet meddelades.

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 uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer.

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 40245-2021.