



Kontaktperson
Rättsenheten
Gustav Malmberg
010-224 12 26

D&P Accounting AB
Herkulesvägen 4
553 03 Jönköping

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen Skåne (länsstyrelsen) beslutar att D&P Accounting AB (559077-8733) ska betala en sanktionsavgift om 200 000 kr (tvåhundrausen kronor).

Sammanfattning

D&P Accounting AB (hädanefter "företaget"), med säte i Jönköpings län, registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 16 mars 2018 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Bokföring, redovisning, Bolagsförmedling, styrelserepresentation".

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur företaget under perioden 2020-10-01 - 2022-04-22 följt bestämmelserna i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (länsstyrelsens föreskrifter).

Granskningen visar att företaget inte uppfyller kraven i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter avseende dokumentation samt innehåll i verksamhetens allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter.

Länsstyrelsen bedömer att företaget inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att fullgöra sina skyldigheter i enlighet med penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Överträdelserna av regelverket har inneburit en ökad risk för att verksamheten kan ha utnyttjats för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att företagets överträdelser är av allvarlig art. Med anledning av företagets allvarliga



brister avseende regelefterlevnad av penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter beslutar länsstyrelsen att företaget ska betala en sanktionsavgift om 200 000 kr (tvåhundratusen kronor).

Beskrivning av ärendet

Företaget har sitt säte i Jönköpings län med en till Bolagsverket anmäld verksamhetsbeskrivning som lyder "Konsultverksamhet inom ekonomi och bokföring".

Enligt årsredovisningen för räkenskapsåret 2021 hade företaget fyra anställda samt en årsomsättning som uppgick till 5 043 000 kronor.

Företaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 16 mars 2018 och bedriver enligt registret följande verksamhet: "Bokföring, redovisning, Bolagsförmedling, styrelserepresentation".

Sådan verksamhet omfattas av penningtvättslagen och står under Länsstyrelsen Skånes tillsyn (1 kap. 2 § punkt 19 och 23 penningtvättslagen, 16 § förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism).

Länsstyrelsen har den 22 april 2022 förelagt företaget att skicka in verksamhetens allmänna riskbedömning, en beskrivning av hur företaget tilldelar sina kunder en riskprofil, verksamhetens rutiner och riktlinjer avseende åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Dessutom begärde Länsstyrelsen in kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom, utförda under perioden 2020-10-01 - 2022-04-22, avseende tre kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden tilldelats. Minst en av de tre kunderna skulle ha en tilldelad riskprofil som normal risk eller hög risk.

Länsstyrelsen föreläggande skickades med rekommenderat brev med mottagningsbevis och nådde företaget den 26 april 2022.

Företagets svar inklusive handlingen "Rutiner för penningtvättslagen kundkännedom etc" inkom till länsstyrelsen den 13 maj 2022.

Länsstyrelsen önskade ett förtydligande kring den allmänna riskbedömningen och ställde en fråga via mejl den 23 maj 2022. Svar från företaget inkom samma dag.

Motivering

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare ska göra 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 (allmän riskbedömning). 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 (2 kap. 1 § penningtvättslagen).

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 verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den allmänna riskbedömningen ska dokumenteras och hållas uppdaterad (2 kap. 2 § penningtvättslagen).

Verksamhetsutövaren ska utvärdera den allmänna riskbedömningen regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera den vid behov. Datum för utvärderingen av den allmänna riskbedömningen ska dokumenteras (2 kap. 2 § länsstyrelsens föreskrifter).

Företagets redogörelse

Företagets svar på Länsstyrelsens föreläggande består av dokumentet "Rutiner för penningtvättslagen kundkännedom etc" samt lite ytterligare information i mejlet där dokumentet bifogats.

Nedan följer vad som anges under rubriken "Allmän riskbedömning":

"För att säkerställa att D&P Accounting AB inte utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism är det viktigt att följa uppgjorda rutiner.

Vid framtagande av den allmänna riskbedömningen ska utgångspunkten vara från vilka egenskaper i företagets produkter eller tjänster som gör dem sårbara för försök till penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Identifiera sedan faktorer som påverkar risken för att produkterna eller tjänsterna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Riskfaktorerna kan vara kopplade till kunder."

Under rubriken "Riskbedömning av den egna Verksamheten" anges följande:

"När kundriskerna har identifierats och eventuella risker i D&P Accounting AB verksamhet identifierats görs en allmän riskbedömning utifrån nedanstående punkter;



- Vilken risknivå är förknippad med produkterna eller tjänsterna som verksamheten erbjuder?
- Hur sannolikt är det att de identifierade faktorerna – kunder, geografiska faktorer, distributionskanaler eller andra verksamhets-specifika omständigheter – påverkar risken för att produkterna eller tjänsterna utnyttjas för penningtvätt eller terrorismfinansiering?
- Hur stor är den sammantagna risken i verksamheten?

Riskenivåerna delas in i låg, normal eller hög risk.

I Regtech KYC finns en mall för att göra en allmän riskbedömning av den egna verksamheten.”

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar till att börja med att dokumentet ”Rutiner för penningtvättslagen kundkännedom etc” är en mall som kan ses som ett stöd vid framtagandet av ett företags allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer. Dokumentet är dock inte ett färdigt dokument att arbeta utifrån och är inte heller anpassat till företagets verksamhet.

När det gäller den allmänna riskbedömningen konstaterar länsstyrelsen att det i företagets dokument finns en guide kring hur man tar fram en allmän riskbedömning. Länsstyrelsen konstaterar att guiden som sådan tar hänsyn till relevanta faktorer, men att företaget inte använt sig av guiden.

Företaget hänvisar i sitt dokument till systemet Regtech KYC för en mall att göra en allmän riskbedömning. Med anledning av det ombads företaget att svara på ifall det fanns ytterligare information om deras allmänna riskbedömning i systemet som ännu inte skickats in. Företaget svarade då att de underlag som redan skickats in var tillräckliga.

Länsstyrelsens bedömning utifrån ovanstående är att företaget saknar en allmän riskbedömning. Därmed saknar företaget insikt i hur verksamhetens produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Konsekvensen av detta är att företaget inte har tillräckliga förutsättningar för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Företaget har därmed varit utsatt för en risk som hade gått att hantera/minimera med rätt åtgärder.

Länsstyrelsen bedömer att avsaknaden av en allmän riskbedömning utgör en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen och omöjliggör dessutom för företaget att ta fram



verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer samt göra välgrundade kundriskbedömningar.

Riskbedömning av kunder

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare ska bedöma den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden. Kundens riskprofil ska följas upp under pågående affärsförbindelser och ändras när det finns anledning till det (2 kap. 3 § penningtvättslagen).

Vid riskklassificeringen av en kund ska verksamhetsutövaren även beakta faktorer som kan tyda på låg respektive hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism (2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen). Riskklassificeringen av kunden har betydelse vid bedömningen av hur omfattande kundkännedsåtgärder som behövs för att verksamhetsutövaren ska kunna hantera risken som är förknippad med kunden (3 kap. 14 § penningtvättslagen, prop. 2016/17:173 s. 259).

Företagets redogörelse

Gällande riskbedömning av kunder finns inget verksamhetsspecifikt i det inskickade dokumentet, utan där framgår endast hur man ska göra, att Regtech KYC används samt exempel på olika risknivåer. I dokumentet anges att det är upp till varje byrå att fastställa risknivåer.

I mejlet där genomförda kundkännedsåtgärder har redovisats via utdrag från Regtech KYC framgår att kundernas risknivå hanteras i systemet.

Kundriskbedömningarna som Länsstyrelsen tagit del av tar hänsyn till några olika faktorer, redovisar en slutsats kring risknivå samt en förklaring kring hur man kommit fram till den aktuella risknivån.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att kundriskbedömningar hanteras i Regtech KYC, att företaget tar hänsyn till relevanta faktorer, gör en bedömning och dokumenterar risknivå inklusive motivering.

Länsstyrelsen bedömer att företagets rutiner kring att göra kundriskbedömningar är tillräcklig, men i avsaknad av en allmän riskbedömning saknas förutsättningar för att göra välgrundade beslut kring risknivåer.

Länsstyrelsen bedömning är att företagets brister i denna del beror på att en koppling till en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning saknas.



Rutiner och riktlinjer

Gällande bestämmelser

En verksamhetsutövare ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för kundkännedom, övervakning och rapportering samt för behandling av personuppgifter. Rutinerna och riktlinjerna ska fortlöpande anpassas efter nya och förändrade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. 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 (2 kap. 8 § penningtvättslagen). I kapitel 3-5 penningtvättslagen framgår vilka hänsyn som ska tas i rutinerna och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering, och behandling av personuppgifter.

Verksamhetsutövaren ska utvärdera sina rutiner och riktlinjer regelbundet, minst en gång per år, och uppdatera dem vid behov. Datumet för utvärderingen ska dokumenteras (2 kap. 6 § länsstyrelsens föreskrifter).

Av förarbetena till penningtvättslagen framgår bl.a. att verksamhetsutövaren ska ha riskbaserade och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för hur bolaget ska fullgöra kraven i penningtvättslagen och hantera de olika situationer och bedömningar som uppkommer vid tillämpningen av nu aktuellt regelverk. De verksamhetsanpassade rutinerna och riktlinjerna ska ge tydliga och detaljerade handlingsregler och således vara begripliga, situationsanpassade och tillämpbara för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som verksamhetsutövaren har identifierat i sin allmänna riskbedömning (prop. 2016/17:173 s. 212 ff. och 515).

Företagets redogörelse

Företaget har skickat in rutiner och riktlinjer för följande områden.

- Kundkännedom
- Organisation och ansvar
- Behandling av personuppgifter samt arkivering av handlingar
- Dataskydd och personuppgifter
- Lämplighetsprovning av personal
- Utbildning
- Visselblåsarrutin
- Hot mot personal
- Rapportering vid misstänkt Penningtvätt



Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsens bedömning kring företagets rutiner och riktlinjer för kundkännedom, övervakning och rapportering samt behandling av personuppgifter följer nedan under egna rubriker.

Länsstyrelsens generella bedömning av inskickade rutiner och riktlinjer är att då företaget saknar en tillräcklig allmän riskbedömning att utgå ifrån finns inte förutsättningar för att ha adekvata och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer. Länsstyrelsen konstaterar även att det inte framgår när dokumentet senast uppdaterades och eventuellt justerades.

Rutiner och riktlinjer för kundkännedom

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade och uppdaterade rutiner och riktlinjer när det gäller dess åtgärder för kundkännedom (2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen).

Åtgärder för kundkännedom ska bland annat vidtas när en affärsförbindelse etableras. (3 kap. 4 § penningtvättslagen).

Verksamhetsutövaren får inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion, om verksamhetsutövaren inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen, och för att övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner (3 kap. 1 § penningtvättslagen).

Verksamhetsutövaren ska identifiera kunden och kontrollera kundens identitet genom identitetshandlingar eller registerutdrag eller genom andra uppgifter och handlingar från en oberoende och tillförlitlig källa. I det fall kunden företräds av en person, som uppger sig handla på kundens vägnar, ska verksamhetsutövaren kontrollera den personens identitet och behörighet att företräda kunden (3 kap. 7 § penningtvättslagen).

Verksamhetsutövaren ska även utreda om kunden har en verklig huvudman, bedöma om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person samt om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland (3 kap. 8-11 §§).

I kapitel 3 länsstyrelsens föreskrifter framgår hur en verksamhetsutövare ska kontrollera kundens identitet, hur detta ska dokumenteras samt vad som ska framgå av dokumentationen.



Om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism bedöms som låg, får förenklade kundkännedsåtgärder tillämpas (3 kap. 15 § penningtvättslagen). Bedöms däremot risken som hög ska skärpta åtgärder vidtas vilket kan avse inhämtande av ytterligare information om kundens affärsverksamhet eller ekonomiska situation och uppgifter om varifrån kundens ekonomiska medel kommer (3 kap. 16-17 §§ penningtvättslagen, prop. 2016/17:173, s. 248).

Om det är fråga om en affärsförbindelse ska verksamhetsutövaren även begära information om affärsförbindelsens syfte och art. Verksamhetsutövaren ska även löpande följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att kännedomen om kunden är aktuell och tillräcklig för att motivera risken som kan förknippas med kunden (3 kap. 12 och 13 §§ penningtvättslagen).

Företagets redogörelse

I dokumentet "Rutiner för penningtvättslagen kundkännedom etc" finns en beskrivning av att man ska identifiera kunden och att arbetet hanteras i systemet Regtech KYC. Det framgår att kontroll av verklig huvudman görs samt att kontroll av PEP och mot sanktionslistor utförs. Systemet hanterar även löpande kontroller för att företaget ska ha aktuell information om kunden.

Av dokumentet framgår även att omfattningen av kundkännedsåtgärder ska påverkas av kundriskbedömningen.

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att företagets dokument innehåller en beskrivning av vad det innebär att göra kundkännedsåtgärder, men att rutinerna inte är anpassade för den aktuella verksamheten utan är en mall som är allmänt hållen.

Det framgår inte heller hur företaget ska anpassa kundkännedsåtgärderna utifrån genomförda kundriskbedömningar, dvs vilka åtgärder som är aktuella för låg, medel respektive hög risk.

Länsstyrelsens bedömning är att det finns brister i företagets rutiner för kundkännedsåtgärder, brister som företaget behöver åtgärda.

Kopior på faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom

Länsstyrelsen har av bolaget begärt in kopior av faktiskt vidtagna åtgärder för kundkännedom, utförda under perioden 2020-10-01 - 2022-04-22, avseende tre av företagets kunder samt uppgift om vilken riskprofil kunden har tilldelats. Minst en av de kunder som väljes ut ska ha en tilldelad riskprofil som normal eller hög risk. I det fall dokumentation saknades ombads företaget att inkomma med en förklaring till avsaknaden av dokumenterade kundkännedsåtgärder.



De kundkännedomsåtgärder som Länsstyrelsen fått del av är utdrag från Regtech KYC och innehåller rubrikerna "Kundkännedom", "Identifiering av Verklig Huvudman", "Allmän riskbedömning", "Organisation – sanktionslistor & PEP" samt "Slutsats".

Länsstyrelsen konstaterar att relevanta kundkännedomsåtgärder utförs, men att det inte framgår någon skillnad i utförda åtgärder mellan olika kunder där risknivån skiljer. Enligt företagets rutiner för kundkännedom ska omfattningen av åtgärderna påverkas av kundriskbedömningarna.

Länsstyrelsen konstaterar även att det inte framgår hur identiteten på kunden fastställts då ingen kopia på till exempel legitimation har skickats in.

Rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende övervakning och rapportering (2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen).

Verksamhetsutövaren ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka avvikande aktiviteter och transaktioner eller utan att vara avvikande antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism (4 kap. 1 § penningtvättslagen). Skärpta kundkännedomsåtgärder och andra nödvändiga åtgärder ska vidtas vid avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner för att bedöma om det finns skäligen grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling (4 kap. 2 § penningtvättslagen). Verksamhetsutövaren får inte etablera en affärsförbindelse eller utföra en transaktion om det finns misstanke om att produkter eller tjänster kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism (3 kap. 2 och 3 §§ penningtvättslagen). Om det inte är möjligt att låta bli att utföra en misstänkt transaktion eller om ett avstående från att genomföra transaktionen sannolikt skulle försvåra utredningen får dock transaktionen genomföras (3 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen).

Om verksamhetsutövaren har skäligen grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom härrör från brottslig handling ska detta rapporteras till Polismyndigheten (4 kap. 3 § penningtvättslagen). Vidare ska verksamhetsutövaren på begäran av Polismyndigheten lämna alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism (4 kap. 6 § penningtvättslagen). Verksamhetsutövaren ska ha ett system för att snabbt och fullständigt kunna lämna uppgifter om huruvida verksamhetsutövaren under de senaste fem åren har haft en affärsförbindelse med en viss person och, om så skulle vara fallet, om förbindelsens art (4 kap. 7 § penningtvättslagen). Systemet för



uppgiftslämning ska vara strukturerat och sökbart (4 kap. 1 § andra stycket länsstyrelsens föreskrifter).

Tystnadsplikt råder vilket innebär att verksamhetsutövaren inte får berätta för kunden eller någon utomstående att en närmare granskning har skett eller att en rapport om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism har skickats till Polismyndigheten (4 kap. 9 § penningtvättslagen).

Företagets redogörelse

I dokumentet "Rutiner för penningtvättslagen kundkännedom etc" anges under rubriken "Rapportering vid misstänkt Penningtvätt" följande:

"EXEMPEL

Vid misstänkt Penningtvätt ska VD omgående informeras och rapportering göras till Finanspolisen av VD.

Se vidare <https://fipogoaml.polisen.se/>."

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att även den här delen utgörs av en mall som inte har verksamhetsanpassats till företaget. Med tanke på att ordet "EXEMPEL" inte tagits bort bedömer Länsstyrelsen att företaget inte gjort någon bedömning kring ifall det är så här man tänker sig att övervakning och rapportering ska gå till.

Länsstyrelsen konstaterar samtidigt att även ifall företaget använder sig av den befintliga texten är rutinerna bristfälliga då det inte på något konkret sätt framgår hur övervakningen ska gå till och vad man ska vara uppmärksam på i sin övervakning.

Länsstyrelsen bedömning är att företaget brister i denna del.

Rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för behandling av personuppgifter (2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen).

Verksamhetsutövaren ska bevara handlingar och uppgifter i fem år om handlingarna och uppgifterna avser åtgärder som har vidtagits för kundkännedom enligt 3 kap. och 4 kap. 2 § penningtvättslagen, eller transaktioner som genomförts med kunder inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på



åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 4-6 §§ penningtvättslagen. Tiden ska räknas från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde. Om en enstaka transaktion inte har genomförts till följd av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska tiden räknas från det att avståendet skedde (5 kap. 3 § penningtvättslagen).

Efter en förfrågan från Polismyndigheten eller annan myndighet ska verksamhetsutövaren bevara uppgifter och handlingar under en längre period än fem år. Den sammanlagda tiden som handlingarna och uppgifterna bevaras får inte överstiga tio år (5 kap. 4 § penningtvättslagen).

Verksamhetsutövaren ska på ett betryggande sätt bevara de handlingar och uppgifter som ska bevaras. Handlingarna ska vara ordnade antingen elektroniskt eller i pappersform så att de är lättåtkomliga och sökbara (5 kap. 1 § länsstyrelsens föreskrifter).

Verksamhetsutövare får behandla personuppgifter i syfte att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt penningtvättslagen (5 kap. 2 § penningtvättslagen). Information om att sådana personuppgifter behandlas och om att sådana uppgifter lagras får inte lämnas till kunden. Den som är verksam hos verksamhetsutövare får inte obehörigen röja att vissa personuppgifter behandlas och att sådana uppgifter bevaras (5 kap. 7 och 11 §§ penningtvättslagen).

Företagets redogörelse

I dokumentet "Rutiner för penningtvättslagen kundkännedom etc" anges under rubriken "Behandling av personuppgifter samt arkivering av handlingar" följande:

"Handlingarna och uppgifterna sparas via Regtech KYC i 10 år." Vidare anges under rubriken "Dataskydd och personuppgifter" att "som verksamhetsutövare under penningtvättsregelverket har D&P Accounting AB rätt att behandla personuppgifter för att uppfylla dina skyldigheter enligt penningtvättslagen och tillsynsmyndigheters föreskrifter. Det innebär att arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism har företräde framför bestämmelserna om hantering av personuppgifter i dataskyddsförordningen och dataskyddslagen (GDPR)."

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att företaget har information om rätten att hantera personuppgifter utifrån penningtvättslagen samt att handlingar ska bevaras.

Länsstyrelsens konstaterar samtidigt att det inte finns någon beskrivning av vilka handlingar som företaget ska bevara och inte heller någon förklaring kring varför de bevarar handlingarna i 10 år.



Länsstyrelsens bedömning är att företaget brister i denna del.

Länsstyrelsens sammanfattande bedömning

Länsstyrelsens bedömning är att företaget, i olika grad, brister i samtliga kontrollerade delar.

Då företagets allmänna riskbedömning inte uppfyller kraven som framgår av penningtvättslagen anses det utgöra en allvarlig överträdelse av penningtvättslagen. Detta i synnerhet då avsaknaden av en tillräcklig, adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning innebär att företaget saknar förutsättningar för att ha riskbaserade och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer.

Företagets rutin för att tilldela kunder en riskprofil har förutsättningar att vara tillräcklig ifall den haft en tillräcklig allmän riskbedömning att utgå ifrån.

I övriga delar av företagets rutiner och riktlinjer bedömer Länsstyrelsen att det finns brister oaktat kopplingen till den allmänna riskbedömningen.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Tillsynsmyndigheten får ingripa mot en verksamhetsutövare som överträder en bestämmelse i 2-6 kap. penningtvättslagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen (7 kap. 10 § penningtvättslagen).

Vid en överträdelse får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift (7 kap. 11 § penningtvättslagen).

Vid valet av ingripande ska tillsynsmyndigheten ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar. I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse. I förmildrande riktning ska det beaktas om (1) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och (2) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten (7 kap. 13 § penningtvättslagen).

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för sin tillsyn granskat hur företaget efterlever kraven i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Granskningen visar att företaget



i olika grad har brustit i samtliga delar avseende sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket.

Då företaget i väsentliga delar inte efterlevt kraven i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter, bedömer Länsstyrelsen överträdelserna som allvarliga. Det innebär att företaget löpt en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen konstaterar att det inte har framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter som ska vägas in i valet av ingripande. Vid en sammantagen bedömning anser Länsstyrelsen att ett ingripande ska ske genom beslut om sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (1) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelserna, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro. Sanktionsavgiften får inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor (7 kap. 14 § penningtvättslagen).

Särskild hänsyn ska tas till eventuella förmildrande och försvårande omständigheterna samt till den juridiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelserna (7 kap. 13 och 16 §§ penningtvättslagen). Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande (prop. 2016/17:173 s. 357).

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen konstaterar att sanktioner ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. För att bestämma en sanktionsavgifts storlek ska hänsyn tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses bland annat företagets årsomsättning (Prop 2013/14:228 Förstärkta kapitaltäckningsregler, sid. 240).

Företagets årsomsättning för räkenskapsåret 2021 uppgick till 5 043 000 kronor.

Länsstyrelsen har ovan i beslutet bedömt att företaget i olika grad har brustit i samtliga delar avseende sina skyldigheter att vidta åtgärder i enlighet med i penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter. Bristerna är allvarliga och har pågått under en tid. Mot bakgrund av att företaget inte har genomfört en allmän riskbedömning av sin verksamhet i enlighet med lagkraven har de inte heller kunnat implementera tillräckliga rutiner och riktlinjer för att motverka att utnyttjas för



penningtvätt eller finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer därför att risken för att företaget kan ha utnyttjats för penningtvätt eller finansiering av terrorism är stor. Länsstyrelsen bedömer vidare att bristerna är allvarliga och att bristerna ligger inom företagets kontroll. Några förmildrande eller försvårande omständigheter har inte framkommit.

Angående sanktionsavgiftens storlek bedömer Länsstyrelsen att den eventuella vinst som företaget kan ha gjort till följd av överträdelserna av penningtvättsregelverket inte går att fastställa. Länsstyrelsen konstaterar även i sammanhanget att företagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar jämfört med konkurrenter som följt penningtvättsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Vid en sammantagen bedömning av överträdelsernas karaktär och med hänsyn till företagets finansiella ställning, bestämmer länsstyrelsen sanktionsavgiften till 200 000 kronor (tvåhundra tusen kronor).

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

Länsstyrelsen upplyser om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldigheten att ha upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan på nytt komma att följa upp hur företaget följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § 19 och 23, 2 kap. 1-5 §§ samt 8 § 3–6 kap., 7 kap. 3 §, 10 §, 11 §, 13 §, 14 §, 16 § 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 (penningtvättsförordningen).
- 2–6 kap. Länsstyrelsen i Skåne läns föreskrifter och allmänna råd (12 FS 2017:22) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

I detta ärende har Jesper Jacobsson beslutat och Gustav Malmberg varit föredragande. Delaktig i beslutet har även juristen Birgitta Fredriksson varit.



Jesper Jacobsson
Beslutande

Gustav Malmberg
Föredragande

Detta beslut har fattats digitalt och saknar därför namnunderskrifter

Upplysningar

Hur du betalar

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

Så här hanterar vi dina personuppgifter

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

Delgivning

Bolaget är delgivet detta beslut genom rek mb.