



Länsstyrelsen
Västra Götaland

Beslut

1 (8)

Datum
2022-09-28

Ärendebeteckning
209-19879-2022

Redovisningscenter i Tibro AB
TORGGATAN 1 1TR
54 330 Tibro

Förenklad delgivning

Tillsyn enligt penningtvättslagen; beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen beslutar att Redovisningscenter i Tibro AB med organisationsnummer 556692-1283 ska betala en sanktionsavgift om femhundra tusen kronor (500 000 kr).

Sammanfattning

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

Granskningen har visat att Redovisningscenter i Tibro AB har överträtt flera bestämmelser i penningtvättsregelverket. Bolaget har 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

Redovisningscenter i Tibro AB är sedan den 20 april 2009 registrerat i Bolagsverkets register mot penningtvätt för verksamheterna bokföring och redovisning. Bolaget har sitt säte i Västra Götalands län. Bolagets

¹ 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.

verksamhet omfattas därmed enligt penningtvättsregelverket av Länsstyrelsens tillsyn.

Länsstyrelsen skickade den 12 maj 2022 ett föreläggande till bolaget om att komma in med upplysningar och handlingar som rör verksamhetens dokumenterade allmänna riskbedömning enligt penningtvättsregelverket. Eftersom bolaget inte hördes av skickade Länsstyrelsen ett vitesföreläggande till bolaget om att komma in med verksamhetens dokumenterade allmänna riskbedömning.

Den 26 augusti 2022 kom bolagets yttrande samt kompletterande handlingar in till Länsstyrelsen. I yttrandet angav bolaget i huvudsak följande. Bolaget är en auktoriserad redovisningsbyrå och medlem i en branschorganisation för redovisningskonsulter. Bolaget har därmed en skyldighet att följa branschorganisationens kvalitetsnorm. Utöver detta har man även tagit fram dokumentation kring bolagets allmänna riskbedömning av verksamheten, i syfte att anpassa och poängtera viktiga områden.

Länsstyrelsen har i detta ärende endast granskat och bedömt bolagets 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 bokförings- och revisionstjänster.

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.²

Genom tillsynen kontrollerar Länsstyrelsen att verksamheten drivs enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen får förelägga den som driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen att lämna de

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

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 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. 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

Allmän riskbedömning

Bolaget har gett in en handling benämnd *Rutiner för att förhindra penningtvätt*, daterad den 1 januari 2022 samt en handling benämnd *Checklista 150.3 – Riskbedömning av byråns verksamhet*, daterad den 1 januari 2022. Av dessa handlingar framgår i huvudsak följande av relevans för verksamhetens allmänna riskbedömning.

I *Rutiner för att förhindra penningtvätt* anger bolaget att verksamheten består i att tillhandahålla redovisnings-, och rådgivningstjänster inom ekonomi, skatt och affärsutveckling. Bolaget är kundernas ekonomiska rådgivare och kan generellt exponeras för risker att bli indragna i penningtvätt och annan brottslig verksamhet som en följd av hur de tjänster som erbjuds kan utnyttjas och hur stor risken är för att detta sker. Vidare listas 13 förhållningssätt där det anges hur stor risk som normalt kan förknippas med en viss tjänst eller en viss kundstruktur.

I *Checklista 150.3 – Riskbedömning av byråns verksamhet* anges åtta huvudkategorier av tjänster med en procentandel och risknivå för vardera kategori som förekommer i verksamheten. Samtliga kategorier anges som låg risk. Det anges även att bolaget har [REDACTED] kunder och att det utgör låg risk. I [REDACTED] av fallen anges att bolaget träffar

³ Se prop. 2016/17:173 s. 511.

kunderna regelbundet, i [REDACTED] av fallen träffar bolaget kunderna enbart en gång/år och [REDACTED] anges vara distanskunder som normalt inte möts. Samtliga tre kategorier av kundkontakt anges som låg risk. [REDACTED] av kunderna [REDACTED], vilket anges vara förknippat med en låg risk. Vidare anges att bolaget har 10 % kunder [REDACTED] samt 10 % kunder [REDACTED]. Båda dessa kundkategorier anges som låg risk. I fritext anges att bolagets kunder [REDACTED], vilket gör att bolaget [REDACTED].

Länsstyrelsen konstaterar att Redovisningscenter i Tibro AB i *Checklista 150.3 – Riskbedömning av byråns verksamhet* 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 bolaget erbjuder och de kundtyper som förekommer i verksamheten.

I *Rutiner för att förhindra penningtvätt* återfinns en uppräkningslista av olika typer av tjänster och kundstrukturer, vilka anges som normal risk. Uppräkningen saknar också den identifiering och analys av vilka risker som kan förknippas med de där angivna tjänsterna. 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 och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren bestämma med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Länsstyrelsen kan utifrån Redovisningscenter i Tibro AB:s allmänna riskbedömning inte bedöma om bolaget tagit hänsyn till dessa omständigheter.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att Redovisningscenter i Tibro AB:s allmänna riskbedömning inte anger hur verksamhetens tjänster kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolaget har inte heller, i den allmänna riskbedömningen, 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 det finns stora brister i Redovisningscenter i Tibro

AB:s allmänna riskbedömning, vilket utgör en överträdelse av penningtvättsregelverkets bestämmelser.

Val av ingripande

Som Länsstyrelsen konstaterat ovan har Redovisningscenter i Tibro AB 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.⁴ 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 20 april 2009 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 någon del av den tid som nu gällande penningtvättslag varit i kraft har haft en allmän riskbedömning i verksamheten som uppfyllt penningtvättsregelverkets krav. Överträdelsen har legat inom bolagets kontroll.

Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Länsstyrelsen har inte tidigare utövat tillsyn över bolagets verksamhet enligt nu gällande penningtvättslag.

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.⁵ Vid denna bedömning har Länsstyrelsen även beaktat att bolaget bedriver verksamhet inom en sektor där det generellt sett bedöms finnas en betydande risk för penningtvätt.⁶

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

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

⁵ Se prop. 2016/17:173 s. 404.

⁶ Se Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021.

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. 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.⁷

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.⁸

När det gäller Redovisningscenter i Tibro AB:s finansiella ställning framkommer det av årsredovisningen att bolagets nettoomsättning uppgick till 12,1 miljoner kronor för perioden 2020-09-01–2021-08-31. Länsstyrelsen konstaterar vidare att bolaget enligt uppgift på Infotorg har 18 anställda på tre arbetsställen.

Länsstyrelsen får inte bestämma sanktionsavgiften till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Länsstyrelsen bedömer att det inte går att fastställa om Redovisningscenter i Tibro AB gjort en vinst till följd av överträdelsen. Därmed får sanktionsbeloppet högst uppgå till motsvarande en miljon euro.

Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.⁹ Länsstyrelsen bedömer att Redovisningscenter i Tibro AB överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket och att den konstaterade överträdelsen därför är allvarlig. Vid bedömningen har Länsstyrelsen tagit särskild hänsyn till att bolagets allmänna riskbedömning har sådana brister att den inte har kunnat läggas till grund för bolagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder. Överträdelsen har även 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 lång tid. Detta utgör försvårande omständigheter. Det har inte framkommit några förmildrande omständigheter. Vid en samlad bedömning av dessa omständigheter samt med hänsyn till bolagets

⁷ 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.

⁸ Se prop. 2016/17:173 s. 403 f. och s. 556.

⁹ Se prop. 2016/17:173 s. 357.

finansiella ställning, anser Länsstyrelsen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 500 000 kronor.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § punkt 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 länsjurist Julia Norén som föredragande. I den slutliga handläggningen har också länsjurist Ann-Charlotte Broman 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. Redovisningscenter i Tibro 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.

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.

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 19879-2022.