



Enheten för tillsyn
Frida Berglund
Camilla Braun

Tords Motorservice AB
Norra Bredåker 58
961 98 Boden

Beslut att förelägga Tords Motorservice AB att göra rättelse enligt regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism¹

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) förelägger Tords Motorservice AB 559024-7887 (bolaget) att göra rättelse genom att vidta nedan åtgärder. En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till Länsstyrelsen **senast den 5 maj 2020**. Redovisningen ska omfatta den dokumentation som enligt föreläggandet ska upprättas samt en redogörelse för de åtgärder som i övrigt vidtagits.

- Upprätta och dokumentera en allmän riskbedömning genom att bedöma vilka risker som finns och hur stor risken är för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kunders riskprofiler).
- Upprätta och dokumentera rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. De dokumenterade rutinerna och riktlinjerna ska omfatta;
 - Åtgärder för kundkännedom.
 - Övervakning och rapportering till polisen.
 - Bevarande av handlingar inklusive behandling av personuppgifter.
- Säkerställa att bolaget har rutiner och riktlinjer för;
 - Lämplighetsprövning av anställda och uppdragstagare.
 - Intern kontroll
 - Skydd mot hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder.
- Säkerställa att anställda och uppdragstagare löpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra skyldigheterna enligt penningtvättslagen och länsstyrelsens föreskrifter.
- Säkerställa att relevant information dokumenteras samt säkerställa att den allmänna riskbedömningen samt rutiner och riktlinjer uppdateras regelbundet, minst en gång per år, varvid datum för uppdateringen antecknas.

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Datum
2020-03-25

Beteckning
209-8801-2020

Föreläggandet gäller omedelbart.

Beskrivning av ärendet

Regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsregelverket) gäller bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det, nu eller framöver, betalas ut eller tas emot kontanter på belopp som uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan vara en enstaka transaktion eller flera transaktioner som har ett samband och tillsammans når upp till samma belopp. En sådan verksamhet står under länsstyrelsens tillsyn.

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska bland annat göra en allmän riskbedömning av sin verksamhet samt skapa rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen har den 4 mars 2020 förelagt bolaget att skicka in bolagets allmänna riskbedömning samt rutiner och riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den 19 mars 2020 inkom bolaget med yttrande i ärendet.

Motivering

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 22 mars 2019. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättslagen och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen får ingripa mot en verksamhetsutövare som inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förhindra att dennes verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ingripande kan bland annat ske genom att Länsstyrelsen förelägger verksamhetsutövaren att vidta rättelse.

Allmän riskbedömning

Av regelverket mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsregelverket) framgår att 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, en så kallad allmän riskbedömning. 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

Datum
2020-03-25

Beteckning
209-8801-2020

för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen konstaterar inledningsvis att bolaget i sitt yttrande uppgett att det inte finns någon risk i bolaget. Till grund för denna bedömning har angetts att de flesta betalar med [REDACTED] eller [REDACTED]. För att bolaget ska anses ha genomfört en allmän riskbedömning krävs att bolaget gör en motiverad bedömning och analys där 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. Länsstyrelsen bedömer därför att bolaget inte kan anses ha gjort någon allmän riskbedömning.

Bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen kan konstatera att bolaget inte har gjort någon allmän riskbedömning. Detta medför att Länsstyrelsen inte kan göra en fullständig prövning av om de övriga ingivna handlingarna är adekvata eller tillräckliga för att uppfylla krav som uppställs på verksamhetsutövare i regelverken mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen vill dock särskilt framhålla följande.

Riskbedömning av kunder

En verksamhetsutövare ska bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med varje kundrelation. Bedömningen ska ske med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen samt verksamhetens kunskap om den aktuella kunden, varje kund ska således tilldelas en riskprofil. Kundens riskprofil ska ligga till grund för de kundkännedsåtgärder, den uppföljning och den övervakning företaget ska vidta för den specifika kunden. I det material som bolaget inkommit med saknas uppgift om hur bedömningen av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationer (kunders riskprofiler) gjorts. Vidare saknas det uppgifter om hur kundernas riskprofiler löpande följs upp och ändras när det finns anledning till det under en pågående affärsförbindelse.

Kundkännedom

Bolaget har inte uppgett vad de vidtar för kundkännedsåtgärder utan hänvisat till att de använder sig av [REDACTED] system vid affärer. Bolaget har angett att de, om kunden utgör en lågriskkund, gör en id-kontroll, tar personuppgifter samt sparar data enligt PEP. Om kunden utgör en normalriskkund gör bolaget ovan kontroller men lägger även till en kontroll genom [REDACTED]. Det framgår inte när eller hur identitetskontrollen utförs på kunder och deras eventuella företrädare. Inte heller anges om eller hur det kontrolleras om kunden

Datum
2020-03-25

Beteckning
209-8801-2020

har en verklig huvudman, är en person i politiskt utsatt ställning, nära anhörig till en person i politiskt utsatt ställning eller om kunden är etablerad i ett land som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högriskredjeland. Vidare saknas rutiner för identifiering av trustar och liknande juridiska konstruktioner. Någon dokumentation kring de uppgivna åtgärderna för kundkännedom har inte getts in varför Länsstyrelsen utgår från att det inte funnits i bolaget. Det saknas även information om hur pågående affärsförbindelsers syfte och art följs upp för att säkerställa att kundkännedomen är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Såsom det får förstås har bolaget vidare uppgett att de inte har några skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom eftersom de inte bedömt någon högriskkund ännu. Länsstyrelsen vill här framhålla att det ställs krav enligt lag på att verksamhetsutövare ska ha skärpta åtgärder för kundkännedom på plats för det fall att bolaget skulle behöva dessa. Att bolaget inte behövt bedöma en sådan kund ännu är således inte en giltig anledning till att rutiner för sådana åtgärder saknas i bolaget.

Rutiner och riktlinjer

Bolaget har inte gett in några rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bolagets ståndpunkt har, såsom det får förstås, varit att det inte funnits något behov av sådana rutiner. Länsstyrelsen vill här påtala att det lagstadgade kravet på denna typ av rutiner är inte behovsanpassat utan är ett krav för samtliga anmälningspliktiga verksamheter. Av den dokumentation som bolaget gett in kan även utläsas att bolaget inte erbjudit berörda den utbildning som i penningtvättsregelverket anges såsom minimumkrav. Det saknas vidare rutiner för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd och andra fientliga åtgärder till följd av att de fullgör bolagets skyldigheter enligt penningtvättsregelverket.

Övervakning och rapportering

Enligt penningtvättsregelverket ska det av bolagets rutiner och riktlinjer framgå hur bolaget ska övervaka sina pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från vad bolaget har anledning att räkna med. Av rutinerna och riktlinjerna ska också framgå att affärsförbindelse inte får etableras och en transaktion inte utföras om man misstänker att kundens tjänster eller produkter kommer att användas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det ska också framgå hur misstänkta transaktioner och aktiviteter rapporteras till Finanspolisen. Vidare ska det framgå det råder viss tystnadsplikt då en misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism uppstår. Av de handlingar som bolaget gett in i ärendet framgår inte att ovan beskrivna rutiner och riktlinjer finns i bolaget vilket är en brist.

Datum
2020-03-25

Beteckning
209-8801-2020

Behandling av personuppgifter

Inom ramen för penningtvättsregelverket finns krav på att verksamheten ska ha rutiner och riktlinjer för vilka handlingar och uppgifter som verksamhetsutövaren ska spara. Denna lagstiftning ska, utöver annan tillämplig lagstiftning, följas. Utifrån det bolaget uppgett kan inte Länsstyrelsen avgöra om bolaget uppfyller de i lagen ställda kraven.

Intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser

Av rutinerna och riktlinjerna ska framgå en intern ansvarsfördelning för att säkerställa att skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket fullgörs. Det ska framgå vilken eller vilka funktioner som har utsetts och vem som innehar respektive funktion. Det ska också framgå hur de interna kontrollerna genomförs för att säkerställa efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Oavsett vad verksamhetsutövaren driver för verksamhet ska denne utse en person som ansvarar för verksamhetens regelefterlevnad och interna kontroll samt rapportering till polisen. Vidare ska en verksamhetsutövare ha rutiner och vidta de åtgärder i övrigt som behövs för att skydda anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om misstänkta överträdelser av bestämmelserna i penningtvättsregelverket. Det ska även finnas rapporteringssystem för anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket.

Bolaget har uppgett att bolagets VD är ansvarig för regelefterlevnad men har i övrigt angett att bolaget saknar klara riktlinjer för intern kontroll och anmälningar om misstänkta överträdelser till polisen eftersom bolaget har så pass få anställda. Detta är en brist.

Dokumentation

Länsstyrelsen vill särskilt framhålla att den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna avseende kundkännedom, övervakning och rapportering samt bevarande av handlingar ska dokumenteras enligt lagen. Rutinerna och riktlinjerna ska vara begripliga, situationsanpassade och tillämpbara så att bolaget och i förekommande fall dess anställda ska ha klart för sig vilka åtgärder som ska vidtas i olika situationer. Dessa rutiner och riktlinjer ska i relevanta delar vara riskbaserade. Det innebär att de ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som bolaget har identifierat i sin allmänna riskbedömning. Bolaget har dessutom en skyldighet att utvärdera dessa minst en gång per år och datumet för utvärderingen ska antecknas. En allmän riskbedömning ska därutöver alltid utvärderas om man inom verksamheten erbjuder nya eller väsentligen förändrar sina produkter eller tjänster, riktar sig till nya marknader eller gör andra förändringar som är avgörande för verksamheten. Om man efter en utvärdering anser att det finns behov av att ändra eller komplettera den allmänna riskbedömningen och rutinerna och riktlinjerna ska dokumenten uppdateras.

Datum
2020-03-25

Beteckning
209-8801-2020

Sammanfattning

Sammanfattningsvis bedömer Länsstyrelsen att bolaget har åsidosatt sina skyldigheter enligt penningtvätsregelverket genom att inte upprätta, dokumentera och uppdatera allmän riskbedömning, riskprofil för kunder samt rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med lagkraven.

Länsstyrelsens tillsyn av bolaget har visat att ovan angivna brister föreligger. Detta innebär att bolaget löper en ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen har således grund för att meddela bolaget ett föreläggande om att vidta rättelse.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 15, 2 kap. 1-5 §§, 8 § och 13-15 §§, 3 kap. 1-20 §§ och 29-30 §§, 4 kap. 1-3 §§, 4 kap. 6-7 §§, 4 kap. 9-10 §§, 5 kap. 1-9 och 11 §§, 6 kap. 1-2 §§, 6 kap. 4-5 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13 §, och 25 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 16 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen vill uppmärksamma om att det den 1 januari 2020 genomfördes vissa lagändringar i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare meddelade länsstyrelsen nya föreskrifter gällande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism - Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Detta beslutet kan överklagas

Se bilaga 1.

Beslutande

I detta ärende har Camilla Braun beslutat och Frida Berglund varit föredragande.

Detta beslut har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Upplysningar

Lämna gärna era uppgifter via vår e-tjänst [komplettering eller yttrande i ärende](#). Uppgifterna kommer då direkt in i ert ärende och ni får en bekräftelse på att vi har mottagit uppgifterna. I e-tjänsten anger ni Länsstyrelsen i Stockholms län samt ärendets diarienummer. Ni hittar e-tjänsten på lansstyrelsen.se. Skriv *yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

Datum
2020-03-25

Beteckning
209-8801-2020

Ni kan även lämna uppgifter via e-post, stockholm@lansstyrelsen.se alternativt till Länsstyrelsen i Stockholm Box 220 67, 104 22 Stockholm. Ange ert ärendes diarienummer samt *yttrande* i ämnesraden.

För information om hur Länsstyrelsen behandlar personuppgifter, se www.lansstyrelsen.se/dataskydd

Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten
2. Information om förenklad delgivning

Bilaga

Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Du kan överklaga beslutet

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 Väljantingen via e-post; ANGE länsstyrelse, eller med post; Väj,104 22 Stockholm.

Tiden för överklagande

Ditt överklagande måste ha kommit in till länsstyrelsen **inom tre veckor från den dag du fick del av 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.

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

Ditt överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som överklagas, beslutets datum och diarienummer,
- hur du vill att beslutet ska ändras, samt
- 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, och
- 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 uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer.

Behöver du veta mer?

Har du ytterligare frågor kan du kontakta länsstyrelsen via e-post, ANGE länsstyrelse. eller via växeltelefonnummer ANGE växeltelefonnummer. Ange diarienumret för detta ärende. Numret finns uppe till höger på första sidan.